

مصرف اليمن البحرين الشامل

شركة مساهمة يمنية مقفلة

صنعا- الجمهورية اليمنية

الفهرس:

رقم الصفحة

٣-١	:	تقرير مدقق الحسابات
٤	:	قائمة المركز المالي
٥	:	قائمة الدخل والدخل الشامل
٦	:	قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بشبه حقوق الملكية
٧	:	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩-٨	:	قائمة التدفقات النقدية
٥٢-١٠	:	إيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٤٦)

مصرف اليمن البحريين الشامل

(شركة مساهمة يمنية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في/

مصرف اليمن البحرين الشامل
شركة مساهمة يمنية مقفلة
صنعاء- الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة) (المصرف) والمكونة من قائمة المركز المالي كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وكلاً من قائمة الدخل والدخل الشامل، وقائمة الدخل والاسناد المتعلقة بشبه حقوق الملكية، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات التي تتكون من السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة كما هو موضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لمصرف اليمن البحرين الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ونتائج اعماله والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة حسبما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتشريعات المحلية ذات العلاقة.

أساس الرأي المتحفظ

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) "الإجارة" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والذي يتطلب عرض أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإيجار، ولم نتمكن من تحديد أثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للمصرف. لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ان مسؤوليتنا وفق هذه المعايير مشروحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبي ومدقي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، ولقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات. نعتقد ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس للرأي المتحفظ الذي توصلنا اليه.

فقرات تأكيدية

نوجه الاهتمام إلى ما يلي:

(١) ما ورد في الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية، والخاص بالآزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية حيث يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والتي قد تؤثر على نشاط المصرف ومركزه المالي في ظل استمرارية هذه الأوضاع، لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر.

٢) ما ورد في الإيضاح رقم (٧.٢) الفقرة (ج) من الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية، والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث التزم المصرف بسعر الإقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إدارة المصرف مسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتعليمات المحلية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تنفيذ وتصميم والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً وخالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

عند اعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية واستخدامها كأساس محاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تتوي تصفية المصرف أو انتهاء عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو القوائم المالية ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي تم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. قد تنشأ المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي القوائم المالية.

كجزء من اعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:-

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو التحريف، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض ابداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الوصول الى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة الأساس المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستنادا الى ادلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن ان تثير شكوكا كبيرة حول قدرة المصرف على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا الى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على ادلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فانه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية ان تؤدي الى عدم استمرار المصرف وفقا لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والاحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، بجانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج اعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال إجراءات التدقيق.
- كما نقدم لمجلس الإدارة بيانا يفيد امتثالنا للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، ان وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها أو الوقاية منها.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وبمسك المصرف سجلات وحسابات منتظمة، كما أن القوائم المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. كما لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته أو للنظام الأساسي للمصرف أو قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م المعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م أو تعليمات البنك المركزي اليمني خلال العام، بشكل قد يكون له تأثير جوهري على نتائج أعمال المصرف أو مركزه المالي فيما عدا مخالفة المصرف لقانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م المادة (٢٢) والمتعلقة بالمدة المسموح بها لحيازة الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف بعد أقصى خمس سنوات حيث توجد مباني وأراضي آلت ملكيتها للمصرف منذ أكثر من خمس سنوات ولكنها لم تستخدم لأغراض النشاط الجاري ولم يتم استخدامها في مزاولة الأنشطة الاستثمارية للمصرف.

صنعاء في: ١٠ مارس ٢٠٢٥م

د.المحاسبة

حسن الديلمي وشركه

أعضاء راسل بيدفورد

الشريك المسؤول

حسن محمد الديلمي



٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	

الموجودات

٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٢٨,٣٥٩,٨٨٧	٩	نقدية وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣٦,٥٠٢,٣١٠	٢٥,٤٦٣,٢٨٩	١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨٠٦,١٩١	٣,٨٦٠,٨٦٩	١١	موجودات التمويل
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢	استثمارات في صكوك إسلامية
٧٤٢,٣٦٦	٤٠٥,٧٣١	١٣	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٦٨,١٧٩	٥,٩٧٢,٠٣٧	١٤	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥	١٥	استثمارات في عقارات
٤,٤٧٠,٣٦٥	٤,٣٨٣,٦١٩	١٦	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٥,٠٣٧,٣٤٠	٦,٢٠٧,٢٥٧	١٧	ممتلكات ومعدات
٨٩,٧٧٧,٢٨٣	٨١,٦٢٨,٦٦٤		إجمالي الموجودات

المطلوبات وشبه حقوق الملكية

المطلوبات

٧,١٨٧,٥٣٧	١٢,٤١٧,٧٧٠	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٧,٦٥١,٤٧٥	٣٥,٢٢٦,٠٧١	١٩	حسابات جارية وودائع أخرى
١,٥٩٧,٢٣٠	١,٠٩٢,٧٩٣	٢٠	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٣٥,٠٤٨	٤٤,٥٤٤	٢١	مخصصات أخرى
٥٦,٤٧١,٢٩٠	٤٨,٧٨١,١٧٨		إجمالي الالتزامات

شبه حقوق الملكية

٧,٥٥٠,١٥٥	٧,٢٣٠,٢٢٠		ودائع استثمارية
٧,٦١٤,٣٧٨	٦,٨٦٦,٥٨٥		ودائع ادخار استثماري
١٥,١٦٤,٥٣٣	١٤,٠٩٦,٨٠٥	٢٢	مجموع شبه حقوق الملكية

حقوق الملكية

١٢,٧٠٠,٠٠٠	١٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المدفوع
٢,١٥٠,٠٣٦	٢,٢٤١,٤١٩	٢٤	احتياطي قانوني
١٥٧,٦٢٦	٣٠,٤٦١	٢٥	احتياطي عام
٣,١٣٣,٧٩٨	٧٧٨,٨٠١		أرباح مرحلة
١٨,١٤١,٤٦٠	١٨,٧٥٠,٦٨١		إجمالي حقوق الملكية
٨٩,٧٧٧,٢٨٣	٨١,٦٢٨,٦٦٤		إجمالي المطلوبات وشبه حقوق الملكية وحقوق الملكية
٣,٥٠٤,٧٦٦	٤,٤٥٤,٤٠٢	٢٦	التزامات عرضية وارتباطات

تم اعتماد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٥م والتوقيع عليه

رئيس مجلس الإدارة
أحمد أبوبكر باززع

المدير العام
سعيد محمد باززع

المدير المالي
خالد عبدالوهاب الورد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٤٤,٢٣٣	٣٦٧,٥٥٢	٢٧	إيرادات أنشطة التمويل
١,٥٧٥,٦٤٣	٢,٥١٥,٨٧٠	٢٨	إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى
٢,٠١٩,٨٧٦	٢,٨٨٣,٤٢٢		إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك
٩٧٦,١٦٤	٨٠٥,٢٧٠	٢٩	إيرادات رسوم وعمولات
(٥٠٤,٦٢٧)	(٣٢٤,٤٩٧)		مصروفات ورسوم وعمولات
٤٧١,٥٣٧	٤٨٠,٧٧٣		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥,٥٨٧,٥١١	٢,٧٩٨,٤١٨	٣٠	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٣٩٦,٨٥٦	٤٠٧,٥٩٨	٣١	إيرادات عمليات أخرى
٨,٤٧٥,٧٨٠	٦,٥٧٠,٢١١		إجمالي الدخل التشغيلي
			يخصم:
-	(٢٨٢,٧٣٢)	١٣,١	خسائر استثمارات محلية
(١,٠٠٤)	(٩,٤٩٦)	٣٢	مخصصات أخرى
(٢,٥٤٧,٦١٤)	(٢,٤٦٦,٩٩٥)	٣٣	تكاليف الموظفين
(١٥٣,٤٥٥)	(١٦١,٦٠٣)	١٧	إهلاكات ممتلكات ومعدات
(١,٧٥٦,٦٦٧)	(٢,١١٢,٢٩٩)	٣٤	مصروفات أخرى
٤,٠١٧,٠٤٠	١,٥٣٧,٠٨٦		الربح قبل الضريبة والعائد الى شبه حقوق الملكية والمخصصات
(٩,٤٨٦)	(٢٣٥,٥٤٦)	٣٥	المضاف من مخصص خسائر ائتمانية
٤,٠٠٧,٥٥٤	١,٣٠١,٥٤٠		الربح قبل الضريبة والعائد الى شبه حقوق الملكية
(٥٨٧,٧٨٤)	(٦٩٢,٣١٩)		يخصم: الدخل العائد الى شبه حقوق الملكية (قائمة الدخل والاسناد لشبه حقوق الملكية)
٣,٤١٩,٧٧٠	٦٠٩,٢٢١		ربح السنة قبل الضريبة
(٢٦٧,٢٥٧)	(٠)	٢٠,١,١	ضرائب الدخل عن السنة
٣,١٥٢,٥١٣	٦٠٩,٢٢١		صافي ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الاخر
٣,١٥٢,٥١٣	٦٠٩,٢٢١		اجمالي الدخل الشامل

٥٢٥,٤٢

١٠١,٥

رئيس مجلس الإدارة

أحمد أبوبكر باززع



المدير العام

سعيد محمد باززع

عائد السهم من صافي ربح العام

المدير المالي

خالد عبدالوهاب الورد

((إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) تعتبر مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها))

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٠١٧,٠٤٠	١,٥٣٧,٠٨٦	الربح قبل الضريبة والعائد الى شبه حقوق الملكية والمخصصات
		التعديلات:
(٦,٤٥٥,٩٠٤)	(٣,٦٨٦,٧٨٩)	يخصم: الدخل غير العائد الى شبه حقوق الملكية
٤,٤٥٨,٧٤٠	٥,٠٣٣,١٢٥	يضاف: مصروفات غير العائدة الى شبه حقوق الملكية
(٩٨٧,٩٧٦)	(١,٦٠٣,٤٩٣)	يخصم: نصيب المصرف من دخل الموجودات الممولة بتمويل مشترك
١,٠٣١,٩٠٠	١,٢٧٩,٩٢٩	اجمالي الدخل العائد الى شبه حقوق الملكية
(٤٤٤,١١٦)	(٥٨٧,٦١٠)	يخصم: حصة المصرف كمضارب
٥٨٧,٧٨٤	٦٩٢,٣١٩	صافي الدخل العائد لشبه حقوق الملكية
رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
أحمد أبوبكر باززع	سعيد محمد باززع	خالد عبدالوهاب الورد

((إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) تعتبر مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها))

رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	احتياطي قانوني ألف ريال يمني	احتياطي عام ألف ريال يمني	الأرباح المرحلة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
٢٠٢٤				
١٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٣٦	١٥٧,٦٢٦	٣,١٣٣,٧٩٨	١٨,١٤١,٤٦٠
الرصيد في ١ يناير				
-	-	-	٦٠٩,٢٢١	٦٠٩,٢٢١
صافي ربح السنة				
-	٩١,٣٨٣	٣٠,٤٦١	(١٢١,٨٤٤)	-
المحول الى الاحتياطيات				
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٥٧,٦٢٦)	(٢,٨٤٢,٣٧٤)	-
المحول لزيادة رأس المال				
١٥,٧٠٠,٠٠٠	٢,٢٤١,٤١٩	٣٠,٤٦١	٧٧٨,٨٠١	١٨,٧٥٠,٦٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢٣				
٨,٨٠٠,٠٠٠	١,٦٧٧,١٥٩	٢٤٨,٧٤٤	٤,٢٦٣,٠٤٤	١٤,٩٨٨,٩٤٧
الرصيد في ١ يناير				
-	-	-	٣,١٥٢,٥١٣	٣,١٥٢,٥١٣
صافي ربح السنة				
-	٤٧٢,٨٧٧	١٥٧,٦٢٦	(٦٣٠,٥٠٣)	-
المحول الى الاحتياطيات				
٣,٩٠٠,٠٠٠	-	(٢٤٨,٧٤٤)	(٣,٦٥١,٢٥٦)	-
المحول لزيادة رأس المال				
١٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٣٦	١٥٧,٦٢٦	٣,١٣٣,٧٩٨	١٨,١٤١,٤٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر				

رئيس مجلس الإدارة

أحمد أبوبكر باززعه



المدير العام

سعيد محمد باززعه

المدير المالي

خالد عبدالوهاب الورع

((إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) تعتبر مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها))

مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

٣,٤١٩,٧٧٠	٦٠٩,٢٢١	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات:
١٥٣,٤٥٥	١٦١,٦٠٣	١٧ إهلاك ممتلكات ومعدات
٤٤,٨٥٠	٩,٤٩٦	٣٢ مخصصات محملة على قائمة الدخل
(١,٢٣٧)	(١٦,٨١٤)	المستخدم من المخصصات
(٣٤,٣٦٠)	٢٣٥,٥٤٦	٣٢ مخصصات انتفى الغرض منها
(٧,٩٢٤)	(٧٩٤)	صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩٨,٥٥٠)	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
٣,٢٧٦,٠٠٤	٩٩٨,٢٥٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية

صافي التغيرات في الأصول والالتزامات:

(٥٤٠,١٩٥)	١,٢٧٢,٨٧٠	أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(١١٤,٧٦٠)	(١,٣٩٤,٠٥١)	موجودات التمويل
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	صكوك إسلامية
(٤٥١,٩٨٢)	٥٥,٢٧٧	الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٥,٢٧٢,١٨٥	(١٢,٤٢٥,٤٠٤)	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
(٢٣٦,٣١٦)	(٢٨٧,١٨٠)	الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
٣,٩٢٨,٩٣٢	(١٨,٧٧٨,٤٨٨)	النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية
(٤٩٦,٥٤٩)	(٢١٧,٢٥٧)	ضرائب الدخل المسددة
٦,٧٠٨,٣٨٧	(١٧,٩٩٧,٤٨٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:

(٣١,٠٥٢)	(٣,٨٥٨)	التغير في استثمارات في شركات تابعة
	٣٣٦,٦٣٥	التغير في الاستثمارات في الأوراق المالية
(٦٦١,٢٤١)	(١,٦١٤,٣٦٣)	١٧ مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٤٧١,٧٣٩	-	متحصلات بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
٩,١٥٧	٢٨٣,٦٣٧	متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠٦,٦٦٦)	١٤٧,٣٢٥	التغير في أصول آلت ملكيتها للمصرف
(٤١٨,٠٦٣)	(٨٥٠,٦٢٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

رئيس مجلس الإدارة

أحمد أبوبكر باززع



المدير العام

سعيد محمد باززع

المدير المالي

خالد عبدالوهاب الورد

((إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) تعتبر مكملة للتوضيحات المالية وتقرأ معها))

((إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) تعتبر مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها))

١. التأسيس وطبيعة النشاط

تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل (المصرف) كشركة مساهمة يمنية مقفلة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢م، وبزاول المصرف نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء - شارع الستين وفروعه الموجودة في مدن صنعاء (شعوب، شارع تعز، شارع حده)، وعدن، الشيخ عثمان، المكلا، الحديدة، تعز، سيئون، مأرب والشحر. يعمل المصرف بشكل أساسي في أنشطة التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً لأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف.

ويقوم المصرف على وجه الخصوص بالأنشطة التجارية التالية:-

- فتح الحسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة ودمجها مع تلك المملوكة للمصرف واستثمارها وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية.
- إدارة واستثمار أموال الأطراف الأخرى بصفته وكيلًا 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 ينشئها المصرف أو الشركات التي يجوز للمصرف شراء أسهم فيها.
- تأجير وشراء الأراضي وبناء المباني وتأجيرها.
- التعامل بالنقد الأجنبي وعمليات الصرافة.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

٢.١. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتشريعات المحلية ذات العلاقة.

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٥م، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي اليمني (إيضاح رقم ٤٥).

٢.٢. أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة.

٢.٣. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢.٤. استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا على أرصدة الأصول والالتزامات المالية في تاريخ القوائم المالية، وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة، كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغير وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغير. وفيما يلي الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المصرف في إعداد هذه القوائم المالية:-

٢.٤.١. فرضية الاستمرارية

قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لقدرة المصرف على المواصلة على أساس فرضية الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور غير مؤكدة والتي من الممكن أن تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على المواصلة على أساس فرضية الاستمرارية. ولذلك استمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

٢.٤.٢. تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما بتصنيفه كأدوات استثمار في ديون وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة، أو تقرر تصنيفه كأدوات استثمار في حقوق الملكية وتظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخضع كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (إيضاح رقم ٣.٢).

٢.٤.٣. مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمارس إدارة المصرف حكمها في تقدير مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية، وقد تم عرض منهجية تقدير الانخفاض ضمن سياسة انخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه. يتطلب تحديد مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، مع الاخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢.٤.٤. الانخفاض في قيمة استثمارات مالية

■ استثمار في أدوات حقوق الملكية

تعامل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية كمضمحلة عندما يكون هناك انخفاض هام أو طويل الأمد (فرضي) في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الاضمحلال، بالإضافة إلى ذلك؛ تقوم إدارة المصرف بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات الاعتيادية في سعر السهم لأسهم حقوق الملكية المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل حساب القيمة الحالية لأسهم حقوق الملكية غير المسعرة.

■ استثمار في أدوات دين نقدي وغير نقدي

تثبت تلك الاستثمارات عند الاقتناء بالتكلفة، وفي تاريخ القوائم المالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحميل الفروق على قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وفقاً لنموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية وبما يتماشى مع عقود التمويل الإسلامية.

٢.٤.٥. تقييم استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والاستثمارات العقارية غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمارات المذكورة أعلاه عادةً 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 المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر.
- نماذج تقييم أخرى.

تحدد إدارة المصرف تقنيات التقييم على أساس دوري وتخصص صلاحيتها إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة بالملاحظة.

٢.٤.٦. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقدر الإدارة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل. العوامل التي تؤثر في تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الأصول من قبل المصرف، التطور التكنولوجي والنقادم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على قائمة الدخل بشكل جوهري.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية من قبل المصرف على نحو ثابت كما كانت مطبقة في السنوات السابقة، فيما عدا تلك الناشئة عن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية التي طبقها المصرف.

٣.١. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

(١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤: خلال السنة طبق المصرف المعايير والتعديلات على المعايير التالية في إعداد هذه القوائم المالية. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية تغييرات في صافي ربح أو حقوق ملكية المصرف المعلن عنها سابقاً.

■ معيار المحاسبة المالي رقم (١): العرض العام والافصاحات في القوائم المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم (١) (المعدل) "العرض العام والافصاحات في القوائم المالية" في عام ٢٠٢١ م. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والافصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م، مع السماح بالتطبيق المبكر. ان تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (١) يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار: -

(أ) الإطار المفاهيمي المحدث هو جزء متكامل من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي. ويساعد الإطار المفاهيمي على الوصول الى تفسير وفهم أفضل لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي. ومع ذلك، فإن الإطار المفاهيمي ليس معياراً بذاته ولا يتجاوز أي متطلبات وردت في معايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوبي.

(ب) يمثل تعريف أشباه حقوق الملكية مفهوماً أوسع يتضمن حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.

(ج) تم تعديل التعريفات وإدخال تحسينات عليها لتتواءم مع معايير المحاسبة المالية الصادرة مؤخراً عن أيوبي والإطار المفاهيمي.

(د) تم ادخال مفهوم الدخل الشامل مع خيار اعداد قائمة واحدة تجمع ما بين قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الاخر، أو اعداد قائمتين منفصلتين.

(هـ) تم نقل الإفصاح عن الزكاة وصندوق الصدقات وصندوق القرض الحسن الى الإيضاحات.

(و) تم إضافة أهمية عرض الصورة الحقيقية والعادلة لتسهيل عرض المؤسسات للمعلومات الى مستخدمي قوائمها المالية بطريقة عادلة.

(ز) تم تحسين الأقسام المتعلقة بالسياسات والتقديرات المحاسبية، وتم ادخال المعالجات المتعلقة بالتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء.

(ح) تم تحسين الافصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة، والاحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.

(ط) تم إضافة اقسام محددة ضمن متطلبات التقرير المالي العامة مثل المعلومات المتعلقة بالعملية والتقرير عن القطاعات، وحلت محل معايير المحاسبة ذات العلاقة.

(ي) تم إضافة قائمة الدخل والاسناد الى أشباه حقوق الملكية وقائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة الى القوائم المالية الأساسية.

نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل، تم إعادة عرض وتصنيف بعض ارقام السنة السابقة لتكون متسقة مع عرض السنة الحالية. ان إعادة التصنيف لم تؤثر على صافي الأرباح أو مجموع الموجودات أو مجموع المطلوبات أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً للمصرف. بالإضافة لذلك، فقد اختار المصرف عرض قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الاخر كقائمة واحدة.

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٤٠): اعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الاسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٠) في عام ٢٠٢١ م. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات اعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات إسلامية من خلال نواذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م، مع السماح بالتطبيق المبكر ولم يكن له أثر على القوائم المالية للمصرف.

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥): أشباه الأسهم (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) في عام ٢٠٢٣ م. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد وقياس وعرض أدوات شبه حقوق الملكية في القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ اعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل) نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. يوفر المعيار المبادئ العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية في الميزانية العمومية، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والافصاح لشبه حقوق الملكية.

سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يتوقع المصرف أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦): الموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) حول الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة في عام ٢٠٢٣ م. الهدف من هذا المعيار هو ارساء مبادئ اعداد التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية. ينطبق هذا المعيار على المؤسسات المالية الإسلامية التي تقوم بإعداد القوائم المالية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالموجودات المدارة بصفه ائتمانية دون السيطرة عليها باستثناء صندوق تكافل المشاركين/ صندوق استثمار المشاركين في مؤسسة تكافل، وصندوق استثماري تديره مؤسسة، باعتبارها منشأة قانونية منفصلة. سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يتوقع المصرف أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧): تحويل الموجودات فيما بين الاوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) حول تحويل الموجودات فيما بين مجموعات الاستثمار في عام ٢٠٢٣ م. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والافصاحات لتحويلات الموجودات بين الاوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءا من دمج الاعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة.

يعرف المعيار الوعاء الاستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم ادارتها معا لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرف المعيار تحويل الأصول على أنه معاملة أو حدث ينتج عنه تغيير في الملكية القانونية، أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع أو المساهمة، أو التوزيع، أو إعادة التصنيف.

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الاوعية الاستثمارية استنادا الى جوهر المعاملة وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنف المعيار تحويلات الموجودات الى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات بقيمة غير القيمة العادلة أو القيمة الدفترية.

المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يتوقع المصرف أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨): الهدايا والجوائز الترويجية

يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة واعداد التقارير المالية المطبقة على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية. ويصنفها المعيار الى: (أ) الهدايا الترويجية التي يتم فيها الاستحقاق بشكل فوري; (ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقاً ليتم منحها في تاريخ مستقبلي; (ج) برامج الولاء التي يتم فيها تراكم الالتزام على مدى فترة من الزمن المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع المصرف أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩): التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٠) في عام ٢٠٢٤. يحدد هذا المعيار المبادئ التي تحكم اعداد التقارير المالية، بما في ذلك المعالجات المحاسبية، وعرض البيانات المالية والافصاحات اللازمة للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي تعمل في ظل اقتصادات التضخم المفرط. تم تطوير هذا المعيار مع مراعاة مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المعمول بها، فضلاً عن نماذج الاعمال التي تخص بالتحديد هذه المؤسسات مع تحديد المبادئ المناسبة لإعداد التقارير المالية. كما يحدد المعيار تعريفاً للاقتصاد المفرط التضخم ويقدم إرشادات حول كيفية تحديد ما اذا كان الاقتصاد مؤهلاً لاعتباره ذو تضخم مفرط. سيكون هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ م.

(٣) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية والتي لم يتم تطبيقها من قبل المصرف

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠): انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في سنة ٢٠١٧ م. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي القوائم المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. يحل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١) الخاص بالمخصصات والاحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة. يصنف معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تتطوي عليها مثل (مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات هذه الموجودات (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

في تاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢٣ م أصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (٢٦) بشأن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق المعيار الى اشعار اخر على ان يتم استكمال الإجراءات بحسب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ بشأن لجنة تفسير الاعمال لتطبيق المعيار.

تعمل إدارة المصرف على تهيئة المتطلبات لتطبيق المعيار فور إقرار تطبيقه من قبل البنك المركزي اليمني.

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢): الاجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) الاجارة في سنة ٢٠٢٠ م. وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) "الاجارة والاجارة المنتهية بالتملك".

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) يحدد مبادئ التصنيف، والاحتساب والقياس، والعرض والافصاح لمعاملات الاجارة (موجودات الايجار، بما في ذلك الاشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتملك) التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر. لم يطبق المصرف معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) "الاجارة والاجارة المنتهية بالتملك".

٣.٢ الشركات التابعة والزميلة

٣.٢.١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بشكل مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات التابعة (بالقوائم المستقلة) بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض في قائمة الدخل.

٣.٢.٢ الشركات الزميلة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بشكل مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة وعادة يكون للمصرف حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. يتم عرض الاستثمارات في الشركات الزميلة في القوائم المالية على أساس التكلفة وهي تمثل حصة المصرف المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أي تكاليف تعزى مباشرة لعملية الشراء.

٣.٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

أ) عند إعداد القوائم المالية للمصرف يتم إثبات المعاملات الأخرى غير العملة الرئيسية للمصرف (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي في ذلك التاريخ بما في ذلك أرصدة البنود النقدية في مناطق الارتفاع.

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

٣.٤ العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والأرصدة لدى البنك المركزي والصكوك وموجودات التمويل (بعد خصم الأرباح المؤجلة) والإجارة المنتهية بالتملك. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد خصم مخصصات الانخفاض في القيمة.

٣.٤.١ ودائع لدى ومن مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد

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

٣.٤.٢ شبه حقوق الملكية

تمثل شبه حقوق الملكية أموالاً يحتفظ بها المصرف في حسابات استثمار غير مقيدة، وله حرية التصرف في استثمارها. يخول أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار المصرف باستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال. يحتسب المصرف رسوم إدارة (رسوم المضارب) على شبه حقوق الملكية من إجمالي الأيراد من شبه حقوق الملكية، يتم تخصيص الأيراد العائد إلى شبه حقوق الملكية بعد توفير المخصصات، والاحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وبعد طرح حصة المصرف كمضارب. يتم تخصيص الأرباح من قبل إدارة المصرف ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط شبه حقوق الملكية. يتحمل المصرف المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على شبه حقوق الملكية.

يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجودات الممولة من حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمارات.

تظهر شبه حقوق الملكية بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، "إن وجدت". احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصصه المصرف من إيرادات المضاربة، قبل احتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من الاستثمارات لشبه حقوق الملكية. احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي يخصصه المصرف من دخل شبه حقوق الملكية بعد احتساب رسوم المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لشبه حقوق الملكية. ينتج عن إنشاء هذه الاحتياطات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار.

٣.٤.٣. الوكالة

الوكالة هي اتفاق يقوم المصرف بموجبه بتقديم مبلغ محدد من المال الى مؤسسات مالية (الوكيل)، الذي يقوم باستثمار هذا المبلغ بمعاملات تتوافق مع الشريعة الإسلامية ووفقاً لشروط محددة مقابل اتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر).

٣.٤.٤. الصكوك

الصكوك هي عبارة عن أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة مصنفة كاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة.

٣.٤.٥. المراجعة والمساومة وعقود التوريد

ذم المراجعة والمساومة وعقود التوريد المدينة هي مبيعات بشروط مؤجلة. المراجعة هي عقد بموجبية يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل الى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً اليها 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 اليها مبلغ الربح) من قبل المشتري الى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها. يعتبر المصرف الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة مراجعة لصالح البائع ملزماً. تدرج المراجعات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الانخفاض في القيمة. المساومة هي عقد بيع للسلعة الى عميل المصرف دون بيان رأس المال والربح. وتتم المساومة بأن يتفاوض المشتري مع البائع في الثمن حتى يتفق عليه من غير تعريف بكم اشتراها. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المساومة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٣.٤.٦. الاستصناع

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

٣.٤.٧. المضاربة

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

٣.٤.٨. المشاركة

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. يساهم المصرف والعميل في رأس مال المشاركة. ويتم عادة تأسيس شركة ذات 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 الانخفاض في القيمة.

٣.٤.٩. إجارة منتهية بالتملك

الإجارة المنتهية بالتملك هي اتفاقيه يقوم بموجبها المصرف (كمؤجر) بتأجير أصل للعميل (المستأجر) بعد شراء/ اقتناء الأصل المحدد، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير، مقابل بعض مدفوعات الإيجار لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير. تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأساس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار. يقدم العميل (المستأجر) للمصرف (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

يحتفظ المصرف (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، وعند الوفاء بكافة الالتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المصرف (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة إسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المصرف (المؤجر). وعادة ما تكون الأصول المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو آلات ومعدات. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع أصول الإجارة المنتهية بالتمليك فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد) بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى أقصر إما من فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للأصل، أيهما أقل.

٣.٥. استثمارات مالية

تشتمل الاستثمارات المالية على استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

٣.٥.١. التصنيف

بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:-

(أ) أدوات حقوق ملكية

(ب) أدوات دين (متضمنة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)

(ج) أدوات استثمارات أخرى.

تصنف الاستثمارات عند الاحتساب المبدئي كمقاسة: (١) بالتكلفة المطفأة أو (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (٣) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. ما لم تتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة (١٠) من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة، (٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك على أساس كل من:-

(أ) نموذج أعمال المصرف لإدارة الاستثمارات.

(ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

■ التكلفة المطفأة

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:

(أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة.

(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد.

■ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:-

(أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار.

(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد.

■ القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو لو كان قد تم التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي.

■ التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

قد يقوم المصرف باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص استثمار محدد عند الاعتراف الأولي كون أن:-

(أ) أداة حقوق ملكية كانت بخلاف ذلك تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفف على نحو كبير عدم الانسجام في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

٣.٥.٢. الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتعاقد فيه المصرف لشراء أو بيع الأصل وفي ذلك التاريخ يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يلغى الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم المصرف بتحويل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري إلى الطرف الآخر.

٣.٥.٣. القياس

■ القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم تحميلها على قائمة الدخل.

■ القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في قائمة الدخل.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة التغيرات في حقوق الملكية ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد يختار المصرف أن يعرض ضمن القيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يحتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار على أساس كل أداة منفردة عند الاعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء.

الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية المذكورة لا يعاد تصنيفها لاحقاً على الإطلاق في قائمة الدخل، ويتضمن ذلك الاستبعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في احتياطيات القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار. خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) لا يعلن عنها بصورة منفصلة من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدات على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل، ما لم تمثل بصورة واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. بينما بالنسبة للاستثمارات ذات طبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

٣.٥.٤. مبادئ القياس

■ قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متماً لمعدل الربح الفعلي.

■ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. ويقيس المصرف القيمة العادلة للاستثمارات المسعرة باستخدام سعر إقبال السوق لتلك الأداة. بالنسبة للاستثمار الذي ليس لديه سعر متداول بالسوق، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى، والتي هي مماثلة لها إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يحدد المصرف قيم البنود المماثلة للتقد عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية على معدلات الربح الحالية لعقود ذات شروط أو مخاطر مماثلة.

٣.٦ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

يتم عمل تقييم بتاريخ المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. الأدلة الموضوعية على الانخفاض في قيمة الأصول المالية (بما في ذلك الاستثمارات 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 سيعمل إفلاسه، أو الركود في سوق نشطة لأوراق مالية، أو أي معلومات ملاحظة تتعلق بمجموعة من الأصول كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المقترضين. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم احتساب أية خسارة للانخفاض ضمن قائمة الدخل.

ويتم تحديد الانخفاض كما يلي:-

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

٣.٦.١ تقييم عمليات تمويل المراجعة والمساومة والاستصناع

أ) تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجعة والمساومة والاستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المراجعة أو المساومة أو الاستصناع، وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص لتمويل عقود عمليات المراجعة أو المساومة أو الاستصناع أو الالتزامات العرضية بذاتها، بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من إجمالي التمويل 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 المراجعة والمساومة والاستصناع والالتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:-

النسبة	البيان
٢٪	ديون عمليات تمويل المراجعة والمساومة والاستصناع المنتظمة متضمنة تمويلات تحت المراقبة
	ديون منتظمة (مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم)
١٥٪	ديون غير المنتظمة
٤٥٪	ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)
١٠٠٪	ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)
	ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)

ب) يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجعة والمساومة 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 من المخصص، وعند تحصيل المديونية وانتفاء الحاجة للمخصص المكون سابقاً يتم اثباتها كإيرادات في قائمة الدخل.

ج) تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجعة والمساومة والاستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بقائمة 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 والمجنبة في تاريخ القوائم المالية.

٣.٦.٢ تقييم الاستثمارات 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 قائمة الدخل.

تطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني، يتم تكوين مخصص للاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة الى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من إجمالي الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة الأخرى مستبعداً منها الارصدة المغطاة بودائع او 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:-

النسبة	البيان
٢٪	عمليات المضاربة والمشاركة المنتظمة متضمنة تمويلات تحت المراقبة ديون منتظمة (مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم)
١٥٪	الديون غير المنتظمة ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)
٤٥٪	ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)
١٠٠٪	ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)

(ب) في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأس المال، وتحمل هذه الخسائر على قائمة الدخل.

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

٣.٦.٣. الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

- (أ) تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمتها، ويتم اهلاكها- فيما عدا الاراضي- بطريقة القسط الثابت وذلك على مدى عمر عقد التأجير.
- (ب) في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة الى المستأجر شريطة ان يكون المستأجر قد سدد جميع اقساط الإجارة.

٣.٦.٤. تقييم الأصول التي الت ملكيتها للمصرف وفاء لديون بعض العملاء

ترج الأصول التي الت ملكيتها للمصرف بقائمة المركز المالي ضمن بند "ارصدة مدينة وموجودات اخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ناقصاً اي انخفاض في قيمتها في تاريخ القوائم المالية، إن وجدت، ويتم تحميل هذا الانخفاض على قائمة الداخل، وفي حالة ارتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق بقائمة الدخل في حدود ما سبق تحميله خلال الفترة المالية السابقة.

٣.٧. تحقق الإيراد

٣.٧.١. المراجعة والمساومة والاستصناء

- تثبت أرباح عقود المراجعة والمساومة والاستصناء على أساس الاستحقاق، حيث يتم إثبات كافة الأرباح عند اتمام عقد المراجعة كإيرادات مؤجلة، وترحل لقائمة الدخل على اساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط المتناقص على مدار فترة العقد وذلك وفقاً لفتوى هيئة الرقابة الشرعية.
- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن اثبات ارباح العقود غير المنتظمة بقائمة الدخل.

٣.٧.٢. الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

٣.٧.٣. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيراد الأرباح من الشركات الزميلة عند استلام المصرف لحصته من تلك الأرباح.

٣.٧.٤. الإجارة المنتهية بالتملك

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

٣.٧.٥. 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 اثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

٣.٧.٦. إيرادات الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الاقرار من قبل الوكيل.

٣.٧.٧. إيرادات الصكوك والودائع

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

٣.٧.٨. المخصصات المستردة (انتفى الغرض منها)

يتم اثبات المخصصات المستردة (انتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى بقائمة الدخل وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٣.٨. استثمارات في عقارات

يتم تصنيف العقارات المحفوظ بها لغرض الايجار أو لغرض الاستفادة من قيمتها، أو لكليهما، كاستثمارات في عقارات. يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات مبدئياً بالتكلفة، والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع وتكاليف الشراء المرتبطة بالعقار. بعد الاحتساب المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات في العقارات إلى القيمة العادلة ويتم احتساب التغيرات في القيمة العادلة (فقط الأرباح) في احتياطي القيمة العادلة للعقارات في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

يتم أولاً تعديل الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات مقابل احتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى حد الرصيد المتوفر، ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتبقية في قائمة الدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم احتسابها في قائمة الدخل في الفترات السابقة، فإنه يجب احتساب الأرباح غير المحققة للسنة الحالية في قائمة الدخل إلى حد عكس الخسائر السابقة في قائمة الدخل. عند استبعاد العقار، فإنه يتم تحويل الأرباح المتراكمة المحولة سابقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى قائمة الدخل.

٣.٩. الممتلكات والمعدات وأهلاكتها

٣.٩.١. الاعتراف والقياس

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

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

يتم استبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية متوقع تحقيقها من استمرار استخدام هذه الأصل، وفي العام الذي تم فيه استبعاد الأصل، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الاستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الاستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى.

٣.٩.٢. التكاليف اللاحقة

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

٣.٩.٣. الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفه الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية (إن وجدت). يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل. ويتم إهلاك هذه الممتلكات -فيما عدا الأراضي- بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على قائمة الدخل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. وفيما يلي، بيان بالإعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك:-

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني	٤٠ سنة
تحسينات مباني مستأجرة	١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل
آلات ومعدات	٥ سنوات - ١٠ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
أثاث ومفروشات	٧ سنوات
معدات تقنية المعلومات	٥ سنوات

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).

٣.١٠. الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع. إيهما أكبر. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخالصة بهذا الأصل. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للاسترداد.

٣.١١. الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها المصرف طرفاً خارج قائمة المركز المالي -بعد خصم التأمينات المحصلة عنها- تحت بند "التزامات عرضية وارتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية.

٣.١٢. النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المصرفية بخلاف أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

٣.١٣. مخصصات أخرى

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المصرف التزام حالي قانوني أو استتاجي يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجية للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. 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 بالالتزامات.

٣.١٤. منافع نهاية الخدمة

- يتم احتساب وسداد الضمان الاجتماعي لموظفي المصرف بواقع ١٨٪ من إجمالي رواتب الموظفين، يتم استقطاع حصة الموظفين بواقع ٧٪ ويتحمل المصرف نسبة ١١٪. ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تحمل مساهمة المصرف في قائمة الدخل ضمن بند تكاليف الموظفين.
- تطبيق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية أو قانون العمل على موظفي المصرف فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

٣.١٥. المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية واطهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وإن المصرف يعتزم إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعتزم تحقيق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

٣.١٦. عقود الإيجار

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

٣.١٧. العائد على الأسهم

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

٣.١٨. توزيعات الأرباح للمساهمين

يتم إثبات توزيعات الأرباح للمساهمين في حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات.

٣.١٩. الضرائب

تخضع عمليات المصرف داخل الجمهورية اليمنية للضرائب طبقاً للقوانين والتعليمات الضريبية السارية، حيث يتم احتساب الضرائب المستحقة على المصرف طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، ويتم إثبات الالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة. وتحتسب الضريبة المستحقة بناءً على الربح الضريبي للسنة، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي في قائمة الدخل، وذلك نتيجة لاستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائي وباستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣.٢٠. الإيرادات المخالفة للشرعية

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

٣.٢١. حسابات جارية العملاء

يتم احتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الاستثمارية) عند استلامها من قبل المصرف. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

٤. إشراف البنك المركزي اليمني

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

٥. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٦. الزكاة

يتم احتساب الزكاة المستحقة على المصرف وفقاً للقانون رقم (٢) لسنة ١٩٩٩م وتعديلاته والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة، ويقوم المصرف بإثبات مستحقات الزكاة الشرعية وتوريدها إلى الجهة الرسمية المختصة. إن إخراج الزكاة من أصحاب حسابات الاستثمار 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 أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية وموجودات التمويل وكذا الاستثمارات في أوراق مالية وأصول مالية أخرى، وتتضمن الالتزامات المالية الأرصدة المستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية والحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الاستثمارات المطلقة والادخار والتزامات مالية أخرى، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات، وبين الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب) تُدرج 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 العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو اساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل اساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند اساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. وخلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وكذا ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة.

(ج) الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية:

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

(د) القيمة العادلة للأدوات المالية:

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالأسعار 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 الانخفاض عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لتحديد قيمتها العادلة. ويوضح الجدول التالي مقارنة تصنيف المصرف لكل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمصرف والمدرجة بالقوائم المالية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي اليمني.

مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية):-

القيمة العادلة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	التكلفة المضافة/ الأخرى	إجمالي القيمة المرحلة	القيمة العادلة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٢٤م					
الأصول المالية:					
٢٨,٣٥٩,٨٨٧	٢٨,٣٥٩,٨٨٧	٢٨,٣٥٩,٨٨٧	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٥,٤٦٣,٢٨٩	٢٥,٤٦٣,٢٨٩	٢٥,٤٦٣,٢٨٩	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٦٠,٨٦٩	٣,٨٦٠,٨٦٩	٣,٨٦٠,٨٦٩	-	-	موجودات التمويل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	استثمارات في صكوك إسلامية
٤٠٥,٧٣١	٤٠٥,٧٣١	٤٠٥,٧٣١	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٦٤,٠٨٩,٧٧٦	٦٤,٠٨٩,٧٧٦	٦٤,٠٨٩,٧٧٦	-	-	
الالتزامات المالية:					
١٢,٤١٧,٧٧٠	١٢,٤١٧,٧٧٠	١٢,٤١٧,٧٧٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٥,٢٢٦,٠٧١	٣٥,٢٢٦,٠٧١	٣٥,٢٢٦,٠٧١	-	-	حسابات جارية وودائع أخرى
١٤,٠٩٦,٨٠٥	١٤,٠٩٦,٨٠٥	١٤,٠٩٦,٨٠٥	-	-	شبه حقوق الملكية
٦١,٧٤٠,٦٤٦	٦١,٧٤٠,٦٤٦	٦١,٧٤٠,٦٤٦	-	-	
٢٠٢٣م					
الأصول المالية:					
٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣٦,٥٠٢,٣١٠	٣٦,٥٠٢,٣١٠	٣٦,٥٠٢,٣١٠	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨٠٦,١٩١	٢,٨٠٦,١٩١	٢,٨٠٦,١٩١	-	-	موجودات التمويل
٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٧٣,٣٢٥,٤٢٤	٧٣,٣٢٥,٤٢٤	٧٣,٣٢٥,٤٢٤	-	-	
الالتزامات المالية:					
٧,١٨٧,٥٣٧	٧,١٨٧,٥٣٧	٧,١٨٧,٥٣٧	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٧,٦٥١,٤٧٥	٤٧,٦٥١,٤٧٥	٤٧,٦٥١,٤٧٥	-	-	حسابات جارية وودائع أخرى
١٥,١٦٤,٥٣٣	١٥,١٦٤,٥٣٣	١٥,١٦٤,٥٣٣	-	-	شبه حقوق الملكية
٧٠,٠٠٣,٥٤٥	٧٠,٠٠٣,٥٤٥	٧٠,٠٠٣,٥٤٥	-	-	

٧.٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

٧.٢.١ مقدمة وُلجة عامة

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 إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المصرف للأرباح. ويتحمل كل فرد بالمصرف المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية المصرف. تشتمل أعمال المصرف على تحمل مخاطر بصورة مدروسة وإدارتها بصورة مهنية. المهمة الأساسية لإدارة المخاطر بالمصرف هي تحديد جميع المخاطر الرئيسية، وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز الخطر وتحديد توزيعات رأس المال. يقوم المصرف بمراجعة السياسات وأنظمة المخاطر لديه بصورة دورية لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات بالسوق. يهدف المصرف الى تحقيق توازن مناسب بين الخطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف. يعرف المصرف المخاطر على انها احتمال الخسائر او الأرباح المتنازل عنها والتي يمكن ان تتسبب بها عوامل داخلية او خارجية. المخاطر الناتجة من الأدوات المالية التي يتعرض لها المصرف هي المخاطر المالية والتي تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى.

٧.٢.٢ هيكل إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة هو المسؤول عن تحديد المخاطر والتحكم بها، غير ان هناك عدة جهات مسئولة عن إدارة ورصد المخاطر بالمصرف ومنها:-

- اللجنة التنفيذية، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المصرف.
- لجنة المخاطر، ودورها الرئيسي هو اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، بالإضافة لاعتماد مراقبة المعاملات الائتمانية.
- لجنة الأصول والالتزامات، لجنة الأصول والالتزامات مسئولة عن الإدارة الكلية للمركز المالي ووضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والالتزامات لقائمة المركز المالي للمصرف من حيث الهيكل، التوزيع، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية.
- التدقيق الداخلي، يتم التدقيق على إدارة المخاطر من قبل إدارة التدقيق الداخلي في المصرف والتي تخلص كل من ملائمة الإجراءات والالتزام بها إضافة الى تدقيق محدد لوظيفة إدارة المخاطر بحد ذاتها وفقا لخطة التدقيق المعتمدة.

٧.٢.٣ قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر، وتعكس هذه الحدود استراتيجية 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 تتجم 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

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمصرف والتي تنشأ نتيجة لعجز عميل او طرف مقابل في الأداء المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تعتبر عمليات تمويل المراجعة والمساومة والمضاربة والمشاركة والإجارة المنتهية بالتمليك والاستصناع 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 المدينين على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

الدرجة	الفئة	٢٠٢٤م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٤,٣١٥,٣٨٥	٣,٠٥١,٢٢٧

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

- إعداد الدراسة 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 والدارسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع العمليات والاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

الجدول 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 اتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):-

٢٠٢٤م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
٣,٩٤١,٢٣٨	٥,٢١٤,١٠٨	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
٢٥,٤٦٣,٢٨٩	٣٦,٥٠٢,٣١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٦٠,٨٦٩	٢,٨٠٦,١٩١	موجودات التمويل
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات في صكوك إسلامية
٤٠٥,٧٣١	٧٤٢,٣٦٦	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٧٢,٠٣٧	٥,٩٦٨,١٧٩	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥	استثمارات عقارية
٣,٣٤٥,٧٦٣	٣,٦٣٨,٢٢٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى- بعد خصم المدفوعات المقدمة
٤٩,٩٦٤,٩٠٢	٥٥,٨٤٧,٣٤٩	
٧,٦٦٣,١١١	٤,٧٦٨,٣٦٨	التزامات عرضية وارتباطات
٥٧,٦٢٨,٠١٣	٦٠,٦١٥,٧١٧	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي مخاطر الائتمان بقيمتها الدفترية قبل وبعد خصم الضمانات حسب قطاعات الاعمال للأطراف المقابلة:-

البيان	٢٠٢٤م		٢٠٢٣م	
	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني
حكومي	١٨,٢٧٤,٢٩٧	-	٢٩,٠٠٩,٤٤٤	-
مالي	١٨,٢٣٠,٤٨٧	١٨,٢٣٠,٤٨٧	١٣,٢٤٦,١٤٥	١٣,٢٤٦,١٤٥
صناعي	٥٤٤,٨٥٩	٥٤٤,٨٥٩	١,٢٤٣,٣١٠	١,٢٤٣,٣١٠
تجاري	٧,٠٥٢,٧٣٨	٧,٠٥٢,٧٣٨	٥,٧٧٣,٨٧٣	٥,٧٧٣,٨٧٣
مقاولات	٤,٥٧٥,٥٠٧	٤,٥٧٥,٥٠٧	٤,٥٤٠,٩٣٥	٤,٥٤٠,٩٣٥
زراعي وسمكي	١٧٢,٧٩٧	١٧٢,٧٩٧	١٤٧,٢٩٥	١٤٧,٢٩٥
أخرى	١,٧٩٥,٩٨٤	١,٧٩٥,٩٨٤	١,٨٨٦,٣٤٧	١,٨٨٦,٣٤٧
	٥٠,٦٤٦,٦٦٩	٣٢,٣٧٢,٣٧٢	٥٥,٨٤٧,٣٤٩	٢٦,٦٣٦,٠٧٣
التزامات عرضية وارتباطات	٧,٦٦٣,١١١	٤,٤٥٤,٤٠٢	٤,٧٦٨,٣٦٨	٣,٥٠٤,٧٦٦
	٥٨,٣٠٩,٧٨٠	٣٦,٨٢٦,٧٧٤	٦٠,٦١٥,٧١٧	٣٠,١٤٠,٨٣٩

ويقوم المصرف بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والاستثمار على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ القوائم المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ القوائم المالية.

ب) مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والالتزامات، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الاستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفر تمويل والتي لا يكمن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى. تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق المناسب، بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب.

• إدارة مخاطر السيولة

منهج المصرف في إدارة السيولة هو التأكد، قدر الإمكان، من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماته عند حلول أجلها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو أحداث ضرر بسمعة المصرف. تقوم إدارة المصرف بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية المطلوبة وكذا مراقبة التدفقات المستقبلية بشكل يومي، بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية. وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪ وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ما نسبته ٧٨٪ مقابل ما نسبته ٨٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

الجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الالتزامات المالية والتي توضح الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:-

الاستحقاقات	الاستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	الاستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	الاستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
لـ ألف ريال يمني	لـ ألف ريال يمني	لـ ألف ريال يمني	لـ ألف ريال يمني	لـ ألف ريال يمني
٢٠٢٤م				
١٢,٤١٧,٧٧٠	-	-	-	١٢,٤١٧,٧٧٠
٣٥,٢٢٦,٠٧١	-	-	-	٣٥,٢٢٦,٠٧١
٦,٨٦٦,٥٨٥	٣١٦,٩٨٧	٢١٩,٠٨٤	٦,٦٩٤,١٤٩	١٤,٠٩٦,٨٠٥
٨٣٩,٣٨١	-	-	٢٥٣,٤١٢	١,٠٩٢,٧٩٣
٥٥,٣٤٩,٨٠٧	٣١٦,٩٨٧	٢١٩,٠٨٤	٦,٩٤٧,٥٦١	٦٢,٨٣٣,٤٣٩
٢٠٢٣م				

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف
والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والودائع الأخرى
شبه حقوق الملكية
أرصدة دائنة والتزامات أخرى
إجمالي الالتزامات

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف
والمؤسسات المالية
الحسابات الجارية والودائع الأخرى
شبه حقوق الملكية
أرصدة دائنة والتزامات أخرى
إجمالي الالتزامات

ويبين الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بتاريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ القوائم المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي.

ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار كمعدل العائد (الربح) وأسعار حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الائتمان 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

يعتمد المصرف بفصل تعرضه لمخاطر السوق بين محفظتين أحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المصرف مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل العائد (الربح). لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملية الأجنبية، كما لا يدخل المصرف في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملية الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملات مع المصرف. تقوم إدارة الخزينة باحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي. وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة. إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمصرف مسؤولة كلياً عن إدارة المخاطر (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات.

• مخاطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار 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 الاستثمارات المطلقة والادخار وبناء عليه فإن المصرف غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغير في سعر العائد.

ويبين الإيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية متوسط نسبة العائد الموزع لأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار خلال العام مقارنة بالعام الماضي.

مصرف اليمن البحريين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الجدول التالي يوضح تحليل بنود الأصول والالتزامات ذات الحساسية لمخاطر سعر الفائدة ومخاطر معدل العائد بحسب أجال الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر:-

استحقاقات ٣ أشهر فأقل	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر	استحقاقات من ٦ إلى ١٢ أشهر	استحقاقات أكثر من سنة	غير حساسة لمعدل العائد	الإجمالي
الف ريال يمني ٢٠٢٤					
الأصول:					
-	-	-	-	٢٨,٣٥٩,٨٨٧	٢٨,٣٥٩,٨٨٧
١١,٥٨٢,٥٧٣	-	-	-	١٣,٨٨٠,٧١٦	٢٥,٤٦٣,٢٨٩
٢٧٧,٢١٥	١,٥٧٦,٠٧٩	١,٠٨٨,٤٩٨	٩١٩,٠٧٧	-	٣,٨٦٠,٨٦٩
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	٤٠,٧٣١	٤٠,٧٣١
-	-	-	-	٥,٩٧٢,٠٣٧	٥,٩٧٢,٠٣٧
-	-	-	-	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
٨٨٠	-	-	٣٨٤,٨٤٠	٣,٩٩٧,٨٩٩	٤,٣٨٣,٦١٩
-	-	-	-	٦,٢٠٧,٢٥٧	٦,٢٠٧,٢٥٧
١٧,٨٦٠,٦٦٨	١,٥٧٦,٠٧٩	١,٠٨٨,٤٩٨	١,٣٠٣,٩١٧	٥٩,٧٩٩,٥٠٢	٨١,٦٢٨,٦٦٤
الالتزامات:					
١٢,٤١٧,٧٧٠	-	-	-	-	١٢,٤١٧,٧٧٠
١,٥١٤,٥٠٣	-	-	-	٣٣,٧١١,٥٦٨	٣٥,٢٢٦,٠٧١
-	-	-	-	١,٠٩٢,٧٩٣	١,٠٩٢,٧٩٣
-	-	-	-	٤٤,٥٤٤	٤٤,٥٤٤
٦,٨٦٦,٥٨٥	٥٣٦,٠٧١	-	٦,٦٩٤,١٤٩	-	١٤,٠٩٦,٨٠٥
-	-	-	-	١٨,٧٥٠,٦٨١	١٨,٧٥٠,٦٨١
٢,٠٧٩٨,٨٥٨	٥٣٦,٠٧١	-	٦,٦٩٤,١٤٩	٥٣,٥٩٩,٥٨٦	٨١,٦٢٨,٦٦٤
(٢,٩٣٨,١٩٠)	١,٠٤٠,٠٠٨	١,٠٨٨,٤٩٨	(٥,٣٩٠,٢٣٢)	٦,١٩٩,٩١٦	-
(٢,٩٣٨,١٩٠)	(١,٨٩٨,١٨٢)	(٨٠٩,٦٨٤)	(٦,١٩٩,٩١٦)	-	-
الفجوة					
الفجوة المتراكمة					

استحقاقات ٣ أشهر فأقل	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر	استحقاقات من ٦ إلى ١٢ أشهر	استحقاقات أكثر من سنة	غير حساسة لمعدل العائد	الإجمالي
الف ريال يمني ٢٠٢٣					
الأصول:					
-	-	-	-	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٣٣,٢٧٤,٥٥٧
١٢,٧٠٦,٩٧٤	-	-	-	٢٣,٧٩٥,٣٣٦	٣٦,٥٠٢,٣١٠
-	١٨٤,٦١٩	١,٣٤٣,٧٨١	١,٢٧٧,٧٩١	-	٢,٨٠٦,١٩١
-	-	-	-	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦
-	-	-	-	٥,٩٦٨,١٧٩	٥,٩٦٨,١٧٩
-	-	-	-	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
٨٥٢	-	-	٥٧٥,٣٤١	٣,٨٩٤,١٧٢	٤,٤٧٠,٣٦٥
-	-	-	-	٥,٠٣٧,٣٤٠	٥,٠٣٧,٣٤٠
١٢,٧٠٧,٨٢٦	١٨٤,٦١٩	١,٣٤٣,٧٨١	١,٨٥٣,١٣٢	٧٣,٦٨٧,٩٢٥	٨٩,٧٧٧,٢٨٣
الالتزامات:					
٧,١٨٧,٥٣٧	-	-	-	-	٧,١٨٧,٥٣٧
١,٨٢٢,٢٨٤	-	-	-	٤٥,٨٢٩,١٩١	٤٧,٦٥١,٤٧٥
-	-	-	-	١,٥٩٧,٢٣٠	١,٥٩٧,٢٣٠
-	-	-	-	٣٥,٠٤٨	٣٥,٠٤٨
٧,٦١٤,٣٧٨	٧٦٤,٤٤١	-	٦,٧٨٥,٧١٤	-	١٥,١٦٤,٥٣٣
-	-	-	-	١٨,١٤١,٤٦٠	١٨,١٤١,٤٦٠
١٦,٦٢٤,١٩٩	٧٦٤,٤٤١	-	٦,٧٨٥,٧١٤	٦٥,٦٠٢,٩٢٩	٨٩,٧٧٧,٢٨٣
(٣,٩١٦,٣٧٣)	(٥٧٩,٨٢٢)	١,٣٤٣,٧٨١	(٤,٩٣٢,٥٨٢)	٨,٠٨٤,٩٩٦	-
(٣,٩١٦,٣٧٣)	(٤,٤٩٦,١٩٥)	(٣,١٥٢,٤١٤)	(٨,٠٨٤,٩٩٦)	-	-
الفجوة					
الفجوة المتراكمة					

• مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتتسبب من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية، أن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المصرف هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل المصرف في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المصرف يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥٪ من رأس المال والاحتياطيات، حسب التعميم رقم (٤٩٧٥) الصادر من البنك المركزي اليمني بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠١٩م، إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات يجب أن لا يزيد عن ٢٥٪ من رأس مال المصرف والاحتياطيات.

ومن أجل الالتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني والواردة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م والتعميم رقم (٤٩٧٥) يعمل المصرف دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

يوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية وفقاً لأسعار الاقفال المحددة في نشرة البنك المركزي لشهر ديسمبر:-

الإجمالي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	جنية إسترليني ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	دولار أمريكي ألف ريال يمني	
٢٠٢٤م						
٣٤,٧٣٢,٩٣٠	٦٤١,٣٢٤	٢,٧٢١	٩,١٩٣,٥٠٤	٨٧٢,٤٨٧	٢٤,٠٢٢,٨٩٤	الأصول
(٣٤,٦٨٢,٠٦١)	(٥١,٢٣٤)	(٣,٣٦٨)	(١٢,٥٣٥,٨٢٧)	(٨٦٦,٩٦٥)	(٢١,٢٢٤,٦٦٧)	الالتزامات
٥٠,٨٦٩	٥٩٠,٠٩٠	(٦٤٧)	(٣,٣٤٢,٣٢٣)	٥,٥٢٢	٢,٧٩٨,٢٢٧	صافي مراكز العملات الأجنبية
٢٠٢٣م						
٤١,٤٩٣,٥٤٣	١,٤٩٧,٩٠٦	١٣٨,٤١٧	١٥,٤١٨,٨٦٠	١,٣٤٦,٧٩٠	٢٣,٠٩١,٥٧٠	الأصول
(٤١,٢٥٨,٣٠٢)	(٩٦,٥٨١)	(١٣٨,٨٣٦)	(١٧,٥٥٧,٥١٨)	(١,٣٣٨,١٤٦)	(٢٢,١٢٧,٢٢١)	الالتزامات
٢٣٥,٢٤١	١,٤٠١,٣٢٥	(٤١٩)	(٢,١٣٨,٦٥٨)	٨,٦٤٤	٩٦٤,٣٤٩	صافي مراكز العملات الأجنبية

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية وفقاً لأسعار الصرف في السوق الموازي:-

الإجمالي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	جنية إسترليني ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	دولار أمريكي ألف ريال يمني	
٢٠٢٤م						
١٧٩,٨٧٥,٦٣٣	٣,٣٢١,٣٠٢	١٤,٠٩٢	٤٧,٦١١,٥١٣	٤,٥١٨,٤٥٤	١٢٤,٤١٠,٢٧٢	الأصول
(١٧٩,٦١٢,١٩٢)	(٢٦٥,٣٣٢)	(١٧,٤٤٢)	(٦٤,٩٢٠,٨٠٦)	(٤,٤٨٩,٨٥٧)	(١٠٩,٩١٨,٧٥٥)	الالتزامات
٢٦٣,٤٤١	٣,٠٥٥,٩٧١	(٣,٣٥١)	(١٧,٣٠٩,٢٩٣)	٢٨,٥٩٧	١٤,٤٩١,٥١٧	صافي مراكز العملات الأجنبية
٢٠٢٣م						
١٧١,١١٤,٢٣٠	٦,١٧٧,١٧٩	٥٧٠,٨١٤	٦٣,٥٨٥,٤٦٨	٥,٥٥٣,٩٩٥	٩٥,٢٢٦,٧٧٤	الأصول
(١٧٠,١٤٤,١٢٥)	(٣٩٨,٢٨٨)	(٥٧٢,٥٤٢)	(٧٢,٤٠٥,٠٢٩)	(٥,٥١٨,٣٤٨)	(٩١,٢٤٩,٩١٨)	الالتزامات
٩٧٠,١٠٥	٥,٧٧٨,٨٩١	(١,٧٢٨)	(٨,٨١٩,٥٦١)	٣٥,٦٤٧	٣,٩٧٦,٨٥٦	صافي مراكز العملات الأجنبية

أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

العملة	سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني		متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي*	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	معادل الريال اليمني	معادل الريال اليمني	معادل الريال اليمني	معادل الريال اليمني
دولار أمريكي	٢٥٠	٢٥٠	١,٢٩٦	١,٠٣٢
يورو أوروبي	٢٦٠	٢٧٦	١,٣٥٨	١,١٤٤
ريال سعودي	٦٧	٦٧	٣٤٠	٢٧٢
جنية إسترليني	٣١٤	٣١٧	١,٦٣٥	١,٣١٩

تم الاعتماد على آخر معاملات قامت بها إدارة المصرف لتحديد متوسط سعر الصرف في السوق الموازي (متوسط أسعار السوق الموازية في كلاً من مناطق الارتفاع ومناطق الانخفاض).

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني قامت إدارة المصرف باستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ٢٠٢٣م.

مع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق، الجدول التالي يبين الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على قائمة الدخل، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:-

الأثر المتوقع على بيان الدخل بالزيادة (النقص)		ألف ريال يمني
٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
١١,٦٩٣,٢٩٠	٤,٩٩٤,١٢٨	دولار أمريكي
٢٣,٢٦٥	٢٧,١٦٤	يورو أوروبي
(١٣,٧٠٠,٤٦٣)	(٦,٥٧٣,٩٧٨)	ريال سعودي
(٢,٧٢٠)	(١,٣١٦)	جنية إسترليني
٢,٣١٩,٥٠٣	٤,٤٤٠,٤٤١	أخرى

ويبين الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ القوائم 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 اخطاء الموظفين، ويعمل المصرف على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والاجراءات لتقييم مراقبة وإدارة هذه المخاطر، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات من خلال إجراءات المطابقة، بالإضافة الى 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 والاجراءات المتعلقة بالانضباط والمتابعة، ويتم ادارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين 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 الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني، والتأكد من أن المصرف يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به. ويقوم المصرف بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. ويقوم المصرف بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني (٢) لسنة ١٩٩٧م.

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

ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الاساسي والمساند بإجمالي أصول والتزامات المصرف والموضحة في القوائم المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:-

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٧,٩٤٥	١٨,٥٥٨	رأس المال الأساسي
٦١	-	رأس المال المساند
١٨,٠٠٦	١٨,٥٥٨	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:
٣١,٠٣٢	٣٣,٩٩٧	إجمالي الأصول
١,٤٣٣	٢,٢٦٤	الالتزامات العرضية والارتباطات
٣٢,٤٦٥	٣٦,٢٦٠	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
%٥٥,٤٦	%٥١,١٨	نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الاساسي من رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني والعام والارباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) وكذا العجز بالمخصصات، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها المصرف على الديون المنتظمة وبما لا يزيد عن ٢% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، ويجب ألا يزيد ما يدخل في رأس المال المساند عن ١٠٠% من رأس المال الأساسي.

٩ نقدية وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢,٨٢٥,٦٤٦	١٣,٨٥٠,٧٩١	نقدية بالصندوق والصرفاء الآلية - عملة محلية
١٥,٢٣٤,٨٠٣	١٠,٥٦٧,٨٥٨	نقدية بالصندوق والصرفاء الآلية - عملة أجنبية
٢٨,٠٦٠,٤٤٩	٢٤,٤١٨,٦٤٩	
١,٧٨١,١٧٨	١,١٣٦,٤٣٦	احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٣,٤٣٢,٩٣٠	٢,٨٠٤,٨٠٢	احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٥,٢١٤,١٠٨	٣,٩٤١,٢٣٨	
٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٢٨,٣٥٩,٨٨٧	المجموع

تتمثل أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون عائد)، وهذا الرصيد غير متاح لتمويل العمليات اليومية للمصرف، وبالتالي فإنه لا يعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه عند إعداد قائمة التدفقات النقدية.

١٠ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,٧١٠,٢٢٣	٨,٢٢٦,٦٩٣	أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٥,٠٨٥,١١٣	٥,٦٥٤,٠٢٣	حسابات جارية- عملة محلية
٢٣,٧٩٥,٣٣٦	١٣,٨٨٠,٧١٦	حسابات جارية- عملة أجنبية
٤٢٥,١٠٩	٢,٧٧٤,٤٦٩	أرصدة لدى بنوك محلية
٢,٣٢٨,٦٧٢	١,٢٩٧,١٧٠	حسابات جارية- عملة محلية
٢,٧٥٣,٧٨١	٤,٠٧١,٦٣٩	حسابات جارية- عملة أجنبية
٣٧,٧٤٤	٣٣,٠٨٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٩,٩٤٩,٦٣٣	٧,٥٠٧,٢٥٣	حسابات جارية- عملة محلية
٩,٩٨٧,٣٧٧	٧,٥٤٠,٣٣٣	حسابات جارية- عملة أجنبية
٣٦,٥٣٦,٤٩٤	٢٥,٤٩٢,٦٨٨	
(٣٤,١٨٤)	(٢٩,٣٩٩)	مخصص الانخفاض في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ١٠,١
٣٦,٥٠٢,٣١٠	٢٥,٤٦٣,٢٨٩	

تم تكوين مخصص خسائر الانخفاض في القيمة لتغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى مصارف الجمهورية اللبنانية التي تعرض نظامها المصرفي المحلي الى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين.

١٠.١ مخصص الانخفاض في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩,٦٩٤	٣٤,١٨٤	الرصيد في ١ يناير
٤,٤٩٠	-	المكون خلال العام
-	(٤,٧٨٥)	المسترد خلال العام
٣٤,١٨٤	٢٩,٣٩٩	

١١ موجودات التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,١٠٨,٥٧٥	٣,٦٧٢,٧٩٥	مرايحة
٥٦٨,٣٨٧	١,٠٨١,٣٤٦	مساومة
٣,١٩٢	١٥,٠٥٦	استصناع
٨٠٥,١٧٣	٧١٣,٧٤٢	اجارة منتهية بالتمليك
٦٩٨,٤٤٢	٨٤١,٢٥٤	قرض حسن
-	٣٤٤,٠٩٤	مشاركة
٥,١٨٣,٧٦٩	٦,٦٦٨,٢٨٧	
(٢,٠٨٩,٨١٦)	(٢,٤٢٩,١٨٩)	يخصم:
(١٥٦,٢٠٨)	(٢٩٣,٧٨٤)	مخصص الانخفاض في قيمة موجودات التمويل ١١,١
(١٣١,٥٥٤)	(٨٤,٤٤٥)	إيرادات مؤجلة
(٢,٣٧٧,٥٧٨)	(٢,٨٠٧,٤١٨)	إيرادات مجانية
٢,٨٠٦,١٩١	٣,٨٦٠,٨٦٩	المجموع

مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

- يتضمن رصيد تمويل عمليات المراجعة تمويلات عقارية بمبلغ ٣٠٠,٧٨١ دولار (٢٠٢٣: ٥٢٥,٢٣٥ دولار).

- طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ١٩٩٨م، وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضريبة الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً للعمليات البنك المركزي اليمني تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.

- تبلغ قيمة مدفوعات التمويل غير المنتظمة بمبلغ وقره ٢,٣٥٢,٩٠٢ ألف ريال يعني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية (٢٠٢٣: ٢,١٢٧,٤٦١ ألف ريال يعني)، وفيما يلي بيان بوضع ذلك:-

	٢٠٢٣	٢٠٢٤
تمويلات رديئة	٢,١٢٧,٤٦١ ألف ريال يعني	٢,٣٥٢,٩٠٢ ألف ريال يعني
تمويلات مشكوك في تحصيلها	١,٩٧٢,٩٩٧	١,٩١٦,٨٩٢
تمويلات دون المستوى	١٠٦,١٩٢	٥٠,٩٣٠
	٤٨,٢٧٢	٣٨٥,٠٨٠
	٢,١٢٧,٤٦١	٢,٣٥٢,٩٠٢

- الجدول التالي يوضح التمويلات حسب درجة تصنيفها والتأمينات المقابلة لها والإيرادات المحببة والإيرادات المؤجلة والمخصص القائم لكل فئة حسب نوع العملة:

البيان	قيمة التمويلات بالإجمالي		الضمانات		الخصومات		قيمة التمويلات بالإجمالي		البيان
	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	
٢٠٢٤									
نظامي	٩٢٠,٣٠٢	٣,٣٧٠,٨٤٢	٤,٢٩١,١٤٤	٤,٢٩٠,٩٦٨	١,٣٦٢,٤٨٤	١,٥٤٠,٤٨٤	٢,٣٧٠,٨٤٢	٢,٩٠٩,٩٦٨	تحت المراقبة
تحت المراقبة	١٨,٤٣٥	٥,٨٠٦	٢٤,٢٤١	٣٠,٦٩٥	١,٣٦٢	٢٩,٣٣٣	١٧,٠٨١٦	٣٠,٦٩٥	دون المستوى
دون المستوى	٣٢,٠١٩	٣٥٢,٠٦١	٣٨٤,٠٨٠	٧٤٠,٧٤٣	٧٤٠,٧٤٠	٧,١٠٣	٣٨٤,٠٨٠	٧٤٠,٧٤٣	مشكوك في تحصيلها
مشكوك في تحصيلها	٣١,٦٦٧	١٩,٢٦٣	٥٠,٩٣٠	-	-	-	-	-	رديئة
رديئة	٢٢٣,١٠٧	١,٦٩٣,٧٨٥	١,٩١٦,٨٩٢	-	-	-	-	-	الإجمالي
الإجمالي	١,٢٢٥,٥٣٠	٥,٤٤٢,٧٥٧	٦,٦٦٨,٢٨٧	٣,٦٨١,٥٠٦	٢,١٠٤,٥٨٦	١,٥٧٦,٩٢٠	٢,٣٩٢,٣٦٥	٣,٦٨١,٥٠٦	
٢٠٢٣									
نظامي	٩٢٠,٣٠٢	٣,٣٧٠,٨٤٢	٤,٢٩١,١٤٤	١,١٨٠,٣٩١	١,٠٣٦,١٧٧	٢,٣٩٢,٣٦٥	١,٩٣٩,٥٨٢	١,٠٠٨,٤٧٤	تحت المراقبة
تحت المراقبة	١٨,٤٣٥	٥,٨٠٦	٢٤,٢٤١	١٥١,٣٧٥	١٩,٤٤١	١٠٣,١٧١	٨٠,٨٩٠	٣٢,٢٨١	دون المستوى
دون المستوى	٣٢,٠١٩	٣٥٢,٠٦١	٣٨٤,٠٨٠	-	٥٠,٨١	٥٣,٣٥٣	٣٤,٧٨٤	١٨,٥٦٩	مشكوك في تحصيلها
مشكوك في تحصيلها	٣١,٦٦٧	١٩,٢٦٣	٥٠,٩٣٠	-	-	-	١,٩٧٢,٩٩٧	١,٧٤٠,٠٣٥	رديئة
رديئة	٢٢٣,١٠٧	١,٦٩٣,٧٨٥	١,٩١٦,٨٩٢	-	-	-	٢,٣٩٢,٣٦٥	١,٣٨٦,١٧٧	الإجمالي
الإجمالي	١,٢٢٥,٥٣٠	٥,٤٤٢,٧٥٧	٦,٦٦٨,٢٨٧	٢,١٠٤,٥٨٦	١,٥٧٦,٩٢٠	٢,٣٩٢,٣٦٥	٣,٦٨١,٥٠٦	١,٠٠٨,٤٧٤	

مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١١.١ مخصص الانخفاض في قيمة موجودات التمويل (منظمة وغير منظمة)

إجمالي	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٢٤		
٢,٠٨٩,٨١٦	٤٧,٠٦٠	٢,٠٤٢,٧٥٦
٣٣٩,٣٧٣	-	٣٣٩,٣٧٣
-	-	-
-	-	-
٢,٤٢٩,١٨٩	٤٧,٠٦٠	٢,٣٨٧,١٢٩
٢٠٢٣		
٢,٠٦٤,٥٥٥	٦١,١٥٥	٢,٠٠٣,٤٠٠
٣٩,٣٥٦	-	٣٩,٣٥٦
-	-	-
(١٤,٠٩٥)	(١٤,٠٩٥)	-
٢,٠٨٩,٨١٦	٤٧,٠٦٠	٢,٠٤٢,٧٥٦

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال العام
المستخدم خلال العام
المسترد خلال العام
الرصيد في نهاية العام

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال العام
المستخدم خلال العام
المسترد خلال العام
الرصيد في نهاية العام

١١.٢ التركز القطاعي والجغرافي للتمويلات

١١.٢.١ توزيع التمويلات وفقاً للقطاعات الاقتصادية حسب نوع العملة

البيان	تجاري	صناعي	زراعي	بناء وتشيد
عملة محلية	عملة أجنبية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة محلية
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٢٠٢٤				
٣٢٩,١٢٦	٤,٠٣٤,٥٠٨	٤٦,٦١٧	٧٦,١٥٩	٣٨,٥٠٠
١,٢٢٩,١٢٨	١,٣٢٩,٢٥٥	١,٢٢٥,٥٢٩	٤,٥٣٠	١,٦٢٣
٨٠٠,١٢٧	١,٣٢٩,٢٥٥	١,٢٢٥,٥٢٩	٤,٥٣٠	١,٦٢٣
٢٠٢٣				
٣٥٧,٢٥٠	٢,٤٠١,٩١٦	٤٥,١٨٩	٥٤,٤٥٩	-
١,١٨١,١٠٧	١,١٨١,٢١١	١,١٨١,٢١١	١,٩١٨	١٣١,٤٤٠
٨٢٩,٢٧٩	٢,٠١٠,٣٨٦	٢,٠١٠,٣٨٦	١,٩١٨	١٣١,٤٤٠
قيمة التمويلات				

١١.٢.٢ توزيع التمويلات وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	٢٠٢٤ ألف ريال يمني	٢٠٢٣ ألف ريال يمني
الجمهورية اليمنية	٦,٦٦٨,٢٨٧	٥,١٨٣,٧٦٩
آسيا	-	-
أوروبا	-	-
أمريكا	-	-
أفريقيا	-	-

١٢ استثمارات في صكوك إسلامية

البيان	٢٠٢٤ ألف ريال يمني	٢٠٢٣ ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون صكوك بالتكلفة المطفأة (غير مدرجة)	-	-
صكوك إسلامية - محلية	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
	٦,٠٠٠,٠٠٠	-

- العائد على الصكوك الإسلامية بالريال اليمني (١٨,٧%) سنوياً، وفترة استحقاقها ثلاثة أشهر.
- الاستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة) واستحققت في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م.
- التزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان الصكوك المحلية في تواريخ استحقاقها، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخضم الاستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

١٣ استثمارات في أوراق مالية

الإيضاحات	٢٠٢٤ ألف ريال يمني	٢٠٢٣ ألف ريال يمني
استثمارات في أدوات حقوق الملكية	٤٧٢,١٥٩	٨٠٨,٧٩٤
يخصم:		
مخصص الانخفاض في استثمارات في أوراق مالية	(٦٦,٤٢٨)	(٦٦,٤٢٨)
	٤٠٥,٧٣١	٧٤٢,٣٦٦

١٣.١ الجدول التالي يوضح الحركة في استثمارات في أوراق مالية

البيان	٢٠٢٤ ألف ريال يمني	٢٠٢٣ ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٨٠٨,٧٩٤	٨٠٨,٧٩٤
إعادة تصنيف	(٥٣,٩٠٣)	-
حصة المصرف من خسائر الشركة العربية للحديد والصلب	(٢٨٢,٧٣٢)	-
	٤٧٢,١٥٩	٨٠٨,٧٩٤

- تتمثل الاستثمارات في أوراق مالية بأسهم (غير مدرجة) وحصص في شركات محلية.
- تم خلال العام إعادة تصنيف التمويل الممنوح للشركة العربية للحديد والصلب بمبلغ ٢١٥,٣٩٥ دولار والذي ظهر في الرصيد الافتتاحي ضمن رصيد الاستثمار في الشركة العربية للحديد والصلب.
- تم خلال العام تخفيض مساهمة المصرف في رأس مال الشركة العربية للحديد والصلب بنصيب المصرف من الخسائر المتركمة للشركة وفقاً لبياناتها المالية المدققة كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٣.٢ مخصص الانخفاض في استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٦,٤٢٨	٦٦,٤٢٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	الانخفاض خلال العام
-	-	المستخدم خلال العام
٦٦,٤٢٨	٦٦,٤٢٨	الرصيد في نهاية السنة

١٤ استثمارات في شركات تابعة وزميلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٥,٣١٩,٩٧٩	٥,٣٢٣,٨٣٧	١٤,١	استثمارات في شركات تابعة
٦٤٨,٢٠٠	٦٤٨,٢٠٠	١٤,٢	استثمارات في شركات زميلة
٥,٩٦٨,١٧٩	٥,٩٧٢,٠٣٧		

١٤.١ استثمارات في شركات تابعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الملكية %	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	اسم الشركة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني				
٤,٦٧٤,٤٧٩	٤,٦٧٨,٣٣٧	%١٠٠	اليمن	فندقية	فندق فينيسيا (مشروع قيد التأهيل)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	اليمن	صناعة مواد بناء	مصنع الشامل للطوب الأحمر
١٤٥,٥٠٠	١٤٥,٥٠٠	%٩٧	اليمن	متنوعة	شركة الشامل يمن للتجارة والصناعة والخدمات المحدودة
٥,٣١٩,٩٧٩	٥,٣٢٣,٨٣٧				

- يتمثل الاستثمار في فندق فينيسيا في قيمة الأرض والمباني المقامة عليها والتي تم الاستحواذ عليها في عام ٢٠٢١م مقابل تسوية مديونية أحد عملاء المصرف. قرر مجلس إدارة المصرف إعادة تأهيل وتشغيل الفندق كوحدة مستقلة تابعة ومملوكة للمصرف بنسبة ١٠٠%. مازال العمل جارياً لتأهيل وتجهيز مشروع الفندق.
- يظهر الاستثمار في مصنع الشامل للطوب الأحمر بالتكلفة نظراً لعدم توفر بيانات مالية يمكن الاعتماد عليها ولكون نشاط المصنع معلق بسبب الظروف الأمنية التي تشهدها المنطقة.
- وافق مجلس إدارة المصرف على تأسيس شركة الشامل يمن للتجارة والصناعة والخدمات برأس مال مدفوع ١٥٠ مليون ريال. لم يتم استكمال إجراءات التأسيس والإشهار ومازال رأس مال الشركة مجمداً لدى المصرف.

١٤.٢ استثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الملكية %	بلد التأسيس	أنشطة الشركة	اسم الشركة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني				
٦٤٨,٢٠٠	٦٤٨,٢٠٠	%٣٥	اليمن	عقارات ومقاولات	الشركة العقارية الرائدة

١٥ استثمارات في عقارات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	الإضافات خلال العام
-	-	الاستبعادات خلال العام
٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥	إجمالي التكلفة
-	-	يخصم:
٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥	مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية

- تتمثل العقارات الاستثمارية في قيمة عقار في العاصمة صنعاء، والذي تم الاستحواذ عليه مقابل تسوية مديونية أحد عملاء المصرف.

١٦ أرصدة مدينة وموجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٤٦,٩٥٦	٢,٨٩٩,٦٣١	أصول آلت ملكيتها للمصرف *
٥٧٦,١٩٣	٣٨٥,٧٢٠	حسابات جارية مكشوفة
٢٤٨,٩١٧	١٩٩,٨٨٨	سلف وعهد موظفين
٢٣٠,٠٠٥	٢٥٩,٦٧٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٩٤,١٢٧	١٢٥,٢١٤	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٦٠٢,١٤٠	٧٧٨,١٧٩	مشروعات قيد التنفيذ- دفعات
٤٣٦,٥٨٢	٣٨٤,٠٠٩	مدنيون متنوعون
٥,٢٣٤,٩٢٠	٥,٠٣٢,٣١٨	
(٧٦٤,٥٥٥)	(٦٤٨,٦٩٩)	يخصم:
٤,٤٧٠,٣٦٥	٤,٣٨٣,٦١٩	مخصص انخفاض قيمة الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
	١٦,١	

* تمثل قيمة عقارات تم استهلاكها من قبل المصرف وذلك استيفاء لديون متعثرة جاري استكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود بعض الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف لدى الجهات الحكومية. وفيما يلي بيان بحركة وأرصدة الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف:-

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠١٣,٤٨٠	٣,٠٤٦,٩٥٦	الرصيد في ١ يناير
٢٠٦,٦٦٦	٦٤٩,٦٥٧	إضافات
(١٧٣,١٩٠)	(٧٩٦,٩٨٢)	استيعادات
٣,٠٤٦,٩٥٦	٢,٨٩٩,٦٣١	

١٦,١ مخصص انخفاض قيمة الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٨٦,٠٥٧	٧٦٤,٥٥٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	المكون خلال العام
(١,٢٣٧)	(١٦,٨١٤)	المستخدم خلال العام
(٢٠,٢٦٥)	(٩٩,٠٤٢)	المسترد خلال العام
٧٦٤,٥٥٥	٦٤٨,٦٩٩	

١٧ ممتلكات ومعدات

أراضي	مباني	آلات ومعدات	سيارات	إثاث ومفروشات	معدات تقنية المعلومات	تحسينات مباني مستأجرة	الإجمالي	
٢٠٢٤	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٤٨٠,٥١٣	١,٠٩٠,٤٩٥	٧٧٨,٤١٩	١٩٣,٥٣٧	٤٢٤,٦٨٧	٩٨٧,٥٤٤	٦٠,٤٥٣	٧,٠١٥,٦٤٨	الرصيد في ١ يناير
١,٤٨٦,٥١٩	-	٣٧,٩٦٢	٢٥	٤٢,٠٨٠	٤٧,٧٧٧	-	١,٦١٤,٣٦٣	إضافات
(٢٨٠,٦٣٠)	(١٠,٨٨٥)	-	-	(٤,١١٦)	(٢٨,٨٠٩)	-	(٣٢٤,٤٤٠)	استيعادات
٤,٦٨٦,٤٠٢	١,٠٩٠,٤٩٥	٨٠٥,٤٩٦	١٩٣,٥٦٢	٤٦٢,٦٥١	١,٠٠٦,٥١٢	٦٠,٤٥٣	٨,٣٠٥,٥٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	٨٤,٠٨٤	٥٦٢,٩٢٩	١٣٩,٣٤٦	٣٠٠,٦٠٢	٨٤٣,٨٩٥	٤٧,٤٥٢	١,٩٧٨,٣٠٨	مجموع الإهلاك في ١ يناير
-	٢٦,١٠٩	٥٦,٦٦٥	١٩,٩١٩	١٣,٧٣٣	٤٢,٣٢١	٢,٨٥٦	١٦١,٦٠٣	إهلاك السنة
-	(٤٣)	(١٠,٣٣٨)	-	(٤,١٣٦)	(٢٧,٠٨٠)	-	(٤١,٥٩٧)	استيعادات
-	١١٠,١٥٠	٦٠٩,٢٥٦	١٥٩,٢٦٥	٣١٠,١٩٩	٨٥٩,١٣٦	٥٠,٣٠٨	٢,٠٩٨,٣١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤,٦٨٦,٤٠٢	٩٨٠,٣٤٥	١٩٦,٢٤٠	٣٤,٢٩٧	١٥٢,٤٥٢	١٤٧,٣٧٦	١٠,١٤٥	٦,٢٠٧,٢٥٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٩٦٧,٨٧٠	١,٠٩٠,٤٩٥	٧٥٣,٠٦٩	١٨٧,١٨٢	٣٩٩,٥٧٤	٩٣٤,٣٩٨	٥٤,٢٧٧	٦,٣٨٦,٨٦٥	الرصيد في ١ يناير
٥١٢,٦٤٣	-	٤٦,٨٢٧	١٠,٢٦٥	٢٥,٦٩٩	٥٩,٦٣١	٦,١٧٦	٦٦١,٢٤١	إضافات
-	-	(٢١,٤٧٧)	(٣,٩١٠)	(٥٨٦)	(٦,٤٨٥)	-	(٣٢,٤٥٨)	استيعادات
٣,٤٨٠,٥١٣	١,٠٩٠,٤٩٥	٧٧٨,٤١٩	١٩٣,٥٣٧	٤٢٤,٦٨٧	٩٨٧,٥٤٤	٦٠,٤٥٣	٧,٠١٥,٦٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	٥٨,٠١٩	٥٢٣,٠٧٥	١٢٢,٩٥٢	٢٩١,٥٦٨	٨١٥,٢٤٨	٤٥,٢١٦	١,٨٥٦,٠٧٨	مجموع الإهلاك في ١ يناير
-	٢٦,٠٦٥	٦٠,٣٨٧	٢٠,٣٠٤	٩,٢٢٠	٣٤,٨٤٣	٢,٢٣٦	١٥٣,٤٥٥	إهلاك السنة
-	-	(٢٠,٥٣٣)	(٣,٩١٠)	(٥٨٦)	(٦,١٩٦)	-	(٣١,٢٢٥)	استيعادات
-	٨٤,٠٨٤	٥٦٢,٩٢٩	١٣٩,٣٤٦	٣٠٠,٦٠٢	٨٤٣,٨٩٥	٤٧,٤٥٢	١,٩٧٨,٣٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣,٤٨٠,٥١٣	١,٠٠٦,٤١١	٢١٥,٤٩٠	٥٤,١٩١	١٢٤,٠٨٥	١٤٣,٦٤٩	١٣,٠٠١	٥,٠٣٧,٣٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٨ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٠٧٦,٠٨٦	١٢,٢٧٩,٩٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك المحلية
١١١,٤٥١	١٣٧,٨٦٣	حسابات جارية- عملة محلية
٧,١٨٧,٥٣٧	١٢,٤١٧,٧٧٠	حسابات جارية- عملة أجنبية
-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الخارجية
-	-	حسابات جارية- عملة أجنبية
٧,١٨٧,٥٣٧	١٢,٤١٧,٧٧٠	

١٩ حسابات جارية وودائع أخرى

١٩.١ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للنوع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,٤٤٨,٢٦٤	١١,٧٧٥,٢٠٢	حسابات جارية- عملة محلية
٢٥,٧٩٦,٩٣٢	١٨,٤١٢,٤١٤	حسابات جارية- عملة أجنبية
٤٤,٢٤٥,١٩٦	٣٠,١٨٧,٦١٦	
٤٨٦,١٩٣	٢٩٠,٨٤٤	تأمينات نقدية- عملة محلية
١,٠٩٧,٨٠٢	٣,٢٣٣,١٠٨	تأمينات نقدية- عملة أجنبية
١,٥٨٣,٩٩٥	٣,٥٢٣,٩٥٢	
١,٠٠٤,٨٨٢	٩٦٤,٥٠١	ودائع أخرى- عملة محلية
٨١٧,٤٠٢	٥٥٠,٠٠٢	ودائع أخرى- عملة أجنبية
١,٨٢٢,٢٨٤	١,٥١٤,٥٠٣	
٤٧,٦٥١,٤٧٥	٣٥,٢٢٦,٠٧١	

١٩.٢ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للقطاعات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢,١٤٨,٦٢٩	٩,١٥٦,٩٣٦	تجاري
٣,٢٩٢,٣٥٢	٢,٦٥٦,٩٧٢	صناعي
٧٢٠,٣٣٩	١١٤,١١٦	زراعي وصيد أسماك
٣١,٤٩٠,١٥٥	٢٣,٢٩٨,٠٤٧	أفراد وأخرى
٤٧,٦٥١,٤٧٥	٣٥,٢٢٦,٠٧١	

٢٠ أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٥٩٦,٧٨٤	٣٩٨,٢٠٧		وسيط مرابحات قيد التنفيذ
٤٣٩,٠٦٧	٤٦٢,٨٣٠		أرصدة دائنة أخرى
٣٤٤,١٢٢	٢٣١,٧٥٦		مصروفات مستحقة
٢١٧,٢٥٧	٠	٢٠,١	ضرائب الدخل عن العام
١,٥٩٧,٢٣٠	١,٠٩٢,٧٩٣		

٢٠.١ ضرائب الدخل عن العام

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤٦,٥٤٩	٢١٧,٢٥٧	الرصيد الافتتاحي
٢٦٧,٢٥٧	-	المكون خلال العام
(٤٤٦,٥٤٩)	(٢١٧,٢٥٧)	المسدد خلال العام
(٥٠,٠٠٠)	-	دفعه مقدمة من ضريبة الدخل
٢١٧,٢٥٧	-	

٢٠.١.١ المكون خلال العام

تم احتساب ضرائب الأرباح كما يلي:

٣,٤١٩,٧٧٠	٦٠٩,٢٢١	الربح المحاسبي *
٢٠٥,٣٢٩	٨٥٤,١٠٨	إضافات للوعاء
(٢,٢٧٣,٣٥٥)	(٢,٠٠٠,٦٠١)	يخصم من الوعاء
١,٣٥١,٧٤٤	(٥٣٧,٢٧٢)	صافي الوعاء
٢٧٠,٣٤٩	-	الضريبة
(٣,٠٩٢)	٠	يستتزل خصميات تعجيل الإقرار
٢٦٧,٢٥٧	٠	صافي الضريبة

٢١ مخصصات أخرى

الرصيد في ١ يناير	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	مخصصات إنتفى الغرض منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٥,٠٤٨	٩,٤٩٦	-	-	٤٤,٥٤٤
-	-	-	-	-
٣٥,٠٤٨	٩,٤٩٦	-	-	٤٤,٥٤٤
٢٠٢٣	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٤,٠٤٤	١,٠٠٤	-	-	٣٥,٠٤٨
-	-	-	-	-
٣٤,٠٤٤	١,٠٠٤	-	-	٣٥,٠٤٨

٢٢ شبه حقوق الملكية

٢٢.١ وفقاً للنوع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,١٦٢,٥٢١	٢,٤٨٦,٨٤٢	ودائع استثمارية- عملة محلية
٣,٣٨٧,٦٣٤	٤,٧٤٣,٣٧٨	ودائع استثمارية- عملة أجنبية
٧,٥٥٠,١٥٥	٧,٢٣٠,٢٢٠	
٢,٤٦١,٧٠١	٢,٤١٨,١٣٠	ودائع إيدار استثماري- عملة محلية
٥,١٥٢,٦٧٧	٤,٤٤٨,٤٥٥	ودائع إيدار استثماري- عملة أجنبية
٧,٦١٤,٣٧٨	٦,٨٦٦,٥٨٥	
١٥,١٦٤,٥٣٣	١٤,٠٩٦,٨٠٥	

أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات مختلطة مع أموال المصرف ويتم استخدامها للتمويل والاستثمار في الأصول وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

الأموال المجمعة من شبه حقوق الملكية يتم استثمارها في الأصول على أساس الأولوية.

٢٢,٢ وفقاً للقطاعات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٨٥٣,٩٥٤	١,٦٢٩,٤٥١	تجاري
١٥٧,٦٦٨	١٤٦,٢٨٨	صناعي
٥١,٢٦٢	٢٧,٠٤٤	زراعي وصيد أسماك
١٣,١٠١,٦٤٩	١٢,٢٩٤,٠٢٢	أفراد وأخرى
١٥,١٦٤,٥٣٣	١٤,٠٩٦,٨٠٥	

٢٢,٢ العائد على شبه حقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٣١,٩٠٠	١,٢٧٩,٩٢٩	إجمالي العائد على شبه حقوق الملكية
(٤٤٤,١١٦)	(٥٨٧,٦١٠)	يخصم: حصة المصرف كمضارب
٥٨٧,٧٨٤	٦٩٢,٣١٩	صافي العائد على شبه حقوق الملكية

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار من عائد الاستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والاستثمارات 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 بناءً على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة.

وقد بلغت نسبة عائد الاستثمار كما يلي:-

ريال يمني	دولار أمريكي	ريال يمني	دولار أمريكي	
%	%	%	%	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٠٠	١٠,٠٠	٤,٥٠	١٠,٠٠	الودائع المستثمرة لمدة سنة واحدة
١,٨٠	٧,٠٦	٢,٧٠	٧,٠٦	الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر
١,٥٠	٤,٧٠	٢,٢٥	٤,٧٠	الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر
١,٥٠	٤,١٢	١,٨٠	٤,١٢	حسابات الإدخار الاستثماري

٢٢,٥ توزيع الدخل

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المجموع	ممولة من شبه حقوق الملكية	ممولة ذاتيا	المجموع	ممولة من شبه حقوق الملكية	ممولة ذاتيا	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤٤,٢٣٣	٢٢٦,٩٤٧	٢١٧,٢٨٦	٣٦٧,٥٥٢	١٦٣,١٥٤	٢٠٤,٣٩٨	إيرادات أنشطة التمويل
١,٥٧٥,٦٤٣	٨٠٤,٩٥٣	٧٧٠,٦٩٠	٢,٥١٥,٨٧٠	١,١١٦,٧٧٥	١,٣٩٩,٠٩٥	إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى
٢,٠١٩,٨٧٦	١,٠٣١,٩٠٠	٩٨٧,٩٧٦	٢,٨٨٣,٤٢٢	١,٢٧٩,٩٢٩	١,٦٠٣,٤٩٣	إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك
٤٧١,٥٣٧	-	٤٧١,٥٣٧	٤٨٠,٧٧٣	-	٤٨٠,٧٧٣	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٥,٥٨٧,٥١١	-	٥,٥٨٧,٥١١	٢,٧٩٨,٤١٨	-	٢,٧٩٨,٤١٨	صافي ربح عمليات النقد الأجنبي
٣٩٦,٨٥٦	-	٣٩٦,٨٥٦	٤٠٧,٥٩٨	-	٤٠٧,٥٩٨	إيرادات عمليات أخرى
٨,٤٧٥,٧٨٠	١,٠٣١,٩٠٠	٧,٤٤٣,٨٨٠	٦,٥٧٠,٢١١	١,٢٧٩,٩٢٩	٥,٢٩٠,٢٨٢	إجمالي الدخل التشغيلي
			(٢٧٠,٣٣٩)		(٢٧٠,٣٣٩)	خسائر استثمارات محلية
(١,٠٠٤)	-	(١,٠٠٤)	(٩,٤٩٦)	-	(٣٤٨,٨٦٩)	مخصصات
(٢,٥٤٧,٦١٤)	-	(٢,٥٤٧,٦١٤)	(٢,٤٦٦,٩٩٥)	-	(٢,٤٦٦,٩٩٥)	تكاليف الموظفين
(١٥٣,٤٥٥)	-	(١٥٣,٤٥٥)	(١٦١,٦٠٣)	-	(١٦١,٦٠٣)	إهلاكات وممتلكات ومعدات
(١,٧٥٦,٦٦٧)	-	(١,٧٥٦,٦٦٧)	(٢,١١٢,٢٩٩)	-	(٢,١١٢,٢٩٩)	مصروفات أخرى
٤,٠١٧,٠٤٠	١,٠٣١,٩٠٠	٢,٩٨٥,١٤٠	١,٥٤٩,٤٧٩	١,٢٧٩,٩٢٩	(٦٩,٨٢٣)	الربح قبل الضريبة ومخصصات الانخفاض في القيمة والعائد إلى شبه حقوق الملكية
-	(٤٤٤,١١٦)	٤٤٤,١١٦	-	(٥٨٧,٦١٠)	٥٨٧,٦١٠	حصة المصرف كمضارب
(٩,٤٨٦)	-	(٩,٤٨٦)	(٢٣٥,٥٤٦)	-	(٢٣٥,٥٤٦)	المسترد (المضاف) من مخصصات الانخفاض في القيمة
٤,٠٠٧,٥٥٤	٥٨٧,٧٨٤	٣,٤١٩,٧٧٠	١,٣١٣,٩٣٣	٦٩٢,٣١٩	٢٨٢,٢٤١	

٢٢ رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ وقدره ١٥,٧ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م موزع على عدد ٦ مليون سهم بقيمة اسمية ٢,٦٦٦,٦٧ ريال للسهم الواحد (٢٠٢٣: ١٢,٧ مليار ريال يمني بقيمة اسمية ٢,١٦٦,٦٧ ريال للسهم الواحد).

طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥م، وكذا تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤م تم رفع رأس المال ليبلغ ٦ مليار ريال يمني.

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين باجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ على زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٢,٨ مليار ريال يمني ممولة من الأرباح المرحلة وذلك امتثالاً لقرار البنك المركزي اليمني رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ والذي ألزم البنوك والمصارف العاملة في اليمن برفع رأسمالها إلى ٢٠ مليار ريال خلال مدة خمس سنوات ابتداءً من سنة ٢٠٢٢م.

في تاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٣م وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين على زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٣,٩ مليار ريال يمني ممولة من الأرباح المرحلة والاحتياطي العام.

وفي تاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٤م وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين على زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٣ مليار ريال يمني ممولة من الأرباح المرحلة والاحتياطي العام.

٢٤ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م وكذا النظام الأساسي المعدل للمصرف يتم تحويل ما لا يقل عن نسبة ١٠% من صافي الأرباح لتغذية الاحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الاحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع. بموجب قرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (١) لسنة ١٤٤٤هـ/ ٢٠٢٢م تم تعديل نسبة الاحتياطي الواجب استقطاعها من صافي الأرباح إلى ١٥% وذلك ابتداءً من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

لا يمكن استخدام ذلك الاحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني، وقد بلغ الاحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٢,٢٤٣,٢٧٨ ألف ريال يمني، ومبلغ ٢,١٥٠,٠٣٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٢٥ احتياطي عام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للمصرف يتم احتجاز ما لا يقل عن نسبة ٥% من صافي الأرباح لتغذية الاحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين وبناءً على اقتراح من مجلس الإدارة.

٢٦ التزامات عرضية وارتباطات

إجمالي قيمة الالتزامات	التأمينات المحتجزة	صافي قيمة الالتزامات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٢٤		
٤,٦٥٤,٢٧٧	(٢,٤٧٧,٠٣٦)	٢,١٧٧,٢٤١
٣,٠٠٨,٨٣٤	(٧٣١,٦٧٣)	٢,٢٧٧,١٦١
٧,٦٦٣,١١١	(٣,٢٠٨,٧٠٩)	٤,٤٥٤,٤٠٢
٢٠٢٣		
١,٧٤١,٧٨٥	(١٤٤,٥٦٦)	١,٥٩٧,٢١٩
٣,٠٢٦,٥٨٣	(١,١١٩,٠٣٦)	١,٩٠٧,٥٤٧
٤,٧٦٨,٣٦٨	(١,٢٦٣,٦٠٢)	٣,٥٠٤,٧٦٦

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

٢٧ إيرادات أنشطة التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢٥,٣٧٤	١٥٦,٣١٥	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
١٨,٧٣٣	١٦٠,٨١١	إيرادات تمويل عمليات المساومة
١٢٦	٢,٠٦٢	إيرادات تمويل عقود الاستصناع
—	٤٨,٣٦٤	إيرادات تمويل الإجارة
٤٤٤,٢٣٣	٣٦٧,٥٥٢	

٢٨ إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٤٤,١٤٤	١,١١٩,٤٣٩	إيرادات صكوك إسلامية
٥٧٢,٣٦٨	١,٣٠٦,٥٩٤	إيرادات توزيعات أرباح
—	٣٤,٤٨٧	ودائع استثمارية
٥٩,١٣١	٥٥,٣٥٠	استثمارات أخرى
١,٥٧٥,٦٤٣	٢,٥١٥,٨٧٠	

٢٩ إيرادات رسوم وعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٤١,٩٤٢	٤١٤,٠٥٩	عمولات عن التحويلات النقدية
٢٨٨,٣٢٢	١٤٨,٣٥٤	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
١١٥,٨٢١	٢١٦,٦٧٤	عمولات عن الاعتمادات المستندية
٣٠,٠٧٩	٢٦,١٨٣	عمولات عن خطابات الضمان
٩٧٦,١٦٤	٨٠٥,٢٧٠	

٣٠ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

أرباح عمليات النقد الأجنبي تعزى بشكل أساسي إلى فروقات الصرف المحققة عن بيع وشراء العملات الأجنبية في مناطق الارتفاع.

٣١ إيرادات عمليات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥,٣٠١	١٣,٩٧٦	إيجارات
٣٠٦,٤٧٤	٤١,٥٦٠	صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٨١	٣٥٢,٠٦٢	أخرى
٣٩٦,٨٥٦	٤٠٧,٥٩٨	

٣٢ مخصصات محملة على قائمة الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٠٤	٩,٤٩٦	مخصصات أخرى - التزامات عرضية
١,٠٠٤	٩,٤٩٦	

٣٣ تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٤١٥,٩٤١	٢,٣٣١,٩٦٢	مرتبات وبدلات وحوافز
١٣١,٦٧٣	١٣٥,٠٣٣	حصة المصرف في التأمينات الاجتماعية
٢,٥٤٧,٦١٤	٢,٤٦٦,٩٩٥	

٣٤ مصروفات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٢,٩٨٣	١١٣,٥٢٦	حراسة وأمن
٢١٢,٠٠٠	٧٣,٦٥٨	زكاة العام
-	٣١٩,٣٤٣	زكاة سنوات سابقة
١٣٠,٥٢٢	١٥٥,٧٥١	إيجارات
١٩٣,٤٠٩	١٥٢,٣٤٧	وقود وزيوت
١١٧,٤٣٣	٩١,٢٨٣	صيانة
١٠٤,٠٩٧	١٣١,٥٨٢	إتصالات
٤٥,٧٦٧	٥١,٨٩١	بوفية وضيافة
١١٣,٧٢٦	١٤٧,١٣٥	مصروفات نثرية
٨٦,٠٧٤	٨٩,٧٨٥	مصاريف تأمين النقد والخزائن
٧٠,٥٣٥	٨٥,٢٦٠	مياه وكهرباء
٥٤,٤٢٤	١٤٣,٨٠٧	نقل وانتقالات
٥٧,١٦٥	٦٠,٠١٣	مصروفات نظافة
٣٤,٨٣٧	٣٧,٥٦٢	قرطاسية وأدوات مكتبية
٤٤,٣٠٩	٤٢,١٥٥	أتعاب مهنية واستشارات
٣٣,٧٦٠	٣٤,٧٨٠	تدريب
٥٢,٦١٩	٤٠,٦٤١	دعاية وإعلان
١٣,٥٨٩	١٤,٧٥٤	رسوم حكومية واشتراكات
٥٢,١٥٥	٦٣,٠٠٠	رسوم ضمان الودائع
٧٢,٩٥٧	٨١,٧٦٧	مصروفات سفر
١٥٤,٣٠٦	١٨٢,٢٥٩	مصروفات أخرى
١,٧٥٦,٦٦٧	٢,١١٢,٢٩٩	

٣٥ المضاف من مخصص خسائر ائتمانية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٤,٤٩٠)	٤,٧٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢٥,٢٦١)	(٣٣٩,٣٧٣)	موجودات التمويل
٢٠,٢٦٥	٩٩,٠٤٢	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
(٩,٤٨٦)	(٢٣٥,٥٤٦)	صافي المضاف

٣٦ عائد السهم من صافي ربح العام

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,١٥٢,٥١٣	٦٠٩,٢٢١	صافي أرباح العام - ألف ريال يمني
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	عدد الأسهم - ألف سهم
٥٢٥	١٠٢	عائد السهم من صافي الأرباح - ريال يمني

٣٧ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

استحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	استحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
٢٠٢٤				

الأصول:					
٢٨,٣٦٠	—	—	—	٢٨,٣٦٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٥,٤٦٣	—	—	—	٢٥,٤٦٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٨٦١	٩١٩	١,٠٨٩	١,٥٧٦	٢٧٧	موجودات التمويل
٦,٠٠٠	—	—	—	٦,٠٠٠	استثمارات في صكوك إسلامية
٤٠٦	٤٠٦	—	—	—	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٧٢	٥,٩٧٢	—	—	—	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
٩٧٦	٩٧٦	—	—	—	استثمارات عقارية
٣٨٦	٣٨٦	—	—	—	حسابات جارية مكشوفة
٧١,٤٢٤	٨,٦٥٩	١,٠٨٩	١,٥٧٦	٦٠,١٠٠	
الالتزامات:					
١٢,٤١٨	—	—	—	١٢,٤١٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٥,٢٢٦	—	—	—	٣٥,٢٢٦	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١٤,٠٩٧	٦,٦٩٤	٢١٩	٣١٧	٦,٨٦٧	شبه حقوق الملكية
٦١,٧٤١	٦,٦٩٤	٢١٩	٣١٧	٥٤,٥١١	
٩,٦٨٣	١,٩٦٥	٨٧٠	١,٢٥٩	٥,٥٨٩	فجوة الاستحقاق

٢٠٢٣					
الأصول:					
٣٣,٢٧٥	-	-	-	٣٣,٢٧٥	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣٦,٥٠٢	-	-	-	٣٦,٥٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨٠٦	١,٢٧٧	١,٣٤٤	١٨٥	-	موجودات التمويل
-	-	-	-	-	استثمارات في صكوك إسلامية
٧٤٢	٧٤٢	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٥,٩٦٨	٥,٩٦٨	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
٩٧٦	٩٧٦	-	-	-	استثمارات عقارية
٥٧٦	٥٧٦	-	-	-	حسابات جارية مكشوفة
٨٠,٨٤٥	٩,٥٣٩	١,٣٤٤	١٨٥	٦٩,٧٧٧	
الالتزامات:					
٧,١٨٨	-	-	-	٧,١٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٧,٦٥١	-	-	-	٤٧,٦٥١	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١٥,١٦٥	٦,٧٨٦	٤٣٢	٣٣٣	٧,٦١٤	شبه حقوق الملكية
٧٠,٠٠٤	٦,٧٨٦	٤٣٢	٣٣٣	٦٢,٤٥٣	
١٠,٨٤١	٢,٧٥٣	٩١٢	(١٤٨)	٧,٣٢٤	فجوة الاستحقاق

٣٨ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

صناعي مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	زراعي وسمكي مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
٢٠٢٤					
الأصول:					
٢٨,٣٦٠	—	٢٨,٣٦٠	—	—	٢٨,٣٦٠
٢٥,٤٦٣	—	٢٥,٤٦٣	—	—	٢٥,٤٦٣
١٢٥	٢,٥١٢	٤٧	—	١,١٧٧	٣,٨٦١
٦,٠٠٠	—	٦,٠٠٠	—	—	٦,٠٠٠
١٢٣	—	٩١	١٩٢	—	٤٠٦
٥٠٠	٥,٣٢٤	—	—	٦٤٨	٦,٤٧٢
—	—	—	—	٩٧٦	٩٧٦
٤٤	٣٤	٥	—	٣٠٣	٣٨٦
الالتزامات:					
—	—	—	١٢,٤١٨	—	١٢,٤١٨
٢,٦٥٧	٩,١٥٧	١١٤	—	٢٣,٢٩٨	٣٥,٢٢٦
١٤٦	١,٦٢٩	٢٧	—	١٢,٢٩٤	١٤,٠٩٦
الالتزامات العرضية والارتباطات:					
—	٢,١٧٧	—	—	—	٢,١٧٧
—	٢,٢٧٧	—	—	—	٢,٢٧٧
خطابات ضمان					
٢٠٢٣					
الأصول:					
—	—	—	٣٣,٢٧٥	—	٣٣,٢٧٥
—	—	—	٣٦,٥٠٢	—	٣٦,٥٠٢
—	١,٨٤١	٥	—	٩٦٠	٢,٨٠٦
٤٥٩	—	٩١	١٩٢	—	٧٤٢
٥٠٠	٤,٨٢٠	—	—	٦٤٨	٥,٩٦٨
—	—	—	—	٩٧٦	٩٧٦
٤٤	١٨٤	٥	—	٣٤٣	٥٧٦
الالتزامات:					
—	—	—	٧,١٨٨	—	٧,١٨٨
٣,٢٩٢	١٢,١٤٨	٧٢٠	—	٣١,٤٩١	٤٧,٦٥١
١٥٧	١,٨٥٣	٥١	—	١٣,١٠٤	١٥,١٦٥
الالتزامات العرضية والارتباطات:					
—	١,٥٩٧	—	—	—	١,٥٩٧
—	١,٩٠٨	—	—	—	١,٩٠٨
خطابات ضمان					

٢٩ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	أمريكا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
٢٠٢٤					
٢٨,٣٦٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠
١٧,٩٢٣	-	٣٩٠	٧,٠٨٢	٦٨	٢٥,٤٦٣
٣,٨٦١	-	-	-	-	٣,٨٦١
٦,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠
٤٠٦	-	-	-	-	٤٠٦
٥,٩٧٢	-	-	-	-	٥,٩٧٢
٩٧٦	-	-	-	-	٩٧٦
٣٨٦	-	-	-	-	٣٨٦
الأصول:					
٢٨,٣٦٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠
١٧,٩٢٣	-	٣٩٠	٧,٠٨٢	٦٨	٢٥,٤٦٣
٣,٨٦١	-	-	-	-	٣,٨٦١
٦,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠
٤٠٦	-	-	-	-	٤٠٦
٥,٩٧٢	-	-	-	-	٥,٩٧٢
٩٧٦	-	-	-	-	٩٧٦
٣٨٦	-	-	-	-	٣٨٦
الالتزامات:					
١٢,٤١٨	-	-	-	-	١٢,٤١٨
٣٤,٧٠٧	٥١	٤	٤٦٢	٢	٣٥,٢٢٦
١٤,٠٠٩	٥	-	٨١	١	١٤,٠٩٦
الالتزامات العرضية والارتباطات:					
٢,١٧٧	-	-	-	-	٢,١٧٧
٢,٢٧٧	-	-	-	-	٢,٢٧٧
٢٠٢٣					
٣٣,٢٧٥	-	-	-	-	٣٣,٢٧٥
٢٦,٥٤٩	-	١,٩٦٥	٧,٩١٤	٧٤	٣٦,٥٠٢
٢,٨٠٦	-	-	-	-	٢,٨٠٦
-	-	-	-	-	-
٧٤٢	-	-	-	-	٧٤٢
٥,٩٦٨	-	-	-	-	٥,٩٦٨
٩٧٦	-	-	-	-	٩٧٦
٥٧٦	-	-	-	-	٥٧٦
الأصول:					
٣٣,٢٧٥	-	-	-	-	٣٣,٢٧٥
٢٦,٥٤٩	-	١,٩٦٥	٧,٩١٤	٧٤	٣٦,٥٠٢
٢,٨٠٦	-	-	-	-	٢,٨٠٦
-	-	-	-	-	-
٧٤٢	-	-	-	-	٧٤٢
٥,٩٦٨	-	-	-	-	٥,٩٦٨
٩٧٦	-	-	-	-	٩٧٦
٥٧٦	-	-	-	-	٥٧٦
الالتزامات:					
٧,١٨٨	-	-	-	-	٧,١٨٨
٤٤,٦٣٦	١٤	١,٠١١	١,٩٨٧	٣	٤٧,٦٥١
١٥,٠٢٥	٥٨	-	٨١	١	١٥,١٦٥
الالتزامات العرضية والارتباطات:					
١,٥٩٧	-	-	-	-	١,٥٩٧
١,٩٠٨	-	-	-	-	١,٩٠٨

مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

استحقاقات ٣ أشهر فأقل ألف ريال يمني	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	استحقاقات من ٦ إلى ٩ أشهر ألف ريال يمني	استحقاقات من ٩ إلى ١٢ شهر ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	غير حساسة لمعدل العائد ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
٢٠٢٤						
-	-	-	-	-	٢٨,٣٥٩,٨٨٧	٢٨,٣٥٩,٨٨٧
١١,٥٨٢,٥٧٣	-	-	-	-	١٣,٨٨٠,٧١٦	٢٥,٤٦٣,٢٨٩
٢٧٧,٢١٥	١,٥٧٦,٠٧٩	٣٦١,٩٢١	٧٢٦,٥٧٧	٩١٩,٠٧٧	-	٣,٨٦٠,٨٦٩
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٤٠٥,٧٣١	٤٠٥,٧٣١
-	-	-	-	-	٥,٩٧٢,٠٣٧	٥,٩٧٢,٠٣٧
-	-	-	-	-	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
-	-	-	-	٣٨٤,٨٤٠	٣,٩٩٧,٨٩٩	٤,٣٨٣,٦١٩
-	-	-	-	-	٦,٢٠٧,٢٥٧	٦,٢٠٧,٢٥٧
١٧,٨٦٠,٦٦٨	١,٥٧٦,٠٧٩	٣٦١,٩٢١	٧٢٦,٥٧٧	١,٣٠٣,٩١٧	٥٩,٧٩٩,٥٠٢	٨١,٦٢٨,٦٦٤
الالتزامات:						
١٢,٤١٧,٧٧٠	-	-	-	-	-	١٢,٤١٧,٧٧٠
١,٥١٤,٥٠٣	-	-	-	-	٣٣,٧١١,٥٦٨	٣٥,٢٢٦,٠٧١
-	-	-	-	-	١,٠٩٢,٧٩٣	١,٠٩٢,٧٩٣
-	-	-	-	-	٤٤,٥٤٤	٤٤,٥٤٤
٦,٨٦٦,٥٨٥	٥٣٦,٠٧١	-	-	٦,٦٩٤,١٤٩	-	١٤,٠٩٦,٨٠٥
-	-	-	-	-	١٨,٧٥٠,٦٨١	١٨,٧٥٠,٦٨١
٢٠,٧٩٨,٨٥٨	٥٣٦,٠٧١	-	-	٦,٦٩٤,١٤٩	٥٣,٥٩٩,٥٨٦	٨١,٦٢٨,٦٦٤
(٢,٩٣٨,١٩٠)	١,٠٤٠,٠٠٨	٣٦١,٩٢١	٧٢٦,٥٧٧	(٥,٣٩٠,٢٢٢)	٦,١٩٩,٩١٦	-
(٢,٩٣٨,١٩٠)	(١,٨٩٨,١٨٢)	(١,٥٣٦,٢٦١)	(٨٠٩,٦٨٤)	(٦,١٩٩,٩١٦)	-	-

٢٠٢٣						
الأصول:						
-	-	-	-	-	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٣٣,٢٧٤,٥٥٧
١٢,٧٠٦,٩٧٤	-	-	-	-	٢٣,٧٩٥,٣٣٦	٣٦,٥٠٢,٣١٠
-	١٨٤,٦١٩	١,٣٤٣,٧٨١	-	١,٢٧٧,٧٩١	-	٢,٨٠٦,١٩١
-	-	-	-	-	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦
-	-	-	-	-	٥,٩٦٨,١٧٩	٥,٩٦٨,١٧٩
-	-	-	-	-	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
٨٥٢	-	-	-	٥٧٥,٣٤١	٣,٨٩٤,١٧٢	٤,٤٧٠,٣٦٥
-	-	-	-	-	٥,٠٣٧,٣٤٠	٥,٠٣٧,٣٤٠
١٢,٧٠٧,٨٢٦	١٨٤,٦١٩	١,٣٤٣,٧٨١	-	١,٨٥٣,١٣٢	٧٣,٦٨٧,٩٢٥	٨٩,٧٧٧,٢٨٣
الالتزامات:						
٧,١٨٧,٥٣٧	-	-	-	-	-	٧,١٨٧,٥٣٧
١,٨٢٢,٢٨٤	-	-	-	-	٤٥,٨٢٩,١٩١	٤٧,٦٥١,٤٧٥
-	-	-	-	-	١,٥٩٧,٢٣٠	١,٥٩٧,٢٣٠
-	-	-	-	-	٣٥,٠٤٨	٣٥,٠٤٨
٧,٦١٤,٣٧٨	٧٦٤,٤٤١	-	-	٦,٧٨٥,٧١٤	-	١٥,١٦٤,٥٣٣
-	-	-	-	-	١٨,١٤١,٤٦٠	١٨,١٤١,٤٦٠
١٦,٦٢٤,١٩٩	٧٦٤,٤٤١	-	-	٦,٧٨٥,٧١٤	٦٥,٦٠٢,٩٢٩	٨٩,٧٧٧,٢٨٣
(٣,٩١٦,٣٧٣)	(٥٧٩,٨٢٢)	١,٣٤٣,٧٨١	-	(٤,٩٣٢,٥٨٢)	٨,٠٨٤,٩٩٦	-
(٣,٩١٦,٣٧٣)	(٤,٤٩٦,١٩٥)	(٣,١٥٢,٤١٤)	(٣,١٥٢,٤١٤)	(٨,٠٨٤,٩٩٦)	-	-

٤٠. مراكز العملات الأجنبية الهامة:

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م 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 حدة عن ١٥٪ من رأس مال المصرف واحتياطياته وبحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥٪ من رأس مال المصرف واحتياطياته، ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ القوائم المالية:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
النسبة المئوية إلى رأسمال المصرف واحتياطياته	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأسمال المصرف واحتياطياته	فائض (عجز)	
ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		
٥.٣٧٪	٩٦٤,٣٤٩	١٥٪	٢,٧٩٨,٢٢٧	دولار أمريكي
٠.٠٠٥٪	٨,٦٤٤	٠٪	٥,٥٢٢	يورو
١١.٩٢٪	٢,١٣٨,٦٥٨-	١٧٪	٣,٣٤٢,٣٢٣-	ريال سعودي
٠.٠٠٠٪	٤١٩-	٠٪	٦٤٧-	جنية إسترليني
٧.٨١٪	١,٤٠١,٣٢٥	٣٪	٥٩٠,٠٩٠	أخرى
١.٣١٪	٢٣٥,٢٤١	٠٪	٥٠,٨٦٩	صافي (العجز) الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠.٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠.٢٥ الريال اليمني يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م) وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٤١. 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 اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للمصرف في أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، ويتعامل المصرف مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمنشور رقم (٤) ١٩٩٩م والتي أقرت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة وتتمثل هذه المعاملات في عمليات تمويل مرابحات وعمليات أخرى مختلفة وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المصرف العادي. وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ القوائم المالية:-

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢,٥٨١	١,٧٧١	حسابات جارية وودائع أخرى
٥٧٤	٥٥١	تمويل عمليات المراجعة
١٩٢	١٩٢	خطابات ضمان
٠	١٥٥	اعتمادات مستندية
٢١	١٣	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٥٦٦	٥٥٦	أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية
٤٢	٤٢	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة

٤٢. الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية ابتداء من ١٧ فبراير ٢٠٠٩ نظراً لانتهاء فترة الإعفاء الواردة في قانون الاستثمار.
- تم تقديم الإقرارات الضريبية حتى عام ٢٠٢٣م في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، وتمت المخالصة حسب نماذج الربط المعتمدة.

٤٣. الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٧م وذلك من واقع الإقرار الزكوي وحصلنا على مخالصة نهائية من الواجبات.
- صدر اخطار اضافي للعام من ٢٠١٨م الى ٢٠٢٢م وتم الاعتراض على الربط الاضافي وأصبح الملف لدى محكمة الاموال العامة الابتدائية بالأمانة ولم يتم البت في الاعتراض حتى الآن.
- تم سداد الزكاة لعام ٢٠٢٣م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم نحصل على أي اخطار إضافي حتى الان.

٤٤. الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

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

٤٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٥م وصدر القرار بعرض القوائم المالية على الجمعية العمومية للمصادقة عليها.

٤٦. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب عرض القوائم المالية للسنة الحالية. إعادة التصنيف لم تؤثر على صافي ربح السنة أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً.