

مصرف اليمن البحريين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

**دار المحاسبة**

*Russell Bedford Yemen*

مصرف اليمن البحرين الشامل

شركة مساهمة يمنية مقفلة

صنعا- الجمهورية اليمنية

## الفهرس:

رقم الصفحة

٢-١ :

تقرير مدقق الحسابات

٣ :

قائمة المركز المالي

٤ :

قائمة الدخل

٥ :

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٦ :

قائمة التدفقات النقدية

٨ :

قائمة مصادر واستخدام أموال صندوق القرض الحسن

٤٣-٩ :

إيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (٤٦)

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في/

**مصرف اليمن البحرين الشامل**

**شركة مساهمة يمنية مقفلة**

**صنعاء- الجمهورية اليمنية**

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة) (المصرف) والمكونة من قائمة المركز المالي كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وكلاً من قائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى (١-٤٦).

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

نتحصر مسؤوليتنا في ابداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية لا تحتوي على تحريفات جوهرية.

تتضمن أعمال التدقيق تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة تدقيق بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمدقق ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، وعند تقييم تلك المخاطر يضع المدقق في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأي حول كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف، وتشمل عملية التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتكون أساساً معقولاً لرأينا المتحفظ.

### أساسي الرأي المتحفظ

لم تقم إدارة المصرف بإثبات قيمة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة بمبلغ وقدرة ٤٥٨,٦٩٥,٠٠٠ ريال يمني وذلك كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٣,٢) من الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني، وبالتالي فإن صافي أرباح العام وحقوق الملكية يظهران بأكبر مما يجب بمبلغ وقدرة ٤٥٨,٦٩٥,٠٠٠ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

## الرأي المتحفظ

في رأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة كما هو موضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لمصرف اليمن البحرين الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وعن أدائه المالي والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاته النقدية، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة حسبما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتشريعات المحلية ذات العلاقة.

## 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 تحسين 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 ٢٠٢٢م، لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على القوائم 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 مزاوله الأنشطة الاستثمارية للمصرف.

صنعاء في: ١٧ أبريل ٢٠٢٣م

دامر المحاسبة

راسل بيدفورد اليمن

الشريك المسئول

حسن محمد الديلمي



| ٢٠٢١م                                                   | ٢٠٢٢م         | الإيضاحات |                                                             |
|---------------------------------------------------------|---------------|-----------|-------------------------------------------------------------|
| ألف ريال يمني                                           | ألف ريال يمني |           |                                                             |
| ٢٧,١٠٠,٩٥٨                                              | ٢٨,٩٩٥,١٣٨    | ٩         | نقدية وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني             |
| ٣٤,٢٥١,٥٥٥                                              | ٣٠,٠٨٢,٠٨٤    | ١٠        | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                               |
| ٢,٢٧٩,٢٠٤                                               | ٢,٧١٦,٦٩٢     | ١١        | تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والاجارة المنتهية بالتسليم |
| -                                                       | -             | ١٢        | استثمارات في صكوك إسلامية                                   |
| ١,٩٨٦,٠٦٦                                               | ٦,٦٧٩,٤٩٣     | ١٣        | استثمارات في شركات تابعة وزميلة                             |
| ٩٧٥,٩٧٥                                                 | ٩٧٥,٩٧٥       | ١٤        | استثمارات عقارية                                            |
| -                                                       | -             | ١٥        | القرض الحسن                                                 |
| ٧,٠٩٣,٧٤٩                                               | ٣,٩٦٣,٤٠٤     | ١٦        | أرصدة مدينة وأصول أخرى                                      |
| ٤,١٢٨,٠٢٥                                               | ٤,٥٣٠,٧٨٧     | ١٧        | ممتلكات ومعدات                                              |
| ٧٧,٨١٥,٥٣٢                                              | ٧٧,٩٤٣,٥٧٣    |           | إجمالي الأصول                                               |
| <b>الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمارات وحقوق الملكية</b> |               |           |                                                             |
| <b>الالتزامات</b>                                       |               |           |                                                             |
| ٥,٩٢٣,٣٤٧                                               | ٤,١٥٠,٢٦٧     | ١٨        | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية              |
| ٤٤,٢٩٦,٣٩٦                                              | ٤٢,٣٧٩,٢٩٠    | ١٩        | حسابات جارية وودائع أخرى                                    |
| ٢,٣٢٤,٠٩٢                                               | ٢,٠٦٢,٨٣٨     | ٢٠        | أرصدة دائنة والتزامات أخرى                                  |
| ٣١,٩٧٣                                                  | ٣٤,٠٤٤        | ٢١        | مخصصات أخرى                                                 |
| ٥٢,٥٧٥,٨٠٨                                              | ٤٨,٦٢٦,٤٣٩    |           | إجمالي الالتزامات                                           |
| ١٤,٠٢٥,٦٥٥                                              | ١٤,٣٢٨,١٨٧    | ٢٢        | حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإيداع              |
| <b>حقوق الملكية</b>                                     |               |           |                                                             |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠                                               | ٨,٨٠٠,٠٠٠     | ٢٣        | رأس المال المدفوع                                           |
| ٩٣٠,٩٢٧                                                 | ١,٦٧٧,١٥٩     | ٢٤        | احتياطي قانوني                                              |
| -                                                       | ٢٤٨,٧٤٤       | ٢٥        | احتياطي عام                                                 |
| ٤,٢٨٣,١٤٢                                               | ٤,٢٦٣,٠٤٤     |           | أرباح مرحلة                                                 |
| ١١,٢١٤,٠٦٩                                              | ١٤,٩٨٨,٩٤٧    |           | إجمالي حقوق الملكية                                         |
| ٧٧,٨١٥,٥٣٢                                              | ٧٧,٩٤٣,٥٧٣    |           | إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمارات وحقوق الملكية     |
| ٣,١٩٧,٢٤٣                                               | ٣,٤٠٤,٤٤٢     | ٢٦        | التزامات عرضية وارتباطات                                    |

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

  
رئيس مجلس الإدارة

أحمد أبوبكر بازرجه

  
المدير العام

سعيد محمد بازرجه

  
المدير المالي

خالد عبدالوهاب الورد



مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

| ٢٠٢١م         | ٢٠٢٢م         | الإيضاحات                                            |
|---------------|---------------|------------------------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                                                      |
| ٣١٦,١١٥       | ٢٥٧,٨١٥       | ٢٧ إيرادات تمويل عمليات عقود المربحة والاستصناع      |
| ٥٥٨,٥٨٢       | ١,٦٩٠,١٢٣     | ٢٨ إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى            |
| ٨٧٤,٦٩٧       | ١,٩٤٧,٩٣٨     | إجمالي الدخل من الموجودات ذات التمويل المشترك        |
| (٣٥٧,٠٤٠)     | (٤٦٦,٠٥١)     | خ م: عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإندخار |
| ٥١٧,٦٥٧       | ١,٤٨١,٨٨٧     | نصيب المصرف من دخل الموجودات ذات التمويل المشترك     |
| ٦٦٦,٥٠٣       | ٩١٦,٩٨٥       | ٣٠ إيرادات رسوم وعمولات                              |
| (١٩٨,٨٠٩)     | (٣٣٠,٣٣٧)     | خ م: مصروفات ورسوم وعمولات                           |
| ٤٦٧,٦٩٤       | ٥٨٦,٦٤٨       | صافي إيرادات رسوم وعمولات                            |
| ٧,٧٩٧,٩٧١     | ٤,٩٣٦,٦١٠     | ٣١ أرباح عمليات النقد الأجنبي                        |
| ١٩٩,٤٩٨       | ٢,٢٥١,٠٨٢     | ٣٢ إيرادات عمليات أخرى                               |
| ٨,٩٨٢,٨٢٠     | ٩,٢٥٦,٢٢٧     | إجمالي الدخل التشغيلي                                |
| (١٤٦,٩١٣)     | (٤١,١٣٠)      | خ م: مخصصات                                          |
| (١,٥٦١,٢٥٤)   | (١,٩٥٣,٦٥٠)   | ٣٤ تكاليف الموظفين                                   |
| (١٠٤,٨٧٧)     | (١٢٩,١٠١)     | ١٧ إهلاكات ممتلكات ومعدات                            |
| (١,٦٥٧,١٤٠)   | (١,٦٦٠,٩١٩)   | ٣٥ مصروفات أخرى                                      |
| ٥,٥١٢,٦٣٦     | ٥,٤٧١,٤٢٧     | صافي ربح العام قبل الضرائب                           |
| (٧٥٣,٥٨٩)     | (٤٩٦,٥٤٩)     | خ م: ضرائب الدخل عن العام                            |
| ٤,٧٥٩,٠٤٧     | ٤,٩٧٤,٨٧٨     | ٢٠.١.١ صافي ربح العام بعد الضرائب                    |
| ٧٩٣,١٧        | ٨٢٩,١٥        | ٣٦ عائد السهم من صافي ربح العام                      |

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

رئيس مجلس الإدارة

أحمد أبوبكر باززعه

المدير العام

سعيد محمد باززعه

المدير المالي

خالد عبد الوهاب الورد



| الإجمالي<br>ألف ريال يمني | الأرباح المرحلة<br>ألف ريال يمني | احتياطي<br>عام<br>ألف ريال يمني | احتياطي<br>قانوني<br>ألف ريال يمني | رأس المال<br>المدفوع<br>ألف ريال يمني |                         |
|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| <b>٢٠٢٢م</b>              |                                  |                                 |                                    |                                       |                         |
| ١١,٢١٤,٠٦٩                | ٤,٢٨٣,١٤٢                        | -                               | ٩٣٠,٩٢٧                            | ٦,٠٠٠,٠٠٠                             | الرصيد في ١ يناير       |
| ٤,٩٧٤,٨٧٨                 | ٤,٩٧٤,٨٧٨                        | -                               | -                                  | -                                     | صافي ربح العام          |
| -                         | (٩٩٤,٩٧٦)                        | ٢٤٨,٧٤٤                         | ٧٤٦,٢٣٢                            | -                                     | المحول الى الاحتياطيات  |
| -                         | (٢,٨٠٠,٠٠٠)                      | -                               | -                                  | ٢,٨٠٠,٠٠٠                             | المحول لزيادة رأس المال |
| (١,٢٠٠,٠٠٠)               | (١,٢٠٠,٠٠٠)                      | -                               | -                                  | -                                     | توزيعات نقدية للمساهمين |
| ١٤,٩٨٨,٩٤٧                | ٤,٢٦٣,٠٤٤                        | ٢٤٨,٧٤٤                         | ١,٦٧٧,١٥٩                          | ٨,٨٠٠,٠٠٠                             | الرصيد في ٣١ ديسمبر     |
| <b>٢٠٢١م</b>              |                                  |                                 |                                    |                                       |                         |
| ٧,٨٥٤,٤٠٧                 | ١,٣٩٩,٣٨٥                        | -                               | ٤٥٥,٠٢٢                            | ٦,٠٠٠,٠٠٠                             | الرصيد في ١ يناير       |
| ٤,٧٥٩,٠٤٧                 | ٤,٧٥٩,٠٤٧                        | -                               | -                                  | -                                     | صافي ربح العام          |
| -                         | (٤٧٥,٩٠٥)                        | -                               | ٤٧٥,٩٠٥                            | -                                     | المحول الى الاحتياطيات  |
| (١,٣٩٩,٣٨٥)               | (١,٣٩٩,٣٨٥)                      | -                               | -                                  | -                                     | توزيعات نقدية للمساهمين |
| ١١,٢١٤,٠٦٩                | ٤,٢٨٣,١٤٢                        | -                               | ٩٣٠,٩٢٧                            | ٦,٠٠٠,٠٠٠                             | الرصيد في ٣١ ديسمبر     |

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

  
رئيس مجلس الإدارة  
أحمد أبوبكر بازعه

  
المدير العام  
سعيد محمد بازعه

  
المدير المالي  
خالد عبد الوهاب الورد



مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

| الإيضاحات                                                    | ٢٠٢٢ م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢١ م<br>ألف ريال يمني |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>                    |                         |                         |
| صافي ربح السنة قبل الضريبة                                   | ٥,٤٧١,٤٢٧               | ٥,٥١٢,٦٣٦               |
| <b>تعديلات للبنود غير النقدية:</b>                           |                         |                         |
| إهلاك ممتلكات ومعدات                                         | ١٧                      | ١٠٤,٨٧٧                 |
| مخصصات محملة على قائمة الدخل                                 | ٣٣                      | ١٤٦,٩١٣                 |
| المستخدم من المخصصات                                         |                         | (١٤٦,٩١٣)               |
| صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات                                | ٣٢                      | (٥٤)                    |
| عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار               | ٢٩                      | ٣٥٧,٠٤٠                 |
| أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية   | ٣,٩١٨,٩٠٥               | ٥,٩٧٤,٤٩٩               |
| <b>صافي التغيرات في الأصول والالتزامات:</b>                  |                         |                         |
| أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي        |                         | (٥٢٨,٣١٣)               |
| تمويل عمليات المراجعات والاستصناع والاجارة المنتهية بالتمليك |                         | ١,٢١٢,٣٤١               |
| القرض الحسن                                                  |                         | ١٠١,٨٥٢                 |
| الأرصدة المدينة والأصول الأخرى                               |                         | (٥,٩٨٨,٥٥٠)             |
| الحسابات الجارية والودائع الأخرى                             |                         | ٤,٩٥٣,٤٤٤               |
| الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى                           |                         | (٢٦١,٥٣٣)               |
| النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات التشغيلية             | ٣,١٤٣,٩٦٧               | (٦١٢,٦١١)               |
| ضرائب الدخل المسددة                                          |                         | (٤٠٤,٢٢٦)               |
| <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>        | <b>٦,٢٥٩,٢٨٣</b>        | <b>٤,٩٥٧,٦٦٢</b>        |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:</b>                  |                         |                         |
| التغير في الاستثمارات في الشركات التابعة                     |                         | (٤,٦٤٣,٤٢٧)             |
| التغير في الاستثمارات في شركات زميلة                         |                         | (٥٠,٠٠٠)                |
| التغير في إجارة منتهية بالتمليك                              |                         | ١٩,٩٥٧                  |
| التغير في الاستثمارات العقارية                               |                         | ٣,٤٠١                   |
| التغير في الودائع الاستثمارية استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر     |                         | (٧٤٩,٩٥٠)               |
| مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات                           |                         | (١,٧٢٨,٩٩٨)             |
| متحصلات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات                          |                         | ٨٤٢                     |
| <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>  | <b>(٤,٤١٢,٧٤٢)</b>      | <b>(٢,٦٠٢,٥٥٠)</b>      |

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

سعيد محمد بازرعه

خالد عبدالوهاب الورد



| ٢٠٢١ م        | ٢٠٢٢ م        | الإيضاحات | يتبع                                                                     |
|---------------|---------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |           |                                                                          |
| ١,٣٤٢,٤٧٨     | ٣٠٢,٥٣٢       |           | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:</b>                                |
| ٢,٣٥٩,٩٥٥     | (١,٧٧٣,٠٨٠)   |           | التغير في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار                         |
| (١,٣٩٩,٣٨٥)   | (١,٢٠٠,٠٠٠)   |           | التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية                 |
| (٣٥٧,٠٤٠)     | (٤٦٦,٠٥١)     |           | توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين                                       |
| ١,٩٤٦,٠٠٨     | (٣,١٣٦,٥٩٩)   |           | توزيعات الأرباح المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة من الإدخار    |
|               |               |           | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)</b> |
| ٤,٣٠١,١٢٠     | (١,٢٩٠,٠٥٨)   |           | <b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها (١ + ٢ + ٣)</b>                   |
| ٥١,٤٢١,٩٤١    | ٥٥,٧٢٣,٠٦١    |           | رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام                                 |
| ٥٥,٧٢٣,٠٦١    | ٥٤,٤٣٣,٠٠٣    |           | رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام                                 |
|               |               |           | <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:</b>              |
| ٢٧,١٠٠,٩٥٨    | ٢٨,٩٩٥,١٣٨    | ٩         | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني                 |
| ٣٤,٢٥١,٥٥٥    | ٣٠,١١١,٧٧٨    | ١٠        | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية                              |
| ٦١,٣٥٢,٥١٣    | ٥٩,١٠٦,٩١٦    |           |                                                                          |
|               |               |           | <b>يخصم:</b>                                                             |
| (٤,٨٢٩,٤٥٢)   | (٤,٦٧٣,٩١٣)   | ٩         | احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني                                  |
| (٨٠٠,٠٠٠)     | -             | ١٠        | ودائع استثمارية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر                       |
| ٥٥,٧٢٣,٠٦١    | ٥٤,٤٣٣,٠٠٣    |           |                                                                          |

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

رئيس مجلس الإدارة  
أحمد أبوبكر بازرعه

المدير العام  
سعيد محمد بازرعه

المدير المالي  
خالد عبدالوهاب الورد



مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

قائمة مصادر واستخدام أموال صندوق القرض الحسن

| ٢٠٢١ م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢ م<br>ألف ريال يمني | الإيضاحات                                       |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------|
| ١٠١,٨٥٢                 | ١٠١,٨٥٢                 | رصيد أول العام ويتمثل في قروض مستخدمة قائمة     |
| -                       | -                       | <b>يضاف: مصادر أموال الصندوق</b>                |
| -                       | -                       | المحول من الحسابات الجارية للعملاء              |
| -                       | -                       | قروض ممنوحة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية   |
| ١٠١,٨٥٢                 | ١٠١,٨٥٢                 |                                                 |
| -                       | (١٠١,٨٥٢)               | <b>خ م: استخدامات أموال الصندوق</b>             |
| ١٠١,٨٥٢                 | -                       | المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء             |
| (١٠١,٨٥٢)               | -                       | رصيد آخر المدة                                  |
| -                       | -                       | مخصص صندوق القرض الحسن                          |
| ١٠١,٨٥٢                 | ١٠١,٨٥٢                 | وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن |
| -                       | -                       | رصيد المخصص في بداية العام                      |
| -                       | (١٠١,٨٥٢)               | يضاف: المكون خلال العام                         |
| ١٠١,٨٥٢                 | -                       | <b>خ م: مخصصات انتفى الغرض منها</b>             |
|                         |                         | رصيد المخصص في نهاية العام                      |

((إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦)) تعتبر مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام  
سعيد محمد باززع

المدير المالي  
خالد عبد الوهاب الوارد



## 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 عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء - شارع الستين وفروعه الموجودة في مدن صنعاء (شعوب، شارع تعز، شارع حده)، وعدن والشيخ عثمان والمكلا والحديدة وتعز وسيئون ومأرب والشحر، ويباشر المصرف أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشرعية الإسلامية. ويقوم المصرف على وجه الخصوص بالأنشطة التجارية التالية: -

- فتح الحسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة ودمجها مع تلك المملوكة للمصرف واستثمارها وفقاً لإحكام الشرعية الإسلامية.
- إدارة واستثمار أموال الأطراف الأخرى بصفته وكيلًا مقابل رسوم ثابتة أو بصفته مضارباً في أنشطة مصرفية أخرى لا تخالف أحكام الشرعية الإسلامية.
- يمارس الأنشطة الصناعية والأعمال التجارية والزراعية، ... إلخ، إما بصورة مباشرة أو من خلال الشركات التي قد ينشئها المصرف أو الشركات التي يجوز للمصرف شراء أسهم فيها.
- تأجير وشراء الأراضي وبناء المباني وتأجيرها.
- التعامل بالنقد الأجنبي وعمليات الصرافة.

## ٢. أسس إعداد القوائم المالية:

### ٢.١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشرعية الإسلامية حسبما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للمصرف والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتشريعات المحلية ذات العلاقة، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية.

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٣م، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي اليمني (إيضاح رقم ٤٥).

### ٢.٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأصول المالية من خلال قائمة الدخل والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

### ٢.٣ العملة الوظيفية

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 لخالق ذلك).

### ٢.٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراسات للمراجعة بصورة مستمرة، كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغير وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغير.

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

#### ٢.٤.١ مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بعمل تقييم لقدرة المصرف على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المصرف لديه المصادر 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 بناء على تصنيفه (إيضاح رقم ٣.٤).

#### ٢.٤.٣. مخصص انخفاض قيمة الأصول المالية

تمارس إدارة المصرف حكمها في تقدير مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية، وقد تم عرض منهجية تقدير الانخفاض ضمن سياسة انخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه. يتطلب تحديد مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية من إدارة المصرف إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ووقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدي بها، مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية للسائر 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 عادة إلى إحدى الطرق التالية:

- تقييم من قبل مثنين مستقلين خارجيين.
  - أحدث معاملات بالسوق دون شروط تفضيلية.
  - القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة لها بصورة أساسية.
  - القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة 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 الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل. العوامل التي تؤثر في تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الأصول من قبل المصرف، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على قائمة الدخل بشكل جوهري.

#### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

##### ٣.١. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

##### (١) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠٢٢ م

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 (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 (المؤسسات) 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. سيحل معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١) الخاص بالمخصصات والاحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) حول الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يصنف معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تتطوي عليها مثل (مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات هذه الموجودات (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر هذا المعيار والتهئية لتطبيقه خلال عام ٢٠٢٣م.

■ معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨): وعد وخيار تحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) "وعد، خيار، وتحوط" في عام ٢٠٢٠م. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وطريقة إعداد التقارير المناسبة، الاحتساب، القياس، فيها يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:-

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المراجحة، والاجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك.

(ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات البناءة والحقوق البناءة الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية.

(٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢٢ م

■ 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"، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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. يقوم المصرف حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

■ 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 للفترة المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، 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.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:-

- أ) أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة 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 والتبرعات الخيرية الى الإيضاحات.
  - ز) تم ادخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل.
  - ح) تم ادخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية والتغير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
  - ط) تم تحسين افصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والاحداث اللاحقة وفرضية الاستمرارية.
  - ي) تحسين اعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية وتقارير القطاعات.
  - ك) تم تقسيم متطلبات العرض والافصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، 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 جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.
- يقوم المصرف بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، ويتوقع تغييراً في بعض العروض والافصاحات في القوائم المالية للمصرف.

### ٣.٢. المعاملات بالعملات الأجنبية

- أ) عند إعداد القوائم المالية للمصرف يتم إثبات المعاملات الأخرى غير العملة الرئيسية للمصرف (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي في ذلك التاريخ بما في ذلك أرصدة البنود النقدية في مناطق الارتفاع. يتم تحميل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية.
- ب) لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية، كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم مع المصرف.

### ٣.٣. العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والصكوك والوكالة ومراجعات واستصناع (بعد خصم الأرباح المؤجلة) ومضاربات ومشاركات وإجارة منتهية بالتمليك. تدرج الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بعد خصم مخصصات الانخفاض في القيمة.

#### ٣.٣.١. ودائع لدى ومن مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد

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

#### ٣.٣.٢. حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار في أموال 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 الإيراد من حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار، يتم تخصيص الإيراد 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 احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمارات، "إن وجدت". احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصه 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 يخصه 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 الاحتياطات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار.

### ٣.٣.٣. الصكوك

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

### ٣.٣.٤. مزايا مستحقة القبض

المزايا هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل الى الطرف الاخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً إليها الربح على أساس الدفع المؤجل، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المزايا. يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه. يسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري الى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها. يعتبر المصرف الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المزايا لصالح البائع ملزماً. تدرج المزايا المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الانخفاض في القيمة.

### ٣.٣.٥. الاستصناع

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

### ٣.٣.٦. 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. سيتحمل 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 للمصرف.

### ٣.٣.٧. المشاركات

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 بناء 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.

### ٣.٣.٨. إجارة منتهية بالتمليك

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

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

يحفظ المصرف (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. في نهاية مدة التأجير، وعند الوفاء بكافة الالتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المصرف (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة إسمية بناء على تعهد بالبيع من قبل المصرف (المؤجر). وعادة ما تكون الأصول المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو آلات ومعدات.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع أصول الإجارة المنتهية بالتمليك فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد) بمعدلات يتم احتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى أقصر إما من فترة عقد التأجير أو العمر الاقتصادي للأصل، أيهما أقل.

### ٣.٤. استثمارات في أوراق مالية

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

### ٣.٤.١. التصنيف

يقوم المصرف بتصنيف استثماراته الى الفئات التالية: -

- 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 تصنف الاستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة، (٢) القيمة من خلال حقوق الملكية، أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك على أساس كل من:-

- (أ) نموذج أعمال المصرف لإدارة الاستثمارات.
- (ب) خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

#### ■ التكلفة المطفأة

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

- (أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة.
- (ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائدي 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 عائدي 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 التغيرات 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 يخفف على نحو كبير عدم الانسجام في القياس أو الاعتراف قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

### ٣.٤.٢ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة على سبيل المثال، التاريخ الذي يتعاقد فيه المصرف لشراء أو بيع موجود وفي ذلك التاريخ يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، ويتم إلغاء تحقيق الاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يقوم المصرف بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

### ٣.٤.٣ 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 بالأرباح 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

السياسة المطبقة قبل إصدار المعيار رقم (٣٣): 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 المستقل ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو تحصيلها أو التخلص منها بأي طريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابق في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقل إلى قائمة الدخل المستقل.

السياسة المطبقة بعد إصدار المعيار رقم (٣٣): 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 المستقل 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 احتياطات القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) لا يعلن عنها بصورة منفصلة من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل المستقل، ما لم تمثل بصورة واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. بينما بالنسبة للاستثمارات ذات طبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

#### ٣.٤.٤ مبادئ القياس

##### ■ قياس التكلفة المطفأة

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

##### ■ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية. ويقاس 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 بناء 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.

#### ٣.٥ الاستثمارات في شركات تابعة وزميلة

تثبيت الاستثمارات في الشركات التابعة (بالبilan المستقلة) بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض في قائمة الدخل.

يتم عرض الاستثمارات في الشركات الزميلة في القوائم المالية على أساس التكلفة وهي تمثل حصة المصرف المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها.

##### ٣.٥.١ الشركات التابعة

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

##### ٣.٥.٢ الشركات الزميلة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بشكل مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة وعادة يكون للمصرف حصة ملكية أقل من ٥٠٪ من حقوق التصويت.

#### ٣.٦ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

يتم عمل تقييم بتاريخ المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت وجود انخفاض أصل مالي محدد. الأدلة الموضوعية على الانخفاض في قيمة الأصول المالية (بما في ذلك الاستثمارات في أوراق مالية) يمكن أن تشكل عجز أو تأخر المقرض في السداد، أو إعادة هيكلة التمويل أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المصرف بشروط لا يعتبرها المصرف مثالية في ظروف أخرى، أو وجود مؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيعلن إفلاسه، أو الركود في سوق نشطة لأوراق مالية، أو أي معلومات ملاحظة تتعلق بمجموعة من الأصول كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المقرضين. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم احتساب أية خسارة للانخفاض ضمن قائمة الدخل.

ويتم تحديد الانخفاض كما يلي:-

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

### ٣.٦.١. تقييم عمليات تمويل المراجبات والاستصناع

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

| النسبة | البيان                                                               |
|--------|----------------------------------------------------------------------|
| ٢٪     | ديون منتظمة (مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم)                             |
|        | 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 ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم) |
| ١٠٠٪   | ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)                            |

(ب) يتم إعدام الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجبة والاستصناع في حالة عدم جدوى للإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها.

(ج) تظهر الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجبة والاستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بقائمة المركز المالي بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ القوائم المالية.

### ٣.٦.٢. تقييم الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

(أ) تثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة. في حين تثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين المصرف والعميل أو الشريك على أن تثبت أية فروق بين تلك القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ترحل إلى قائمة الدخل.

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

| النسبة | البيان                                                               |
|--------|----------------------------------------------------------------------|
| ٢٪     | عقود المضاربة والمشاركة المنتظمة متضمنة تمويلات تحت المراقبة         |
|        | ديون منتظمة (مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم)                             |
|        | الديون 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 ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم) |
| ١٠٠٪   | ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)                            |

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

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

### ٣.٦.٣. الإجارة والاجارة المنتهية بالتمليك

- (أ) تثبت الأصول المققتة 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 الأصول المؤجرة الى المستأجر شريطة ان يكون المستأجر قد سدد جميع اقساط الاجارة.

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

تدرج الأصول التي الت ملكيتها للمصرف بقائمة المركز المالي ضمن بند "ارصدة مدينة وأصول أخرى" 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 الانخفاضات على قائمة الداخل، وفي حالة ارتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق بقائمة الدخل في حدود ما سبق تحميله خلال الفترة المالية السابقة.

### ٣.٧. تحقق الإيراد

#### ٣.٧.١. تمويل عمليات عقود المراجعة والاستصناع

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

#### ٣.٧.٢. الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

#### ٣.٧.٣. الاستثمارات في شركات زميلة

يتم إثبات إيرادات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالقوائم المالية للمصرف عند إقرار حق المصرف باستلام التوزيعات.

#### ٣.٧.٤. الإجارة المنتهية بالتمليك

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

#### ٣.٧.٥. إيرادات الرسوم والعمولات

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

#### ٣.٧.٦. إيرادات الوكالة

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

#### ٣.٧.٧. إيرادات الصكوك والودائع

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

#### ٣.٧.٨. المخصصات المستردة (انتفى الغرض منها)

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

### ٣.٨. الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية عبارة عن العقارات المحتفظ بها لأغراض تأجيرها أو بيعها في المستقبل بسعر أفضل (متضمنة العقارات تحت الإنشاء لذات الغرض)، أو لكليهما. ووفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٦) يتم اثبات الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بناء على النية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع.

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.

عند استبعاد العقار، فإنه يتم تحويل الأرباح المتراكمة المحولة سابقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى قائمة الدخل.

### ٣.٩ الممتلكات والمعدات وإهلاكاتها

#### ٣.٩.١ الاعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الانخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجد - وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشاؤها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله، كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع. البرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات. عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار افتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات. يتم استبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية متوقع تحقيقها من استمرار استخدام هذه الأصل، وفي العام الذي تم فيه استبعاد الأصل، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الاستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الاستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى.

#### ٣.٩.٢ التكاليف اللاحقة

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

#### ٣.٩.٣ الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفه الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية (إن وجدت). يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل.

ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحصيل 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                             |
| تأمينات مباني مستأجرة | ١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل |
| آلات ومعدات           | ٥ سنوات - ١٠ سنوات                 |
| سيارات ووسائل نقل     | ٥ سنوات                            |
| أثاث ومفروشات         | ٧ سنوات                            |
| أجهزة ومعدات كمبيوتر  | ٥ سنوات                            |

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

### ٣.١٠ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع. إيهما أكبر. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة 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 الإسلامية بخلاف أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

### ٣.١٣. مخصصات أخرى

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

### ٣.١٤. منافع نهاية الخدمة

- يدفع موظفو المصرف حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م بشأن التأمينات الاجتماعية، ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تحمل مساهمة المصرف في قائمة الدخل.
- تطبيق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي المصرف فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

### ٣.١٥. المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وإظهار 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 الأسهم

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

### 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 للسنة، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي في قائمة الدخل، وذلك نتيجة لاستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائي وباستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ قائمة المركز المالي.

### ٣.٢٠. الإيرادات المخالفة للشريعة

يقوم المصرف بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ويتم الصرف منها في الأوجه التي تقرأها هيئته 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 المتوقعة تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ التعاقد. يتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

### ٣.٢٢. حقوق أصحاب 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 الإسلامية المختلفة خلال الفترة المالية.

#### ٤. إشراف البنك المركزي اليمني

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

#### ٥. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

#### ٦. الزكاة

يتم احتساب الزكاة طبقاً لفتوى الهيئة الشرعية بالمصرف ويتم تحصيل الزكاة من المساهمين وتوريدها إلى الهيئة العامة للزكاة.

إن إخراج الزكاة من أصحاب حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هي من مسؤولية أصحاب هذه الحسابات.

#### ٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

##### ٧.١. الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للمصرف في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والحسابات الجارية والصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وتمويل عمليات المراجعات وعقود المضاربات والمشاركات وكذا الاستثمارات في أوراق مالية والإجارة المنتهية بالتعليك وأصول مالية أخرى، وتتضمن الالتزامات المالية والتزامات مالية أخرى الحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الاستثمارات المطلقة والإدخار 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 أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

##### (ب) تدرج القيمة العادلة:

يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة باستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس:

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة.
- المستوى الثاني للقيمة العادلة 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.

وتشمل القيمة العادلة للاستثمارات في شركات زميلة مبلغ وقدره ١,٣٩٠,٥٦٦ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مبلغ وقدره ١,٣٤٠,٥٦٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م) ولا توجد استثمارات تتدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة.

وخلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكذا ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة.

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

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

##### (د) القيمة العادلة للأدوات المالية:

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالأسعار المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية (Bid Price). وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها، أو يتم إدراجها بالتكلفة بعد خصم قيمة الانخفاض عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لتحديد قيمتها العادلة.

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للمصرف والواردة بالإيضاحات المرفقة للقوائم المالية، فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ القوائم المالية.

ويوضح الجدول التالي مقارنة تصنيف المصرف لكل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمصرف والمدرجة بالقوائم المالية.

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

| القيمة العادلة<br>ألف ريال يمني | إجمالي<br>القيمة المرحلة<br>ألف ريال يمني | التكلفة<br>المطافأة الأخرى<br>ألف ريال يمني | المتاحة للبيع<br>ألف ريال يمني |                                                          |
|---------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٢ م                          |                                           |                                             |                                |                                                          |
| ٢٨,٩٩٥,١٣٨                      | ٢٨,٩٩٥,١٣٨                                | ٢٨,٩٩٥,١٣٨                                  | -                              | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٣٠,٠٨٢,٠٨٤                      | ٣٠,٠٨٢,٠٨٤                                | ٣٠,٠٨٢,٠٨٤                                  | -                              | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية              |
| ٢,٧١٦,٦٩٢                       | ٢,٧١٦,٦٩٢                                 | ٢,٧١٦,٦٩٢                                   | -                              | تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والاجارة                |
| ١,٣٩٠,٥٦٦                       | ١,٣٩٠,٥٦٦                                 | -                                           | ١,٣٩٠,٥٦٦                      | استثمارات في شركات زميلة                                 |
| ٦٣,١٨٤,٤٨٠                      | ٦٣,١٨٤,٤٨٠                                | ٦١,٧٩٣,٩١٤                                  | ١,٣٩٠,٥٦٦                      |                                                          |
| ٢٠٢١ م                          |                                           |                                             |                                |                                                          |
| ٤,١٥٠,٢٦٧                       | ٤,١٥٠,٢٦٧                                 | ٤,١٥٠,٢٦٧                                   | -                              | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية           |
| ٤٢,٣٧٩,٢٩٠                      | ٤٢,٣٧٩,٢٩٠                                | ٤٢,٣٧٩,٢٩٠                                  | -                              | حسابات جارية ودائع أخرى                                  |
| ١٤,٣٢٨,١٨٧                      | ١٤,٣٢٨,١٨٧                                | ١٤,٣٢٨,١٨٧                                  | -                              | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار             |
| ٦٠,٨٥٧,٧٤٤                      | ٦٠,٨٥٧,٧٤٤                                | ٦٠,٨٥٧,٧٤٤                                  | -                              |                                                          |

|            |            |            |           |                                                          |
|------------|------------|------------|-----------|----------------------------------------------------------|
| ٢٠٢١ م     |            |            |           |                                                          |
| ٢٧,١٠٠,٩٥٨ | ٢٧,١٠٠,٩٥٨ | ٢٧,١٠٠,٩٥٨ | -         | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٣٤,٢٥١,٥٥٥ | ٣٤,٢٥١,٥٥٥ | ٣٤,٢٥١,٥٥٥ | -         | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية              |
| ٢,٢٧٩,٢٠٤  | ٢,٢٧٩,٢٠٤  | ٢,٢٧٩,٢٠٤  | -         | تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والاجارة                |
| ١,٣٤٠,٥٦٦  | ١,٣٤٠,٥٦٦  | -          | ١,٣٤٠,٥٦٦ | استثمارات في شركات زميلة                                 |
| ٦٤,٩٧٢,٢٨٣ | ٦٤,٩٧٢,٢٨٣ | ٦٣,٦٣١,٧١٧ | ١,٣٤٠,٥٦٦ |                                                          |
| ٢٠٢٠ م     |            |            |           |                                                          |
| ٥,٩٢٣,٣٤٧  | ٥,٩٢٣,٣٤٧  | ٥,٩٢٣,٣٤٧  | -         | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية           |
| ٤٤,٢٩٦,٣٩٦ | ٤٤,٢٩٦,٣٩٦ | ٤٤,٢٩٦,٣٩٦ | -         | حسابات جارية ودائع أخرى                                  |
| ١٤,٠٢٥,٦٥٥ | ١٤,٠٢٥,٦٥٥ | ١٤,٠٢٥,٦٥٥ | -         | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار             |
| ٦٤,٢٤٥,٣٩٨ | ٦٤,٢٤٥,٣٩٨ | ٦٤,٢٤٥,٣٩٨ | -         |                                                          |

## ٧.٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

### ٧.٢.١ إطار إدارة المخاطر

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

### ٧.٢.٢ عملية إدارة المخاطر

- يعتبر مجلس الإدارة للمصرف هو المسؤول عن تحديد مراقبة المخاطر، وبالرغم من ذلك، توجد عدة جهات مسئولة عن إدارة المخاطر بالمصرف ومنها:-
- **اللجنة التنفيذية**، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المصرف.
- **لجنة المخاطر**، ودورها الرئيسي هو اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية، بالإضافة لاعتماد مراقبة المعاملات الائتمانية.
- **لجنة الأصول والالتزامات**، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والالتزامات لقائمة المركز المالي للمصرف من حيث الهيكل، التوزيع، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية.
- **لجنة التدقيق**، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس إدارة المصرف. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمصرف ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأس مالي للمصرف وأساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.
- **هيئة الرقابة الشرعية**، والتي تتولى مسؤولية التأكد من التزام المصرف بالقواعد والمبادئ الشرعية في معاملاته وأنشطته.

### ٧.٢.٣. قياس المخاطر

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

#### أ) مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المراجبات والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتملك والاستصناع والديون المتعلقة بها وكذا أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة المدينين على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق.

#### إدارة مخاطر الائتمان

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

| الدرجة | الفئة                 | معايير التصنيف                                                                                                       |
|--------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣      | ديون دون المستوى      | متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد.                                |
| ٤      | ديون مشكوك في تحصيلها | متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض. |
| 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 الضمان النقدية مقابل تلك الديون):-

| الدرجة | الفئة                | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
|--------|----------------------|---------------|---------------|
| ١ - ٢  | منتظمة وتحت المراقبة | ٣,٠٥٧,٧٦٢     | ٢,٥٨٩,٥١٧     |

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 لمخاطرة الائتمان، وفي سبيل ذلك يقوم المصرف بالإجراءات الآتية:-

- إعداد الدراسة الائتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الائتمانية المتعلقة بذلك قبل التعامل معهم.
  - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
  - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
  - توزيع العمليات والاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.
- والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):-

| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                                                                                                    |
|---------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٤,٨٢٩,٤٥٢     | ٤,٦٧٣,٩١٢     | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي) |
| ٣٤,٢٥١,٥٥٥    | ٣٠,٠٨٢,٠٨٤    | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية                                                        |
| ٢,٢٧٩,٢٠٤     | ٢,٧١٦,٦٩٢     | تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والإجارة                                                          |
| ١,٩٨٦,٠٦٦     | ٦,٦٧٩,٤٩٣     | استثمارات في شركات تابعة و زميلة                                                                   |
| ٩٧٥,٩٧٥       | ٩٧٥,٩٧٥       | استثمارات عقارية                                                                                   |
| ٦,٨٣٤,٤٠٣     | ٣,٥٢٥,٧٧٣     | أرصدة مدينة وأصول أخرى- بعد خصم المدفوعات المقدمة                                                  |
| ٥١,١٥٦,٦٥٥    | ٤٨,٦٥٣,٩٢٩    |                                                                                                    |
| ٤,٠٨٤,٢٣٣     | ٥,٤٤٨,٩٢١     | التزامات عرضية وارتباطات                                                                           |
| ٥٥,٢٤٠,٨٨٨    | ٥٤,١٠٢,٨٥٠    | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان                                                                      |

مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

| البيان                   | ٢٠٢٢م                      |                          | ٢٠٢١م                      |                          |
|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                          | إجمالي الحد الأقصى للمخاطر | صافي الحد الأقصى للمخاطر | إجمالي الحد الأقصى للمخاطر | صافي الحد الأقصى للمخاطر |
|                          | ألف ريال يمني              | ألف ريال يمني            | ألف ريال يمني              | ألف ريال يمني            |
| حكومي                    | ٢١,٠٦٥,١٦٩                 | -                        | ٢٣,٣٢٣,٠٠٠                 | -                        |
| مالي                     | ١٣,٣٩٢,٤٦٥                 | ١٣,٣٩٢,٤٦٥               | ١٥,٩٠١,٦٤٦                 | ١٥,٩٠١,٦٤٦               |
| صناعي                    | ٧١١,٠٤٥                    | ٧١١,٠٤٥                  | ١,٣٠٩,٣٥٤                  | ١,٢١٥,٦٧٧                |
| تجاري                    | ٥,٦٩٢,٣٧١                  | ٥,٦٩٢,٣٧١                | ١,٨٣٢,٢٣٨                  | ١,٨٣٢,٢٣٨                |
| مقاولات                  | ٧,٦٦٠,٦٨٧                  | ٧,٦٦٠,٦٨٧                | ٧,٩٣٢,٥٧١                  | ٧,٩٣٢,٥٧١                |
| زراعي وسمكي              | ٤٢,٨٨٢                     | ٤٢,٨٨٢                   | ٩٠,٩١٧                     | ٩٠,٩١٧                   |
| أخرى                     | ٨٩,٣١٠                     | ٨٩,٣١٠                   | ٨٦٠,٦٠٦                    | ٨٦٠,٦٠٦                  |
|                          | ٤٨,٦٥٣,٩٢٩                 | ٢٧,٥٨٨,٧٦٠               | ٥١,٢٥٠,٣٣٢                 | ٢٧,٨٣٣,٦٥٥               |
| التزامات عرضية وارتباطات | ٥,٤٤٨,٩٢١                  | ٣,٤٠٤,٤٤٢                | ٤,٠٨٤,٢٣٣                  | ٣,١٩٧,٢٤٣                |
|                          | ٥٤,١٠٢,٨٥٠                 | ٣٠,٩٩٣,٢٠٢               | ٥٥,٣٣٤,٥٦٥                 | ٣١,٠٣٠,٨٩٨               |

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

الجدول التالي يوضح التمويلات والأصول المصنفة الأخرى حسب درجة تصنيفها والمخصصات القائمة لكلاً منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:-

| نظامي                        | تحت المراقبة | دون المستوى | مشكوك في تحصيلها | رئبة    | الإجمالي  | المخصص     |
|------------------------------|--------------|-------------|------------------|---------|-----------|------------|
|                              |              |             |                  |         |           |            |
| التمويلات                    |              |             |                  |         |           |            |
| تمويل مرابحة وإستصناع وإجاره | ٢,٩٣٧,٠٠٤    | ١٢٠,٧٥٨     | ٣٧,١٩٨           | ٣٨,٦٦١  | ١,٩٨٠,٤٢٣ | ٥,١١٤,٠٤٤  |
| الأصول المصنفة الأخرى        |              |             |                  |         |           |            |
| أرصده مدينة:-                | ١            | ٠           | ٠                | ٠       | ٥٨٥,٨٨٥   | ٥٨٥,٨٨٥    |
| حسابات جارية مكشوفة          | ٢٠١,٢٥١      | ٠           | ١,٠٠٠            | ١٩٩,٩٩٨ | ٤٠٢,٢٤٩   | ٢٠٠,١٧٢    |
| نعم مدينة                    | ٢٠١,٢٥٢      | ٠           | ١,٠٠٠            | ٧٨٥,٨٨٢ | ٩٨٨,١٣٤   | ٧٨٦,٠٥٧    |
| أصول أخرى:-                  |              |             |                  |         |           |            |
| التزامات عرضية               | ٣,٤٠٤,٤٤٣    | ٠           | ٠                | ٠       | ٣,٤٠٤,٤٤٣ | ٣٤,٠٤٤     |
| استثمارات                    | ٢,١٠٢,٤٩٥    | ٠           | ٠                | ٠       | ٢,١٠٢,٤٩٥ | ٦٦,٤٢٨     |
| أرصدة لدى بنوك               | ٣٢,٠٩٩       | ٠           | ٠                | ٠       | ٢٩,٠٥٢    | ٢٩,٦٩٤     |
|                              | ٥,٥٣٩,٠٣٧    | ٠           | ٠                | ٠       | ٥,٥٦٨,٠٨٩ | ١٣٠,١٦٦    |
|                              | ٥,٧٤٠,٢٨٩    | ٠           | ١,٠٠٠            | ٠       | ٦,٥٥٦,٢٢٣ | ٩١٦,٢٢٣    |
|                              | ٨,٦٧٧,٢٩٣    | ١٢٠,٧٥٨     | ٣٨,١٩٨           | ٣٨,٦٦١  | ٢,٧٩٥,٣٥٧ | ١١,٦٧٠,٢٦٧ |
|                              | ٢,٩٨٠,٧٧٨    |             |                  |         |           |            |

(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 يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى. تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق المناسب، بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب.

• إدارة مخاطر السيولة

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

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪ وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ما نسبته ٨٦٪ مقابل ما نسبته ٨٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

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

| استحقاقات<br>خلال ٣ أشهر<br>ألف ريال يمني | استحقاقات من ٣<br>أشهر إلى ٦ أشهر<br>ألف ريال يمني | استحقاقات من ٦<br>أشهر إلى سنة<br>ألف ريال يمني | استحقاقات<br>أكثر من سنة<br>ألف ريال يمني | الإجمالي<br>ألف ريال يمني |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| ٢٠٢٢م                                     |                                                    |                                                 |                                           |                           |
| ٤,١٥٠,٢٦٧                                 | -                                                  | -                                               | -                                         | ٤,١٥٠,٢٦٧                 |
| ٤١,٨٨٢,٣٥٥                                | -                                                  | -                                               | ٩٦,٩٣٥                                    | ٤٢,٣٧٩,٢٩٠                |
| ٧,٤٨٢,٠٤٣                                 | ١٨٠,٥٨٠                                            | -                                               | ٦,٦٦٥,٥٦٤                                 | ١٤,٣٢٨,١٨٧                |
| ١,٧٨٧,٨٨٣                                 | -                                                  | -                                               | ٢٧٤,٩٥٥                                   | ٢,٠٦٢,٨٣٨                 |
| ٥٥,٣٠٢,٥٤٨                                | ١٨٠,٥٨٠                                            | -                                               | ٧,٤٣٧,٤٥٤                                 | ٦٢,٩٢٠,٥٨٢                |
| ٢٠٢١م                                     |                                                    |                                                 |                                           |                           |
| ٥,٩٢٣,٣٤٧                                 | -                                                  | -                                               | -                                         | ٥,٩٢٣,٣٤٧                 |
| ٤٣,٧٩٩,٤٦١                                | -                                                  | -                                               | ٩٦,٩٣٥                                    | ٤٤,٢٩٦,٣٩٦                |
| ٦,٩٨٩,٧٦٤                                 | ١٦٧,٩٤٨                                            | -                                               | ٦,٨٦٧,٩٤٣                                 | ١٤,٠٢٥,٦٥٥                |
| ٢,٠٧٢,٣٣٧                                 | -                                                  | -                                               | ٢٥١,٧٥٥                                   | ٢,٣٢٤,٠٩٢                 |
| ٥٨,٧٨٤,٩٠٩                                | ١٦٧,٩٤٨                                            | -                                               | ٧,٦١٦,٦٣٣                                 | ٦٦,٥٦٩,٤٩٠                |

#### الالتزامات

|                                                |            |         |   |           |            |
|------------------------------------------------|------------|---------|---|-----------|------------|
| أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية | ٤,١٥٠,٢٦٧  | -       | - | -         | ٤,١٥٠,٢٦٧  |
| الحسابات الجارية والودائع الأخرى               | ٤١,٨٨٢,٣٥٥ | -       | - | ٩٦,٩٣٥    | ٤٢,٣٧٩,٢٩٠ |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإنكار | 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 |

#### الالتزامات

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

#### • إدارة مخاطر السوق

يقوم المصرف بفصل تعرضاته لمخاطر السوق بين محفظتين أحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المصرف مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها المصرف هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل العائد (الربح). لا يدخل المصرف في العقود الآجلة لمواجهة 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 مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة. إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمصرف مسؤولة كلياً عن إدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والاعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات.

#### • مخاطر سعر العائد

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

مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

| ألف ريال يمني                                             |                 |                 |                  |             |            |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------|------------|
| ٣ أشهر فقل                                                | من ٣ إلى ٦ أشهر | من ٦ إلى ٩ أشهر | من ٩ إلى ١٢ أشهر | أكثر من سنة | الإجمالي   |
| <b>الأصول ذات الحساسية لسعر الفائدة ومعدل العائد:</b>     |                 |                 |                  |             |            |
| ٢٨,٩٩٥,١٣٨                                                | -               | -               | -                | -           | ٢٨,٩٩٥,١٣٨ |
| نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني  |                 |                 |                  |             |            |
| ٣٠,٠٨٢,٠٨٤                                                | -               | -               | -                | -           | ٣٠,٠٨٢,٠٨٤ |
| أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية               |                 |                 |                  |             |            |
| ٢,٦٦٣,٨١٠                                                 | ٣١,٦١٨          | ٢١,٢٦٤          | -                | -           | ٢,٧١٦,٦٩٢  |
| تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والإجارة                 |                 |                 |                  |             |            |
| -                                                         | -               | -               | -                | ٦,٦٧٩,٤٩٣   | ٦,٦٧٩,٤٩٣  |
| استثمارات في شركات تابعة وزميلة                           |                 |                 |                  |             |            |
| -                                                         | -               | -               | -                | ٩٧٥,٩٧٥     | ٩٧٥,٩٧٥    |
| استثمارات عقارية                                          |                 |                 |                  |             |            |
| -                                                         | -               | -               | -                | ٥٨٥,٨٨٥     | ٥٨٥,٨٨٥    |
| حسابات مكتوفة                                             |                 |                 |                  |             |            |
| <b>الالتزامات ذات الحساسية لسعر الفائدة ومعدل العائد:</b> |                 |                 |                  |             |            |
| ٤,١٥٠,٢٦٧                                                 | -               | -               | -                | -           | ٤,١٥٠,٢٦٧  |
| أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية            |                 |                 |                  |             |            |
| ٤٢,٣٧٩,٢٩٠                                                | -               | -               | -                | -           | ٤٢,٣٧٩,٢٩٠ |
| الحسابات الجارية والودائع الأخرى                          |                 |                 |                  |             |            |
| ٧,٤٨٢,٠٤٥                                                 | ١٨٠,٥٨٠         | -               | -                | ٦,٦٦٥,٥٦٤   | ١٤,٣٢٨,١٨٩ |
| حسابات الاستثمارات المطلقة والإنخار                       |                 |                 |                  |             |            |
| ٥,١٢٤,٦٢٠                                                 | (٥٠,٥٨٠)        | ٢,٣٨٥,٠٠٠       | -                | ١,٧٤٤,٧٨٩   | ٩,٢٠٣,٨٢٩  |
| <b>الفجوة</b>                                             |                 |                 |                  |             |            |
| ٥,١٢٤,٦٢٠                                                 | (٥٠,٥٨٠)        | ٢,٣٨٥,٠٠٠       | -                | ١,٧٤٤,٧٨٩   | ٩,٢٠٣,٨٢٩  |
| <b>الفجوة التراكمية</b>                                   |                 |                 |                  |             |            |

• مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ومن أجل الالتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م يعمل المصرف دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية:-

| دولار أمريكي                       | يورو          | ريال سعودي    | جنية إسترليني | أخرى          | الإجمالي      |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني                      | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| <b>٢٠٢٢ م</b>                      |               |               |               |               |               |
| ٢٦,٧٧٨,٧٧٣                         | ٥٤٢,٣٥٦       | ١١,٦٤٩,٧٩٧    | ١٩٣,٣١٢       | ١,٩١١,٠٥٩     | ٤١,٠٧٥,٢٩٧    |
| (٢٥,١٨٠,٠٧٧)                       | (٥٤٣,٢٨٥)     | (١٤,٦٣١,٤٦٩)  | (١٩١,٥٧٣)     | (٢٦٩,٩١٢)     | (٤٠,٨١٦,٣١٦)  |
| ١,٥٩٨,٦٩٦                          | (٩٢٩)         | (٢,٩٨١,٦٧٢)   | ١,٧٣٩         | ١,٦٤١,١٤٧     | ٢٥٨,٩٨١       |
| <b>٢٠٢١ م</b>                      |               |               |               |               |               |
| ٢٨,٠٧٨,٧٠١                         | ١,٠٩٤,١١٨     | ١٤,٣٨٣,٠١٠    | ١٤٩,٢٧٠       | ٢,٩٨٧,٠٨٥     | ٤٦,٦٩٢,١٨٤    |
| (٢٦,٤٢٤,٠١٦)                       | (١,٠٨٦,٨٢٩)   | (١٨,٤١٤,٧٢٤)  | (١٤٧,٣٨٢)     | (٢٩,٧٥٥)      | (٤٦,١٠٢,٧٠٦)  |
| ١,٦٥٤,٦٨٥                          | ٧,٢٨٩         | (٤,٠٣١,٧١٤)   | ١,٨٨٨         | ٢,٩٥٧,٣٣٠     | ٥٨٩,٤٧٨       |
| <b>صافي مراكز العملات الأجنبية</b> |               |               |               |               |               |
| <b>الأصول</b>                      |               |               |               |               |               |
| <b>الالتزامات</b>                  |               |               |               |               |               |

مصرف اليمن البحرين الشامل (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي في التعميم رقم (١٨) لعام ٢٠٢٢ م، يوضح الجدول التالي صافي مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وفقاً لسجلات المصرف وعلى أساس أسعار الصرف الرسمية المعتمدة من البنك المركزي اليمني (٢٥٠.٢٥) ريال للدولار مقارنة مع أسعار الصرف في السوق الموازي المحددة في تعميم البنك المركزي رقم (٣٠٨٥) بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ م وبسعر صرف ٥٦٠ ريال للدولار:-

| الإجمالي                       | أخرى          | جنية إسترليني | ريال سعودي    | يورو          | دولار أمريكي  |                             |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| ألف ريال يمني                  | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                             |
| وفقاً لأسعار الصرف الرسمية     |               |               |               |               |               |                             |
| ٤١,٠٧٥,٢٩٧                     | ١,٩١١,٠٥٩     | ١٩٣,٣١٢       | ١١,٦٤٩,٧٩٧    | ٥٤٢,٣٥٦       | ٢٦,٧٧٨,٧٧٣    | الأصول                      |
| ٤٠,٨١٦,٣١٦                     | ٢٦٩,٩١٢       | ١٩١,٥٧٣       | ١٤,٦٣١,٤٦٩    | ٥٤٣,٢٨٥       | ٢٥,١٨٠,٠٧٧    | الالتزامات                  |
| ٢٥٨,٩٨١                        | ١,٦٤١,١٤٧     | ١,٧٣٩         | (٢,٩٨١,٦٧٢)   | (٩٢٩)         | ١,٥٩٨,٦٩٦     | صافي مراكز العملات الأجنبية |
| وفقاً لأسعار صرف السوق الموازي |               |               |               |               |               |                             |
| ٩١,٩١٦,٧٤٩                     | ٤,٢٧٦,٤٩٦     | ٤٣٢,٥٨٦       | ٢٦,٠٦٩,٤٧٦    | ١,٢١٣,٦٦٤     | ٥٩,٩٢٤,٥٢٧    | الأصول                      |
| ٩١,٣٣٧,٢١١                     | ٦٠٣,٩٩٩       | ٤٢٨,٦٩٥       | ٣٢,٧٤١,٧٤٩    | ١,٢١٥,٧٤٣     | ٥٦,٣٤٧,٠٢٥    | الالتزامات                  |
| ٥٧٩,٥٣٨                        | ٣,٦٧٢,٤٩٧     | ٣,٨٩١         | (٦,٦٧٢,٢٧٣)   | (٢,٠٧٩)       | ٣,٥٧٧,٥٠٢     | صافي مراكز العملات الأجنبية |

أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

| العملة        | سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني |                     | متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي* |                     |
|---------------|----------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|---------------------|
|               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م                                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م                          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م    |
|               | معادل الريال اليمني                                | معادل الريال اليمني | معادل الريال اليمني                       | معادل الريال اليمني |
| دولار أمريكي  | ٢٥٠.٢٥                                             | ٢٥٠.٢٥              | ٨٨٥.٠٠                                    | ٨٠٥.٥٠              |
| يورو أوروبي   | ٢٦٥.٩٠                                             | ٢٨٣.٥٥              | ٩٤٤.٢٧                                    | ٩١١.٩٩              |
| ريال سعودي    | ٦٦.٥٧                                              | ٦٦.٦٦               | ٢٣٤.٣٠                                    | ٢١١.٥٠              |
| جنية إسترليني | ٣٠١.٣٠                                             | ٣٣٧.٤٣              | ١,٠٧٢.٢٢                                  | ١,٠٨٦.١٤            |

تم الاعتماد على آخر معاملات قامت بها إدارة المصرف لتحديد متوسط سعر الصرف في السوق الموازي.

وبحسب تعليمات البنك المركزي اليمني الموجهة للبنوك والمصارف العاملة في الجمهورية اليمنية بأن سعر الإقفال للدولار الأمريكي لشهر ديسمبر ٢٠٢٢ م هو ٢٥٠.٢٥ ريال/ للدولار الأمريكي، وعليه؛ يتم تقييم مراكزهم المالية في نهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٢ م وفقاً لهذا السعر، فقد قامت إدارة المصرف باستخدام الأسعار بموجب نشرة أسعار الإقفال الشهري لشهر ديسمبر الصادرة من البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ٢٠٢١ م.

الجدول التالي يبين تفاصيل الأثر لانخفاض سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة والأثر المتوقع على قائمة الدخل وحقوق الملكية، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:-

| الأثر المتوقع على بيان الدخل بالزيادة (النقص) |             |               |
|-----------------------------------------------|-------------|---------------|
| ٢٠٢٢ م                                        | ٢٠٢١ م      |               |
| ٤,٠٥٥,٠٣٤                                     | ٣,٦٧١,٣٨٤   | دولار أمريكي  |
| (٢,٣٧٠)                                       | ١٦,١٥٥      | يورو أوروبي   |
| (٧,٥١٢,٦٣١)                                   | (٨,٧٦٠,١٧٨) | ريال سعودي    |
| ٤,٤٤٩                                         | ٤,١٨٩       | جنية إسترليني |
| ٤,١٠٠,٣٩٠                                     | ٦,٥٧٧,٧٠٢   | أخرى          |

وبين إيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ القوائم المالية مقارنة بالعام الماضي.

#### د) مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين، ويعمل المصرف على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم مراقبة وإدارة هذه المخاطر، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات من خلال إجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

#### هـ) مخاطر أخرى

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

#### ٨. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المصرف لرأس المال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي. والتأكد من أن المصرف يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به. ويقوم المصرف بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام 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) لسنة ١٩٩٧م. ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة اجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨٪) كحد أدنى، كما أنه على المصرف أن يحتفظ بنسبة من اجمالي رأس المال إلى 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:

| ٢٠٢١ م<br>مليون ريال يمني | ٢٠٢٢ م<br>مليون ريال يمني |                                                  |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------|
| ١١,٠٧١                    | ١٤,٧٩٦                    | رأس المال الأساسي                                |
| -                         | -                         | رأس المال المساند                                |
| ١١,٠٧١                    | ١٤,٧٩٦                    | إجمالي رأس المال                                 |
|                           |                           | الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:       |
| ٢٢,٩٣٣                    | ٣٠,٠٥٠                    | إجمالي الأصول                                    |
| ١,٩٥٩                     | ١,٣٨٦                     | الالتزامات العرضية والارتباطات                   |
| ٢٤,٨٩٢                    | ٣١,٤٣٦                    | إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر |
| %٤٤.٤٨                    | %٤٧.٠٧                    | نسبة كفاية رأس المال                             |

ويتكون رأس المال الاساسي من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والعامة والأرباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) وكذا العجز بالمخصصات، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها المصرف على الديون المنتظمة وبما لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

## ٩ نقدية وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

| ٢٠٢١ م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢ م<br>ألف ريال يمني |                                                       |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| ٦,١٥٧,٠٥٤               | ١٠,٤٨٥,٢٤٤              | نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية          |
| ١٦,١١٤,٤٥٢              | ١٣,٨٣٥,٩٨١              | نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية         |
| ٢٢,٢٧١,٥٠٦              | ٢٤,٣٢١,٢٢٥              |                                                       |
| ١,٠٩٨,٤٧٥               | ١,٤٧٤,٩٦٧               | احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية  |
| ٣,٧٣٠,٩٧٧               | ٣,١٩٨,٩٤٦               | احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية |
| ٤,٨٢٩,٤٥٢               | ٤,٦٧٣,٩١٣               |                                                       |
| ٢٧,١٠٠,٩٥٨              | ٢٨,٩٩٥,١٣٨              | المجموع                                               |

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

## ١٠ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| ٢٠٢١ م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢ م<br>ألف ريال يمني |                                                       |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| ١٢,١٠٧,١٦٣              | ١١,١٢٠,٥٩١              | أرصدة لدى البنك المركزي اليمني                        |
| ٦,٣٨٦,٠٧٤               | ٥,٢٧٠,٦٦٥               | حسابات جارية - عملة محلية                             |
| ١٨,٤٩٣,٢٣٧              | ١٦,٣٩١,٢٥٦              | حسابات جارية - عملة أجنبية                            |
| ١٧٣,٨١١                 | ٢١٥,٩٩٦                 | أرصدة لدى بنوك محلية                                  |
| ١,٣٤٧,٠٥٢               | ١,١٤٣,٧١١               | حسابات جارية - عملة محلية                             |
| ٨٠٠,٠٠٠                 | -                       | حسابات جارية - عملة أجنبية                            |
| ٢,٣٢٠,٨٦٣               | ١,٣٥٩,٧٠٧               | ودائع لأجل - عملة محلية                               |
| ٤٠,٩٦٦                  | ٣١,٣٢٨                  | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية                   |
| ١٣,٣٩٦,٤٨٩              | ١٢,٣٢٩,٤٨٧              | حسابات جارية - عملة محلية                             |
| -                       | -                       | حسابات جارية - عملة أجنبية                            |
| ١٣,٤٣٧,٤٥٥              | ١٢,٣٦٠,٨١٥              | ودائع لأجل - عملة أجنبية                              |
| ٣٤,٢٥١,٥٥٥              | ٣٠,١١١,٧٧٨              |                                                       |
| -                       | (٢٩,٦٩٤)                | مخصص الانخفاض في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| ٣٤,٢٥١,٥٥٥              | ٣٠,٠٨٢,٠٨٤              | ١٠,١                                                  |

## ١٠.١ مخصص الانخفاض في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

| ٢٠٢١ م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢ م<br>ألف ريال يمني |                       |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| -                       | -                       | الرصيد في بداية العام |
| -                       | ٢٩,٦٩٤                  | المكون خلال العام     |
| -                       | -                       | المستخدم خلال العام   |
| -                       | ٢٩,٦٩٤                  |                       |

١١ تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والإجارة المنتهية بالتمليك

| الإيضاحات                             | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| تمويل عمليات المراجعة                 | ٤,٢٠١,٧٩٩              | ٤,١٦٧,٣٦١              |
| تمويل عمليات الاستصناع                | ١,٤٩٩                  | ٤,٩٦٢                  |
| مدينو الإجارة المنتهية بالتمليك       | ٩١٠,٧٤٦                | ١,٠٦٧,٢٢٤              |
|                                       | <u>٥,١١٤,٠٤٤</u>       | <u>٥,٢٣٩,٥٤٧</u>       |
| يخصم:                                 |                        |                        |
| مخصص تمويل عمليات المراجعة والاستصناع | (٢,٠٦٤,٥٥٥)            | (٢,٦٦١,٩٢٧)            |
| إيرادات مؤجلة                         | (٢٠٤,٤٧٧)              | (١٥٤,٨٥٦)              |
| إيرادات مجنبه                         | (١٢٨,٣٢٠)              | (١٤٣,٥٦٠)              |
|                                       | <u>(٢,٣٩٧,٣٥٢)</u>     | <u>(٢,٩٦٠,٣٤٣)</u>     |
| المجموع                               | <u>٢,٧١٦,٦٩٢</u>       | <u>٢,٢٧٩,٢٠٤</u>       |

- يتضمن رصيد تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والإجارة المنتهية بالتمليك تمويلات عقارية بمبلغ ٧٩٧,٨٥٥ دولار (٢٠٢١: ٥٨٩,١٥٠ 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 تمويل عمليات المراجعة والاستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٩٠٤,٩٠٧ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والاستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ٢,٣٢٢,٩١٢ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية، وفيما يلي بيان يوضح ذلك:-

| تمويلات رديئة            | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| تمويلات مشكوك في تحصيلها | ١,٨٢٩,٠٤٨              | ١,٦٣٥,٣٦٥              |
| تمويلات دون المستوى      | ٣٨,٦٦١                 | ٩٥,٨٩٩                 |
|                          | <u>٣٧,١٩٨</u>          | <u>٥٩١,٦٤٨</u>         |
|                          | <u>١,٩٠٤,٩٠٧</u>       | <u>٢,٣٢٢,٩١٢</u>       |

- الجدول التالي يوضح التمويلات حسب درجة تصنيفها والتأمينات المقابلة لها والإيرادات المجنبه والإيرادات المؤجلة والمخصص القائم لكل فئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

| البيان           | قيمه التمويلات بالإجمالي |             |           | الضمانات   |             |           | الإيرادات المجنبه |             |          |
|------------------|--------------------------|-------------|-----------|------------|-------------|-----------|-------------------|-------------|----------|
|                  | عمله محليه               | عمله أجنبيه | الإجمالي  | عمله محليه | عمله أجنبيه | الإجمالي  | عمله محليه        | عمله أجنبيه | الإجمالي |
| ألف ريال يمني    |                          |             |           |            |             |           |                   |             |          |
| نظامي            | ٨٣٢,٤٧٤                  | ٢,١٠٤,٥٢٩   | ٢,٩٣٧,٠٠٤ | ٥٨٢,٤٨٧    | ٣٨٤,٦٠٦     | ٩٦٧,٠٩٣   | -                 | -           | -        |
| تحت المراقبة     | ٨,٣٧٥                    | ١١٢,٣٨٣     | ١٢٠,٧٥٨   | -          | ١٤,١٣٧      | ١٤,١٣٧    | -                 | -           | -        |
| دون المستوى      | -                        | ٣٧,١٩٨      | ٣٧,١٩٨    | -          | -           | -         | -                 | -           | -        |
| مشكوك في تحصيلها | -                        | ٣٨,٦٦١      | ٣٨,٦٦١    | -          | ١٥١,٣٧٥     | ١٥١,٣٧٥   | -                 | -           | -        |
| رديئة            | ٢٣٢,٨١٥                  | ١,٧٤٧,٦٠٨   | ١,٩٨٠,٤٢٣ | -          | -           | -         | ٢٧,٦٣٨            | ١٠٠,٦٨٢     | ١٢٨,٣٢٠  |
| الإجمالي         | ١,٠٧٣,٦٦٥                | ٤,٠٤٠,٣٧٩   | ٥,١١٤,٠٤٤ | ٥٨٢,٤٨٧    | ٥٥٠,١١٩     | ١,١٣٢,٦٠٦ | ٢٧,٦٣٨            | ١٠٠,٦٨٢     | ١٢٨,٣٢٠  |

|                  | الإيرادات المؤجلة |             |          | المخصص     |             |           |
|------------------|-------------------|-------------|----------|------------|-------------|-----------|
|                  | عمله محليه        | عمله أجنبيه | الإجمالي | عمله محليه | عمله أجنبيه | الإجمالي  |
| ألف ريال يمني    |                   |             |          |            |             |           |
| نظامي            | ٩٨,١٣٣            | ١٠٦,٣٤٤     | ٢٠٤,٤٧٧  | ١٦,٦٤٩     | ٤٢,٠٩١      | ٥٨,٧٤٠    |
| تحت المراقبة     | -                 | -           | -        | ١٦٨        | ٢,٢٤٨       | ٢,٤١٥     |
| دون المستوى      | -                 | -           | -        | -          | ٥,٥٨٠       | ٥,٥٨٠     |
| مشكوك في تحصيلها | -                 | -           | -        | -          | ١٧,٣٩٨      | ١٧,٣٩٨    |
| رديئة            | -                 | -           | -        | ٢٣٢,٨١٥    | ١,٧٤٧,٦٠٨   | ١,٩٨٠,٤٢٣ |
| الإجمالي         | ٩٨,١٣٣            | ١٠٦,٣٤٤     | ٢٠٤,٤٧٧  | ٢٤٩,٦٣٢    | ١,٨١٤,٩٢٣   | ٢,٠٦٤,٥٥٥ |

١١.١ مخصص تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والإجارة (منتظمة وغير منتظمة)

| إجمالي<br>ألف ريال يمني | عام<br>ألف ريال يمني | محدد<br>ألف ريال يمني |                       |
|-------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ٢٠٢٢م                   |                      |                       |                       |
| ٢,٦٦١,٩٢٧               | ٥١,٧٩٠               | ٢,٦١٠,١٣٧             | الرصيد في بداية العام |
| ٩,٣٦٥                   | ٩,٣٦٥                | -                     | المكون خلال العام     |
| -                       | -                    | -                     | المستخدم خلال العام   |
| (٦٠٦,٧٣٧)               | -                    | (٦٠٦,٧٣٧)             | المسترد خلال العام    |
| ٢,٠٦٤,٥٥٥               | ٦١,١٥٥               | ٢,٠٠٣,٤٠٠             | الرصيد في نهاية العام |
| ٢٠٢١م                   |                      |                       |                       |
| ٢,٥٦٩,٠٩٨               | ١٠٥,٨٧٤              | ٢,٤٦٣,٢٢٤             | الرصيد في بداية العام |
| ١٤٦,٩١٣                 | -                    | ١٤٦,٩١٣               | المكون خلال العام     |
| -                       | -                    | -                     | المستخدم خلال العام   |
| (٥٤,٠٨٤)                | (٥٤,٠٨٤)             | -                     | المسترد خلال العام    |
| ٢,٦٦١,٩٢٧               | ٥١,٧٩٠               | ٢,٦١٠,١٣٧             | الرصيد في نهاية العام |

١١.٢ المركز القطاعي والجغرافي للتمويلات

١١.٢.١ توزيع التمويلات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

| البيان             | تجاري       |              | صناعي     |             |              | زراعي     |              |
|--------------------|-------------|--------------|-----------|-------------|--------------|-----------|--------------|
|                    | عملية محلية | عملية أجنبية | الإجمالي  | عملية محلية | عملية أجنبية | الإجمالي  | عملية محلية  |
| ألف ريال يمني ٢٠٢٢ |             |              |           |             |              |           |              |
| قيمة التمويلات     | ٣٦٥,٧٣٠     | ٢,٣٨١,٥٧٢    | ٢,٧٤٧,٣٠٢ | ٧٦,٠١٧      | ٩٥٠,٨٦١      | ١,٠٢٦,٨٧٨ | ٦١,٦٨٤       |
|                    |             |              |           |             |              |           | ٢٠٠          |
|                    |             |              |           |             |              |           | ٦١,٨٨٤       |
|                    |             |              |           |             |              |           | الإجمالي     |
|                    |             |              |           |             |              |           | عملية محلية  |
|                    |             |              |           |             |              |           | عملية أجنبية |
|                    |             |              |           |             |              |           | الإجمالي     |
| قيمة التمويلات     | -           | ١٩٩,٦٦٣      | ١٩٩,٦٦٣   | ٥٧٠,٢٣٣     | ٥٠٨,٠٨٣      | ١,٠٧٨,٣١٦ | ١,٠٧٣,٦٦٥    |
|                    |             |              |           |             |              |           | ٤,٠٤٠,٣٧٩    |
|                    |             |              |           |             |              |           | ٤,٠٤٠,٤٤     |
|                    |             |              |           |             |              |           | ٥,١١٤,٠٤٤    |

١١.٢.٢ توزيع التمويلات وفقاً للموقع الجغرافي

| البيان            | قيمة التمويلات، بالإنجليزي |
|-------------------|----------------------------|
| الجمهورية اليمنية | ٥,١١٤,٠٤٤                  |
| آسيا              | -                          |
| أوروبا            | -                          |
| أمريكا            | -                          |
| أفريقيا           | -                          |

١٢ استثمارات في صكوك إسلامية

| ٢٠٢٢م         | ٢٠٢١م         |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| -             | -             |
| -             | -             |

أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون صكوك بالتكلفة المطفأة (غير مدرجة)

صكوك إسلامية - محلية

- الاستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة) واستحققت في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م.

- الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية الترتب بضمان هذه الصكوك في تواريخ استحقاقها، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الاستحقاق في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

## ١٣ استثمارات في شركات تابعة وزميلة

| ٢٠٢١م            | ٢٠٢٢م            | الإيضاحات                     |
|------------------|------------------|-------------------------------|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني    |                               |
| ٦٤٥,٥٠٠          | ٥,٢٨٨,٩٢٧        | ١٣,١ استثمارات في شركات تابعة |
| ١,٣٤٠,٥٦٦        | ١,٣٩٠,٥٦٦        | ١٣,٢ استثمارات في شركات زميلة |
| <u>١,٩٨٦,٠٦٦</u> | <u>٦,٦٧٩,٤٩٣</u> |                               |

## ١٣.١ استثمارات في شركات تابعة

| ٢٠٢١م         | ٢٠٢٢م          | ٢٠٢١م         | ٢٠٢٢م            |                                                                  |
|---------------|----------------|---------------|------------------|------------------------------------------------------------------|
| نسبة المساهمة | ألف ريال يمني  | نسبة المساهمة | ألف ريال يمني    |                                                                  |
| ١٠٠%          | ٥٠٠,٠٠٠        | ١٠٠%          | ٥٠٠,٠٠٠          | مصنع الشامل للطوب الأحمر (غير مدرجة)                             |
| -             | -              | ١٠٠%          | ٤,٦٤٣,٤٢٧        | فندق فينيسيا                                                     |
| ٩٧%           | ١٤٥,٥٠٠        | ٩٧%           | ١٤٥,٥٠٠          | شركة الشامل يمن للتجارة والصناعة والخدمات المحدودة (تحت التأسيس) |
|               | <u>٦٤٥,٥٠٠</u> |               | <u>٥,٢٨٨,٩٢٧</u> |                                                                  |

- يتمثل الاستثمار في فندق فينيسيا بالأرض والمباني المقامة عليها والتي تم الاستحواذ عليها في عام ٢٠٢١م مقابل تسوية مديونية أحد العملاء. قررت إدارة المصرف إعادة تأهيل وتشغيل الفندق كوحدة مستقلة تابعة ومملوكة للمصرف بنسبة ١٠٠%.

## ١٣.٢ استثمارات في شركات زميلة

| ٢٠٢١م            | ٢٠٢٢م            | الإيضاحات                                            |
|------------------|------------------|------------------------------------------------------|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني    |                                                      |
| ٦٤٨,٢٠٠          | ٦٤٨,٢٠٠          | الشركة العقارية الرائدة                              |
| ٥٢٥,١٢٣          | ٥٢٥,١٢٣          | الشركة العربية للحديد والصلب                         |
| ٩٠,٩١٧           | ٩٠,٩١٧           | شركة بروم للصيد البحري                               |
| ٩٢,٧٥٤           | ٩٢,٧٥٤           | الشركة اليمنية للخدمات المالية                       |
| ٥٠,٠٠٠           | ١٠٠,٠٠٠          | الشركة الإسلامية اليمنية للتأمين                     |
| <u>١,٤٠٦,٩٩٤</u> | <u>١,٤٥٦,٩٩٤</u> |                                                      |
| (٦٦,٤٢٨)         | (٦٦,٤٢٨)         | ١٣,٢,١ يخصم:                                         |
| <u>١,٣٤٠,٥٦٦</u> | <u>١,٣٩٠,٥٦٦</u> | مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة |

- تتمثل الاستثمارات في شركات زميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م في استثمارات مالية محلية (غير مدرجة) ونظرا لتعذر الحصول على تقدير يمكن الاعتماد عليه للقيمة العادلة لتلك الاستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية فقد تم تسجيلها بالتكلفة بعد خصم قيمة الانخفاض.
- تم احتساب انخفاض القيمة لبعض الاستثمارات في شركات زميلة لعدم وجود أي توزيعات من تلك الاستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع استلام أي توزيعات منها خلال السنوات القادمة.
- كافة الاستثمارات في شركات زميلة غير مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية.

## ١٣.٢.١ مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة

| ٢٠٢١م         | ٢٠٢٢م         |                       |
|---------------|---------------|-----------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                       |
| ٦٦,٤٢٨        | ٦٦,٤٢٨        | الرصيد في بداية العام |
| -             | -             | الانخفاض خلال العام * |
| -             | -             | المستخدم خلال العام   |
| <u>٦٦,٤٢٨</u> | <u>٦٦,٤٢٨</u> | الرصيد في نهاية العام |

□ طبقا لتعليمات البنك المركزي اليمني، يتوجب على المصرف تدعيم الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة ولبعض الاستثمارات بنسبة ٢٠% سنويا بدءا من عام ٢٠١٦م وبما يبلغ ٥٢٥,١٢٣,٠٠٠ ريال يمني وذلك لعدم وجود أي توزيعات من تلك الاستثمارات خلال السنوات السابقة وكذا توقع عدم استلام أي توزيعات منها خلال السنوات القادمة.

## ١٤ استثمارات عقارية

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني |                                                              |
|------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ٩٧٥,٩٧٥                | ٩٧٥,٩٧٥                | استثمارات عقارية - محلية                                     |
| ٩٧٥,٩٧٥                | ٩٧٥,٩٧٥                |                                                              |
| -                      | -                      | التغير في القيمة العادلة                                     |
| -                      | -                      |                                                              |
| -                      | -                      | يخصم: احتياطي القيمة العادلة للعقارات المحولة للأصول الثابتة |
| ٩٧٥,٩٧٥                | ٩٧٥,٩٧٥                |                                                              |

وتتمثل الاستثمارات العقارية فيما يلي:

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني |                                                              |
|------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ٩٧٩,٣٧٦                | ٩٧٥,٩٧٥                | الرصيد في بداية العام                                        |
| -                      | -                      | الإضافات خلال العام                                          |
| (٣,٤٠١)                | -                      | الاستيعادات خلال العام                                       |
| ٩٧٥,٩٧٥                | ٩٧٥,٩٧٥                | إجمالي التكلفة                                               |
| -                      | -                      | يخصم: احتياطي القيمة العادلة للعقارات المحولة للأصول الثابتة |
| ٩٧٥,٩٧٥                | ٩٧٥,٩٧٥                |                                                              |

## ١٥ القرض الحسن

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني |                                                    |
|------------------------|------------------------|----------------------------------------------------|
| -                      | -                      | قروض حسنة ممنوحة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ١٠١,٨٥٢                | ١٠١,٨٥٢                | قروض حسنة ممنوحة لعملاء المصرف                     |
| ١٠١,٨٥٢                | ١٠١,٨٥٢                |                                                    |
| -                      | (١٠١,٨٥٢)              | يخصم:                                              |
| (١٠١,٨٥٢)              | -                      | السداد إلى الحسابات الجارية للعملاء                |
| -                      | -                      | مخصص القرض الحسن                                   |
| -                      | -                      |                                                    |

## ١٦ أرصدة مدينة وأصول أخرى

| ٢٠٢١ م        | ٢٠٢٢ م        | الإيضاحات                                                 |
|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                                                           |
| ٦,٣٠٧,٦٦٠     | ٣,٠١٣,٤٨٠     | أصول آلت ملكيتها للمصرف *                                 |
| ٦٣٩,٨٤٦       | ٥٨٥,٨٨٥       | حسابات جارية مكتشفة                                       |
| ١٩٥,٢٧٣       | ١٩٩,٤٩٣       | سلف وعهد موظفين                                           |
| ١١١,٩٩٦       | ١١١,٦٣٠       | مصروفات مدفوعة مقدماً                                     |
| ١٠٠,٥١١       | ٩٧,٦٨٧        | مخزون قرطاسية ومطبوعات                                    |
| ١٤٧,٣٥٠       | ٣٢٦,٠٠١       | مشروعات قيد التنفيذ - دفعات                               |
| ٩,٤٢٥         | -             | إيرادات مستحقة                                            |
| ١,٨٣٥,٤١٢     | ٤١٥,٢٨٥       | مدينون متنوعون                                            |
| ٩,٣٤٧,٤٧٣     | ٤,٧٤٩,٤٦١     |                                                           |
| (٢,٢٥٣,٧٢٤)   | (٧٨٦,٠٥٧)     | ١٦,١                                                      |
| ٧,٠٩٣,٧٤٩     | ٣,٩٦٣,٤٠٤     | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى |

يخصم:

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

□ جاري استكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود بعض الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف لدى الجهات الحك

## ١٦.١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

| ٢٠٢١ م        | ٢٠٢٢ م        |                       |
|---------------|---------------|-----------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                       |
| ٢,٣٣١,٠٦١     | ٢,٢٥٣,٧٢٤     | الرصيد في بداية العام |
| -             | -             | المكون خلال العام     |
| -             | -             | المستخدم خلال العام   |
| (٧٧,٣٣٧)      | (١,٤٦٧,٦٦٧)   | المسترد خلال العام    |
| ٢,٢٥٣,٧٢٤     | ٧٨٦,٠٥٧       |                       |

## ١٧ ممتلكات ومعدات

| أرضي          | مباني         | آلات ومعدات   | سيارات        | إثاث          | أجهزة         | تحسينات       | الإجمالي      |                                   |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                                   |
| ٢٠٢٢ م        |               |               |               |               |               |               |               |                                   |
| ٢,٩٣٦,٨٧٥     | ٨٣٥,٦٥٢       | ٦٦٨,٧٥٣       | ١٨٢,٧٢٤       | ٣٨٨,٨٩٠       | ٨٥١,٥٥٢       | ٥٤,٠٩٩        | ٥,٩١٨,٥٤٥     | الرصيد في ١ يناير                 |
| ٣٠,٩٩٥        | ٢٥٤,٨٤٣       | ١١٤,٤٨٨       | ١٦,٦٩٨        | ٢٧,٢٢٤        | ٩١,٩٧٠        | ١٧٨           | ٥٣٦,٣٩٦       | إضافات                            |
| -             | -             | (٣٠,١٧٢)      | (١٢,٢٤٠)      | (١٦,٥٤٠)      | (٩,١٢٤)       | -             | (٦٨,٠٧٦)      | استبعادات                         |
| ٢,٩٦٧,٨٧٠     | ١,٠٩٠,٤٩٥     | ٧٥٣,٠٦٩       | ١٨٧,١٨٢       | ٣٩٩,٥٧٤       | ٩٣٤,٣٩٨       | ٥٤,٢٧٧        | ٦,٣٨٦,٨٦٥     | الرصيد في ٣١ ديسمبر               |
| -             | ٣٩,٨٢٩        | ٥٠٠,٨٨٨       | ١١٦,١٦٦       | ٢٨٩,٩٣٠       | ٨٠١,٤٣١       | ٤٢,٢٧٦        | ١,٧٩٠,٥٢٠     | مجمع الإهلاك في ١ يناير           |
| -             | ١٨,١٩٠        | ٥٠,٤٨٦        | ١٨,٨٥٨        | ١٥,٨٣٧        | ٢٢,٧٩٠        | ٢,٩٤٠         | ١٢٩,١٠١       | إهلاك السنة                       |
| -             | -             | (٢٨,٢٩٩)      | (١٢,٠٧٢)      | (١٤,١٩٩)      | (٨,٩٧٣)       | -             | (٦٣,٥٤٣)      | استبعادات                         |
| -             | ٥٨,٠١٩        | ٥٢٣,٠٧٥       | ١٢٢,٩٥٢       | ٢٩١,٥٦٨       | ٨١٥,٢٤٨       | ٤٥,٢١٦        | ١,٨٥٦,٠٧٨     | الرصيد في ٣١ ديسمبر               |
| ٢,٩٦٧,٨٧٠     | ١,٠٣٢,٤٧٦     | ٢٢٩,٩٩٤       | ٦٤,٢٣٠        | ١٠٨,٠٠٦       | ١١٩,١٥٠       | ٩,٠٦١         | ٤,٥٣٠,٧٨٧     | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر |
| ٢٠٢١ م        |               |               |               |               |               |               |               |                                   |
| ١,٧٠٦,٦٧٨     | ٤٦٤,٢٤١       | ٦٣١,٠٨٤       | ١٢٩,٥٢١       | ٤٠٢,٩٣٠       | ٨٤٣,٠٤٥       | ٥٤,٦٦٢        | ٤,٢٣٢,١٦١     | الرصيد في ١ يناير                 |
| ١,٢٣٠,١٩٧     | ٣٧١,٤١١       | ٤٥٣,٤٤٢       | ٥٣,٢٠٣        | ٥٠,٩٥٠        | ٢٣,٧٥٠        | -             | ١,٧٢٨,٩٩٨     | إضافات                            |
| -             | -             | (٧,٦٧٣)       | -             | (١٩,١٣٥)      | (١٥,٢٤٣)      | (٥٦٣)         | (٤٢,٦١٤)      | استبعادات                         |
| ٢,٩٣٦,٨٧٥     | ٨٣٥,٦٥٢       | ٦٦٨,٧٥٣       | ١٨٢,٧٢٤       | ٣٨٨,٨٩٠       | ٨٥١,٥٥٢       | ٥٤,٠٩٩        | ٥,٩١٨,٥٤٥     | الرصيد في ٣١ ديسمبر               |
| -             | ٣٠,٣٧٧        | ٤٦٤,٦٤٦       | ١٠٤,١٩٤       | ٢٨٩,١٢٧       | ٨٠٠,٦٣٤       | ٣٨,٤٩١        | ١,٧٢٧,٤٦٩     | مجمع الإهلاك في ١ يناير           |
| -             | ٩,٤٥٢         | ٤٣,٥٩٨        | ١١,٩٧٢        | ١٩,٦٨٨        | ١٥,٨٣٩        | ٤,٣٢٨         | ١٠٤,٨٧٧       | إهلاك السنة                       |
| -             | -             | (٧,٣٥٦)       | -             | (١٨,٨٨٥)      | (١٥,٠٤٢)      | (٥٤٣)         | (٤١,٨٢٦)      | استبعادات                         |
| -             | ٣٩,٨٢٩        | ٥٠٠,٨٨٨       | ١١٦,١٦٦       | ٢٨٩,٩٣٠       | ٨٠١,٤٣١       | ٤٢,٢٧٦        | ١,٧٩٠,٥٢٠     | الرصيد في ٣١ ديسمبر               |
| ٢,٩٣٦,٨٧٥     | ٧٩٥,٨٢٣       | ١٦٧,٨٦٥       | ٦٦,٥٥٨        | ٩٨,٩٦٠        | ٥٠,١٢١        | ١١,٨٢٣        | ٤,١٢٨,٠٢٥     | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر |

## ١٨ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني |                                                |
|------------------------|------------------------|------------------------------------------------|
| ٥,٠٧٠,٠٥٧              | ٣,٩٥٥,٦٥٠              | أرصدة مستحقة للبنوك المحلية                    |
| ٨٥٣,٢٩٠                | ١٩٤,٦١٧                | حسابات جارية - عملة محلية                      |
| ٥,٩٢٣,٣٤٧              | ٤,١٥٠,٢٦٧              | حسابات جارية - عملة أجنبية                     |
| -                      | -                      | أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الخارجية |
| -                      | -                      | حسابات جارية - عملة أجنبية                     |
| ٥,٩٢٣,٣٤٧              | ٤,١٥٠,٢٦٧              |                                                |

## ١٩ حسابات جارية وودائع أخرى

## ١٩.١ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للنوع

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني |                             |
|------------------------|------------------------|-----------------------------|
| ١٢,١٦٢,٥٧٢             | ١٣,٥٥٦,٤٠١             | حسابات جارية - عملة محلية   |
| ٢٨,٥٩٣,٧٧٣             | ٢٣,٧٧٤,٣١٦             | حسابات جارية - عملة أجنبية  |
| ٤٠,٧٥٦,٣٤٥             | ٣٧,٣٣٠,٧١٧             |                             |
| ٢٥٠,٢٤٨                | ٤٤١,٨١٢                | تأمينات نقدية - عملة محلية  |
| ٨٥٨,٤٧٥                | ١,٩١٦,٣٤٧              | تأمينات نقدية - عملة أجنبية |
| ١,١٠٨,٧٢٣              | ٢,٣٥٨,١٥٩              |                             |
| ٦٥٢,٤٠١                | ١,٩٧١,٩٨٧              | ودائع أخرى - عملة محلية     |
| ١,٧٧٨,٩٢٧              | ٧١٨,٤٢٧                | ودائع أخرى - عملة أجنبية    |
| ٢,٤٣١,٣٢٨              | ٢,٦٩٠,٤١٤              |                             |
| ٤٤,٢٩٦,٣٩٦             | ٤٢,٣٧٩,٢٩٠             |                             |

## ١٩.٢ الحسابات الجارية والودائع الأخرى وفقاً للتطبيقات

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني |                  |
|------------------------|------------------------|------------------|
| ١٣,٢٨٢,٨٤٧             | ٢٣,٢٩٢,٨٥٥             | تجاري            |
| ٦,٣٧٧,٥٢٧              | ٢,٧٥٤,٠٦٥              | صناعي            |
| ٢٢٥,٥٨٨                | ٢٣٩,٠٤٦                | زراعي وصيد أسماك |
| ٢٤,٤١٠,٤٣٤             | ١٦,٠٩٣,٣٢٤             | أفراد وأخرى      |
| ٤٤,٢٩٦,٣٩٦             | ٤٢,٣٧٩,٢٩٠             |                  |

## ٢٠ أرصدة دائنة والتزامات أخرى

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني | الإيضاحات            |
|------------------------|------------------------|----------------------|
| ٦٤٧,٥٦١                | ٧٥١,٢٣٥                | مراجعات قيد التنفيذ  |
| ٣٧٧,٩٦٢                | ٤٣٩,٢١٣                | أرصدة دائنة أخرى     |
| ٥٤٤,٩٨٠                | ٤٢٥,٨٤١                | مصروفات مستحقة       |
| ٧٥٣,٥٨٩                | ٤٤٦,٥٤٩                | ضرائب الدخل عن العام |
| ٢,٣٢٤,٠٩٢              | ٢,٠٦٢,٨٣٨              | ٢٠.١                 |

## ٢٠.١ ضرائب الدخل من العام

| ٢٠٢١م          | ٢٠٢٢م          | الإيضاحات |                           |
|----------------|----------------|-----------|---------------------------|
| ألف ريال يمني  | ألف ريال يمني  |           |                           |
| ٤٠٤,٢٢٦        | ٧٥٣,٥٨٩        |           | الرصيد الافتتاحي          |
| ٧٥٣,٥٨٩        | ٤٩٦,٥٤٩        | ٢٠.١.١    | المكون خلال العام         |
| (٤٠٤,٢٢٦)      | (٧٥٣,٥٨٩)      |           | المسدد خلال العام         |
| -              | (٥٠,٠٠٠)       |           | دفعه مقدمة من ضريبة الدخل |
| <u>٧٥٣,٥٨٩</u> | <u>٤٩٦,٥٤٩</u> |           |                           |

## ٢٠.١.١ المكون خلال العام

تم احتساب ضرائب الأرباح كما يلي:

| ٢٠٢١م            | ٢٠٢٢م            |                            |
|------------------|------------------|----------------------------|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني    |                            |
| ٥,٥١٢,٦٣٦        | ٥,٤٧١,٤٢٧        | الربح المحاسبي *           |
| ٩٧,٦٢٤           | ٣٠٠,٣٧٥          | إضافات للوعاء              |
| (١,٨٢٣,٣٨٠)      | (٣,٢٦٧,٧٨٦)      | يخصم من الوعاء             |
| <u>٣,٧٨٦,٨٨٠</u> | <u>٢,٥٠٤,٠١٦</u> | صافي الوعاء                |
| ٧٥٧,٣٧٦          | ٥٠٠,٨٠٣          | الضريبة                    |
| (٣,٧٨٧)          | (٤,٢٥٤)          | يستتدل خصمات تعجيل الإقرار |
| <u>٧٥٣,٥٨٩</u>   | <u>٤٩٦,٥٤٩</u>   | صافي الضريبة               |

\* الربح المحاسبي في مناطق الارتفاع يشكل ٧٠% من أرباح العام مقابل ٣٠% في مناطق الانخفاض (٢٠٢١: ٥٨% في مناطق الارتفاع مقابل ٤٢% في مناطق الانخفاض).

## ٢١ مخصصات أخرى

| الرصيد أول العام | المكون خلال العام | المستخدم خلال العام | مخصصات إنتفى الغرض منها | الرصيد في نهاية العام |
|------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني     | ألف ريال يمني       | ألف ريال يمني           | ألف ريال يمني         |
| ٢٠٢٢م            |                   |                     |                         |                       |
| ٢١,١٧٥           | ٢,٠٧١             | -                   | -                       | ٢٣,٢٤٦                |
| ١٠,٧٩٨           | -                 | -                   | -                       | ١٠,٧٩٨                |
| <u>٣١,٩٧٣</u>    | <u>٢,٠٧١</u>      | <u>-</u>            | <u>-</u>                | <u>٣٤,٠٤٤</u>         |
| ٢٠٢١م            |                   |                     |                         |                       |
| ٣٦,٦٦٧           | -                 | -                   | (١٥,٤٩٢)                | ٢١,١٧٥                |
| ١٠,٧٩٨           | -                 | -                   | -                       | ١٠,٧٩٨                |
| <u>٤٧,٤٦٥</u>    | <u>-</u>          | <u>-</u>            | <u>(١٥,٤٩٢)</u>         | <u>٣١,٩٧٣</u>         |

## ٢٢ حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

### ٢٢.١ وفقا للنوع

| ٢٠٢١م             | ٢٠٢٢م             |                                    |
|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| ألف ريال يمني     | ألف ريال يمني     |                                    |
| ٢,٢٦٣,٩٣٩         | ٢,١٧٢,٦٥٨         | ودائع استثمارية - عملة محلية       |
| ٥,١٢٣,٠٨٨         | ٤,٩٩٣,٦٣٩         | ودائع استثمارية - عملة أجنبية      |
| <u>٧,٣٨٧,٠٢٧</u>  | <u>٧,١٦٦,٢٩٧</u>  |                                    |
| ٢,٠٠٠,٣٠٥         | ٢,٠٩٤,٠٢١         | ودائع إدخار استثماري - عملة محلية  |
| ٤,٦٣٨,٣٢٣         | ٥,٠٦٧,٨٦٩         | ودائع إدخار استثماري - عملة أجنبية |
| <u>٦,٦٣٨,٦٢٨</u>  | <u>٧,١٦١,٨٩٠</u>  |                                    |
| <u>١٤,٠٢٥,٦٥٥</u> | <u>١٤,٣٢٨,١٨٧</u> |                                    |

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

### ٢٢.٢ وفقا للقطاعات

| ٢٠٢١م             | ٢٠٢٢م             |                  |
|-------------------|-------------------|------------------|
| ألف ريال يمني     | ألف ريال يمني     |                  |
| ١,٩٧٢,٩٥١         | ١,٣٨٣,٧٣٣         | تجاري            |
| ١٤٩,٦٩٩           | ٣٧٩               | صناعي            |
| ٣١,٨٤٠            | -                 | زراعي وصيد أسماك |
| ١١,٨٧١,١٦٥        | ١٢,٩٤٤,٠٧٥        | أفراد وأخرى      |
| <u>١٤,٠٢٥,٦٥٥</u> | <u>١٤,٣٢٨,١٨٧</u> |                  |

## ٢٣ رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ وقدره ٨,٨ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م موزع على عدد ٦ مليون سهم بقيمة إسمية ١,٤٦٦,٦٧ ريال للسهم الواحد (٢٠٢١: ٦ مليار ريال يمني بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ريال للسهم الواحد). طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥ م، وكذا تنفيذ قرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ م 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 ممول من الأرباح المرحلة وذلك امتثالا لقرار البنك المركزي اليمني رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ والذي ألزم البنوك والمصارف العاملة في اليمن برفع رأسمالها إلى ٢٠ مليار ريال خلال مدة خمس سنوات ابتداء من سنة ٢٠٢٢ م.

## ٢٤ احتياطي قانوني

وفقا لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩ م وكذا النظام الأساسي المعدل للمصرف يتم احتجاز ما لا يقل عن نسبة ١٠% من صافي الأرباح لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعي رأس المال المدفوع. تم خلال العام تعديل نسبة الإحتياطي الواجب استقطاعها من صافي الأرباح إلى ١٥% بموجب قرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (١) لسنة ١٤٤٤ هـ / ٢٠٢٢ م وذلك ابتداء من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. لا يمكن استخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني، وقد بلغ الإحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ وقدره ١,٦٧٧,١٥٩ ألف ريال يمني، ومبلغ وقدره ٩٣٠,٩٢٧ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

## ٢٥ احتياطي عام

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

## ٢٦ التزامات عرضية وارتباطات

| إجمالي قيمة<br>الالتزامات | التأمينات المحتجة | صافي<br>قيمة الالتزامات |
|---------------------------|-------------------|-------------------------|
| ألف ريال يمني             | ألف ريال يمني     | ألف ريال يمني           |
| ٢٠٢٢ م                    |                   |                         |
| ٢,٤٩٦,١١٧                 | (٩٠٩,٨٢٥)         | ١,٥٨٦,٢٩٢               |
| ٢,٩٥٢,٨٠٤                 | (١,١٣٤,٦٥٤)       | ١,٨١٨,١٥٠               |
| ٥,٤٤٨,٩٢١                 | (٢,٠٤٤,٤٧٩)       | ٣,٤٠٤,٤٤٢               |
| ٢٠٢١ م                    |                   |                         |
| ٥٨٠,٩٣٤                   | (٤٠,١٩٠)          | ٥٤٠,٧٤٤                 |
| ٣,٥٠٣,٢٩٩                 | (٨٤٦,٨٠٠)         | ٢,٦٥٦,٤٩٩               |
| ٤,٠٨٤,٢٣٣                 | (٨٨٦,٩٩٠)         | ٣,١٩٧,٢٤٣               |

اعتمادات مستندية  
خطابات ضمان

اعتمادات مستندية  
خطابات ضمان

## ٢٧ إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والاستصناع

| ٢٠٢٢ م        | ٢٠٢١ م        |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٢٥٧,٤٧٥       | ٣١٥,٧٤٩       |
| ٣٤٠           | ٣٦٦           |
| ٢٥٧,٨١٥       | ٣١٦,١١٥       |

إيرادات تمويل عمليات المراجعات  
إيرادات تمويل عقود الاستصناع

## ٢٨ إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى

| ٢٠٢٢ م        | ٢٠٢١ م        |
|---------------|---------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٣٩٨,٤٨٧       | ٤٣٩,٥٢٧       |
| ٣٩٨,٤٨٧       | ٤٣٩,٥٢٧       |
| ١,٢٥٨,٢١٤     | -             |
| ٤,٠٨٧         | ١١٥,٨٠٢       |
| ٢٩,٣٣٥        | ٣,٢٥٣         |
| ١,٢٩١,٦٣٦     | ١١٩,٠٥٥       |
| ١,٦٩٠,١٢٣     | ٥٥٨,٥٨٢       |

إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية:  
إيرادات صكوك الوكالة

إيرادات استثمارات مالية:  
إيرادات توزيعات أرباح  
ودائع استثمارية  
استثمارات أخرى

## ٢٩ عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

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 بناء على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة.

وقد بلغت نسبة عائد الاستثمار كما يلي:-

| ريال يمني<br>% | دولار أمريكي<br>% | ريال يمني<br>% | دولار أمريكي<br>% |
|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| ٢٠٢١م          | ٢٠٢٢م             | ٢٠٢١م          | ٢٠٢٢م             |
| ٦,٥٠           | ٢,٥٠              | ٨,٥٠           | ٢,٥٠              |
| ٤,٢٥           | ١,٥٠              | ٦,٠٠           | ١,٥٠              |
| ٣,٠٠           | ١,٢٥              | ٤,٠٠           | ١,٢٥              |
| ٢,٧٥           | ١,٢٥              | ٣,٥٠           | ١,٢٥              |

الودائع المستثمرة لمدة سنة واحدة  
الودائع المستثمرة لمدة ستة أشهر  
الودائع المستثمرة لمدة ثلاثة أشهر  
حسابات الإدخار الاستثماري

## ٣٠ إيرادات رسوم وعمولات

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني |                                 |
|------------------------|------------------------|---------------------------------|
| ٣٨٢,٦٦٢                | ٥٩٠,٦٩٨                | عمولات عن التحويلات النقدية     |
| ١٨١,٠٨٧                | ٢٠٩,٧١٥                | عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى |
| ٧٠,٦٠٨                 | ٧٩,٦٥٥                 | عمولات عن الاعتمادات المستندية  |
| ٣٢,١٤٦                 | ٣٦,٩١٧                 | عمولات عن خطابات الضمان         |
| ٦٦٦,٥٠٣                | ٩١٦,٩٨٥                |                                 |

## ٣١ أرباح عمليات النقد الأجنبي

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني |                                            |
|------------------------|------------------------|--------------------------------------------|
| ٧,٧٩٠,٩٢٥              | ٤,٩٣٣,٩٩١              | فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٧,٠٤٦                  | ٢,٦١٩                  | أرباح التعامل في العملات الأجنبية          |
| ٧,٧٩٧,٩٧١              | ٤,٩٣٦,٦١٠              |                                            |

## ٣٢ إيرادات عمليات أخرى

| ٢٠٢١م<br>ألف ريال يمني | ٢٠٢٢م<br>ألف ريال يمني | الإيضاحات                     |
|------------------------|------------------------|-------------------------------|
| ٥٤,٠٨٤                 | ٦٠٦,٧٣٧                | مخصصات إنتفى الغرض منها:      |
| ٧٧,٣٣٧                 | ١,٤٦٧,٦٦٧              | مخصص مرابحات واستصناع         |
| -                      | ١٠١,٨٥٢                | مخصص أرصدة مدينة وأصول أخرى   |
| ١٥,٤٩٢                 | -                      | مخصص قرض حسن                  |
| ١٤٦,٩١٣                | ٢,١٧٦,٢٥٦              | مخصصات أخرى                   |
| ١٣,٥١٤                 | ٢٥,٣٦٨                 | إيجارات                       |
| ٥٤                     | ١٢,٥٤٨                 | صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| ٣٩,٠١٧                 | ٣٦,٩١٠                 | أخرى                          |
| ١٩٩,٤٩٨                | ٢,٢٥١,٠٨٢              |                               |

## ٣٣ مخصصات محملة على قائمة الدخل

| ٢٠٢١م          | ٢٠٢٢م         |                                       |
|----------------|---------------|---------------------------------------|
| ألف ريال يمني  | ألف ريال يمني |                                       |
| ١٤٦,٩١٣        | ٩,٣٦٥         | مخصص تمويل عمليات المراجعة والاستصناع |
| -              | ٢,٠٧١         | مخصصات أخرى - التزامات عرضية          |
| -              | ٢٩,٦٩٤        | مخصص بنوك خارجية                      |
| <u>١٤٦,٩١٣</u> | <u>٤١,١٣٠</u> |                                       |

## ٣٤ تكاليف الموظفين

| ٢٠٢١م            | ٢٠٢٢م            |                                    |
|------------------|------------------|------------------------------------|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني    |                                    |
| ١,٤٨٨,٧١٧        | ١,٨٦٢,٤٧١        | مرتبات وبدلات وحوافز               |
| ٧٢,٥٣٧           | ٩١,١٧٩           | حصة المصرف في التأمينات الاجتماعية |
| <u>١,٥٦١,٢٥٤</u> | <u>١,٩٥٣,٦٥٠</u> |                                    |

## ٣٥ مصروفات أخرى

| ٢٠٢١م            | ٢٠٢٢م            |                             |
|------------------|------------------|-----------------------------|
| ألف ريال يمني    | ألف ريال يمني    |                             |
| ٢٦٨,٧٤٤          | ٩٥,٩٥٤           | حراسة وأمن                  |
| ١٧٠,٠٠٠          | ١٨٥,٠٠٠          | زكاة                        |
| ١١٧,٦١٣          | ١١٦,٧٢٩          | إيجارات                     |
| ١٨١,٩٢١          | ٢٤٥,٩٥١          | وقود وزيوت                  |
| ١٦٢,١٤٦          | ١١١,٠٣٢          | صيانة                       |
| ٧٤,٢٤٥           | ١١١,٣٥٨          | إتصالات                     |
| ٢٨,٢٣٢           | ٣٨,٤٨٩           | ضيافة واستقبال              |
| ٦٩,٣٩٢           | ١٠١,٠٢٠          | مصروفات نثرية               |
| ٥٩,٢١٤           | ٨٤,٢٢٥           | مصاريف تأمين النقد والخزائن |
| ٥٦,٠٢٢           | ٧٦,٩٩٣           | مياه وكهرباء                |
| ١١٤,٤٦٢          | ٥٠,٣١٩           | نقل وانتقالات               |
| ٣١,٨٨١           | ٤٤,٠٦٢           | مصروفات نظافة               |
| ٢٧,٠٢٥           | ٣٦,٨٦٠           | قرطاسية وأدوات مكتبية       |
| ٣٩,٩٥٧           | ٣٠,٦٤٧           | أنعاب مهنية واستشارات       |
| ٢٩,٣١٠           | ٣٨,٢٩١           | تدريب                       |
| ١٩,٨٥٧           | ٤٧,٥٨٣           | دعاية وإعلان                |
| ١٢,٤٨٩           | ١٣,٢٢٠           | رسوم حكومية واشتراكات       |
| ٣٨,٤٣٠           | ٣٣,٠٦٢           | رسوم ضمان الدوائع           |
| ٣٣,٩٠٣           | ٥٢,٩٨١           | مصروفات سفر                 |
| ١٢٢,٢٩٧          | ١٤٧,١٤٣          | مصروفات أخرى                |
| <u>١,٦٥٧,١٤٠</u> | <u>١,٦٦٠,٩١٩</u> |                             |

## ٣٦ عائد السهم من صافي ربح العام

| ٢٠٢١م         | ٢٠٢٢م         |                                        |
|---------------|---------------|----------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |                                        |
| ٤,٧٥٩,٠٤٧     | ٤,٩٧٤,٨٧٨     | صافي أرباح العام - ألف ريال يمني       |
| ٦,٠٠٠         | ٦,٠٠٠         | عدد الأسهم - ألف سهم                   |
| <u>٧٩٣,١٧</u> | <u>٨٢٩,١٥</u> | عائد السهم من صافي الأرباح - ريال يمني |

## ٣٧ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

| استحقاقات<br>خلال ٣ أشهر<br>مليون ريال يمني | استحقاقات من ٣<br>أشهر إلى ٦ أشهر<br>مليون ريال يمني | استحقاقات من ٦<br>أشهر إلى سنة<br>مليون ريال يمني | استحقاقات<br>أكثر من سنة<br>مليون ريال يمني | الإجمالي<br>مليون ريال يمني |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|

٢٠٢٢ م

## الأصول:

|        |       |    |    |        |                                                          |
|--------|-------|----|----|--------|----------------------------------------------------------|
| ٢٨,٩٩٥ | -     | -  | -  | ٢٨,٩٩٥ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٣٠,٠٨٢ | -     | -  | -  | ٣٠,٠٨٢ | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية              |
| ٢,٧١٧  | -     | ٢١ | ٣٢ | ٢,٦٦٤  | تمويل عمليات المراجعة والاستصناع واللاجرة                |
| ٦,٦٧٩  | ٦,٦٧٩ | -  | -  | -      | استثمارات في شركات تابعة وزميلة                          |
| ٩٧٦    | ٩٧٦   | -  | -  | -      | استثمارات عقارية                                         |
| -      | -     | -  | -  | -      | القرض الحسن                                              |
| ٥٨٦    | ٥٨٦   | -  | -  | -      | حسابات جارية مكشوفة                                      |
| ٧٠,٠٣٥ | ٨,٢٤١ | ٢١ | ٣٢ | ٦١,٧٤١ |                                                          |

## الالتزامات:

|        |       |    |       |        |                                                |
|--------|-------|----|-------|--------|------------------------------------------------|
| ٤,١٥٠  | -     | -  | -     | ٤,١٥٠  | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٤٢,٣٧٩ | -     | -  | -     | ٤٢,٣٧٩ | الحسابات الجارية والودائع الأخرى               |
| ١٤,٣٢٩ | ٦,٦٦٦ | -  | ١٨١   | ٧,٤٨٢  | حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار            |
| ٦٠,٨٥٨ | ٦,٦٦٦ | -  | ١٨١   | ٥٤,٠١١ |                                                |
| ٩,١٧٧  | ١,٥٧٥ | ٢١ | (١٤٩) | ٧,٧٣٠  |                                                |

## الصافي

٢٠٢١ م

## الأصول:

|        |       |    |    |        |                                                          |
|--------|-------|----|----|--------|----------------------------------------------------------|
| ٢٧,١٠١ | -     | -  | -  | ٢٧,١٠١ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٣٤,٢٥٢ | ٨٠٠   | -  | -  | ٣٣,٤٥٢ | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية              |
| ١,٣٠٦  | -     | ٤٣ | ٨٨ | ١,١٧٥  | تمويل عمليات المراجعة والاستصناع واجارة                  |
| ١,٩٨٦  | ١,٩٨٦ | -  | -  | -      | استثمارات في شركات تابعة وزميلة                          |
| ٩٧٦    | ٩٧٦   | -  | -  | -      | استثمارات عقارية                                         |
| -      | -     | -  | -  | -      | القرض الحسن                                              |
| ٦٤٠    | ٦٤٠   | -  | -  | -      | حسابات جارية مكشوفة                                      |
| ٦٦,٢٦١ | ٤,٤٠٢ | ٤٣ | ٨٨ | ٦١,٧٢٨ |                                                          |

## الالتزامات:

|        |         |    |      |        |                                                |
|--------|---------|----|------|--------|------------------------------------------------|
| ٥,٩٢٣  | -       | -  | -    | ٥,٩٢٣  | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٤٤,٢٩٦ | ٤٩٧     | -  | -    | ٤٣,٧٩٩ | الحسابات الجارية والودائع الأخرى               |
| ١٤,٠٢٦ | ٦,٨٦٨   | -  | ١٦٨  | ٦,٩٩٠  | حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار            |
| ٦٤,٢٤٥ | ٧,٣٦٥   | -  | ١٦٨  | ٥٦,٧١٢ |                                                |
| ٢,٠١٦  | (٢,٩٦٣) | ٤٣ | (٨٠) | ٥,٠١٦  |                                                |

## الصافي

## ٣٨ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

| صناعي<br>مليون<br>ريال يمني            | تجاري<br>مليون<br>ريال يمني | زراعي<br>وسمكي<br>مليون<br>ريال يمني | مالي<br>مليون<br>ريال يمني | أفراد<br>وأخرى<br>مليون<br>ريال يمني | الإجمالي<br>مليون<br>ريال يمني |
|----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| <b>٢٠٢٢ م</b>                          |                             |                                      |                            |                                      |                                |
| <b>الأصول:</b>                         |                             |                                      |                            |                                      |                                |
| -                                      | -                           | -                                    | ٢٨,٩٩٥                     | -                                    | ٢٨,٩٩٥                         |
| -                                      | -                           | -                                    | ٣٠,٠٨٢                     | -                                    | ٣٠,٠٨٢                         |
| ٢٦                                     | ٢,١٠٧                       | ٦١                                   | -                          | ٥٢٣                                  | ٢,٧١٧                          |
| ١,٠٢٥                                  | ٦٤٨                         | ٩١                                   | ١٩٣                        | ٤,٧٢٢                                | ٦,٦٧٩                          |
| -                                      | -                           | -                                    | -                          | ٩٧٦                                  | ٩٧٦                            |
| -                                      | -                           | -                                    | -                          | -                                    | -                              |
| ٤٧                                     | ١٨٥                         | ٥                                    | -                          | ٣٤٩                                  | ٥٨٦                            |
| <b>الالتزامات:</b>                     |                             |                                      |                            |                                      |                                |
| -                                      | -                           | -                                    | ٤,١٥٠                      | -                                    | ٤,١٥٠                          |
| ٢,٧٥٤                                  | ٢٣,٢٩٣                      | ٢٣٩                                  | -                          | ١٦,٠٩٣                               | ٤٢,٣٧٩                         |
| -                                      | ١,٣٨٤                       | -                                    | -                          | ١٢,٩٤٤                               | ١٤,٣٢٨                         |
| <b>الالتزامات العرضية والارتباطات:</b> |                             |                                      |                            |                                      |                                |
| -                                      | ١,٥٨٦                       | -                                    | -                          | -                                    | ١,٥٨٦                          |
| -                                      | ٨٢٤                         | -                                    | -                          | ٩٩٥                                  | ١,٨١٩                          |
| <b>٢٠٢١ م</b>                          |                             |                                      |                            |                                      |                                |
| <b>الأصول:</b>                         |                             |                                      |                            |                                      |                                |
| -                                      | -                           | -                                    | ٢٧,١٠١                     | -                                    | ٢٧,١٠١                         |
| -                                      | -                           | -                                    | ٣٤,٢٥٢                     | -                                    | ٣٤,٢٥٢                         |
| ١,٤٠٦                                  | ٤٥٢                         | ١٠٨                                  | -                          | ٣١٣                                  | ٢,٢٧٩                          |
| ١,٠٢٥                                  | ٦٤٨                         | ٩١                                   | ١٤٣                        | ٧٩                                   | ١,٩٨٦                          |
| -                                      | -                           | -                                    | -                          | ٩٧٦                                  | ٩٧٦                            |
| -                                      | -                           | -                                    | -                          | -                                    | -                              |
| ٤٤                                     | ٢٥٨                         | -                                    | ١                          | ٣٣٧                                  | ٦٤٠                            |
| <b>الالتزامات:</b>                     |                             |                                      |                            |                                      |                                |
| -                                      | -                           | -                                    | ٥,٩٢٣                      | -                                    | ٥,٩٢٣                          |
| ٦,٣٧٨                                  | ١٣,٢٨٣                      | ٢٢٦                                  | -                          | ٢٤,٤٠٩                               | ٤٤,٢٩٦                         |
| ١٥٠                                    | ١,٩٧٣                       | ٣٢                                   | -                          | ١١,٨٧١                               | ١٤,٠٢٦                         |
| <b>الالتزامات العرضية والارتباطات:</b> |                             |                                      |                            |                                      |                                |
| -                                      | ٣٩٤                         | -                                    | -                          | ١٤٧                                  | ٥٤١                            |
| -                                      | ١,٠٨٠                       | -                                    | -                          | ١,٥٧٦                                | ٢,٦٥٦                          |

## ٣٩ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقا للموقع الجغرافي

| الجمهورية<br>اليمنية<br>مليون<br>ريال يمني | أمريكا<br>مليون<br>ريال يمني | أوروبا<br>مليون<br>ريال يمني | آسيا<br>مليون<br>ريال يمني | أفريقيا<br>مليون<br>ريال يمني | الإجمالي<br>مليون<br>ريال يمني |
|--------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|--------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|

٢٠٢٢م

## الأصول:

|        |    |        |       |   |        |                                                          |
|--------|----|--------|-------|---|--------|----------------------------------------------------------|
| ٢٨,٩٩٥ | -  | -      | -     | - | ٢٨,٩٩٥ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٣٠,٠٨٢ | ٨٠ | ١٠,٨٢٣ | ١,٤٥٨ | - | ١٧,٧٢١ | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية              |
| ٢,٧١٧  | -  | -      | -     | - | ٢,٧١٧  | تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والاجارة                |
| ٦,٦٧٩  | -  | -      | -     | - | ٦,٦٧٩  | استثمارات في شركات تابعة وزميلة                          |
| ٩٧٦    | -  | -      | -     | - | ٩٧٦    | استثمارات عقارية                                         |
| -      | -  | -      | -     | - | -      | القرض الحسن                                              |
| ٥٨٦    | -  | -      | -     | - | ٥٨٦    | حسابات جارية مكشوفة                                      |

## الالتزامات:

|        |   |     |     |    |        |                                                |
|--------|---|-----|-----|----|--------|------------------------------------------------|
| ٤,١٥٠  | - | -   | -   | -  | ٤,١٥٠  | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٤٢,٣٧٩ | ٣ | ١٤٥ | ٣٢٨ | ٢  | ٤١,٩٠١ | الحسابات الجارية والودائع الأخرى               |
| ١٤,٣٢٨ | ١ | ٩١  | -   | ٥٧ | ١٤,١٧٩ | حسابات الاستثمارات المطلقة والإذخار            |

## الالتزامات العرضية والارتباطات:

|       |   |   |   |   |       |                  |
|-------|---|---|---|---|-------|------------------|
| ١,٥٨٦ | - | - | - | - | ١,٥٨٦ | اعتمادات مستندية |
| ١,٨١٨ | - | - | - | - | ١,٨١٨ | خطابات ضمان      |

٢٠٢١م

## الأصول:

|        |   |        |       |   |        |                                                          |
|--------|---|--------|-------|---|--------|----------------------------------------------------------|
| ٢٧,١٠١ | - | -      | -     | - | ٢٧,١٠١ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ٣٤,٢٥٢ | ٨ | ١١,٨٠٤ | ١,٦٢٦ | - | ٢٠,٨١٤ | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية              |
| ٢,٢٧٩  | - | -      | -     | - | ٢,٢٧٩  | تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والاجارة                |
| ١,٩٨٦  | - | -      | -     | - | ١,٩٨٦  | استثمارات في شركات تابعة وزميلة                          |
| ٩٧٦    | - | -      | -     | - | ٩٧٦    | استثمارات عقارية                                         |
| -      | - | -      | -     | - | -      | القرض الحسن                                              |
| ٦٤٠    | - | -      | -     | - | ٦٤٠    | حسابات جارية مكشوفة                                      |

## الالتزامات:

|        |   |     |   |    |        |                                                |
|--------|---|-----|---|----|--------|------------------------------------------------|
| ٥,٩٢٣  | - | -   | - | -  | ٥,٩٢٣  | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٤٤,٢٩٦ | ٣ | ٢٦٩ | ٤ | ٢  | ٤٤,٠١٨ | الحسابات الجارية والودائع الأخرى               |
| ١٤,٠٢٦ | ١ | ٩٣  | - | ٥٧ | ١٣,٨٧٥ | حسابات الاستثمارات المطلقة والإذخار            |

## الالتزامات العرضية والارتباطات:

|       |   |   |   |   |       |                  |
|-------|---|---|---|---|-------|------------------|
| ٥٤١   | - | - | - | - | ٥٤١   | اعتمادات مستندية |
| ٢,٦٥٦ | - | - | - | - | ٢,٦٥٦ | خطابات ضمان      |

#### ٤٠. مراكز العملات الأجنبية الهامة:

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م فإن على المصرف وضع حدود لكل مركز عملة على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة، وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده 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 وفقاً لنشرة أسعار الصرف الصادرة من البنك المركزي اليمني وبسعر ٢٥٠.٢٥ ريال للدولار الأمريكي:-

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م                             |             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م                             |            |                     |
|----------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|------------|---------------------|
| النسبة المئوية إلى رأسمال المصرف واحتياطياته | فائض (عجز)  | النسبة المئوية إلى رأسمال المصرف واحتياطياته | فائض (عجز) |                     |
| ألف ريال يمني                                |             | ألف ريال يمني                                |            |                     |
| ١٤.٩٥٪                                       | ١,٦٥٤,٦٨٥   | ١٠.٨٠٪                                       | ١,٥٩٨,٦٩٦  | دولار أمريكي        |
| ٠.٠٧٪                                        | ٧,٢٨٩       | -٠.٠١٪                                       | ٩٢٩-       | يورو أمريكي         |
| (٣٦.٤٢٪)                                     | (٤,٠٣١,٧١٤) | -٢٠.١٥٪                                      | ٢,٩٨١,٦٧٢- | ريال سعودي          |
| ٠.٠٢٪                                        | ١,٨٨٨       | ٠.٠١٪                                        | ١,٧٣٩      | جنية إسترليني       |
| ٢٦.٧١٪                                       | ٢,٩٥٧,٣٣٠   | ١١.٠٩٪                                       | ١,٦٤١,١٤٧  | أخرى                |
| ٥.٣٣٪                                        | ٥٨٩,٤٧٨     | ١.٧٥٪                                        | ٢٥٨,٩٨١    | صافي (العجز) الفائض |

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي بحسب نشرة أسعار الصرف المصدرة من قبل البنك المركزي اليمني بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ وقدره ٢٥٠.٢٥ مقابل الريال اليمني (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠.٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م).

#### ٤١. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على المصرف عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للمصرف في أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، ويتعامل المصرف مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمنشور رقم (٤) ١٩٩٩م والتي أقربت 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:-

| ٢٠٢١ م          | ٢٠٢٢ م          |                                  |
|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني |                                  |
| ٦,٥١٠           | ٢,٦٣٨           | حسابات جارية وودائع أخرى         |
| ٦٦٣             | ٦٣٩             | تمويل عمليات المرابحة            |
| ١,٠٠٩           | ٢١١             | خطابات ضمان                      |
| -               | -               | اعتمادات مستندية                 |
| ١٧٥             | ٢٥              | أرصدة مدينة وأصول أخرى           |
| ٣٦٦             | ٥٩١             | أجور ومرتببات الإدارة التنفيذية  |
| ٢٨              | ٤٤              | مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة |

#### ٤٢. الموقف الضريبي

- يخضع المصرف لضريبة الأرباح التجارية والصناعية ابتداء من ١٧ فبراير ٢٠٠٩م نظراً لانتهاء فترة الإعفاء الواردة في قانون الاستثمار.
- تم الحصول على مخالصات نهائية حتى عام ٢٠٢٠م حسب نماذج الربط المعتمدة باستثناء:
  - القضية المنظورة أمام محكمة الضرائب الابتدائية في أمانة العاصمة بشأن الربط الإضافي المتعلق بالخسائر الخارجية لعام ٢٠١٧م.
  - القضية المنظورة أمام المحكمة العليا بشأن الربط الإضافي للضريبة على المخصصات لعام ٢٠١٠م.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠٢١/٢٠٢٢ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ويتم الفحص حالياً من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخ القوائم المالية.

#### 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.
- تم سداد الزكاة لعام ٢٠١٨م وذلك من واقع الإقرار الزكوي وصدر إخطار إضافي وتم الاعتراض على البط الإضافي لكل من (المخصصات، الاستثمارات في الشركات الزميلة، دائنون متنوعون، وحصة ٢٥٪ التي تصرف بنظر المصرف) وأحيل الملف إلى محكمة الأموال العامة الابتدائية بالأمانة ولم يتم البت في الاعتراض حتى تاريخ القوائم المالية.
- تم سداد الزكاة لعام ٢٠١٩م وذلك من واقع الإقرار الزكوي وصدر إخطار إضافي وتم الاعتراض أمام لجنة التنظيم على ربط الزكاة على (المخصصات، الاستثمارات في الشركات الزميلة، دائنون متنوعون، الأصول الثابتة، مشاريع قيد التنفيذ، صافي أرباح العام، الغرامات) ولم يتم الرد على الاعتراض حتى تاريخ القوائم المالية.
- تم سداد الزكاة لعام ٢٠٢٠م وذلك من واقع الإقرار الزكوي وصدر إخطار إضافي وتم الاعتراض أمام لجنة التنظيم على ربط الزكاة على (المخصصات، حسابات الاستثمار المطلقة والتوفير، دائنون متنوعون، الأصول الثابتة والأرباح الموزعة للعملاء) وما زال الملف منظور أمام لجنة التنظيم.
- تم سداد الزكاة لعام ٢٠٢١م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يتم موافاة المصرف بأي إخطار إضافي حتى 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 بآثار هذه الأوضاع على نشاط المصرف ومركزه المالي للفترة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المصرف وعمل الاحتياطات اللازمة لضمان الاستمرارية.

#### ٤٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٣م وصدر القرار بعرض القوائم المالية على الجمعية العمومية للمصادقة عليها.

#### ٤٦. أرقام المقارنة

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