

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية) (المصرف) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وكل من بيان الدخل ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية وبيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى . إن إعداد هذه البيانات المالية وإلتزام المصرف بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسؤولية الإدارة . إن 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 المتحفظ الخاص بنا .

أساس الرأي المتحفظ

لم يقيم المصرف بتحديد وإثبات قيمة الإنخفاض لبعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بمبلغ ٨٤٨/ ٢٥٢ ألف ريال يعني وذلك كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٥-١) بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني . وبالتالي فإن صافي أرباح العام وحقوق الملكية تظهران بأكبر مما يجب بمبلغ ٨٤٨/ ٢٥٢ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

الرأي المتحفظ

في رأينا ، بإستثناء أثر ما تمت الإشارة إليه في الفقرة السابقة ، فإن البيانات المالية تعطي صورة صادقة وعادلة — من كافة النواحي الجوهرية — للمركز المالي لمصرف اليمن البحريين الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و لنتائج عملياته وتدفعاته النقدية ، والتغيرات في حقوق الملكية ، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٤٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى تأثير إستمرار الأزمة الإقتصادية والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها ، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات المصرف . ولا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



محمد زهلبي محاسب قانوني

صنعاء في ٢٩ أغسطس ٢٠١٧

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

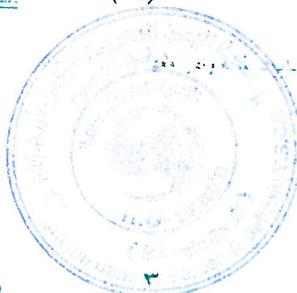
بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١١ ٥٢٧ ٠٠٥	٤ ٨٦٥ ٦٣٩	(٩)	عقوبة بالتصديف وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	٢١ ٢١١ ٥٦٤	(١٠)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥ ٤٦٥ ٧٨٨	٥ ٧٣٠ ٦٢٥	(١١)	تمويل عمليات الترخيم والإسكان (بالخصائي)
٦٠١ ٠٨١	٣٢٠ ١٦٢	(١٣)	إحراز منتهية الترخيم
١٠ ٦٩٢ ٥٧٨	٧ ٠٤٨ ٢٤١	(١٤)	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٦٥٤ ٥٤٠	١ ٥٩٤ ٧٩١	(١٦)	إستثمارات عقارية
-	-		إستثمارات أخرى (بالخصائي)
٢ ٦٠١ ٦٤١	٢ ٦٠١ ٦٤١	(١٧)	إستثمارات في شركات تابعة
٥ ١٢٦ ١٣٩	٥ ٢٧٦ ٤٦٤	(١٨)	أرصدة مدنية وتمويل أخرى (بالخصائي)
١ ٣٣٦ ٥٤٠	١ ٣٤٦ ٧٥١	(٢٠)	ممتلكات ومعدات (بالخصائي)
<u>٥٢ ٦٣٤ ٣٥١</u>	<u>٤٩ ٩٥٥ ٨٧٨</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار والملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
١ ٤٩٧ ٣٨٦	٥ ١٢٥ ٣٨١	(٢١)	أرصدة مسددة لبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	٢٤ ٥٠١ ٥٨١	(٢٢)	حسابات تجارية وودائع أخرى
١ ٩٥٧ ٠٠٨	١ ٩٩٨ ٣٢٠	(٢٣)	أرصدة دائمة والالتزامات أخرى
٨٧ ٤٤١	٦٧ ٥٣٣	(٢٤)	مخصصات أخرى
<u>٢٨ ٣٦٩ ٥٨٧</u>	<u>٢٨ ٥٩٢ ٨١٥</u>		إجمالي الإلتزامات
١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	١٥ ٤٥٠ ٧٣٩	(٢٥)	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
			<u>حقوق الملكية</u>
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٢٠٨ ٠٧٢	٢٠٨ ٢١٣	(٢٧)	إحتياطي قانوني
٤٣ ٣١٣	٤٣ ٣١٣	(٢٨)	إحتياطي القيمة العادلة
٧٨٣ ٧٨٥	٧٩٨		أرباح مبرحة
<u>٧ ٠٣٥ ١٧٠</u>	<u>٦ ٢٥٢ ٣٢٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٢ ٦٣٤ ٣٥١</u>	<u>٤٩ ٩٥٥ ٨٧٨</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
<u>٥ ٥٥٥ ٠٧٧</u>	<u>٤ ٨٥٠ ١٩٦</u>	(٢٩)	إلتزامات عكسية وإرتباطات (بالخصائي)

(إعدادات برافيه من الصفحة (٩) إلى صفحة (٣١) مدونة الحسابات العامة لسنة ٢٠١٦)
غير متوافق مع حسابات التدقيق من قبل المدققين (٢٠١٦)

أحمد أبو بكر ناروغة
مدير عام



أحمد ناروغة
مدير عام

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	رقم	
٨٣٢ ١٠٦	٤٦٦ ٢٤٤	(٣٠)	إيرادات عمولات الترخيص والإستثمار
١ ٢٧٠ ٨٥٩	١ ١٤٩ ٠٦٨	(٣١)	إيرادات من الإستثمارات المنتهية الأخرى
٢ ١٠٤ ٩٦٥	١ ٦١٨ ٣١٢		
(٦٠٧ ٢١٦)	(٤١٩ ٨٥٩)	(٣٢)	تخصم : عمائد أصحاب حسابات الإستثمارات المُضخمة والإدخار
١ ٤٩٥ ٧٤٩	١ ١٩٨ ٤٥٣		صيب المُصرف من إيرادات الترابيح والمشاركات والإستثمارات
٢٩١ ٠٦٦	٥٦٢ ٨٤٩	(٣٣)	إيرادات رسوم وعمولات
(٩ ٤٧١)	(٢٧ ٣١١)		تخصم : مصروفات ورسوم وعمولات
٤٨١ ٥٩٥	٥٣٥ ٥٣٨		صافي إيرادات رسوم وعمولات
١ ٧٧٧ ٢٦٤	١ ٧٣٣ ٩٩١		
٦٥٠ ٦٤٦	٣٤٤ ٣٧١	(٣٤)	أرباح عمليات التفتت الأجنبي
٣٢٣ ٦٤٤	١١٠ ٥١٢	(٣٥)	إيرادات عمليات أخرى
٢ ٤٥١ ٥٦٤	٢ ١٨٨ ٨٧٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٠ ٠٠٠)	-	١٠٠٥	تخصم :
(٤٢٣ ٣٩٥)	(٥١٧ ٩٣٢)	(٣٦)	الإستفناض في نسبة إستثمارات في أوزان مالية
(٦٨٣ ٧٤٣)	(٦٥٦ ٢١١)	(٣٧)	عمولات
(٢٤٤ ٩٥١)	(٢٠٣ ٦٥٩)	(٢٠)	تكاليف الموظفين
(٨٠٨ ٢٢١)	(٨١٠ ١٣٣)	(٣٨)	إهلاكات ممتلكات ومعدات
٥٤٠ ٧٥٤	٩٣٩		مصروفات أخرى
(١٠٨ ١٣٩)	-		صافي أرباح العاه قبل الضرائب
٤٣٢ ٦٢٥	٩٣٩		تخصم : ضرائب الدخل عن العاه
٧٢٠ ١٠	٠ ١٦	(٣٩)	صافي أرباح العاه بعد الضرائب
			عمائد السهم من صافي أرباح العاه

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٩) إلى صفحة (٦١) متممة لبيانات المائدة وتقرأ معها .
مدقق الحسابات المستقل : د. فهد بالصفحة (١) و (٢) .

محمد أوبريك نازرعة

رئيس مجلس الإدارة

فهد بالصفحة

المدقق العام

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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
٧.٣٥١٧٠	٧٨٣٧٨٥	٤٣٣١٣	٢٠٨٠٧٢	٦.٠٠٠.٠٠٠
(٧٨٣٧٨٥)	(٧٨٣٧٨٥)			
٩٣٩	٩٣٩			
-	(١٤١)		١٤١	
٦.٥٥٢.٣٢٤	٧٩٨	٤٣٣١٣	٢.٠٨٢١٣	٦.٠٠٠.٠٠٠
٦.٦٠٢.٥٤٥	٤١٦.٠٥٤	٤٣٣١٣	١٤٣.١٧٨	٦.٠٠٠.٠٠٠
٤٣٢.٦٢٥	٤٣٢.٦٢٥			
-	(٦٤.٨٩٤)	-	٦٤.٨٩٤	
٧.٠٣٥.١٧٠	٧٨٣.٧٨٥	٤٣.٣١٣	٢٠٨.٠٧٢	٦.٠٠٠.٠٠٠

عام ٢٠١٦

ارصد في ١ يناير ٢٠١٦

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي أرباح العام

المحول للإحتياطي القانوني (مقترح)

ارصد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عام ٢٠١٥

ارصد في ١ يناير ٢٠١٥

صافي أرباح العام

المحول للإحتياطي القانوني

ارصد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

أحمد أبو بكر نازرعة

رئيس مجلس الإدارة





سعيد نازرعة

المدير العام



مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥٤٠ ٧٥٤	٩٣٩		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تعديلات على :
٢٤٤ ٩٥١	٢٠٣ ٦٥٩		إهلاك ممتلكات ومعدات
٤٢٣ ٣٩٥	٥١٧ ٩٣٢	(٣٦)	مخصصات مكونة خلال العام
٥٠ ٠٠٠	-		الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
-	٣٢٦ ٤٢٧		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١٥٥ ٢٤٥)	-	(٣٥)	مخصصات أتفى الغرض منها
(١١٠)	(٢١ ٠٩٢)		المستخدم من المخصصات
(٨٧)	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦٠٧ ٢٨٦	٤١٩ ٨٥٩		عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١ ٧١٠ ٩٤٤	١ ٤٤٧ ٧٢٤		
			التغير في :
٢٣٥ ١٨٠	٤٠٨ ٥٠٣		أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
٣٠١٤ ٦٠٣	(٧٦٢ ٢٣٣)		عقود تمويل عمليات المراجعات والإستصناع
-	(١٠١ ٨٥٢)		القرض الحسن
(٩٣٣ ٣٣١)	(٣٩٤ ٢٥٢)		الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(١٠٤٦ ٩٧٦)	(٣ ٣٢٦ ١٧١)		الحسابات الجارية والودائع الأخرى
(١ ٦٦٢ ٠٨٦)	١٤٩ ٤٤١		الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
(٧٥ ٨٩٠)	(١٠٨ ١٢٩)		ضرائب الدخل المسددة
١ ٢٤٢ ٤٤٤	(٢ ٦٨٦ ٩٦٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٢٣٣ ٠٠٠	٣ ٦٤٤ ٣٣٧		النقص في الإستثمارات في أوراق مالية
٧٦١ ٢٤٠	٢٨٠ ٩١٩		النقص في إحارة منتهية بالتملك
(٦٧ ٣٧٠)	٥٩ ٧٤٩		النقص (الزيادة) في الإستثمارات العقارية
(١ ٦٣٤ ٠١٠)	١ ١٧٨ ٩١٨		النقص (الزيادة) في الودائع الإستثمارية إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٧٦ ٥١٣)	(٢٢٣ ٦٣٩)		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٢٠ ٠٠٩	٩ ٧٦٩		متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(١ ٠٦٣ ٦٤٤)	٤ ٩٥٠ ٠٥٣		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

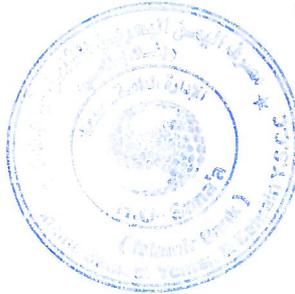
تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	التدفق
(١ ١٥١ ٦٦٨)	(٢ ٠٧٨ ٨٥٥)		التدفق لتهدية من أنشطة التمويل (التنفس) في حسابات الاستثمار المتداولة والإيداع
(٨٧٨ ٣٤٧)	٣ ٥٢٧ ٩٥٥		أرصدة مسحقة لبيوت وخصارف والمؤسسات المالية
(٦٠٧ ٢٨٦)	(٤١٩ ٨٥٩)		توزيعات الأرباح المتدفقة لتسديد
	(٧٨٣ ٢٨٥)		توزيعات مدفوعة مساهمين
(٢ ٦٧٧ ٣٠١)	٢٤٥ ٤٩٦		صافي التدفقات النقدية المتاحة من (مستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
(٢ ٤٩٨ ٥٠١)	٢ ٥٠٨ ٥٥٠		صافي النقد في البداية وما في حكمها (٣١٢١١)
٢٠ ٦٢٩ ٢٥٠	١٨ ١٣٠ ٧٤٩		رصيد نقدية وما في حكمها في نهاية العام
١٨ ١٣٠ ٧٤٩	٢٠ ٦٢٩ ٣٢٩		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
١١ ٥٢٧ ٠٠٥	٤ ٨٦٥ ٦٣٩	(٤)	وتتضمن النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	٢١ ٢١١ ٥٦٤	(١٠)	نقدية بالحدود وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اجمعي
٢٥ ١٥٦ ٠٤٤	٢٢ ٠٧٧ ٢٠٣		أرصدة لدى البنوك والخصارف والمؤسسات المالية
(٣ ٥٤٤ ٠٧٧)	(٣ ١٣٥ ٥٧٤)		تخصص :
(٣ ٥٨١ ٢١٨)	(٢ ٣٠٢ ٣٠٠)		إحتياطي زمني لدى البنك المركزي العملي
١٨ ١٣٠ ٧٤٩	٢٠ ٦٢٩ ٣٢٩		ودائع استثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (٩) إلى الصفحة (٦١) وتضمنة لبيانات المالية مقرأ معها .
تقرير تدفق الحسابات المستقل مرفق بالصفحة (١) و (٢)

أحمد أبو بكر حاروخه
رئيس مجلس الإدارة



محمد بازرعنة
مدير عام

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

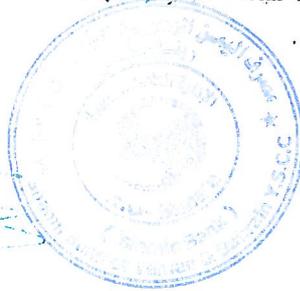
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
-	-		رصيد أول العام وسجل في فروع مستخدمه فائمه
-	١٠١ ٨٥٢		يضاف : مصادر أموال الصندوق
-	-		التيجول من الخدمات التجارية للعملاء
-	-		ناقصا : إستخدامات أموال الصندوق
-	١٠١ ٨٥٢		السادد إلى الحسابات التجارية للعملاء
-	(١٠١ ٨٥٢)		رصيد آخر العام
-	-		يعدو : المخصص صندوق القرض الحسن
-	-		وفيما يلي بيان بوضع حركة مخصص صندوق القرض الحسن :
-	١٠١ ٨٥٢	(٣٦)	رصيد المخصص في بداية العام
-	١٠١ ٨٥٢		يضاف : التكون خلال العام
-	-		رصيد المخصص في نهاية العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦١) متضمنة لتبانيات المائدة ونقرأ معناها .
تقرير ماذكى الحسابات المستقل مرفق بالصفحة (١ و ٢) .

أحمد أبو بكر ناروغة

رئيس مجلس الإدارة



سعد ناروغة

المدير العام

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 وكياً 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 اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧ .

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 يعني (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 ، ١٨ ، ٢٠ ، ٢٣ ، ٢٤) .

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

أ - تصنيف الإستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف ، تقرر الإدارة عند شراء أي إستثمار إما بتصنيفه كأدوات إستثمار في ديون وتظهر بالقيمة العادلة من خلال 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 - الإخفاض 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 .

أ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٦

معيير المحاسبة المالية رقم (٢٧) "الحسابات الإستثمارية"

لقد تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم (٢٧) (الحسابات الإستثمارية) في ديسمبر ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٥) (الإفصاحات المتعلقة بأسس توزيع الربح بين حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٦) (حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وما في حكمها) . هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ . لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار الجديد أي تأثيرات جوهرية على البيانات المالية للمصرف .

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

لا يوجد أي معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ . لم يتم المصرف بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد في وقت مبكر .

٣-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

- 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 ، بإستثناء 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 .

- لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملية الأجنبية ، كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملية 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 والصكوك ومراجحات وإستصناع (بعد خصم الأرباح المؤجلة) ومضاربات ومشاركات وإجارة منتهية بالتملك . تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد خصم مخصصات الإنخفاض في القيمة .

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

- 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 .

- 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 ومخصص الإنخفاض في القيمة .

- الإستصناع

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

- المضاربة

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

تحدد إتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار ، وكذلك أسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار . يقدم العميل (المستأجر) للمصرف (المؤجر) تعهد 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 الإيجار ، 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 الإيجار 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 تتوفر 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 باستخدام معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الإستحقاق ، محصوماً منه أي إنخفاض (بصورة مباشرة أو عن طريق إستخدام حساب مخصصات) في القيمة أو عدم إمكانية التحصيل . يشمل 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 الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو للإستثمارات 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 المراجحة والإستصناع

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

ديون عمليات تمويل المراجحة والإستصناع المنتظمة متضمنة	
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 المراجحة والاستصناع في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها ، أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها .. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها .

- ج - تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات 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)	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 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 إنخفاض 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 .

٦ - تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون بعض العملاء

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

٦-٣ تحقق الإيراد

أ - تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع

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

ب - الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

ج - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

د - الإستثمارات في شركات تابعة

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

هـ- الإجارة المنتهية بالتملك

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

و - إيرادات الرسوم والعمولات

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

ز - يتم احتساب إيرادات الصكوك وكذا إيرادات وتكاليف الودائع باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تعطىها هذه الأدوات .

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

٧-٣ الإستثمارات العقارية

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

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

٨-٣ المتلكات والمعدات وإهلاكاتها

أ - الإعراف والقياس

تثبت المتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر 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

تم 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 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 والارتباطات

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

١١-٣ النقدية وما في حكمها

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

١٢-٣ مخصصات أخرى

يتم 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 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 يعتمز إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعتمز 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 مسؤولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المصرف طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٦- الزكاة

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

٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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 الترتامات 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 اشتقاقها 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 /٢٤١ ٣١٤ / ألف ريال يعني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مبلغ /٥٧٨ ٢٢٥ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) ولا توجد إستثمارات تدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة .

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمصرف والمدرجة بالبيانات المالية . (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية) :

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)
تابع: الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة العادلة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	التكلفة المطفاة / الأخرى ألف ريال يمني	المتاحة للبيع ألف ريال يمني	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				الأصول المالية
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 (بالصافي)
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
<u>٣٩ ١٧٦ ٢٣١</u>	<u>٣٩ ١٧٦ ٢٣١</u>	<u>٣٧ ٨٦١ ٩٩٠</u>	<u>١ ٣١٤ ٢٤١</u>	
				الإلتزامات المالية
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
<u>٤١ ٦٧٧ ٧٠١</u>	<u>٤١ ٦٧٧ ٧٠١</u>	<u>٤١ ٦٧٧ ٧٠١</u>	<u>-</u>	

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

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 للحامس 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	٢٠١٦	٢٠١٥
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٥ ٧٤٤ ١٢٧	٤ ٢٨٦ ٧٦٨

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 الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
٣ ٥٤٤ ٠٧٧	٣ ١٣٥ ٥٧٤	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	٢١ ٢١١ ٥٦٤	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (الصافي)
٥ ٤٦٥ ٧٨٨	٥ ٧٣٠ ٦٢٥	إجارة منتهية بالتملك
٦٠١ ٠٨١	٣٢٠ ١٦٢	إستثمارات في أوراق مالية
١٠ ٦٩٢ ٥٧٨	٧ ٠٤٨ ٢٤١	إستثمارات عقارية
١ ٦٥٤ ٥٤٠	١ ٥٩٤ ٧٩١	القرض الحسن (بالصافي)
-	-	الإستثمارات في شركات تابعة
٢ ٦٠١ ٦٤١	٢ ٦٠١ ٦٤١	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) — بعد خصم المدفوعات المقدمة
٤ ٨٥٤ ٠٠٥	٤ ٨٧٤ ٥٥٢	
٤٣ ٠٤٢ ٧٤٩	٤٦ ٥١٧ ١٥٠	
٦ ٤٨٦ ٩٥٤	٦ ٤٦١ ٤٩٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٤٩ ٥٢٩ ٧٠٣	٥٢ ٩٧٨ ٦٤٧	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
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	
-	١٤ ٥٣٠ ٤٨٥	-	١٢ ٦٢٨ ٩٥٢	حكومي
١١ ٤٢٣ ٣٨٦	١١ ٤٢٣ ٣٨٦	١٤ ٣٩٢ ١٧٧	١٤ ٣٩٢ ١٧٧	مالي
٤ ٩٢٩ ٥٦١	٤ ٩٢٩ ٥٦١	٤ ٥٦٤ ٩٤٢	٤ ٥٦٤ ٩٤٢	صناعي
٢ ٦٢٠ ٩١٢	٢ ٦٢٠ ٩١٢	٥ ١٢٢ ٩٦٧	٥ ١٢٢ ٩٦٧	تجاري
١٩٠ ٧٥٤	١٩٠ ٧٥٤	٢ ٩٢٩ ٥٠٨	٢ ٩٢٩ ٥٠٨	مقاولات
١ ٠٩٥ ٣٧٦	١ ٠٩٥ ٣٧٦	١١٠ ٧٣٣	١١٠ ٧٣٣	زراعي سمكي
٨ ٢٥٢ ٢٧٥	٨ ٢٥٢ ٢٧٥	٦ ٧٦٧ ٨٧١	٦ ٧٦٧ ٨٧١	أخرى
٢٨ ٥١٢ ٢٦٤	٤٣ ٠٤٢ ٧٤٩	٣٣ ٨٨٨ ١٩٨	٤٦ ٥١٧ ١٥٠	
٥ ١١٨ ٣١٣	٦ ٤٨٦ ٩٥٤	٥ ٦٧٣ ٥٠٠	٦ ٤٦١ ٤٩٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٣٣ ٦٣٠ ٥٧٧	٤٩ ٥٢٩ ٧٠٣	٣٩ ٥٦١ ٦٩٨	٥٢ ٩٧٨ ٦٤٧	

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٤٢) 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 ٢٠١٦ ما نسبته ٤٥ % مقابل ما نسبته ٤٦ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية .

٢٠١٦					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	
٥ ٠٢٥ ٣٨١	-	-	-	٥ ٠٢٥ ٣٨١	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١ ٥٠١ ٥٨١	-	-	-	٢١ ٥٠١ ٥٨١	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
					حقوق أصحاب حسابات
٤ ١٤٤ ٢٩٧	٢٧٨ ٥٩١	-	١٠ ٧٢٧ ٨٥١	١٥ ١٥٠ ٧٣٩	الإستثمار المطلقة والإدخار
١ ١١٦ ٨٤٦	-	-	٨٨١ ٤٧٤	١ ٩٩٨ ٣٢٠	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
<u>٣١ ٧٨٨ ١٠٥</u>	<u>٢٧٨ ٥٩١</u>	<u>-</u>	<u>١١ ٦٠٩ ٣٢٥</u>	<u>٤٣ ٦٧٦ ٠٢١</u>	إجمالي الإلتزامات
٢٠١٥					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	
١ ٤٩٧ ٣٨٦	-	-	-	١ ٤٩٧ ٣٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	-	-	-	٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
					حقوق أصحاب حسابات
٤ ٤٢٧ ٠٠٣	٣٦٠ ٠٧٤	-	١٢ ٤٤٢ ٥١٧	١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	الإستثمار المطلقة والإدخار
٥٣١ ٨٨٨	١٠٨ ١٢٩	-	١ ٣١٦ ٩٩١	١ ٩٥٧ ٠٠٨	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
<u>٣١ ٢٨٤ ٠٢٩</u>	<u>٤٦٨ ٢٠٣</u>	<u>-</u>	<u>١٣ ٧٥٩ ٥٠٨</u>	<u>٤٥ ٥١١ ٧٤٠</u>	إجمالي الإلتزامات

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

ج - مخاطر السوق

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

إدارة والتحكم في تعرض المصرف لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر .

- إدارة مخاطر السوق

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

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

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

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

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

- مخاطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة المالية . ومن ثم فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة الربح التي يمكن للمصرف أن يدفعها لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار وبناء عليه فإن المصرف غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد .
ويبين إيضاح رقم (٣٢) 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 :

٢٠١٦

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

٢٠١٥

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	١٨ ١٤٨ ٩٣٤	٤٤٦ ٤٩٣	٥ ٢١٥ ١٤٤	١٢٨ ٠٢	١٦٢ ١٩١	٢٣ ٩٨٥ ٥٦٤
الإلتزامات	(٢٠ ٠٣٠ ٦١٨)	(٤١٦ ٠٦٨)	(٢ ٥١٩ ٤٧٣)	(٧٢٠١)	(٤٨ ٧٤٣)	(٢٣ ٠٢٢ ١٠٣)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(١ ٨٨١ ٦٨٤)	٣٠ ٤٢٥	٢ ٦٩٥ ٦٧١	٥ ٦٠١	١١٣ ٤٤٨	٩٦٣ ٤٦١

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في		سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في		العملة
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	
٢٥١,٠٠	٣١٣,٥	٢١٤,٨٩	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٢٧٤,٣	٣٢٨,٢٩	٢٣٤,٩١	٢٦١,٧٨	يورو أوروبي
٦٤,٠٠	٨٣,٠٠	٥٧,١٥	٦٦,٧٠	ريال سعودي
٣٧٢,١٣	٣٨٥,٢٩	٣١٨,٦١	٣٠٦,٣٩	جنيه إسترليني

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني ، قام المصرف باستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، ٢٠١٥ . ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق ، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر المتوقع على بيان الدخل
بالزيادة (النقص)
ألف ريال يمني

العملة	٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	(٣١٦ ١٩٧)	(٢١٧ ٠٧٣)
يورو أوروبي	٥ ١٠٢	(٧١٠)
ريال سعودي	٣٢٣ ١٠٣	١٢١ ٣٦٢
جنيه إسترليني	٩٤١	١ ٤٨٦
أخرى	١٩ ٠٦٤	٣٧ ٥٣٣

ويبين إيضاح رقم (٤٣) 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 :

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٦ ٨٨٦	٦ ٠٩٣	رأس المال الأساسي
١٤١	١٤٩	رأس المال المساند
٧ ٠٢٧	٦ ٢٤٢	إجمالي رأس المال
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٣ ٤١٦	٢٣ ٠١٢	إجمالي الأصول
٢ ٨٧٤	٢ ٥٩٩	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٢٦ ٢٩٠	٢٥ ٦١١	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ٢٦,٧٣	% ٢٤,٣٧	نسبة كفاية رأس المال

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

٩- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٠٠٣ ٣١٧	٧٢٥ ٩٢١	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
٦ ٩٧٩ ٦١١	١ ٠٠٤ ١٤٤	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
٧ ٩٨٢ ٩٢٨	١ ٧٣٠ ٠٦٥	
١ ٠٧٨ ٦٤٤	١ ٠٤٩ ٩٩٠	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
٢ ٤٦٥ ٤٣٣	٢ ٠٨٥ ٥٨٤	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٣ ٥٤٤ ٠٧٧	٣ ١٣٥ ٥٧٤	
١١ ٥٢٧ ٠٠٥	٤ ٨٦٥ ٦٣٩	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٨٨١ ٧٣٠	٤ ٠٩١ ٦٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
١٨١ ٧٥٥	٢ ٧٧٧ ٧٤٩	حسابات جارية — عملة محلية
٥ ٠٦٣ ٤٨٥	٦ ٨٦٩ ٣٨٧	حسابات جارية — عملة أجنبية
٩٩٩ ٠٠٣	٢ ٨٠٥ ٦١٨	أرصدة لدى بنوك محلية
٣١٣ ٧٣٩	٢ ٨٥٠ ٣٥٣	حسابات جارية — عملة محلية
٣٣٣ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	حسابات جارية — عملة أجنبية
١ ٦٤٥ ٧٤٢	٦ ١٥٥ ٩٧١	ودائع لأجل — عملة محلية
٣ ٤٣٨ ٥٩٤	٥ ٨٨٣ ٩٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٣ ٤٨١ ٢١٨	٢ ٣٠٢ ٣٠٠	حسابات جارية — عملة أجنبية
٦ ٩١٩ ٨١٢	٨ ١٨٦ ٢٠٦	ودائع لأجل — عملة أجنبية
١٣ ٦٢٩ ٠٣٩	٢١ ٢١١ ٥٦٤	

١١ - تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٧٥٩٦٥٠٦	٧٧١٢٩٦٣		تمويل عمليات المراجعة
٣٨٦٧٤٢	٩٨٥٩٨٥		تمويلات عقود الإستصناع
٧٩٨٣٢٤٨	٨٦٩٨٩٤٨		
(٢١٦٧٩٢٧)	(٢٦٦٥٣٢٣)	(١٢)	يخصم : مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
(٣٤٩٥٣٣)	(٣٠٣٠٠٠)		يخصم : إيرادات مؤجلة
<u>٥٤٦٥٧٨٨</u>	<u>٥٧٣٠٦٢٥</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 المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .

- تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٣١٩ ٨٧٦ ٢ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٦١٤ ٠١٨ / ألف ريال يمني ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٣٨٧ ٤٢٠ / ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٩٥٩ ٥٢٧ / ألف ريال يمني ، وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧١١٤٦	٢٩٠١٧	تمويلات دون المستوى
٢٩٠٤٦٢	٥٠٦١٩٦	تمويلات مشكوك في تحصيلها
١٩٢٥٨١٢	٢٣٤١١٠٦	تمويلات رديئة
<u>٢٣٨٧٤٢٠</u>	<u>٢٨٧٦٣١٩</u>	

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

٢٠١٥			٢٠١٦			إيضاح رقم	البيان
إجمالي	عام	محدد	إجمالي	عام	محدد		
ألف ريال يمني							
١ ٧٤٤ ٥٣٢	٨٨ ٦٨٠	١ ٦٥٥ ٨٥٢	٢ ١٦٧ ٩٢٧	٨٥ ٧٣٥	٢ ٠٨٢ ١٩٢		الرصيد في بداية العام
٤٢٣ ٣٩٥	-	٤٢٣ ٣٩٥	٣٤٥ ٢٦٢	٦ ٣٤٢	٣٣٨ ٩٢٠	(٣٦)	يضاف : المكون خلال العام
-	(٢ ٩٤٥)	٢ ٩٤٥	-	-	-		المحول من المخصص العام للمحدد
-	-	-	١٥٢ ١٣٤	-	١٥٢ ١٣٤		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصص
-	-	-	١٥٢ ١٣٤	-	١٥٢ ١٣٤		بالعملات الأجنبية
٢ ١٦٧ ٩٢٧	٨٥ ٧٣٥	٢ ٠٨٢ ١٩٢	٢ ٦٦٥ ٣٢٣	٩٢ ٠٧٧	٢ ٥٧٣ ٢٤٦		الرصيد في نهاية العام

١٣ - إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٥		٢٠١٦		البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٨٥٤ ٦٥٣	٢ ٥٢٩ ٣٨٥			التكلفة في بداية العام
١٢٨ ٩٣٤	-			الإضافات خلال العام
(٤٥٤ ٢٠٢)	(٩٦٠ ٦٨٨)			الإستبعادات خلال العام
٢ ٥٢٩ ٣٨٥	١ ٥٦٨ ٦٩٧			التكلفة في نهاية العام
١ ٤٩٢ ٣٣٢	١ ٩٢٨ ٣٠٤			مجمع الإهلاك في بداية العام
٨٩٠ ١٧٤	٢٨٠ ٩١٩			إهلاك العام
(٤٥٤ ٢٠٢)	(٩٦٠ ٦٨٨)			مجمع إهلاك الإستبعادات
١ ٩٢٨ ٣٠٤	١ ٢٤٨ ٥٣٥			مجمع الإهلاك في نهاية العام
٦٠١ ٠٨١	٣٢٠ ١٦٢			صافي القيمة الدفترية

تتمثل التكلفة في قيمة الآت ومعدات وعقارات مؤجرة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك تنتهي في

عام ٢٠١٨ .

١٤ - إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	عدد الصكوك
١ ٢٢٥ ٥٧٨	١ ٣١٤ ٢٤١	(١٥)	أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان حقوق الملكية
			إستثمارات مالية متاحة للبيع — غير مدرجة
			أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون
			صكوك بالتكلفة المطفأة (غير مدرجة)
٩ ٤٦٧ ٠٠٠	٥ ٧٣٤ ٠٠٠	٥ ٧٣٤	صكوك إسلامية — محلية
١٠ ٦٩٢ ٥٧٨	٧ ٠٤٨ ٢٤١		

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ 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 البيع 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 ٢٠١٦ (مبلغ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ للصك الواحد) .
- الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية إلتزمت بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها ، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

١٥ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٦٤٨ ٢٠٠	٦٤٨ ٢٠٠		الشركة العقارية الرائدة
٤٤٦ ٤٦١	٥٢٥ ١٢٤		الشركة العربية للحديد والصلب
٩٠ ٩١٧	٩٠ ٩١٧		شركة بروم للصيد البحري
٦٦ ٤٢٨	٦٦ ٤٢٨		شركة اليمن للخدمات المالية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠		الشامل للتطوير العقاري والإستثمار
٤٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠		الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين
١ ٣٤٢ ٠٠٦	١ ٤٣٠ ٦٦٩		
(١١٦ ٤٢٨)	(١١٦ ٤٢٨)	(١-١٥)	يخصم : خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
١ ٢٢٥ ٥٧٨	١ ٣١٤ ٢٤١		

١٥-١ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٦ ٤٢٨	١١٦ ٤٢٨	الرصيد في بداية العام
٥٠ ٠٠٠	-	يضاف : الإنخفاض خلال العام *
١١٦ ٤٢٨	١١٦ ٤٢٨	الرصيد في نهاية العام

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .. يتوجب على المصرف تدعيم الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع ولبعض الإستثمارات بنسبة ٢٠ % سنوياً بدءاً من عام ٢٠١٦ وبما يبلغ /٨٤٨ ٢٥٢ / ألف ريال يمني وذلك لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات السابقة وكذا توقع عدم إستلام أي توزيعات منها خلال السنوات القادمة .

١٦ - إستثمارات عقارية

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٥٤٣ ٨٥٧	١ ٦١١ ٢٢٧	الرصيد في بداية العام
٦٧ ٣٧٠	١٢٨ ٤٣١	الإضافات خلال العام
-	(١٨٨ ١٨٠)	الإستبعادات خلال العام
١ ٦١١ ٢٢٧	١ ٥٥١ ٤٧٨	إجمالي التكلفة
٤٣ ٣١٣	٤٣ ٣١٣	التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١ ٦٥٤ ٥٤٠	١ ٥٩٤ ٧٩١	

١٧- إستثمارات في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٢٠١٥	نسبة المساهمة	٢٠١٦	البيان
	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
% ١٠٠	٢٦٠١٦٤١	% ١٠٠	٢٦٠١٦٤١	مصنع الشامل للطوب الأحمر (شركة يمنية ذات مسؤولية محددة — غير مدرجة)

١٨- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٤٨٨١٧٥	٢٣٧٨٩٩٧		أصول آلت ملكيتها للمصرف *
١٧٠٢٨٦٧	١١٦٢٤٨٣		مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٢٠٨٦٧٨	١٩٤٩٢١٤		حسابات مكشوفة
٤٩٩٤٩٩	٤٢٢٥٥٤		إيرادات مستحقة
١٤٦٨٦١	١٦٣٥٢٠		سلف وعهد موظفين
٩٧٧٣٨	١١٠٥١٢		مصروفات مدفوعة مقدماً
٥٦٠٦٣	٦٦٨٢٩		مخزون قرطاسية ومطبوعات
١٧٤٣٩٦	٢٩١٤٠٠		مشروعات قيد التنفيذ — دفعات
١٤٢٠٩٧	٣٦٥١١٧		مدينون متنوعون
٦٥١٦٣٧٤	٦٩١٠٦٢٦		
(١٣٩٠٢٣٥)	(١٦٣٤١٦٢)	(١٩)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٥١٢٦١٣٩	٥٢٧٦٤٦٤		

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

١٩- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٤٧٩١٤٢	١٣٩٠٢٣٥		الرصيد في بداية العام
-	١٧٤٢٩٣		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٨٨٩٠٧)	-	(٣٥)	مخصصات إنتفى الغرض منها
-	٦٩٦٣٤	(٣٦)	المكون خلال العام
١٣٩٠٢٣٥	١٦٣٤١٦٢		الرصيد في نهاية العام

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)

تابع: الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٦									
البيان	التكلفة في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستيعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع إهلاك الإستيعادات ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي	٧٤٤ ٨٩٠	١٦٧ ١١٨	-	٩١٢ ٠٠٨	-	-	-	-	٩١٢ ٠٠٨
مباني	٦٤ ٨٢٤	-	-	٦٤ ٨٢٤	١ ٧٨١	١ ٢٩٨	-	١ ٧٨١	٦١ ٧٤٥
آلات ومعدات	٤٦٤ ٧٦٤	٢٧ ١١٢	(١٤ ٨٢٤)	٤٧٧ ٠٥٢	٢٧٦ ٧٧٧	٥٠ ١٤٧	(٦ ٤٩٦)	٢٧٦ ٧٧٧	١٥٦ ٦٢٤
سيارات	١٢٥ ٦٤٠	٤ ٢٠١	-	١٢٩ ٨٤١	١٠١ ١٧١	٨ ٩١٠	-	١٠١ ١٧١	١٩ ٧٦٠
أثاث ومفروشات	٣٩٢ ٨٩٤	٤ ٧٤٦	(٥ ٧٣٧)	٣٩١ ٩٠٣	٢٩١ ٥٧٩	٢٦ ٥٢٠	(٥ ٣١٢)	٢٩١ ٥٧٩	٧٩ ١١٦
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٨٠٨ ١٨٧	١٩ ٦٢٣	(٤ ٥٧٨)	٨٢٣ ٢٣٢	٦١٨ ٨٥٣	١١٠ ٦٧٧	(٣ ٦٢٢)	٦١٨ ٨٥٣	٩٧ ٣٢٤
تحسينات مباني	٤٥ ٦٩٩	٨٣٩	(٦٠)	٤٦ ٤٧٨	٢٠ ١٩٧	٦ ١٠٧	-	٢٠ ١٩٧	٢٠ ١٧٤
الإجمالي	٢ ٦٤٦ ٨٩٨	٢٢٣ ٦٣٩	(٢٥ ١٩٩)	٢ ٨٤٥ ٣٣٨	١ ٣١٠ ٣٥٨	٢٠٣ ٦٥٩	(١٥ ٤٣٠)	١ ٣١٠ ٣٥٨	١ ٣٤٦ ٧٥١

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

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		- أرصدة مستحقة للبنوك المحلية
٥٢٢ ٨٠٠	٢ ٣٦١ ٩٥٥	حسابات جارية — عملة محلية
٩٦٧ ١٠٨	٢ ٦٦١ ١٠٢	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>١ ٤٨٩ ٩٠٨</u>	<u>٥ ٠٢٣ ٠٥٧</u>	
		- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الخارجية
٧ ٤٧٨	٢ ٣٢٤	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>٧ ٤٧٨</u>	<u>٢ ٣٢٤</u>	
<u>١ ٤٩٧ ٣٨٦</u>	<u>٥ ٠٢٥ ٣٨١</u>	

٢٢- حسابات جارية وودائع أخرى

أ - حسابات جارية وودائع أخرى وفقاً للنوع

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١ ٨١١ ٩٤٨	٨ ٧٨٦ ٣٨٨	حسابات جارية — عملة محلية
١١ ٦٤٤ ١٠٢	١٠ ٥٥٤ ٥٩٧	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>٢٣ ٤٥٦ ٠٥٠</u>	<u>١٩ ٣٤٠ ٩٨٥</u>	
٢٢٦ ٩٨٨	٢٣٦ ٣٣٢	تأمينات نقدية — عملة محلية
٧٠٤ ٨٨٩	١ ٣٧٤ ٩٦٩	تأمينات نقدية — عملة أجنبية
<u>٤٣٩ ٨٢٥</u>	<u>٥٤٩ ٢٩٥</u>	ودائع أخرى
<u>١ ٣٧١ ٧٠٢</u>	<u>٢ ١٦٠ ٥٩٦</u>	
<u>٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢</u>	<u>٢١ ٥٠١ ٥٨١</u>	

ب - حسابات جارية وودائع أخرى وفقاً للقطاعات

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تجاري
١٢ ١٤١ ٨٤٩	٧ ٤٥٥ ٦٣٣	صناعي
١ ٤٣٧ ٩٤٢	٢ ١٠٤ ٨١٧	زراعي وصيد أسماك
١٤ ٨٠٤	٩٤ ٧٤٥	أفراد وأخرى
١١ ٢٣٣ ١٥٧	١١ ٨٤٦ ٣٨٦	
٢٤ ٨٢٧ ٧٥٢	٢١ ٥٠١ ٥٨١	

٢٣ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ضرائب الدخل عن العام
١٠٨ ١٢٩	-	مصروفات مستحقة
١٣٣ ٣٣٦	١٦٩ ٨٣٨	دائنة الإحارة المنتهية بالتمليك
٦٠١ ٠٨١	٣٢٠ ١٦٢	مراجعات قيد التنفيذ
٣٩٨ ٥٥٢	٩٤٧ ٠٠٨	دائنون متنوعون
٧١٥ ٩١٠	٥٦١ ٣١٢	
١ ٩٥٧ ٠٠٨	١ ٩٩٨ ٣٢٠	

٢٤ - محصنات أخرى

٢٠١٦					البيان
الرصيد في	المحصنات إنتهى	المستخدم	المكون	الرصيد في	
أول العام	الغرض منها	خلال العام	خلال العام	أول العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٦ ٧٣٥	-	-	١ ١٨٤	٥٥ ٥٥١	مخصص لإلتزامات عرضية
١٠ ٧٩٨	-	(٢١ ٠٩٢)	-	٣١ ٨٩٠	مخصص مطالبات محتملة
٦٧ ٥٣٣	-	(٢١ ٠٩٢)	١ ١٨٤	٨٧ ٤٤١	
٢٠١٥					البيان
الرصيد في	محصنات إنتهى	المستخدم	المكون	الرصيد في	
أول العام	الغرض منها	خلال العام	خلال العام	أول العام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٥ ٥٥١	(٦٦ ٣٣٨)	-	-	١٢١ ٨٨٩	مخصص لإلتزامات عرضية
٣١ ٨٩٠	-	(١١٠)	-	٣٢ ٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
٨٧ ٤٤١	(٦٦ ٣٣٨)	(١١٠)	-	١٥٣ ٨٨٩	

٢٥- حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

أ- حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للنوع

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦ ٣١١ ٤٩٠	٤ ٠٨٢ ٦٥١	ودائع إستثمارية مطلقة — عملة محلية
٧ ٤٦٨ ٥٥٦	٧ ٣٢٢ ٥٣٥	ودائع إستثمارية مطلقة — عملة أجنبية
١٣ ٧٨٠ ٠٤٦	١١ ٤٠٥ ١٨٦	
١ ٣٥٢ ٦٨٧	١ ٦٤٠ ٠٩٩	ودائع إدخار إستثماري — عملة محلية
٢ ٠٩٦ ٨٦١	٢ ١٠٥ ٤٥٤	ودائع إدخار إستثماري — عملة أجنبية
٣ ٤٤٩ ٥٤٨	٣ ٧٤٥ ٥٥٣	
١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	١٥ ١٥٠ ٧٣٩	

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

ب- حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار وفقاً للقطاعات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٨٠٨ ٥٤٨	٣ ٠٧٦ ٤٥٥	تجاري
٢٠٧ ١٦٠	٢٣٣ ٩٦٥	صناعي
٥٩ ٤٩٢	٥٩ ٤١٤	زراعي وصيد أسماك
١٢ ١٥٤ ٣٩٤	١١ ٧٨٠ ٩٠٥	أفراد وأخرى
١٧ ٢٢٩ ٥٩٤	١٥ ١٥٠ ٧٣٩	

٢٦- رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ /٦/ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مبلغ /٦/ مليار ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) 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 .

٢٧- 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 .

٢٨- إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يتكون من قيمة عادلة موجبة بمبلغ /٤٣ ٣١٣/ ألف ريال يمني (مبلغ /٤٣ ٣١٣/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) نتيجة إعادة تقييم الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة .

٢٩- إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٦			
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٧١٥ ٢٩٥	(١ ٠٩٢ ٧٨٦)	٢ ٨٠٨ ٠٨١	إعتمادات مستندية
٣ ١٣٤ ٩٠١	(٥١٨ ٥١٥)	٣ ٦٥٣ ٤١٦	خطابات ضمان
<u>٤ ٨٥٠ ١٩٦</u>	<u>(١ ٦١١ ٣٠١)</u>	<u>٦ ٤٦١ ٤٩٧</u>	
٢٠١٥			
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٠٤١ ١٤١	(٣٥٢ ٩٩١)	٢ ٣٩٤ ١٣٢	إعتمادات مستندية
٣ ٥١٣ ٩٣٦	(٥٧٨ ٨٨٦)	٤ ٠٩٢ ٨٢٢	خطابات ضمان
<u>٥ ٥٥٥ ٠٧٧</u>	<u>(٩٣١ ٨٧٧)</u>	<u>٦ ٤٨٦ ٩٥٤</u>	

مصرف اليمن البحرين الشامل (ش م ي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠- إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٠٦ ٨٩٩	٤١٤ ٧٥٢	إيرادات تمويل عمليات المراجحات
٢٥ ٢٠٧	٥٤ ٤٩٢	إيرادات تمويل عقود الإستصناع
٨٣٢ ١٠٦	٤٦٩ ٢٤٤	

٣١- إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩١٢ ٥٣٩	٧٧٥ ٦٥٥	إيرادات إستثمارات أوراق مالية
-	١٧ ١٨٥	إيرادات صكوك إسلامية
٩١٢ ٥٣٩	٧٩٢ ٨٤٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨٠ ٧٧٩	٢٦٥ ٤٢٨	إيرادات ودائع إستثمارية
٤ ٧٠٣	-	إيرادات إستثمارات المتاجرة
٧١ ٧٧٩	٤٣ ٨٠٣	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
-	٤٦ ٩٩٧	إيرادات إستثمارات عقارية
١ ٠٥٩	-	إيرادات إستثمارات أخرى
١ ٢٧٠ ٨٥٩	١ ١٤٩ ٠٦٨	

٣٢- 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 :

٢٠١٥		٢٠١٦		البيان
ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	ريال سعودي ودولار أمريكي %	ريال يمني %	
٢,٥٤	٦,٠١	٢,٢٢	٤,٥٨	الودائع المستثمرة لمدة سنة واحدة
١,٥٠	٤,٢٨	١,٣٤	٣,٢٨	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
١,٢٥	٣,٧٧	١,٠٨	٢,٥٨	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
١,١٣	٣,٥٨	٠,٩٩	٢,٤٦	حسابات الإدخار الإستثماري

٣٣- إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٣ ٧٦٣	١٧٧ ٣٠٢	عمولات عن الإعتمادات المستندية
٦٠ ٥٥١	٣٥ ٦٠٠	عمولات عن خطابات الضمان
٧٣ ٠٠٤	١٤٦ ٩٧١	عمولات عن التحويلات النقدية
١٠٣ ٧٤٨	٢٠٢ ٩٧٦	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
<u>٢٩١ ٠٦٦</u>	<u>٥٦٢ ٨٤٩</u>	

٣٤- أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩١ ٢٠٤	(٢٤١ ٤٥٥)	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٥٩ ٤٤٢	٥٨٥ ٨٢٦	فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>٦٥٠ ٦٤٦</u>	<u>٣٤٤ ٣٧١</u>	

٣٥- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		<u>مخصصات إنتفى الغرض منها</u>
٨٨ ٩٠٧	-	(١٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٦٦ ٣٣٨	-	(٢٤)	مخصصات أخرى
١٥٥ ٢٤٥	-		
١٤ ٣٠٤	٥٠ ٥٣١		إيجارات
١٥٤ ٠٩٥	٥٩ ٩٨١		أخرى
٣٢٣ ٦٤٤	١١٠ ٥١٢		

٣٦- مخصصات محملة على بيان الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٢٣ ٣٩٥	٣٤٥ ٢٦٢	(١٢)	مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
-	٦٩ ٦٣٤	(١٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
-	١٠١ ٨٥٢		مخصص صندوق القرض الحسن
-	١ ١٨٤	(٢٤)	مخصصات أخرى
٤٢٣ ٣٩٥	٥١٧ ٩٣٢		

٣٧- تكاليف الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٤٩ ١٨٩	٦٢١ ٩٤٢	مرتبات وبدلات وحوافز
٣٤ ٥٥٤	٣٤ ٢٦٩	حصة المصرف في التأمينات الإجتماعية
٦٨٣ ٧٤٣	٦٥٦ ٢١١	

مصرف اليمن البحريين الشامل (ش م ي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٨- مصروفات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٤ ٥٩١	١٢١ ٦٧٥	صيانة
١٠٦ ٢٥٩	١٠٨ ٧٣٥	إيجارات
١٤١ ٨٩١	١٠٤ ٥٨٣	حراسة
٣٩ ٦٠٥	٨٦ ٩٧٦	نقل وإنتقالات
٥٧ ٣٩٦	٦٧ ١٠٨	إتصالات
٧٠ ٠٠٠	٥٥ ٠٠٠	زكاة
٣٥ ٦٦٧	٤٤ ٣٧٩	رسوم حكومية وإشتراكات
٧٣ ١٠٩	٣٨ ٢٢٦	مصارييف تأمين النقد والخزائن
٤٩ ٢٦٧	٣٦ ٠٧٥	وقود وزيتوت
٦ ٠٨٠	٢٨ ٤٥٤	ضيافة وإستقبال
٢٥ ٧٧٦	٢٢ ٠٤٥	دعاية وإعلان
١٣ ٧١٠	١٨ ١٤٣	قرطاسية وأدوات مكتبية
٥ ٣٢٣	١٤ ٨٩٠	تدريب
١٢ ٨٧١	١٣ ٢١٦	مصروفات نظافة
٨ ٢٢٦	١٠ ٢٩٧	أتعاب مهنية وإستشارات
١٨ ٠٨٩	٦ ٧٢٦	مياه وكهرباء
٥٠ ٨٦١	٣٣ ٦٠٥	مصروفات أخرى
<u>٨٠٨ ٧٢١</u>	<u>٨١٠ ١٣٣</u>	

٣٩- عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
٤٣٢ ٦٢٥	٩٣٩	صافي أرباح العام — ألف ريال يمني
٦ ٠٠٠	٦ ٠٠٠	عدد الأسهم — ألف سهم
<u>٧٢,١٠</u>	<u>٠,١٦</u>	عائد السهم من صافي الأرباح — ريال يمني

٤٠ - إستحقاقات الأصول والالتزامات

٢٠١٦				
إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	البيان
خلال ٣ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أشهر إلى ٦ أشهر	أشهر	الأصول
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤ ٨٦٦	-	-	-	٤ ٨٦٦ نقدية بالصدوق 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 (بالصافي)
٣٢٠	٣٢٠	-	-	-
٧ ٠٤٨	٥ ٧٣٤	-	-	١ ٣١٤ إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٩٥	١ ٥٩٥	-	-	-
-	-	-	-	-
٢ ٦٠٢	٢ ٦٠٢	-	-	-
١ ٩٤٩	١ ٧٤٤	-	٢٠٤	١ إستثمارات في شركات تابعة
٤٥ ٣٢٣	١٧ ٢٠٨	١ ٠١١	٣١٣	٢٦ ٧٩١ حسابات مكشوفة
الإلتزامات				
٥ ٠٢٥	-	-	-	٥ ٠٢٥ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١ ٥٠٢	-	-	-	٢١ ٥٠٢ الحسابات الجارية والإدخار 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)

٢٠١٥				
إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	البيان
خلال ٣ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أشهر إلى ٦ أشهر	أشهر	الأصول
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١١ ٥٢٧	-	-	-	١١ ٥٢٧ نقدية بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٩	٨٥٩	-	٢ ٦٢٢	١٠ ١٤٨ أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥ ٤٦٦	١ ٤٧٦	١ ٠٩٣	٢ ١٨٦	٧١١ تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٦٠١	-	-	-	٦٠١ إجارة منتهية بالتملك
١٠ ٦٩٣	١ ٢٢٦	٩ ٤٦٧	-	-
١ ٦٥٥	١ ٦٥٥	-	-	-
٢ ٦٠٢	٢ ٦٠٢	-	-	-
٢ ٢٠٩	-	-	-	٢ ٢٠٩ إستثمارات في شركات تابعة
٤٨ ٣٨٢	٧ ٨١٨	١٠ ٥٦٠	٤ ٨٠٨	٢٥ ١٩٦ حسابات مكشوفة
الإلتزامات				
١ ٤٩٧	-	-	-	١ ٤٩٧ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٨	-	-	-	٢٤ ٨٢٨ الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
١٧ ٢٣٠	١٢ ٤٤٣	-	٣٦٠	٤ ٤٢٧ حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٣ ٥٥٥	١٢ ٤٤٣	-	٣٦٠	٣٠ ٧٥٢
٤ ٨٢٧	(٤ ٦٢٥)	١٠ ٥٦٠	٤ ٤٤٨	(٥ ٥٥٦)

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

٢٠١٦						
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
٤ ٨٦٦	-	٤ ٨٦٦	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢١ ٢١٢	-	٢١ ٢١٢	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥ ٧٣١	٦٦٠	١	٢	٣ ٨٢٢	١ ٢٤٦	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٣٢٠	-	-	-	-	٣٢٠	إحارة منتهية بالتعميل
٧ ٠٤٨	٦٤٨	٥ ٧٨٤	٩١	-	٥٢٥	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٩٥	-	-	-	١ ٥٩٥	-	إستثمارات عقارية
-	-	-	-	-	-	القرض الحسن (بالصافي)
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
١ ٩٤٩	٣٦٢	١	٨	٧٤٠	٨٣٨	حسابات مكشوفة
						الإلتزامات
٥ ٠٢٥	-	٥ ٠٢٥	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١ ٥٠٢	١١ ٨٤٣	٤	٩٥	٧ ٤٥٦	٢ ١٠٤	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥ ١٥١	١١ ٧٧٤	٧	٥٩	٣ ٠٧٧	٢٣٤	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٣ ١٣٥	١ ٧٣٣	-	-	١ ٣٩٧	٥	خطابات ضمان
١ ٧١٥	١٤٥	-	-	١ ٥٥٥	١٥	إعتمادات مستندية
٢٠١٥						
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة وصيد أسماك	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	الأصول
١١ ٥٢٧	-	١١ ٥٢٧	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٩	-	١٣ ٦٢٩	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥ ٤٦٦	٣ ٥٥٢	-	٧١١	٨٧٥	٣٢٨	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٦٠١	-	-	-	-	٦٠١	إحارة منتهية بالتعميل
١٠ ٦٩٣	٦٤٩	٩ ٥٠٧	٩١	-	٤٤٦	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٦٥٥	-	-	-	١ ٦٥٥	-	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٢ ٢٠٩	٩٢٣	-	٧	١ ٢٢٠	٥٩	حسابات مكشوفة
						الإلتزامات
١ ٤٩٧	-	١ ٤٩٧	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٨	١١ ٢٢١	١٢	١٥	١٢ ١٤٢	١ ٤٣٨	حسابات جارية وودائع أخرى
١٧ ٢٣٠	١٢ ١٤٦	٨	٦٠	٤ ٨٠٩	٢٠٧	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٣ ٥١٣	١ ٩٤٣	-	-	١ ٥٦٩	١	خطابات ضمان
٢ ٠٤١	٣١١	-	-	١ ٦٣٥	٩٥	إعتمادات مستندية

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

٢٠١٦

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
مليون ريال يمني	الأصول					
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 (بالصافي)
٣٢٠	-	-	-	-	٣٢٠	إحارة منتهية بالتتمليك
٧ ٠٤٨	-	-	-	-	٧ ٠٤٨	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٥٩٥	-	-	-	-	١ ٥٩٥	إستثمارات عقارية
-	-	-	-	-	-	القرض الحسن (بالصافي)
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
١ ٩٤٩	-	-	-	-	١ ٩٤٩	حسابات مكشوفة
						الإلتزامات
٥ ٠٢٥	-	٢	-	-	٥ ٠٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١ ٥٠٢	-	-	-	-	٢١ ٥٠٢	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥ ١٥١	-	-	-	-	١٥ ١٥١	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٣ ١٣٥	-	-	-	-	٣ ١٣٥	خطابات ضمان
١ ٧١٥	١٩٩	١ ٣٧٩	١٣٧	-	-	إعتمادات مستندية

٢٠١٥

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان
مليون ريال يمني	الأصول					
١١ ٥٢٧	-	-	-	-	١١ ٥٢٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣ ٦٢٩	٣٥	١ ٣١٠	٥ ٦٠٨	-	٦ ٦٧٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥ ٤٦٦	-	-	-	-	٥ ٤٦٦	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٦٠١	-	-	-	-	٦٠١	إحارة منتهية بالتتمليك
١٠ ٦٩٣	-	-	-	-	١٠ ٦٩٣	إستثمارات في أوراق مالية
١ ٦٥٥	-	-	-	-	١ ٦٥٥	إستثمارات عقارية
٢ ٦٠٢	-	-	-	-	٢ ٦٠٢	إستثمارات في شركات تابعة
٢ ٢٠٩	-	-	-	-	٢ ٢٠٩	حسابات مكشوفة
						الإلتزامات
١ ٤٩٧	-	٧	-	-	١ ٤٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤ ٨٢٨	-	-	-	-	٢٤ ٨٢٨	حسابات جارية وودائع أخرى
١٧ ٢٣٠	-	-	-	-	١٧ ٢٣٠	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
٣ ٥١٣	-	-	-	-	٣ ٥١٣	خطابات ضمان
٢ ٠٤١	٩	١ ٢٨٧	٧٣٥	١٠	-	إعتمادات مستندية

٤٣ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور 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 :

٢٠١٥		٢٠١٦		البيان
النسبة المئوية إلى	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى	فائض (عجز)	
رأسمال المصرف	ألف ريال يمني	رأسمال المصرف	ألف ريال يمني	
وإحتياطياته		وإحتياطياته		
(٣٠,٣١) %	(١ ٨٨١ ٦٨٤)	(١٣,٨٣) %	(٨٥٨ ٨٥٥)	دولار أمريكي
٠,٤٩ %	٣٠ ٤٢٥	(٠,٠٤) %	(٢ ٧٩٣)	يورو أوروبي
٤٣,٤٢ %	٢ ٦٩٥ ٦٧١	٨ %	٤٩٦ ٦١٧	ريال سعودي
٠,٠٩ %	٥ ٦٠١	٠,٠٩ %	٥ ٧٧٠	جنيه استرليني
١,٨٣ %	١١٣ ٤٤٨	٢,٣٩ %	١٤٨ ٥٠٢	أخرى
١٥,٥٢ %	٩٦٣ ٤٦١	(٣,٣٩) %	(٢١٠ ٧٥٩)	صافي (العجز) الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (الدولار الأمريكي يعادل /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

٤٤ - 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 بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل تلك المعاملات في عمليات تمويل مباشرة وغير مباشرة وعمليات أخرى مختلفة وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المصرف العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	حسابات جارية والودائع الأخرى
٤٠٣٥	٢٨٤٤	تمويل عمليات المراجعة
١٨٥٠	١٦٧٨	خطابات ضمان (بالصافي)
٧٩٧	٤٥١	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٧٧٨	٨٩	أجور ومرتبوات الإدارة التنفيذية
١٧٧	١٥٠	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٠,٨	٢٠	

٤٥ - 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 عامي ٢٠١٠ و ٢٠١٢ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، وجاري الآن الفحص من قبل مصلحة الضرائب . وقد تم إخطار المصرف خلال عام ٢٠١٥ بنموذج ربط إضافي عن العام ٢٠١٠ بمبلغ /٢٥٥ ٨٣٠/ ألف ريال يمني بالإضافة إلى غرامة تأخير بنسبة ١٠٠ % وقد قام المصرف بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني ، وترى إدارة المصرف أن ذلك الربط ليس له أي أساس بحكم القانون ولن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية، ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية أخرى عن عامي ٢٠١٠ ، ٢٠١٢ .
- تمت المحاسبة لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور لعامي ٢٠١١، ٢٠١٣ وتم سداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٤ ، ٢٠١٥ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، ولم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية .

٤٦ - الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٥ وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٧ - بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك ابتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .
وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٦ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار المصرف في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٧ .