مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

دار المحاسبة
Russell Bedford Yemen

مصرف اليمن البحرين الشامل

شركة مساهمة يمنية مقفلة

صنعاء- الجمهورية اليمنية

الفهرس:

		رقم الصفحة
تقرير مدقق الحسابات	:	١-٣
قائمة المركز المالي	:	٤
قائمة الدخل	:	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	:	٦
قائمة التدفقات النقدية	:	٧
إيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٤٦)	:	٨-٤٩

Russell Bedford
taking you further

Dar Al-Mohasaba
Hassan & Hashim Al-Dailami
Audit - Tax - Advisory
B3, 5th Floor Commercial Center
Hadda St. Sana'a - Yemen
T: +967 1 570577
F: +967 1 570578
E: dar.al-mohasaba@dar-ycpa.com
www.dar-ycpa.com

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 ٢٠٢٣م، وكلاً من قائمة الدخل، 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 الراي المتحفظ، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لمصرف اليمن البحرين الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م 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 ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة حسبما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتشريعات المحلية ذات العلاقة.

أساس الرأي المتحفظ

لم تقم إدارة المصرف بإثبات الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية بمبلغ وقدرة ٥٥١,٤٤٩,٠٠٠ ريال يمني وذلك كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٣,١) من الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني، وبالتالي فإن صافي أرباح العام وحقوق الملكية يظهران بأكبر مما يجب بمبلغ وقدرة ٥٥١,٤٤٩,٠٠٠ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية. 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 وفقا لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبي ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، ولقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقا لهذه المتطلبات. نعتقد ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة 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 بالأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية حيث يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والتي قد تؤثر على 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 ٢٠٢٣م، لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الامر.

٣) كما هو مبين في الإيضاح (٣) لم يتم تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية"، وكذا ما يتعلق بعرض أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإيجار وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) "الإجارة"، الصادرين عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والذين دخلا حيز التطبيق قبل ١ يناير ٢٠٢٣م. ولم نتمكن من تحديد أثر تطبيق المعياريين على القوائم المالية للمصرف، ولا يعد رأينا متحفظاً في هذا الامر.

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, ووفقا 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 عرضا عادلا وواضحا وخالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش او الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

عند اعداد القوائم المالية، فان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضروريا، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية واستخدامها كأساس محاسبي، الا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المصرف أو انهاء عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

كجزء من اعمال التدقيق وفقا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فأننا 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 أساسا 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 اجل 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، ومعقولية 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، فأنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا الى الافصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو إذا كانت هذه الافصاحات 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 الافصاحات، 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، ويمسك 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 بحد أقصى خمس سنوات حيث توجد مباني وأراضي مملوكة للمصرف (أصول آلت ملكيتها للمصرف) ولكنها لم تستخدم لأغراض النشاط الجاري ولم يتم استخدامها في مزاولة الأنشطة الاستثمارية للمصرف.

صنعاء في: ٢٣ أبريل ٢٠٢٤م

دار المحاسبة
راسل بيدفورد اليمن
الشريك المسئول
حسن محمد الديلمي

دار المحاسبة أعضاء في شبكة راسل بيدفورد العالمية
Russell Bedford
taking you further
License No: 355
Dar Al-Mohassaba Member of Russell Bedford International

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الأصول			
نقدية وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٢٨,٩٩٥,١٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠	٣٦,٥٠٢,٣١٠	٣٠,٠٨٢,٠٨٤
موجودات التمويل	١١	٢,٨٠٦,١٩١	٢,٧١٦,٦٩٢
استثمارات في صكوك إسلامية	١٢	–	–
استثمارات في أوراق مالية	١٣	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	١٤	٥,٩٦٨,١٧٩	٥,٩٣٧,١٢٧
استثمارات عقارية	١٥	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١٦	٤,٤٧٠,٣٦٥	٣,٩٦٣,٤٠٤
ممتلكات ومعدات	١٧	٥,٠٣٧,٣٤٠	٤,٥٣٠,٧٨٧
إجمالي الأصول		٨٩,٧٧٧,٢٨٣	٧٧,٩٤٣,٥٧٣
الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمارات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٨	٧,١٨٧,٥٣٧	٤,١٥٠,٢٦٧
حسابات جارية وودائع أخرى	١٩	٤٧,٦٥١,٤٧٥	٤٢,٣٧٩,٢٩٠
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٢٠	١,٥٩٧,٢٣٠	٢,٠٦٢,٨٣٨
مخصصات أخرى	٢١	٣٥,٠٤٨	٣٤,٠٤٤
إجمالي الالتزامات		٥٦,٤٧١,٢٩٠	٤٨,٦٢٦,٤٣٩
حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	٢٢	١٥,١٦٤,٥٣٣	١٤,٣٢٨,١٨٧
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٢٣	١٢,٧٠٠,٠٠٠	٨,٨٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٤	٢,١٥٠,٠٣٦	١,٦٧٧,١٥٩
احتياطي عام	٢٥	١٥٧,٦٢٦	٢٤٨,٧٤٤
أرباح مرحلة		٣,١٣٣,٧٩٨	٤,٢٦٣,٠٤٤
إجمالي حقوق الملكية		١٨,١٤١,٤٦٠	١٤,٩٨٨,٩٤٧
إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمارات وحقوق الملكية		٨٩,٧٧٧,٢٨٣	٧٧,٩٤٣,٥٧٣
التزامات عرضية وارتباطات	٢٦	٣,٥٠٤,٧٦٦	٣,٤٠٤,٤٤٢

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

المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
خالد عبدالوهاب الورد	سعيد محمد بازرعه	أحمد أبوبكر بازرعه

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
إيرادات أنشطة التمويل	٢٧	٤٤٤,٢٣٣	٢٥٧,٨١٥
إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى	٢٨	١,٥٧٥,٦٤٣	١,٦٩٠,١٢٣
إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك		٢,٠١٩,٨٧٦	١,٩٤٧,٩٣٨
يخصم:			
عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	٢٩	(٥٨٧,٧٨٤)	(٤٦٦,٠٥١)
نصيب المصرف من دخل الموجودات ذات التمويل المشترك		١,٤٣٢,٠٩٢	١,٤٨١,٨٨٧
إيرادات رسوم وعمولات	٣٠	٩٧٦,١٦٤	٩١٦,٩٨٥
يخصم:			
مصروفات ورسوم وعمولات		(٥٠٤,٦٢٧)	(٣٣٠,٣٣٧)
صافي إيرادات رسوم وعمولات		٤٧١,٥٣٧	٥٨٦,٦٤٨
صافي ربح عمليات النقد الأجنبي	٣١	٥,٥٨٧,٥١١	٤,٩٣٦,٦١٠
إيرادات عمليات أخرى	٣٢	٤٣١,٢١٦	٢,٢٥١,٠٨٢
إجمالي الدخل التشغيلي		٧,٩٢٢,٣٥٦	٩,٢٥٦,٢٢٧
يخصم:			
مخصصات	٣٣	(٤٤,٨٥٠)	(٤١,١٣٠)
تكاليف الموظفين	٣٤	(٢,٥٤٧,٦١٤)	(١,٩٥٣,٦٥٠)
إهلاكات ممتلكات ومعدات	١٧	(١٥٣,٤٥٥)	(١٢٩,١٠١)
مصروفات أخرى	٣٥	(١,٧٥٦,٦٦٧)	(١,٦٦٠,٩١٩)
صافي ربح العام قبل الضرائب		٣,٤١٩,٧٧٠	٥,٤٧١,٤٢٧
يخصم:			
ضرائب الدخل عن العام	٢٠ .١ .١	(٢٦٧,٢٥٧)	(٤٩٦,٥٤٩)
صافي ربح العام بعد الضرائب		٣,١٥٢,٥١٣	٤,٩٧٤,٨٧٨
عائد السهم من صافي ربح العام	٣٦	٥٢٥,٤٢	٨٢٩,١٥

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

المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
خالد عبدالوهاب الورد	سعيد محمد بازرعه	أحمد أبوبكر بازرعه

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

	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
			٢٠٢٣م		
الرصيد في ١ يناير	٨,٨٠٠,٠٠٠	١,٦٧٧,١٥٩	٢٤٨,٧٤٤	٤,٢٦٣,٠٤٤	١٤,٩٨٨,٩٤٧
صافي ربح العام	–	–	–	٣,١٥٢,٥١٣	٣,١٥٢,٥١٣
المحول الى الاحتياطيات	–	٤٧٢,٨٧٧	١٥٧,٦٢٦	(٦٣٠,٥٠٣)	–
المحول لزيادة رأس المال	٣,٩٠٠,٠٠٠	–	(٢٤٨,٧٤٤)	(٣,٦٥١,٢٥٦)	–
توزيعات نقدية للمساهمين	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٣٦	١٥٧,٦٢٦	٣,١٣٣,٧٩٨	١٨,١٤١,٤٦٠
			٢٠٢٢م		
الرصيد في ١ يناير	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٠,٩٢٧	–	٤,٢٨٣,١٤٢	١١,٢١٤,٠٦٩
صافي ربح العام	–	–	–	٤,٩٧٤,٨٧٨	٤,٩٧٤,٨٧٨
المحول الى الاحتياطيات	–	٧٤٦,٢٣٢	٢٤٨,٧٤٤	(٩٩٤,٩٧٦)	–
المحول لزيادة رأس المال	٢,٨٠٠,٠٠٠	–	–	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	–
توزيعات نقدية للمساهمين	–	–	–	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨,٨٠٠,٠٠٠	١,٦٧٧,١٥٩	٢٤٨,٧٤٤	٤,٢٦٣,٠٤٤	١٤,٩٨٨,٩٤٧

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

المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
خالد عبدالوهاب الورد	سعيد محمد بازرعه	أحمد أبوبكر بازرعه

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:			
صافي ربح السنة قبل الضريبة		٣,٤١٩,٧٧٠	٥,٤٧١,٤٢٧
تعديلات:			
إهلاك ممتلكات ومعدات	١٧	١٥٣,٤٥٥	١٢٩,١٠١
مخصصات محملة على قائمة الدخل	٣٣	٤٤,٨٥٠	٤١,١٣٠
المستخدم من المخصصات		(١,٢٣٧)	–
مخصصات انتفى الغرض منها	٣٢	(٣٤,٣٦٠)	(٢,١٧٦,٢٥٦)
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(٧,٩٢٤)	(١٢,٥٤٨)
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف		(٢٩٨,٥٥٠)	–
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية		٣,٢٧٦,٠٠٤	٣,٤٥٢,٨٥٤
صافي التغيرات في الأصول والالتزامات:			
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي		(٥٤٠,١٩٥)	١٥٥,٥٣٩
موجودات التمويل		(١١٤,٧٦٠)	١٥٩,٨٨٤
القرض الحسن		–	١٠١,٨٥٢
الأرصدة المدينة والأصول الأخرى		(٤٥١,٩٨٢)	١,٣٠٣,٨٣٢
الحسابات الجارية والودائع الأخرى		٥,٢٧٢,١٨٥	(١,٩١٧,١٠٦)
الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى		(٢٣٦,٣١٦)	٤٥,٧٨٦
النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات التشغيلية		٣,٩٢٨,٩٣٢	(١٥٠,٢١٣)
ضرائب الدخل المسددة		(٤٩٦,٥٤٩)	(٨٠٣,٥٨٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٦,٧٠٨,٣٨٧	٢,٤٩٩,٠٥٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:			
التغير في استثمارات في شركات تابعة		(٣١,٠٥٢)	(٤,٦٩٣,٤٢٧)
التغير في الودائع الاستثمارية استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		–	٨٠٠,٠٠٠
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	١٧	(٦٦١,٢٤١)	(٥٣٦,٣٩٦)
متحصلات بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف		٤٧١,٧٣٩	–
متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات		٩,١٥٧	١٧,٠٨١
التغير في أصول آلت ملكيتها للمصرف		(٢٠٦,٦٦٦)	٣,٢٩٤,١٨٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	(٢)	(٤١٨,٠٦٣)	(١,١١٨,٥٦٢)

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

المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
خالد عبدالوهاب الورد	سعيد محمد بازرعه	أحمد أبوبكر بازرعه

يتبع	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:			
التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار		٨٣٦,٣٤٦	٣٠٢,٥٣٢
التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية		٣,٠٣٧,٢٧٠	(١,٧٧٣,٠٨٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين		-	(١,٢٠٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٣)	٣,٨٧٣,٦١٦	(٢,٦٧٠,٥٤٨)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	(١ + ٢ + ٣)	١٠,١٦٣,٩٤٠	(١,٢٩٠,٠٥٨)
رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام		٥٤,٤٣٣,٠٠٣	٥٥,٧٢٣,٠٦١
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام		٦٤,٥٩٦,٩٤٣	٥٤,٤٣٣,٠٠٣
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:			
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٢٨,٩٩٥,١٣٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	١٠	٣٦,٥٣٦,٤٩٤	٣٠,١١١,٧٧٨
		٦٩,٨١١,٠٥١	٥٩,١٠٦,٩١٦
يخصم:			
احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني	٩	(٥,٢١٤,١٠٨)	(٤,٦٧٣,٩١٣)
		٦٤,٥٩٦,٩٤٣	٥٤,٤٣٣,٠٠٣

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

المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
خالد عبدالوهاب الورد	سعيد محمد بازرعه	أحمد أبوبكر بازرعه

١. التأسيس وطبيعة النشاط

تأسس مصرف اليمن البحرين الشامل (المصرف) كشركة مساهمة يمنية مقفلة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٠٢م، ويزاول 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 وفقا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تحدده هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقا 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 وكيلاً مقابل رسوم ثابته 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 وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئه 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 ٢٠٢٣م من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٣ ابريل ٢٠٢٤م، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي اليمني (إيضاح رقم ٤٥).

٢,٢. أساس القياس

تم اعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخ 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 أشير لخلاف ذلك).

٢,٤. استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات 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 التغيير.

وفيما يلي الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المصرف في إعداد هذه القوائم المالية:-

٢,٤,١. مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بعمل تقييم لقدرة المصرف على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المصرف لديه الموارد للاستمرار في أعماله في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك؛ فإن الإدارة تتخذ التدابير اللازمة لدعم استمرارية المصرف. ولذلك؛ تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ 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 الأصول

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 واوقاتها، 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 مثمنين 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 وتفحص 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 الاولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل. العوامل التي تؤثر في تقدير الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقع استخدام هذه الأصول من قبل المصرف، التطور التكنلوجي والتقادم. في حال اختلاف الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فان 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 السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بشكل يتوافق مع جميع الفترات في هذه القوائم المالية.

٣,١. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٣م

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 (٣٩): اعداد التقارير المالية للزكاة**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) "اعداد التقارير المالية للزكاة" في عام ٢٠٢١م. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ اعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٩) "الزكاة."

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة .

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف.

- **معيار المحاسبة المالي رقم (٤١): التقرير المالي الأولي (المرحلي)**

يبين هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية الأولية، بما في ذلك متطلبات العرض والافصاح الملائمة مع التركيز على الحد الأدنى للافصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتيح هذا المعيار للمؤسسة خيار إعداد ونشر المجموعة الكاملة من القوائم المالية في تواريخ التقرير الأولي بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي اعتمدت معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي يتطلب منها إعداد التقارير المالية الأولية ونشرها وفقاً للقانون الساري وتوجيهات الجهات الرقابية ذات العلاقة أو أسواق الأسهم حيث كان ذلك منطبقاً.

كما ينطبق هذا المعيار أيضاً على المؤسسات التي تختار طوعاً إعداد التقارير المالية الأولية لنشرها.

يسري تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ويسمح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية للمصرف.

- **معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤): تحديد السيطرة على الموجودات والاعمال التجارية**

طبق المصرف معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤) بشأن تحديد السيطرة على الموجودات والاعمال بأثر فوري من تاريخ الإصدار. يصف هذا المعيار مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على أصل او عمل، سواء في حالة الأصل (الموجودات) الأساسية للهيكل التشاركي، وكذلك لغرض توحيد القوائم المالية للشركات التابعة. ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تقوم بإعداد القوائم المالية بما يتوافق مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

لن يكون هناك أي أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

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

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) (المعدل) "العرض العام والافصاحات في القوائم المالية" في عام ٢٠٢١م. 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 للفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٤م، 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) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءا لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ب) تم ادخال تعريف شبه حقوق الملكية.

ج) تم تعديل وتحسين التعريفات.

د) تم ادخال مفهوم الدخل الشامل.

هـ) يسمح للمؤسسات، عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة.

و) تم نقل الإفصاح عن الزكاة والصدقات الى الإيضاحات.

ز) تم ادخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل.

ح) تم ادخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية والتغير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.

ط) تم تحسين افصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والاحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.

ي) تحسين التقارير الخاصة بالعملات الأجنبية والتقارير القطاعية.

ك) تم تقسيم متطلبات العرض والافصاح الى ثلاثة أجزاء: الجزء الأول ينطبق على كافة المؤسسات، والجزء الثاني ينطبق فقط على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ل) القوائم المالية التوضيحية ليست جزءا من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

يقوم المصرف بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، ويتوقع تغييراً في بعض العروض والافصاحات في القوائم المالية للمصرف.

- **معيار المحاسبة المالي رقم (٤٠): اعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الاسلامي**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٠) في عام ٢٠٢١م. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات اعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات إسلامية من خلال نوافذ 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 ٢٠٢٤م، مع السماح بالتطبيق المبكر. بناء على المراجعة الأولية، لا ترى الإدارة تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف.

- **معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣): محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس**

الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ الاثبات والقياس لترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية (المكملة) لمؤسسات التكافل. ويحل هذا المعيار محل معايير المحاسبة المالية الاتية: معيار المحاسبة المالي رقم (١٣) بشأن "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض او العجز في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالي رقم (١٥) بشأن "المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية".

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٥م، مع السماح بالتطبيق المبكر. علما بان تطبيق هذا المعيار لا يوجد له تأثير جوهري على البيانات المالية للمصرف.

- **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 الأسهم (بما في ذلك حسابات الاستثمار) في عام ٢٠٢٣م. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ اعداد التقارير المالية المتعلقة بالأدوات المصنفة على أنها أشباه الأسهم، مثل حسابات الاستثمار والأدوات المماثلة المستثمرة في المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع الأدوات التي تلبي تعريف أشباه الأسهم المحتفظ بها لدى مؤسسة ما بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي. سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

- **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 ٢٠٢٣م. 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 ٢٠٢٦م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

- **معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧): تحويل الموجودات فيما بين مجموعات الاستثمار**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) حول تحويل الموجودات فيما بين مجموعات الاستثمار في عام ٢٠٢٣م. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ اعداد التقارير المالية التي تنطبق فيما يتعلق بنقل الموجودات فيما بين مجموعات الاستثمار المختلفة لمؤسسة مالية إسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع تحويلات الموجودات فيما بين مجموعات الاستثمار المتعلقة بـ (حيثما تكون مادية، فيما بين الفئات الهامة من) حقوق الملكية وأشباه الأسهم والموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة لإدارة جميع المؤسسات، بغض النظر عن نوعها أو نموذج اعمالها. تشمل الموجودات المحولة الموجودات النقدية وغير النقدية. سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 ٢٠١٧م. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية 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 والاحتياطيات، 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 تنطوي عليها مثل (مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويُحدد 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 ٢٠٢٣م 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 تسيير 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 ٢٠٢٠م. وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) "الاجارة والاجارة المنتهية بالتمليك".

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

٣,٢. الشركات التابعة والزميلة

٣,٢,١. الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بشكل مباشر او غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها، وعادة يكون للمصرف حصة ملكيه تزيد عن نصف حقوق التصويت.

تثبيت الاستثمارات في الشركات التابعة (بالبيانات 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 او غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة وعادة يكون للمصرف حصة ملكيه من ٢٠٪ الى 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 اعمال وصافي اصول 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 بالعملات الاجنبية

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 او 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 بالتمليك. 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. حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار أموالا يحتفظ بها المصرف في حسابات استثمارات 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 أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار من إجمالي الايراد من حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار، يتم تخصيص الايراد العائد الى حسابات أصحاب الاستثمارات المطلقة والادخار 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 حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار. يتحمل المصرف المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار.

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

تظهر أرصدة أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في احتياطيات 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 العوائد لأصحاب الودائع من الاستثمارات. احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي يخصصه المصرف من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمارات، بعد احتساب رسوم المضارب، وذلك لغرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمارات. ينتج عن إنشاء هذه الاحتياطيات 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 ووفقا 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. المرابحة

المرابحة هي عقد بموجبة يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل الى الطرف الاخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً اليها الربح على أساس الدفع المؤجل، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المرابحة. يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق علية. 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 مرابحة لصالح البائع ملزماً. تدرج المرابحات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الانخفاض في القيمة.

٣,٤,٦. المساومة

المساومة هي عقد بيع للسلعة الى عميل المصرف دون بيان رأس المال والربح. وتتم المساومة بأن يتفاوض المشتري مع البائع في الثمن حتى يتفقا عليه من غير تعريف بكم اشتراها. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الالزام بالوعد في عقود المساومة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٣,٤,٧. الاستصناع

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

٣,٤,٨. المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (برب 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.

٣,٤,٩. 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.

٣,٤,١٠. إجارة منتهية بالتمليك

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

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

يحتفظ المصرف (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الايجار. في نهاية مدة التأخير، 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 او عقارات تجارية او آلات ومعدات.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع أصول الاجارة 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 او العمر الاقتصادي للأصل، ايهما اقل.

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 انه استثمار في:-

أ) أدوات حقوق ملكية

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

ج) أدوات استثمارات أخرى.

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 حقوق الملكية، او (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 حقوق الملكية**

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية 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 حقوق الملكية 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 حقوق الملكية.

ب) أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض 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 الاوراق المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم المصرف بتحويل جميع مخاطر وعوائد الملكية بشكل جوهري الى الطرف الأخر.

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 حقوق الملكية

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات 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 التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً 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 سابقا 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 او المستلمة والتي تشكل جزءً متمماً 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 إقفال 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 للنقد 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. الادلة الموضوعية على الانخفاض في قيمة الاصول المالية (بما في ذلك الاستثمارات في اوراق مالية) يمكن ان 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 ان المقترض أو المصدر سيعلن إفلاسه، أو الركود في سوق نشطة لأوراق مالية، أو أي معلومات ملاحظة تتعلق بمجموعة من الاصول كتغيرات سلبيه في وضع مدفوعات المقترضين. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم احتساب أية خسارة للانخفاض ضمن قائمة الدخل.

ويتم تحديد الانخفاض كما يلي:-

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

٣,٦,١. تقييم عمليات تمويل المرابحة والمساومة والاستصناع

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

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

ب) يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة والمساومة والاستصناع في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، او بناء 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 سابقا يتم اثباتها كإيرادات في قائمة الدخل.

ج) تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة والمساومة والاستصناع سواء كانت قصيرة او 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 اساس القيمة المتفق عليها بين المصرف والعميل او الشريك على ان تثبت أية فروق بين تلك القيمة الدفترية كأرباح او خسائر ترحل الى 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:-

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

ب) في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأس 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. الاجارة والاجارة المنتهية بالتمليك

أ) تثبت الاصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك 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 الاجارة تنتقل ملكية الاصول المؤجرة الى المستأجر شريطة ان يكون المستأجر قد سدد جميع اقساط الاجارة.

٣,٦,٤. تقييم الاصول التي الت ملكيتها للمصرف وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الاصول التي الت ملكيتها للمصرف بقائمة المركز المالي ضمن بند "ارصدة مدينة وأصول 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 الاصول يضاف الفرق بقائمة الدخل في حدود ما سبق تحميلة خلال الفترة المالية السابقة.

٣,٧. تحقق الايراد

٣,٧,١. المرابحة والمساومة والاستصناع

- تثبت أرباح عقود المرابحة والمساومة والاستصناع على أساس الاستحقاق، حيث يتم إثبات كافة الارباح عند اتمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة، وترحل لقائمة الدخل على اساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط المتناقص على مدار فترة العقد وذلك وفقاً لفتوى هيئة الرقابة الشريعة.
- 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 سنه مالية وذلك في حدود الارباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية.

٣,٧,٣. إيراد توزيعات الارباح

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

٣,٧,٤. الإجارة المنتهية بالتمليك

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

٣,٧,٥. ايرادات الرسوم والعمولات

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

٣,٧,٦. ايرادات الوكالة

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

٣,٧,٧. ايرادات الصكوك والودائع

يتم احتساب ايرادات الصكوك وكذا ايرادات 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 ايرادات عمليات اخرى بقائمة الدخل وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٣,٨. الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية عبارة عن عقارات محتفظ بها لأغراض تأجيرها أو بيعها في المستقبل بسعر أفضل أو لكليهما. ووفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٦) يتم اثبات الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بناءً على النية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. ويقوم المصرف بتطبيق نموذج القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. وبموجبه يتم اثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملكية، كما يتم تعديل أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. عندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم إثباتها في قائمة الدخل. في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في قائمة الدخل في الفترة المالية السابقة فإنه يتم إثبات المكاسب غير المحققة للفترة المالية الحالية في قائمة الدخل إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في قائمة الدخل.

٣,٩. الممتلكات والمعدات واهلاكاتها

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 إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله، كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع. 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 رسملة التكاليف المتعلقة باستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة 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 الاصول 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 وقيمته 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 اخرى

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المصرف التزام حالي قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجية للمنافع الاقتصادية لتسويه 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 اجمالي 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 على موظفي المصرف فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

٣,١٥. المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية واظهار 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 تنقل 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 الاسهم

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 تقر 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 للسنه، 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. الايرادات المخالفة للشريعة

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة الاسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ويتم الصرف منها في الأوجه التي تقرها هيئه 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.

٣,٢٢. حقوق اصحاب حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً يحتفظ بها المصرف في حسابات استثمار غير مقيدة وله حرية التصرف في استثمارها. يخول أصحاب حسابات الاستثمار المصرف باستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال.

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المطلقة والادخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن المعاملات الاسلامية المختلفة خلال الفترة المالية.

٤. إشراف البنك المركزي اليمني

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

٥. هيئة الفتوى والرقابة الشريعة

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

٦. الزكاة

يتم احتساب الزكاة المستحقة على المصرف وفقا للقانون رقم (٢) لسنة ١٩٩٩م وتعديلاته والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة، ويقوم المصرف بتكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية وتوريدها الى 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. الادوات 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، ويبين الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية السياسات المحاسبية بشأن أسُس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب) **تدّرج 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 في٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وكذا ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م 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 لأداه 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.

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

	القيمة العادلة من خلال بيان	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ألف ريال يمني	التكلفة المطفأة/ الأخرى ألف ريال يمني	إجمالى القيمة المرحلة ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني
			٢٠٢٣م		
الأصول المالية:					
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٣٣,٢٧٤,٥٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	–	٣٦,٥٠٢,٣١٠	٣٦,٥٠٢,٣١٠	٣٦,٥٠٢,٣١٠
موجودات التمويل	–	–	٢,٨٠٦,١٩١	٢,٨٠٦,١٩١	٢,٨٠٦,١٩١
استثمارات في أوراق مالية	–	–	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦
	–	–	٧٣,٣٢٥,٤٢٤	٧٣,٣٢٥,٤٢٤	٧٣,٣٢٥,٤٢٤
الالتزامات المالية:					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	٧,١٨٧,٥٣٧	٧,١٨٧,٥٣٧	٧,١٨٧,٥٣٧
حسابات جارية وودائع أخرى	–	–	٤٧,٦٥١,٤٧٥	٤٧,٦٥١,٤٧٥	٤٧,٦٥١,٤٧٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار	–	–	١٥,١٦٤,٥٣٣	١٥,١٦٤,٥٣٣	١٥,١٦٤,٥٣٣
	–	–	٧٠,٠٠٣,٥٤٥	٧٠,٠٠٣,٥٤٥	٧٠,٠٠٣,٥٤٥
			٢٠٢٢م		
الأصول المالية:					
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	٢٨,٩٩٥,١٣٨	٢٨,٩٩٥,١٣٨	٢٨,٩٩٥,١٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	–	٣٠,٠٨٢,٠٨٤	٣٠,٠٨٢,٠٨٤	٣٠,٠٨٢,٠٨٤
موجودات التمويل	–	–	٢,٧١٦,٦٩٢	٢,٧١٦,٦٩٢	٢,٧١٦,٦٩٢
استثمارات في أوراق مالية	–	–	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦
	–	–	٦٢,٥٣٦,٢٨٠	٦٢,٥٣٦,٢٨٠	٦٢,٥٣٦,٢٨٠
الالتزامات المالية:					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	٤,١٥٠,٢٦٧	٤,١٥٠,٢٦٧	٤,١٥٠,٢٦٧
حسابات جارية وودائع أخرى	–	–	٤٢,٣٧٩,٩٢٠	٤٢,٣٧٩,٩٢٠	٤٢,٣٧٩,٩٢٠
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار	–	–	١٤,٣٢٨,١٨٧	١٤,٣٢٨,١٨٧	١٤,٣٢٨,١٨٧
	–	–	٦٠,٨٥٨,٣٧٤	٦٠,٨٥٨,٣٧٤	٦٠,٨٥٨,٣٧٤

٧,٢. إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

٧,٢,١. مقدمة ولمحة عامة

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات المصرف المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها، بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. وتعتبر إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المصرف للأرباح. ويتحمل كل فرد بالمصرف المخاطر الواقعة في إطار مسئولياته لاستمرارية ربحية المصرف. تشتمل اعمال المصرف على تحمل مخاطر بصورة مدروسة وادارتها بصورة مهنية. المهمة الاساسية 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 وتقليص الاثار 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 المسئول 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 نظّم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، بالإضافة لاعتماد مراقبة المعاملات الائتمانية.
- **لجنة الاصول والالتزامات**، لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة 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 تفحص 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 تنجم عنها، هذا ويتعرض المصرف لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ) **مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية للمصرف والتي تنشأ نتيجة لعجز عميل او طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تعتبر عمليات تمويل المرابحة 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 الاول 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	معيار 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	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
١-٢	منتظمة وتحت المراقبة	٣,٠٥١,٢٢٧	٣,٠٥٧,٧٦٢

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):-

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية	٥,٢١٤,١٠٨	٤,٦٧٣,٩١٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,٥٠٢,٣١٠	٣٠,٠٨٢,٠٨٤
موجودات التمويل	٢,٨٠٦,١٩١	٢,٧١٦,٦٩٢
استثمارات في أوراق مالية	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	٥,٩٦٨,١٧٩	٥,٩٣٧,١٢٧
استثمارات عقارية	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
أرصدة مدينة وأصول أخرى- بعد خصم المدفوعات المقدمة	٣,٦٣٨,٢٢٠	٣,٥٢٥,٧٧٣
	٥٥,٨٤٧,٣٤٩	٤٨,٦٥٣,٩٣٠
التزامات عرضية وارتباطات	٤,٧٦٨,٣٦٨	٥,٤٤٨,٩٢١
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٦٠,٦١٥,٧١٧	٥٤,١٠٢,٨٥١

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

البيان	٢٠٢٣م		٢٠٢٢م	
	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	٢٩,٠٠٩,٤٤٤	-	٢١,٠٦٥,١٦٩	-
مالي	١٣,٢٤٦,١٤٥	١٣,٢٤٦,١٤٥	١٣,٣٩٢,٤٦٥	١٣,٣٩٢,٤٦٥
صناعي	١,٢٤٣,٣١٠	١,٢٤٣,٣١٠	٧١١,٠٤٥	٧١١,٠٤٥
تجاري	٥,٧٧٣,٨٧٣	٥,٧٧٣,٨٧٣	٥,٦٩٢,٣٧١	٥,٦٩٢,٣٧١
مقاولات	٤,٥٤٠,٩٣٥	٤,٥٤٠,٩٣٥	٧,٦٦٠,٦٨٧	٧,٦٦٠,٦٨٧
زراعي وسمكي	١٤٧,٢٩٥	١٤٧,٢٩٥	٤٢,٨٨٢	٤٢,٨٨٢
أخرى	١,٨٨٦,٣٤٧	١,٦٨٤,٥١٥	٨٩,٣١١	٨٩,٣١٠
	٥٥,٨٤٧,٣٤٩	٢٦,٦٣٦,٠٧٣	٤٨,٦٥٣,٩٣٠	٢٧,٥٨٨,٧٦٠
التزامات عرضية وارتباطات	٤,٧٦٨,٣٦٨	٣,٥٠٤,٧٦٦	٥,٤٤٨,٩٢١	٣,٤٠٤,٤٤٢
	٦٠,٦١٥,٧١٧	٣٠,١٤٠,٨٣٩	٥٤,١٠٢,٨٥١	٣٠,٩٩٣,٢٠٢

ويقوم المصرف بإدارة تركزات 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 تسييل 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 اجالها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة او احداث ضرر بسمعة المصرف. تقوم إدارة المصرف بالعمل على تنويع أسُس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات المستقبلة بشكل يومي، بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.
وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪ وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ما نسبته ٨٩٪ مقابل ما نسبته ٨٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

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

	استحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	استحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
	٢٠٢٣م				
الالتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف	٧,١٨٧,٥٣٨	-	-	-	٧,١٨٧,٥٣٨
والمؤسسات المالية الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٤٧,١٥٤,٥٤٠	-	-	٤٩٦,٩٣٥	٤٧,٦٥١,٤٧٥
حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	٧,٦١٤,٣٧٨	٣٣٢,٨٦٤	٤٣١,٥٧٧	٦,٧٨٥,٧١٤	١٥,١٦٤,٥٣٣
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١,٣٨٢,١١٢	-	-	٢١٥,١١٨	١,٥٩٧,٢٣٠
إجمالي الالتزامات	٦٣,٣٣٨,٥٦٨	٣٣٢,٨٦٤	٤٣١,٥٧٧	٧,٤٩٧,٧٦٧	٧١,٦٠٠,٧٧٦
	٢٠٢٢م				
الالتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف	٤,١٥٠,٢٦٧	-	-	-	٤,١٥٠,٢٦٧
والمؤسسات المالية الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٤١,٨٨٢,٣٥٥	-	-	٤٩٦,٩٣٥	٤٢,٣٧٩,٢٩٠
حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	٧,٤٨٢,٠٤٣	١٨٠,٥٨٠	-	٦,٦٦٥,٥٦٤	١٤,٣٢٨,١٨٧
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١,٧٨٧,٨٨٣	-	-	٢٧٤,٩٥٥	٢,٠٦٢,٨٣٨
إجمالي الالتزامات	٥٥,٣٠٢,٥٤٨	١٨٠,٥٨٠	-	٧,٤٣٧,٤٥٤	٦٢,٩٢٠,٥٨٢

ويبين الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بتواريخ 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 الاجنبية، 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 بالعملة الأجنبية، كما لا يدخل المصرف في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة 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 مسئولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة. إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمصرف مسئولية كلياً عن إدارة المخاطر (تخضع لمراجعة وموافقة مجلس الادارة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسئولية عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات.

- **مخاطر سعر العائد**

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

الجدول التالي يوضح تحليل بنود الأصول والالتزامات ذات الحساسية لمخاطر سعر الفائدة ومخاطر معدل العائد بحسب أجال الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:-

	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 ٢٠٢٣م					
الأصول:						-
نقدية وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٣٣,٢٧٤,٥٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصر	١٢,٧٠٦,٩٧٤	-	-	-	٢٣,٧٩٥,٣٣٦	٣٦,٥٠٢,٣١٠
موجودات التمويل	-	١٨٤,٦١٩	١,٣٤٣,٧٨١	١,٢٧٧,٧٩١	-	٢,٨٠٦,١٩١
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	٥,٩٦٨,١٧٩	٥,٩٦٨,١٧٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٨٥٢	-	-	٥٧٥,٣٤١	٣,٨٩٤,١٧٢	٤,٤٧٠,٣٦٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥,٠٣٧,٣٤٠	٥,٠٣٧,٣٤٠
	١٢,٧٠٧,٨٢٦	١٨٤,٦١٩	١,٣٤٣,٧٨١	١,٨٥٣,١٣٢	٧٣,٦٨٧,٩٢٥	٨٩,٧٧٧,٢٨٣
الالتزامات:						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٧,١٨٧,٥٣٧	-	-	-	-	٧,١٨٧,٥٣٧
حسابات جارية وودائع أخرى	١,٨٢٢,٢٨٤	-	-	-	٤٥,٨٢٩,١٩١	٤٧,٦٥١,٤٧٥
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	١,٥٩٧,٢٣٠	١,٥٩٧,٢٣٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٣٥,٠٤٨	٣٥,٠٤٨
حقوق حسابات الاستثمارات	٧,٦١٤,٣٧٨	٧٦٤,٤٤١	-	٦,٧٨٥,٧١٤	-	١٥,١٦٤,٥٣٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٨,١٤١,٤٦٠	١٨,١٤١,٤٦٠
	١٦,٦٢٤,١٩٩	٧٦٤,٤٤١	-	٦,٧٨٥,٧١٤	٦٥,٦٠٢,٩٢٩	٨٩,٧٧٧,٢٨٣
الفجوة	(٣,٩١٦,٣٧٣)	(٥٧٩,٨٢٢)	١,٣٤٣,٧٨١	(٤,٩٣٢,٥٨٢)	٨,٠٨٤,٩٩٦	-
الفجوة المتراكمة	(٣,٩١٦,٣٧٣)	(٤,٤٩٦,١٩٥)	(٣,١٥٢,٤١٤)	(٨,٠٨٤,٩٩٦)	-	-

	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 ٢٠٢٢م					
الأصول:						-
نقدية وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢٨,٩٩٥,١٣٨	٢٨,٩٩٥,١٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصر	١٣,٦٩٠,٨٢٨	-	-	-	١٦,٣٩١,٢٥٦	٣٠,٠٨٢,٠٨٤
موجودات التمويل	٢,٦٦٣,٨١٠	٣١,٦١٨	٢١,٢٦٤	-	-	٢,٧١٦,٦٩٢
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	-	-	-	-	٥,٩٣٧,١٢٧	٥,٩٣٧,١٢٧
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
أرصدة مدينة وأصول أخرى	-	-	-	٥٨٥,٨٨٥	٣,٣٧٧,٥١٩	٣,٩٦٣,٤٠٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤,٥٣٠,٧٨٧	٤,٥٣٠,٧٨٧
	١٦,٣٥٤,٦٣٨	٣١,٦١٨	٢١,٢٦٤	٥٨٥,٨٨٥	٦٠,٩٥٠,١٦٨	٧٧,٩٤٣,٥٧٣
الالتزامات:						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤,١٥٠,٢٦٧	-	-	-	-	٤,١٥٠,٢٦٧
حسابات جارية وودائع أخرى	٢,٦٩٠,٤١٤	-	-	-	٣٩,٦٨٨,٨٧٦	٤٢,٣٧٩,٢٩٠
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	٢,٠٦٢,٨٣٨	٢,٠٦٢,٨٣٨
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٣٤,٠٤٤	٣٤,٠٤٤
حقوق حسابات الاستثمارات	٧,٤٨٢,٠٤٥	١٨٠,٥٨٠	-	٦,٦٦٥,٥٦٢	-	١٤,٣٢٨,١٨٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٤,٩٨٨,٩٤٧	١٤,٩٨٨,٩٤٧
	١٤,٣٢٢,٧٢٦	١٨٠,٥٨٠	-	٦,٦٦٥,٥٦٢	٥٦,٧٧٤,٧٠٥	٧٧,٩٤٣,٥٧٣
الفجوة	٢,٠٣١,٩١٢	(١٤٨,٩٦٢)	٢١,٢٦٤	(٦,٠٧٩,٦٧٧)	٤,١٧٥,٤٦٣	-
الفجوة المتراكمة	٢,٠٣١,٩١٢	١,٨٨٢,٩٥٠	١,٩٠٤,٢١٤	(٤,١٧٥,٤٦٣)	-	-

- **مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية**

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

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

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

	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
٢٠٢٣م						
الأصول	٢٣,٠٩١,٥٧٠	١,٣٤٦,٧٩٠	١٥,٤١٨,٨٦٠	١٣٨,٤١٧	١,٤٩٧,٩٠٦	٤١,٤٩٣,٥٤٣
الالتزامات	(٢٢,١٢٧,٢٢١)	(١,٣٣٨,١٤٦)	(١٧,٥٥٧,٥١٨)	(١٣٨,٨٣٦)	(٩٦,٥٨١)	(٤١,٢٥٨,٣٠٢)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٩٦٤,٣٤٩	٨,٦٤٤	(٢,١٣٨,٦٥٨)	(٤١٩)	١,٤٠١,٣٢٥	٢٣٥,٢٤١
٢٠٢٢م						
الأصول	٢٦,٧٧٨,٧٧٣	٥٤٢,٣٥٦	١١,٦٤٩,٧٩٧	١٩٣,٣١٢	١,٩١١,٠٥٩	٤١,٠٧٥,٢٩٧
الالتزامات	(٢٥,١٨٠,٠٧٧)	(٥٤٣,٢٨٥)	(١٤,٦٣١,٤٦٩)	(١٩١,٥٧٣)	(٢٦٩,٩١٢)	(٤٠,٨١٦,٣١٦)
صافي مراكز العملات الأجنبية	١,٥٩٨,٦٩٦	(٩٢٩)	(٢,٩٨١,٦٧٢)	١,٧٣٩	١,٦٤١,١٤٧	٢٥٨,٩٨١

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

	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
٢٠٢٣م						
الأصول	٥١,٦٧٣,٤٤٤	٣,٠١٣,٧٩٦	٣٤,٥٠٣,٧٤٣	٣٠٩,٧٤٤	٣,٣٥١,٩٥٧	٩٢,٨٥٢,٦٨٤
الالتزامات	(٤٩,٥١٥,٤٦٠)	(٢,٩٩٤,٤٥٣)	(٣٩,٢٨٩,٥٥١)	(٣١٠,٦٨٢)	(٢١٦,١٢٥)	(٩٢,٣٢٦,٢٧١)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٢,١٥٧,٩٨٤	١٩,٣٤٣	(٤,٧٨٥,٨٠٨)	(٩٣٨)	٣,١٣٥,٨٣٢	٥٢٦,٤١٣
٢٠٢٢م						
الأصول	٥٩,٩٢٤,٥٢٧	١,٢١٣,٦٦٤	٢٦,٠٦٩,٤٧٦	٤٣٢,٥٨٦	٤,٢٧٦,٤٩٦	٩١,٩١٦,٧٤٩
الالتزامات	(٥٦,٣٤٧,٠٢٥)	(١,٢١٥,٧٤٣)	(٣٢,٧٤١,٧٤٩)	(٤٢٨,٦٩٥)	(٦٠٣,٩٩٩)	(٩١,٣٣٧,٢١١)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٣,٥٧٧,٥٠٢	(٢,٠٧٩)	(٦,٦٧٢,٢٧٣)	٣,٨٩١	٣,٦٧٢,٤٩٧	٥٧٩,٥٣٨

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 ٢٠٢٣م معادل الريال اليمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م معادل الريال اليمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م معادل الريال اليمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م معادل الريال اليمني
دولار أمريكي	٢٥٠.٢٥	٢٥٠.٢٥	١,٠٣٢.٠٠	٨٨٥.٠٠
يورو أوروبي	٢٧٦.٢١	٢٦٥.٩٠	١,١٤٤.٢١	٩٤٤.٢٧
ريال سعودي	٦٦.٧٣	٦٦.٥٧	٢٧١.٨٥	٢٣٤.٣٠
جنية إسترليني	٣١٦.٦٠	٣٠١.٣٠	١,٣١٩.١٢	١,٠٧٢.٢٢

تم الاعتماد على أخر 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 ٢٠٢٣، ٢٠٢٢م.

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	
	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
دولار أمريكي	٤,٩٩٤,١٢٨	٤,٠٥٥,٠٣٤
يورو أوروبي	٢٧,١٦٤	(٢,٣٧٠)
ريال سعودي	(٦,٥٧٣,٩٧٨)	(٧,٥١٢,٦٣١)
جنية إسترليني	(١,٣١٦)	٤,٤٤٩
أخرى	٤,٤٤٠,٤٤١	٤,١٠٠,٣٩٠

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 او غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية او العمليات او اخطاء الموظفين، ويعمل المصرف على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والاجراءات لتقييم مراقبة وادارة 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 اخرى

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 ادارة المصرف لرأس المال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني، والتأكد من ان 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 اساليب 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) لسنة١٩٩٧م.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة اجمالي رأس المال الى الاصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨%) كحد أدنى، كما أنه على المصرف ان 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:-

	٢٠٢٣م مليون ريال يمني	٢٠٢٢م مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي	١٧,٩٤٥	١٤,٧٩٦
رأس المال المساند	٦١	٦١
إجمالي رأس المال	١٨,٠٠٦	١٤,٨٥٧
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالي الأصول	٣١,٠٣٢	٣٠,٠٥٠
الالتزامات العرضية والارتباطات	١,٤٣٣	١,٣٨٦
إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	٣٢,٤٦٥	٣١,٤٣٦
نسبة كفاية رأس المال	%٥٥,٤٦	%٤٧,٢٦

يتكون رأس المال الاساسي من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والعامة والارباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال اي 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 الاصول 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

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية- عملة محلية		١٢,٨٢٥,٦٤٦	١٠,٤٨٥,٢٤٤
نقدية بالصندوق والصرافات الآلية- عملة أجنبية		١٥,٢٣٤,٨٠٣	١٣,٨٣٥,٩٨١
		٢٨,٠٦٠,٤٤٩	٢٤,٣٢١,٢٢٥
احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني- عملة محلية		١,٧٨١,١٧٨	١,٤٧٤,٩٦٧
احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني- عملة أجنبية		٣,٤٣٢,٩٣٠	٣,١٩٨,٩٤٦
		٥,٢١٤,١٠٨	٤,٦٧٣,٩١٣
المجموع		٣٣,٢٧٤,٥٥٧	٢٨,٩٩٥,١٣٨

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 فانه لا يعتبر جزءا من النقد وما في حكمه عند اعداد قائمة التدفقات النقدية.

١٠ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

		٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني			
حسابات جارية- عملة محلية		١٨,٧١٠,٢٢٣	١١,١٢٠,٥٩١
حسابات جارية- عملة أجنبية		٥,٠٨٥,١١٣	٥,٢٧٠,٦٦٥
		٢٣,٧٩٥,٣٣٦	١٦,٣٩١,٢٥٦
أرصدة لدى بنوك محلية			
حسابات جارية- عملة محلية		٤٢٥,١٠٩	٢١٥,٩٩٦
حسابات جارية- عملة اجنبية		٢,٣٢٨,٦٧٢	١,١٤٣,٧١١
ودائع لأجل- عملة محلية		–	–
		٢,٧٥٣,٧٨١	١,٣٥٩,٧٠٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية			
حسابات جارية- عملة محلية		٣٧,٧٤٤	٣١,٣٢٨
حسابات جارية- عملة أجنبية		٩,٩٤٩,٦٣٣	١٢,٣٢٩,٤٨٧
ودائع لأجل- عملة أجنبية		–	–
		٩,٩٨٧,٣٧٧	١٢,٣٦٠,٨١٥
		٣٦,٥٣٦,٤٩٤	٣٠,١١١,٧٧٨
مخصص الانخفاض في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	١٠,١	(٣٤,١٨٤)	(٢٩,٦٩٤)
		٣٦,٥٠٢,٣١٠	٣٠,٠٨٢,٠٨٤

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

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٢٩,٦٩٤	–
المكون خلال العام	٤,٤٩٠	٢٩,٦٩٤
المستخدم خلال العام	–	–
	٣٤,١٨٤	٢٩,٦٩٤

١١ موجودات التمويل

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
مرابحة		٣,١٠٨,٥٧٥	٤,٢٠١,٧٩٩
مساومة		٥٦٨,٣٨٧	–
استصناع		٣,١٩٢	١,٤٩٩
اجارة منتهية بالتمليك		٨٠٥,١٧٣	٩١٠,٧٤٦
قرض حسن		٦٩٨,٤٤٢	–
		٥,١٨٣,٧٦٩	٥,١١٤,٠٤٤
يخصم:			
مخصص الانخفاض في قيمة موجودات التمويل	١١,١	(٢,٠٨٩,٨١٦)	(٢,٠٦٤,٥٥٥)
إيرادات مؤجلة		(١٥٦,٢٠٨)	(٢٠٤,٤٧٧)
إيرادات مجنبة		(١٣١,٥٥٤)	(١٢٨,٣٢٠)
		(٢,٣٧٧,٥٧٨)	(٢,٣٩٧,٣٥٢)
المجموع		٢,٨٠٦,١٩١	٢,٧١٦,٦٩٢

- يتضمن رصيد تمويل عمليات المرابحة تمويلات عقارية بمبلغ ٥٢٥,٢٣٥ دولار (٢٠٢٢: ٧٩٧,٨٥٥ دولار).
- طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م، وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.
- تبلغ قيمة مديونيات التمويل غير المنتظمة مبلغ وقدره ٢,١٢٧,٤٦١ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م تبلغ قيمة مديونيات التمويل غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٩٠٤,٩٠٧ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية، وفيما يلي بيان يوضح ذلك:-

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
تمويلات رديئة	١,٩٧٢,٩٩٧	١,٨٢٩,٠٤٨
تمويلات مشكوك في تحصيلها	١٠٦,١٩٢	٣٨,٦٦١
تمويلات دون المستوى	٤٨,٢٧٢	٣٧,١٩٨
	٢,١٢٧,٤٦١	١,٩٠٤,٩٠٧

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

البيان	قيمه التمويلات بالإجمالي			الضمانات			الإيرادات المجنبة			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي
٢٠٢٣م ألف ريال يمني															
نظامي	١,٠٠٨,٤٧٤	١,٩٣٩,٥٨٢	٢,٩٤٨,٠٥٦	١,٠٣٦,١٧٧	١,١٨٠,٢٩١	٢,٢١٦,٤٦٨	–	–	–	١٠٠,٩٠٢	٥٥,٣٠٦	١٥٦,٢٠٨	٢٠,١٧١	٣٨,٧٩٥	٥٨,٩٦٦
تحت المراقبة	٢٢,٢٨١	٨٠,٨٩٠	١٠٣,١٧١	١٩,٤٤١	١٥١,٣٧٥	١٧٠,٨١٦	–	–	–	–	–	–	٤٤٦	١,٦١٨	٢,٠٦٤
دون المستوى	١٨,٥٦٩	٣٤,٧٨٤	٥٣,٣٥٣	٥,٠٨١	–	٥,٠٨١	–	–	–	–	–	–	٢,٧٨٦	٥,٢١٧	٨,٠٠٣
مشكوك في تحصيلها	٣,٨٩١	١٠٢,٣٠١	١٠٦,١٩٢	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١,٧٥١	٤٦,٠٣٥	٤٧,٧٨٦
رديئة	٢٣٢,٩٦٢	١,٧٤٠,٠٣٥	١,٩٧٢,٩٩٧	–	–	–	٢٧,٨١٠	١٠٣,٧٤٤	١٣١,٥٥٤	–	–	–	٢٣٢,٩٦٢	١,٧٤٠,٠٣٥	١,٩٧٢,٩٩٧
الإجمالي	١,٢٨٦,١٧٧	٣,٨٩٧,٥٩٢	٥,١٨٣,٧٦٩	١,٠٦٠,٦٩٩	١,٣٣١,٦٦٦	٢,٣٩٢,٣٦٥	٢٧,٨١٠	١٠٣,٧٤٤	١٣١,٥٥٤	١٠٠,٩٠٢	٥٥,٣٠٦	١٥٦,٢٠٨	٢٥٨,١١٦	١,٨٣١,٧٠٠	٢,٠٨٩,٨١٦

البيان	قيمه التمويلات بالإجمالي			الضمانات			الإيرادات المجنبة			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي
٢٠٢٢م ألف ريال يمني															
نظامي	٨٣٢,٤٧٤	٢,١٠٤,٥٢٩	٢,٩٣٧,٠٠٤	٥٨٢,٤٨٧	٣٨٤,٦٠٦	٩٦٧,٠٩٣	–	–	–	٩٨,١٣٣	١٠٦,٣٤٤	٢٠٤,٤٧٧	١٦,٦٤٩	٤٢,٠٩١	٥٨,٧٤٠
تحت المراقبة	٨,٣٧٥	١١٢,٣٨٣	١٢٠,٧٥٨	–	١٤,١٣٧	١٤,١٣٧	–	–	–	–	–	–	١٦٨	٢,٢٤٨	٢,٤١٥
دون المستوى	–	٣٧,١٩٨	٣٧,١٩٨	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٥,٥٨٠	٥,٥٨٠
مشكوك في تحصيلها	–	٣٨,٦٦١	٣٨,٦٦١	–	١٥١,٣٧٥	١٥١,٣٧٥	–	–	–	–	–	–	–	١٧,٣٩٨	١٧,٣٩٨
رديئة	٢٣٢,٨١٥	١,٧٤٧,٦٠٨	١,٩٨٠,٤٢٣	–	–	–	٢٧,٦٣٨	١٠٠,٦٨٢	١٢٨,٣٢٠	–	–	–	٢٣٢,٨١٥	١,٧٤٧,٦٠٨	١,٩٨٠,٤٢٣
الإجمالي	١,٠٧٣,٦٦٥	٤,٠٤٠,٣٧٩	٥,١١٤,٠٤٤	٥٨٢,٤٨٧	٥٥٠,١١٩	١,١٣٢,٦٠٦	٢٧,٦٣٨	١٠٠,٦٨٢	١٢٨,٣٢٠	٩٨,١٣٣	١٠٦,٣٤٤	٢٠٤,٤٧٧	٢٤٩,٦٣٢	١,٨١٤,٩٢٣	٢,٠٦٤,٥٥٥

١١,١ مخصص الانخفاض في قيمة موجودات التمويل (منتظمة وغير منتظمة)

	محدد	عام	إجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٢٣م			
الرصيد في ١ يناير	٢,٠٠٣,٤٠٠	٦١,١٥٥	٢,٠٦٤,٥٥٥
المكون خلال العام	٣٩,٣٥٦	–	٣٩,٣٥٦
المستخدم خلال العام	–	–	–
المسترد خلال العام	–	(١٤,٠٩٥)	(١٤,٠٩٥)
الرصيد في نهاية العام	٢,٠٤٢,٧٥٦	٤٧,٠٦٠	٢,٠٨٩,٨١٦
٢٠٢٢م			
الرصيد في ١ يناير	٢,٦١٠,١٣٧	٥١,٧٩٠	٢,٦٦١,٩٢٧
المكون خلال العام	–	٩,٣٦٥	٩,٣٦٥
المستخدم خلال العام	–	–	–
المسترد خلال العام	(٦٠٦,٧٣٧)	–	(٦٠٦,٧٣٧)
الرصيد في نهاية العام	٢,٠٠٣,٤٠٠	٦١,١٥٥	٢,٠٦٤,٥٥٥

١١,٢ التركز القطاعي والجغرافي للتمويلات

١١,٢,١ توزيع التمويلات وفقاً للقطاعات الاقتصادية حسب نوع العملة

البيان	تجاري			صناعي			زراعي			بناء وتشييد		
	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي
٢٠٢٣م						ألف ريال يمني						
قيمة التمويلات	٣٥٧,٢٥٠	٢,٤٠١,٩١٦	٢,٧٥٩,١٦٦	٤٥,١٨٩	١٨١,٢١١	٢٢٦,٤٠٠	٥٤,٤٥٩	١,٩١٨	٥٦,٣٧٧	–	١٣١,٤٤٠	١٣١,٤٤٠

البيان	أخرى			الإجمالي		
	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي
قيمة التمويلات	٨٢٩,٢٧٩	١,١٨١,١٠٧	٢,٠١٠,٣٨٦	١,٢٨٦,١٧٧	٣,٨٩٧,٥٩٢	٥,١٨٣,٧٦٩

البيان	تجاري			صناعي			زراعي			بناء وتشييد		
	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي
٢٠٢٢م						ألف ريال يمني						
قيمة التمويلات	٣٦٥,٧٣٠	٢,٣٨١,٥٧٢	٢,٧٤٧,٣٠٢	٧٦,٠١٧	٩٥٠,٨٦١	١,٠٢٦,٨٧٨	٦١,٦٨٤	٢٠٠	٦١,٨٨٤	–	١٩٩,٦٦٣	١٩٩,٦٦٣

البيان	أخرى			الإجمالي		
	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	الإجمالي
قيمة التمويلات	٥٧٠,٢٣٣	٥٠٨,٠٨٣	١,٠٧٨,٣١٦	١,٠٧٣,٦٦٥	٤,٠٤٠,٣٧٩	٥,١١٤,٠٤٤

١١,٢,٢ توزيع التمويلات وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الجمهوريه اليمنية	٥,١٨٣,٧٦٩	٥,١١٤,٠٤٤
آسيا	–	–
أوروبا	–	–
أمريكا	–	–
أفريقيا	–	–

١٢ استثمارات في صكوك إسلامية

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون صكوك بالتكلفة المطفاة (غير مدرجة)	–	–
صكوك إسلامية– محلية	–	–
	–	–

– الاستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة) واستحقت في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٢٠٢٢م.

– التزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان الصكوك المحلية في تواريخ استحقاقها، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الاستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

١٣ استثمارات في أوراق مالية

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالتكلفة المطفأة		٨٠٨,٧٩٤	٨٠٨,٧٩٤
يخصم:			
مخصص الانخفاض في استثمارات في أوراق مالية	١٣,١	(٦٦,٤٢٨)	(٦٦,٤٢٨)
		٧٤٢,٣٦٦	٧٤٢,٣٦٦

– الاستثمارات في الأوراق المالية تمثل استثمارات في حقوق الملكية غير مدرجة، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الاعتماد عليه لقياس القيمة العادلة. وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا عدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقلة لتلك الاستثمارات فقد تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً قيمة الانخفاض.

١٣,١ مخصص الانخفاض في استثمارات في أوراق مالية

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٦٦,٤٢٨	٦٦,٤٢٨
الانخفاض خلال العام	–	–
المستخدم خلال العام	–	–
الرصيد في نهاية السنة	٦٦,٤٢٨	٦٦,٤٢٨

طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، يتوجب تدعيم الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية بمبلغ ٥٥١,٤٤٩ ألف ريال يمني لاستيفاء حصة المصرف من الخسائر المتراكمة في الشركات التي أظهرت قوائمها المالية تحقيق خسائر متراكمة تتجاوز رأس المال وحقوق الملكية.

١٤ استثمارات في شركات تابعة وزميلة

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
استثمارات في شركات تابعة	١٤,١	٥,٣١٩,٩٧٩	٥,٢٨٨,٩٢٧
استثمارات في شركات زميلة	١٤,٢	٦٤٨,٢٠٠	٦٤٨,٢٠٠
		٥,٩٦٨,١٧٩	٥,٩٣٧,١٢٧

١٤,١ استثمارات في شركات تابعة

اسم الشركة	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	الملكية % ٢٠٢٣م	الملكية % ٢٠٢٢م	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
مصنع الشامل للطوب الأحمر	صناعة مواد بناء	اليمن	%١٠٠	%١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
فندق فينيسيا (مشروع قيد التأهيل)	فندقية	اليمن	%١٠٠	%١٠٠	٤,٦٧٤,٤٧٩	٤,٦٤٣,٤٢٧
شركة الشامل يمن للتجارة والصناعة والخدمات المحدودة	متنوعة	اليمن	%٩٧	%٩٧	١٤٥,٥٠٠	١٤٥,٥٠٠
					٥,٣١٩,٩٧٩	٥,٢٨٨,٩٢٧

- 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.
- 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

اسم الشركة	أنشطة الشركة	بلد التأسيس	الملكية % ٢٠٢٣م	الملكية % ٢٠٢٢م	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الشركة العقارية الرائدة	عقارات	اليمن	%٣٥	%٣٥	٦٤٨,٢٠٠	٦٤٨,٢٠٠

١٥ استثمارات عقارية

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
الإضافات خلال العام	–	–
الاستبعادات خلال العام	–	–
إجمالي التكلفة	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥
يخصم:		
مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية	–	–
	٩٧٥,٩٧٥	٩٧٥,٩٧٥

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

١٦ أرصدة مدينة وأصول أخرى

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
أصول آلت ملكيتها للمصرف *		٣,٠٤٦,٩٥٦	٣,٠١٣,٤٨٠
حسابات جارية مكشوفة		٥٧٦,١٩٣	٥٨٥,٨٨٥
سلف وعهد موظفين		٢٤٨,٩١٧	١٩٩,٤٩٣
مصروفات مدفوعة مقدماً		٢٣٠,٠٠٥	١١١,٦٣٠
مخزون قرطاسية ومطبوعات		٩٤,١٢٧	٩٧,٦٨٧
مشروعات قيد التنفيذ- دفعات		٦٠٢,١٤٠	٣٢٦,٠٠١
مدينون متنوعون		٤٣٦,٥٨٢	٤١٥,٢٨٥
		٥,٢٣٤,٩٢٠	٤,٧٤٩,٤٦١
يخصم:			
مخصص انخفاض قيمة الأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١٦,١	(٧٦٤,٥٥٥)	(٧٨٦,٠٥٧)
		٤,٤٧٠,٣٦٥	٣,٩٦٣,٤٠٤

* تمثل قيمة عقارات تم استملاكها 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:-

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٣,٠١٣,٤٨٠	٦,٣٠٧,٦٦٠
إضافات	٢٠٦,٦٦٦	١,٣٤٦,٦٤٧
استبعادات	(١٧٣,١٩٠)	(٤,٦٤٠,٨٢٧)
	٣,٠٤٦,٩٥٦	٣,٠١٣,٤٨٠

١٦,١ مخصص انخفاض قيمة الأرصدة المدينة والأصول الأخرى

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٧٨٦,٠٥٧	٢,٢٥٣,٧٢٤
المكون خلال العام	–	–
المستخدم خلال العام	(١,٢٣٧)	–
المسترد خلال العام	(٢٠,٢٦٥)	(١,٤٦٧,٦٦٧)
	٧٦٤,٥٥٥	٧٨٦,٠٥٧

١٧ ممتلكات ومعدات

	أراضي	مباني	آلات ومعدات	سيارات	إثاث ومفروشات	معدات تقنية المعلومات	تحسينات مباني مستأجرة	الإجمالي
	ألف ريال يمني ٢٠٢٣م							
الرصيد في ١ يناير	٢,٩٦٧,٨٧٠	١,٠٩٠,٤٩٥	٧٥٣,٠٦٩	١٨٧,١٨٢	٣٩٩,٥٧٤	٩٣٤,٣٩٨	٥٤,٢٧٧	٦,٣٨٦,٨٦٥
إضافات	٥١٢,٦٤٣		٤٦,٨٢٧	١٠,٢٦٥	٢٥,٦٩٩	٥٩,٦٣١	٦,١٧٦	٦٦١,٢٤١
استبعادات			(٢١,٤٧٧)	(٣,٩١٠)	(٥٨٦)	(٦,٤٨٥)		(٣٢,٤٥٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣,٤٨٠,٥١٣	١,٠٩٠,٤٩٥	٧٧٨,٤١٩	١٩٣,٥٣٧	٤٢٤,٦٨٧	٩٨٧,٥٤٤	٦٠,٤٥٣	٧,٠١٥,٦٤٨
مجمع الإهلاك في ١ يناير	–	٥٨,٠١٩	٥٢٣,٠٧٥	١٢٢,٩٥٢	٢٩١,٥٦٨	٨١٥,٢٤٨	٤٥,٢١٦	١,٨٥٦,٠٧٨
إهلاك السنة		٢٦,٠٦٥	٦٠,٣٨٧	٢٠,٣٠٤	٩,٦٢٠	٣٤,٨٤٣	٢,٢٣٦	١٥٣,٤٥٥
استبعادات			(٢٠,٥٣٣)	(٣,٩١٠)	(٥٨٦)	(٦,١٩٦)		(٣١,٢٢٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	–	٨٤,٠٨٤	٥٦٢,٩٢٩	١٣٩,٣٤٦	٣٠٠,٦٠٢	٨٤٣,٨٩٥	٤٧,٤٥٢	١,٩٧٨,٣٠٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٣,٤٨٠,٥١٣	١,٠٠٦,٤١١	٢١٥,٤٩٠	٥٤,١٩١	١٢٤,٠٨٥	١٤٣,٦٤٩	١٣,٠٠١	٥,٠٣٧,٣٤٠
	ألف ريال يمني ٢٠٢٢م							
الرصيد في ١ يناير	٢,٩٣٦,٨٧٥	٨٣٥,٦٥٢	٦٦٨,٧٥٣	١٨٢,٧٢٤	٣٨٨,٨٩٠	٨٥١,٥٥٢	٥٤,٠٩٩	٥,٩١٨,٥٤٥
إضافات	٣٠,٩٩٥	٢٥٤,٨٤٣	١١٤,٤٨٨	١٦,٦٩٨	٢٧,٢٢٤	٩١,٩٧٠	١٧٨	٥٣٦,٣٩٦
استبعادات	–	–	(٣٠,١٧٢)	(١٢,٢٤٠)	(١٦,٥٤٠)	(٩,١٢٤)	–	(٦٨,٠٧٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٩٦٧,٨٧٠	١,٠٩٠,٤٩٥	٧٥٣,٠٦٩	١٨٧,١٨٢	٣٩٩,٥٧٤	٩٣٤,٣٩٨	٥٤,٢٧٧	٦,٣٨٦,٨٦٥
مجمع الإهلاك في ١ يناير	–	٣٩,٨٢٩	٥٠٠,٨٨٨	١١٦,١٦٦	٢٨٩,٩٣٠	٨٠١,٤٣١	٤٢,٢٧٦	١,٧٩٠,٥٢٠
إهلاك السنة	–	١٨,١٩٠	٥٠,٤٨٦	١٨,٨٥٨	١٥,٨٣٧	٢٢,٧٩٠	٢,٩٤٠	١٢٩,١٠١
استبعادات	–	–	(٢٨,٢٩٩)	(١٢,٠٧٢)	(١٤,١٩٩)	(٨,٩٧٣)	–	(٦٣,٥٤٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	–	٥٨,٠١٩	٥٢٣,٠٧٥	١٢٢,٩٥٢	٢٩١,٥٦٨	٨١٥,٢٤٨	٤٥,٢١٦	١,٨٥٦,٠٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٢,٩٦٧,٨٧٠	١,٠٣٢,٤٧٦	٢٢٩,٩٩٤	٦٤,٢٣٠	١٠٨,٠٠٦	١١٩,١٥٠	٩,٠٦١	٤,٥٣٠,٧٨٧

١٨ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك المحلية		
حسابات جارية- عملة محلية	٧,٠٧٦,٠٨٦	٣,٩٥٥,٦٥٠
حسابات جارية- عملة أجنبية	١١١,٤٥١	١٩٤,٦١٧
	٧,١٨٧,٥٣٧	٤,١٥٠,٢٦٧
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الخارجية		
حسابات جارية- عملة أجنبية	-	-
	-	-
	٧,١٨٧,٥٣٧	٤,١٥٠,٢٦٧

١٩ حسابات جارية وودائع أخرى

١٩.١ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقًا للنوع

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
حسابات جارية- عملة محلية	١٨,٤٤٨,٢٦٤	١٣,٥٥٦,٤٠١
حسابات جارية- عملة أجنبية	٢٥,٧٩٦,٩٣٢	٢٣,٧٧٤,٣١٦
	٤٤,٢٤٥,١٩٦	٣٧,٣٣٠,٧١٧
تأمينات نقدية- عملة محلية	٤٨٦,١٩٣	٤٤١,٨١٢
تأمينات نقدية- عملة أجنبية	١,٠٩٧,٨٠٢	١,٩١٦,٣٤٧
	١,٥٨٣,٩٩٥	٢,٣٥٨,١٥٩
ودائع أخرى- عملة محلية	١,٠٠٤,٨٨٢	١,٩٧١,٩٨٧
ودائع أخرى- عملة اجنبية	٨١٧,٤٠٢	٧١٨,٤٢٧
	١,٨٢٢,٢٨٤	٢,٦٩٠,٤١٤
	٤٧,٦٥١,٤٧٥	٤٢,٣٧٩,٢٩٠

١٩.٢ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقًا للقطاعات

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
تجاري	١٢,١٤٨,٦٢٩	٢٣,٢٩٢,٨٥٥
صناعي	٣,٢٩٢,٣٥٢	٢,٧٥٤,٠٦٥
زراعي وصيد أسماك	٧٢٠,٣٣٩	٢٣٩,٠٤٦
أفراد وأخرى	٣١,٤٩٠,١٥٥	١٦,٠٩٣,٣٢٤
	٤٧,٦٥١,٤٧٥	٤٢,٣٧٩,٢٩٠

٢٠ أرصدة دائنة والتزامات أخرى

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
وسيط مرابحات قيد التنفيذ		٥٩٦,٧٨٤	٧٥١,٢٣٥
أرصدة دائنة أخرى		٤٣٩,٠٦٧	٤٣٩,٢١٣
مصروفات مستحقة		٣٤٤,١٢٢	٤٢٥,٨٤١
ضرائب الدخل عن العام	٢٠.١	٢١٧,٢٥٧	٤٤٦,٥٤٩
		١,٥٩٧,٢٣٠	٢,٠٦٢,٨٣٨

٢٠.١ ضرائب الدخل عن العام

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد الافتتاحي		٤٤٦,٥٤٩	٧٥٣,٥٨٩
المكون خلال العام	٢٠.١.١	٢٦٧,٢٥٧	٤٩٦,٥٤٩
المسدد خلال العام		(٤٤٦,٥٤٩)	(٧٥٣,٥٨٩)
دفعة مقدمة من ضريبة الدخل		(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
		٢١٧,٢٥٧	٤٤٦,٥٤٩

٢٠.١.١ المكون خلال العام

تم احتساب ضرائب الأرباح كما يلي:

الربح المحاسبي *	٣,٤١٩,٧٧٠	٥,٤٧١,٤٢٧
إضافات للوعاء	٢٠٥,٣٢٩	٣٠٠,٣٧٥
يخصم من الوعاء	(٢,٢٧٣,٣٥٥)	(٣,٢٦٧,٧٨٦)
صافي الوعاء	١,٣٥١,٧٤٤	٢,٥٠٤,٠١٦
الضريبة	٢٧٠,٣٤٩	٥٠٠,٨٠٣
يستنزل خصميات تعجيل الإقرار	(٣,٠٩٢)	(٤,٢٥٤)
صافي الضريبة	٢٦٧,٢٥٧	٤٩٦,٥٤٩

* متوسط الربح في مناطق الأرتفاع يشكل ٧٥% من الربح المحاسبي مقابل ٢٥% في مناطق الانخفاض (٢٠٢٢: ٧٠% في مناطق الارتفاع مقابل ٣٠% في مناطق الانخفاض).

٢١ مخصصات أخرى

	الرصيد في ١ يناير	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	مخصصات إنتفى الغرض منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر
	ألف ريال يمني	٢٠٢٣م			
مخصص التزامات عرضية	٢٣,٢٤٦	١,٠٠٤	–	–	٢٤,٢٥٠
مخصص مطالبات محتملة	١٠,٧٩٨	–	–	–	١٠,٧٩٨
	٣٤,٠٤٤	١,٠٠٤	–	–	٣٥,٠٤٨
	ألف ريال يمني	٢٠٢٢م			
مخصص التزامات عرضية	٢١,١٧٥	٢,٠٧١	–	–	٢٣,٢٤٦
مخصص مطالبات محتملة	١٠,٧٩٨	–	–	–	١٠,٧٩٨
	٣١,٩٧٣	٢,٠٧١	–	–	٣٤,٠٤٤

٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

٢٢.١ وفقاً للنوع

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
ودائع استثمارية– عملة محلية	٤,١٦٢,٥٢١	٢,١٧٢,٦٥٨
ودائع استثمارية– عملة أجنبية	٣,٣٨٧,٦٣٤	٤,٩٩٣,٦٣٩
	٧,٥٥٠,١٥٥	٧,١٦٦,٢٩٧
ودائع إدخار استثماري– عملة محلية	٢,٤٦١,٧٠١	٢,٠٩٤,٠٢١
ودائع إدخار استثماري– عملة أجنبية	٥,١٥٢,٦٧٧	٥,٠٦٧,٨٦٩
	٧,٦١٤,٣٧٨	٧,١٦١,٨٩٠
	١٥,١٦٤,٥٣٣	١٤,٣٢٨,١٨٧

أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات مختلطة مع أموال المصرف ويتم استخدامها للتمويل والاستثمار في الأصول بطريقة إسلامية.

٢٢.٢ وفقاً للقطاعات

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
تجاري	١,٨٥٣,٩٥٤	١,٣٨٣,٧٣٣
صناعي	١٥٧,٦٦٨	٣٧٩
زراعي وصيد أسماك	٥١,٢٦٢	–
أفراد وأخرى	١٣,١٠١,٦٤٩	١٢,٩٤٤,٠٧٥
	١٥,١٦٤,٥٣٣	١٤,٣٢٨,١٨٧

٢٣ رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ وقدره ١٢,٧ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م موزع على عدد ٦ مليون سهم بقيمة إسمية ٢,١٦٦,٦٧ ريال للسهم الواحد (٢٠٢٢: ٨,٨ مليار ريال يمني بقيمة إسمية ١,٤٦٦,٦٧ 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 ممولة من الأرباح المرحلة وذلك امتثالا لقرار البنك المركزي اليمني رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ والذي الزم البنوك والمصارف العاملة في اليمن برفع رأسمالها الى ٢٠ مليار ريال خلال مدة خمس سنوات ابتدأ من سنة ٢٠٢٢م.

وفي تاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٣م وافقت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين على زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٣,٩ مليار ريال 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 ٢٠٢٣م مبلغ ٢,١٤٩,٥٩٩ ألف ريال يمني، ومبلغ ١,٦٧٧,١٥٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

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 وبناء على اقتراح من مجلس الادارة.

٢٦ التزامات عرضية وارتباطات

	إجمالي قيمة الالتزامات ألف ريال يمني	التأمينات المحتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الالتزامات ألف ريال يمني
٢٠٢٣م			
اعتمادات مستندية	١,٧٤١,٧٨٥	(١٤٤,٥٦٦)	١,٥٩٧,٢١٩
خطابات ضمان	٣,٠٢٦,٥٨٣	(١,١١٩,٠٣٦)	١,٩٠٧,٥٤٧
	٤,٧٦٨,٣٦٨	(١,٢٦٣,٦٠٢)	٣,٥٠٤,٧٦٦
٢٠٢٢م			
اعتمادات مستندية	٢,٤٩٦,١١٧	(٩٠٩,٨٢٥)	١,٥٨٦,٢٩٢
خطابات ضمان	٢,٩٥٢,٨٠٤	(١,١٣٤,٦٥٤)	١,٨١٨,١٥٠
	٥,٤٤٨,٩٢١	(٢,٠٤٤,٤٧٩)	٣,٤٠٤,٤٤٢

٢٧ إيرادات أنشطة التمويل

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المرابحة	٤٢٥,٣٧٤	٢٥٧,٤٧٥
إيرادات تمويل عمليات المساومة	١٨,٧٣٣	–
إيرادات تمويل عقود الاستصناع	١٢٦	٣٤٠
	٤٤٤,٢٣٣	٢٥٧,٨١٥

٢٨ إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية:		
إيرادات صكوك الوكالة	٩٤٤,١٤٤	٣٩٨,٤٨٧
	٩٤٤,١٤٤	٣٩٨,٤٨٧
إيرادات استثمارات مالية:		
إيرادات توزيعات أرباح	٥٧٢,٣٦٨	١,٢٥٨,٢١٤
ودائع استثمارية	–	٤,٠٨٧
استثمارات أخرى	٥٩,١٣١	٢٩,٣٣٥
	٦٣١,٤٩٩	١,٢٩١,٦٣٦
	١,٥٧٥,٦٤٣	١,٦٩٠,١٢٣

٢٩ عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

	ريال يمني ألف ريال يمني	ريال يمني ألف ريال يمني
اجمالي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار من أرباح السنة	١,٠٣١,٩٠٠	٦١٨,٤٩٤
يخصم: حصة المصرف كمضارب	(٤٤٤,١١٦)	(١٥٢,٤٤٣)
	٥٨٧,٧٨٤	٤٦٦,٠٥١

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:-

	٢٠٢٣م		٢٠٢٢م	
	ريال يمني %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	دولار أمريكي %
الودائع المستثمرة لمدة سنة واحدة	١٠,٠٠	٣,٠٠	٨,٥٠	٢,٥٠
الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر	٧,٠٦	١,٨٠	٦,٠٠	١,٥٠
الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر	٤,٧٠	١,٥٠	٤,٠٠	١,٢٥
حسابات الإدخار الاستثماري	٤,١٢	١,٥٠	٣,٥٠	١,٢٥

٣٠ إيرادات رسوم وعمولات

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
عمولات عن التحويلات النقدية	٥٤١,٩٤٢	٥٩٠,٦٩٨
عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى	٢٨٨,٣٢٢	٢٠٩,٧١٥
عمولات عن الاعتمادات المستندية	١١٥,٨٢١	٧٩,٦٥٥
عمولات عن خطابات الضمان	٣٠,٠٧٩	٣٦,٩١٧
	٩٧٦,١٦٤	٩١٦,٩٨٥

٣١ صافي ربح عمليات النقد الأجنبي

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

٣٢ إيرادات عمليات أخرى

	الإيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
مخصصات إنتفى الغرض منها:			
مخصص مرابحات واستصناع		١٤,٠٩٥	٦٠٦,٧٣٧
مخصص أرصدة مدينة وأصول أخرى		٢٠,٢٦٥	١,٤٦٧,٦٦٧
مخصص قرض حسن		–	١٠١,٨٥٢
		٣٤,٣٦٠	٢,١٧٦,٢٥٦
إيجارات		١٥,٣٠١	٢٥,٣٦٨
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات		٣٠٦,٤٧٤	١٢,٥٤٨
أخرى		٧٥,٠٨١	٣٦,٩١٠
		٤٣١,٢١٦	٢,٢٥١,٠٨٢

٣٣ مخصصات محملة على قائمة الدخل

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
مخصص الانخفاض في قيمة مرحلات التمويل	٣٩,٣٥٦	٩,٣٦٥
مخصصات أخرى– التزامات عرضية	١,٠٠٤	٢,٠٧١
مخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك	٤,٤٩٠	٢٩,٦٩٤
	٤٤,٨٥٠	٤١,١٣٠

٣٤ تكاليف الموظفين

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
مرتبات وبدلات وحوافز	٢,٤١٥,٩٤١	١,٨٦٢,٤٧١
حصة المصرف في التأمينات الاجتماعية	١٣١,٦٧٣	٩١,١٧٩
	٢,٥٤٧,٦١٤	١,٩٥٣,٦٥٠

٣٥ مصروفات أخرى

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
حراسة وأمن	١١٢,٩٨٣	٩٥,٩٥٤
زكاة	٢١٢,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠
إيجارات	١٣٠,٥٢٢	١١٦,٧٢٩
وقود وزيوت	١٩٣,٤٠٩	٢٤٥,٩٥١
صيانة	١١٧,٤٣٣	١١١,٠٣٢
إتصالات	١٠٤,٠٩٧	١١١,٣٥٨
بوفية وضيافة	٤٥,٧٦٧	٣٨,٤٨٩
مصروفات نثرية	١١٣,٧٢٦	١٠١,٠٢٠
مصاريف تأمين النقد والخزائن	٨٦,٠٧٤	٨٤,٢٢٥
مياه وكهرباء	٧٠,٥٣٥	٧٦,٩٩٣
نقل وإنتقالات	٥٤,٤٢٤	٥٠,٣١٩
مصروفات نظافة	٥٧,١٦٥	٤٤,٠٦٢
قرطاسية وأدوات مكتبية	٣٤,٨٣٧	٣٦,٨٦٠
أتعاب مهنية واستشارات	٤٤,٣٠٩	٣٠,٦٤٧
تدريب	٣٣,٧٦٠	٣٨,٢٩١
دعاية وإعلان	٥٢,٦١٩	٤٧,٥٨٣
رسوم حكومية واشتراكات	١٣,٥٨٩	١٣,٢٢٠
رسوم ضمان الودائع	٥٢,١٥٥	٣٣,٠٦٢
مصروفات سفر	٧٢,٩٥٧	٥٢,٩٨١
مصروفات أخرى	١٥٤,٣٠٦	١٤٧,١٤٣
	١,٧٥٦,٦٦٧	١,٦٦٠,٩١٩

٣٦ عائد السهم من صافي ربح العام

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
صافي أرباح العام- ألف ريال يمني	٣,١٥٢,٥١٣	٤,٩٧٤,٨٧٨
عدد الأسهم- ألف سهم	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
عائد السهم من صافي الأرباح- ريال يمني	٥٢٥,٤٢	٨٢٩,١٥

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
	٢٠٢٣م				
الأصول:					
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣٣,٢٧٥	–	–	–	٣٣,٢٧٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,٥٠٢	–	–	–	٣٦,٥٠٢
موجودات التمويل	–	١٨٥	١,٣٤٤	١,٢٧٧	٢,٨٠٦
استثمارات في أوراق مالية	–	–	–	٧٤٢	٧٤٢
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	–	–	–	٥,٩٦٨	٥,٩٦٨
استثمارات عقارية	–	–	–	٩٧٦	٩٧٦
حسابات جارية مكشوفة	–	–	–	٥٧٦	٥٧٦
	٦٩,٧٧٧	١٨٥	١,٣٤٤	٩,٥٣٩	٨٠,٨٤٥
الالتزامات:					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٧,١٨٨	–	–	–	٧,١٨٨
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٤٧,٦٥١	–	–	–	٤٧,٦٥١
حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	٧,٦١٤	٣٣٣	٤٣٢	٦,٧٨٦	١٥,١٦٥
	٦٢,٤٥٣	٣٣٣	٤٣٢	٦,٧٨٦	٧٠,٠٠٤
فجوة الاستحقاق	٧,٣٢٤	(١٤٨)	٩١٢	٢,٧٥٣	١٠,٨٤١
	٢٠٢٢م				
الأصول:					
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢٨,٩٩٥	–	–	–	٢٨,٩٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٠٨٢	–	–	–	٣٠,٠٨٢
موجودات التمويل	٢,٦٦٤	٣٢	٢١	–	٢,٧١٧
استثمارات في أوراق مالية	–	–	–	٧٤٢	٧٤٢
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	–	–	–	٥,٩٣٧	٥,٩٣٧
استثمارات عقارية	–	–	–	٩٧٦	٩٧٦
حسابات جارية مكشوفة	–	–	–	٥٨٦	٥٨٦
	٦١,٧٤١	٣٢	٢١	٨,٢٤١	٧٠,٠٣٥
الالتزامات:					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤,١٥٠	–	–	–	٤,١٥٠
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٤٢,٣٧٩	–	–	–	٤٢,٣٧٩
حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	٧,٤٨٢	١٨١	–	٦,٦٦٥	١٤,٣٢٨
	٥٤,٠١١	١٨١	–	٦,٦٦٥	٦٠,٨٥٧
فجوة الاستحقاق	٧,٧٣٠	(١٤٩)	٢١	١,٥٧٦	٩,١٧٨

٣٨ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقًا 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
٢٠٢٣م						
الأصول:						
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	–	٣٣,٢٧٥	–	٣٣,٢٧٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	–	–	٣٦,٥٠٢	–	٣٦,٥٠٢
موجودات التمويل	–	١,٨٤١	٥	–	٩٦٠	٢,٨٠٦
استثمارات في أوراق مالية	٤٥٩	–	٩١	١٩٢	–	٧٤٢
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	٥٠٠	٤,٨٢٠	–	–	٦٤٨	٥,٩٦٨
استثمارات عقارية	–	–	–	–	٩٧٦	٩٧٦
حسابات جارية مكشوفة	٤٤	١٨٤	٥	–	٣٤٣	٥٧٦
الالتزامات:						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	–	٧,١٨٨	–	٧,١٨٨
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٣,٢٩٢	١٢,١٤٨	٧٢٠	–	٣١,٤٩١	٤٧,٦٥١
حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	١٥٧	١,٨٥٣	٥١	–	١٣,١٠٤	١٥,١٦٥
الالتزامات العرضية والارتباطات:						
اعتمادات مستندية	–	١,٥٩٧	–	–	–	١,٥٩٧
خطابات ضمان	–	١,٩٠٨	–	–	–	١,٩٠٨
٢٠٢٢م						
الأصول:						
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	–	٢٨,٩٩٥	–	٢٨,٩٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	–	–	–	٣٠,٠٨٢	–	٣٠,٠٨٢
موجودات التمويل	٢٦	٢,١٠٧	٦١	–	٥٢٣	٢,٧١٧
استثمارات في أوراق مالية	٥٢٥	–	٩١	١٢٦	–	٧٤٢
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	٥٠٠	٦٤٨			٤,٧٨٩	٥,٩٣٧
استثمارات عقارية	–	–	–	–	٩٧٦	٩٧٦
حسابات جارية مكشوفة	٤٧	١٨٥	٥	–	٣٤٩	٥٨٦
الالتزامات:						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	–	٤,١٥٠	–	٤,١٥٠
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٢,٧٥٤	٢٣,٢٩٣	٢٣٩	–	١٦,٠٩٣	٤٢,٣٧٩
حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	–	١,٣٨٤	–	–	١٢,٩٤٤	١٤,٣٢٨
الالتزامات العرضية والارتباطات:						
اعتمادات مستندية	–	١,٥٨٦	–	–	–	١,٥٨٦
خطابات ضمان	–	٨٢٤	–	–	٩٩٤	١,٨١٨

٣٩ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	أمريكا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	أسيا مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
			٢٠٢٣م			
الأصول:						
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣٣,٢٧٥	–	–	–	–	٣٣,٢٧٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٥٤٩	–	١,٩٦٥	٧,٩١٤	٧٤	٣٦,٥٠٢
موجودات التمويل	٢,٨٠٦	–	–	–	–	٢,٨٠٦
استثمارات في أوراق مالية	٧٤٢	–	–	–	–	٧٤٢
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	٥,٩٦٨	–	–	–	–	٥,٩٦٨
استثمارات عقارية	٩٧٦	–	–	–	–	٩٧٦
حسابات جارية مكشوفة	٥٧٦	–	–	–	–	٥٧٦
الالتزامات:						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٧,١٨٨	–	–	–	–	٧,١٨٨
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٤٤,٦٣٦	١٤	١,٠١١	١,٩٨٧	٣	٤٧,٦٥١
حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	١٥,٠٢٥	٥٨	–	٨١	١	١٥,١٦٥
الالتزامات العرضية والارتباطات:						
اعتمادات مستندية	١,٥٩٧	–	–	–	–	١,٥٩٧
خطابات ضمان	١,٩٠٨	–	–	–	–	١,٩٠٨
			٢٠٢٢م			
الأصول:						
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢٨,٩٩٥	–	–	–	–	٢٨,٩٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٢١	–	١,٤٥٨	١٠,٨٢٣	٨٠	٣٠,٠٨٢
موجودات التمويل	٢,٧١٧	–	–	–	–	٢,٧١٧
استثمارات في أوراق مالية	٧٤٢	–	–	–	–	٧٤٢
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	٥,٩٣٧	–	–	–	–	٥,٩٣٧
استثمارات عقارية	٩٧٦	–	–	–	–	٩٧٦
حسابات جارية مكشوفة	٥٨٦	–	–	–	–	٥٨٦
الالتزامات:						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٤,١٥٠	–	–	–	–	٤,١٥٠
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٤١,٩٠١	٢	٣٢٨	١٤٥	٣	٤٢,٣٧٩
حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	١٤,١٧٩	٥٧	–	٩١	١	١٤,٣٢٨
الالتزامات العرضية والارتباطات:						
اعتمادات مستندية	١,٥٨٦	–	–	–	–	١,٥٨٦
خطابات ضمان	١,٨١٨	–	–	–	–	١,٨١٨

٤٠. مراكز العملات الأجنبية الهامة:

تطبيقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م فإن المصرف يضع حدود لكل مركز عملة على حِدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة، وبناءً عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حِدة 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 ٢٠٢٢م	
	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأسمال المصرف واحتياطياته	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأسمال المصرف واحتياطياته
	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
دولار أمريكي	٩٦٤,٣٤٩	٥.٣٧٪	١,٥٩٨,٦٩٦	١٠.٨٠٪
يورو	٨,٦٤٤	٠.٠٥٪	٩٢٩-	٠.٠١٪-
ريال سعودي	٢,١٣٨,٦٥٨-	١١.٩٢٪-	٢,٩٨١,٦٧٢-	٢٠.١٥٪-
جنية إسترليني	٤١٩-	٠.٠٠٪	١,٧٣٩	٠.٠١٪
أخرى	١,٤٠١,٣٢٥	٧.٨١٪	١,٦٤١,١٤٧	١١.٠٩٪
صافي (العجز) الفائض	**٢٣٥,٢٤١**	**١.٣١٪**	**٢٥٨,٩٨١**	**١.٧٥٪**

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠.٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠.٢٥ الريال اليمني يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م) وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٤١. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثر 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 الأسُس التي يتعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمشور 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	2٠٢٢م
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
حسابات جارية وودائع أخرى	٢,٥٨١	٢,٦٣٨
تمويل عمليات المرابحة	٥٧٤	٦٣٩
خطابات ضمان	١٩٢	٢١١
اعتمادات مستندية	٠	٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٢١	٢٥
أجور ومرتبات الإدارة التنفيذية	٥٦٦	٥٩١
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	٤٢	٤٤

٤٢. الموقف الضريبي

تم الحصول على مخالصات نهائية حتى عام ٢٠٢٢م حسب نماذج الربط المعتمدة باستثناء الاخطار الاضافي لعام ٢٠١٧م المتعلق بإعادة الخسائر الخارجية الى الوعاء الضريبي، حيث ان القضية حاليا منظورة أمام محكمة ضرائب الاستئناف بالأمانة.

٤٣. الموقف الزكوي

- يقوم المصرف بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- تم سداد الزكاة حتى نهاية العام ٢٠١٧م وذلك من واقع الإقرار الزكوي وتم الحصول على مخالصة نهائية من الهيئة العامة للزكاة.
- صدر اخطار إضافي بفروقات الزكاة لعام ٢٠١٨م، وتم الاعتراض على الربط الإضافي وأحُيل الملف إلى محكمة الأموال العامة الابتدائية بالأمانة ولم يتم البت في الاعتراض حتى تاريخ القوائم المالية.
- استلم المصرف اخطار إضافي بفروقات الزكاة لعام ٢٠١٩م، وتم الاعتراض والتظلم على الربط الإضافي امام لجنة التظلم ومازال الاعتراض منظور امام لجنة التظلم تاريخ القوائم المالية.
- صدر اخطار إضافي لعام ٢٠٢٠م. وتم الاعتراض على الربط الإضافي وأحُيل الملف إلى محكمة الأموال العامة الابتدائية بالأمانة ولم يتم البت في الاعتراض حتى تاريخ القوائم المالية.
- استلم المصرف اخطار إضافي بفروقات الزكاة لعامي ٢٠٢١م و٢٠٢٢م، وتم الاعتراض والتظلم على الربط الإضافي امام لجنة التظلم ومازال الاعتراض منظور امام لجنة التظلم تاريخ القوائم المالية.

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 الاحتياطيات اللازمة لضمان الاستمرارية.

٤٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠٢٤م 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.