



mando®
Member of TIAG®

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية مقفلة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



Globally Connected. Locally Respected.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية مقفلة)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية مع تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحة

٣ - ١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

بيان المركز المالي

بيان الدخل الشامل

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

بيان التدفقات النقدية

إيضاحات حول البيانات المالية

٤٧ - ٨





تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صلعاء - الجمهورية اليمنية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية (١-٤) التي تشمل على ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام مبادئ الشريعة الإسلامية وحسب متطلبات القوانين والتشريعات اليمنية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في الجزء الخاص بمسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ("قواعد السلوك الأخلاقي") والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية للبنك في الجمهورية اليمنية. وقد التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتكون أساساً معقولاً لرأينا.

فقرات تأكيدية

١. بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٣٤) من البيانات المالية بشأن مخاطر تقلبات العملة الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الهامة، حيث التزم البنك بسعر الاقفل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني للبنوك العاملة في الجمهورية اليمنية خلال السنة، وكذلك لتقييم مراكز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، إن رأينا غير متحفظ بهذا الخصوص.
٢. نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية، والخاص بالآزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية في الجمهورية اليمنية حيث يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والتي قد تؤثر على قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطه في ظل استمرارية هذه الأوضاع. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين - بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي المحترمون

مسؤوليات الإدارة حول إعداد البيانات المالية للبنك

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، والاحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لفرض إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عند الاقتضاء، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وتعتبر الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي نمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق، قبلنا لممارس التقدير المهني ولبقي على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وذلك بتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق بما يسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث ينطوي الاحتيال على التواطؤ، والتزوير، والحذف المتعمد، أو محاولات تشويه، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الاطلاع وفهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذتها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن ذات صلة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا، ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف البنك عن مواصلة أنشطته وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.
- نحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية.



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين - بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي المحترمون

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجراء أعمال التدقيق للبنك. ونحن لا نزال المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق. نتواصل مع الإدارة في جملة أمور من بينها ما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الجوهرية في الرقابة الداخلية التي تحددها أثناء قيامنا بالتدقيق. نقوم أيضاً بتزويد الإدارة ببيان التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية ولعلمهم بجميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمائات ذات الصلة متى كان ذلك ممكناً.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

حصلنا من الإدارة على جميع البيانات والإيضاحات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق، هذا ويحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. إضافة إلى ما تم الإشارة إليه في الإيضاح رقم (٢) من البيانات المالية، لم يرد إلى علمنا أي مخالفات للبنك لمواد وأحكام القوانين السارية في الجمهورية اليمنية بما في ذلك قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته وقانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م، وقانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م أو قانون بنوك التمويل الأصغر رقم (١٥) لسنة ٢٠٠٩م وذلك بشكل قد يكون له تأثير جوهري على نتائج أعمال البنك أو مركزه المالي.

(م)

خدي جوير - الشريك التنفيذي
شركة ماندو للتدقيق والاستشارات
عضو إلكترونيونال أكاونتنج جروب
صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٨ مارس ٢٠٢٤م

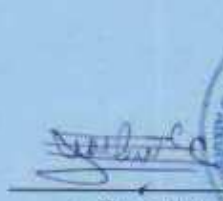


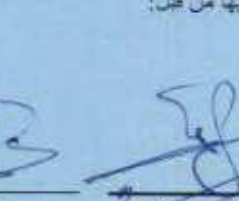
بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات
ريال يمني	ريال يمني	
الموجودات		
١٨٤,٠٧٠,٥٠٠,٩٦٩	٢١١,٦٧٩,١٨٩,٨٧٩	٦ نفقة بالمصالحق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥٥,٠٧٧,٧٧٢,٧٦٤	٢٦١,٨١٢,٤٠٩,٦٦٦	٧ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٧,٧١٤,٤٥٦,٥٦٦	١٨,٤٩٧,٦٧٦,١٣٦	٨ موجودات تمويل مرابحة ومساومة وتولية
١٢,٥٥٦,٩٨٨,٩٢٩	١٧,٨٩٨,٠٢٩,٤١٩	٩ استثمارات ودائع وصكوك
-	-	١٠ استثمارات متاحة للبيع
١٠,٦٩٤,٣٤١,٢٥٠	١٣,٩٢٧,٣٧٥,٩٤٠	١١ أرصدة مدبلة وأصول أخرى
١٩,٧٢٤,٥٧٠,٩٨٦	٢٢,١٣٨,٧٧١,٥٥٥	١٢ أصول ثابتة
٣٩٩,٨٣٨,٦٣١,٤٦٤	٥٤٥,٩٥٣,٤٥٢,٥٩٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
١٧,٠٠١,٦٩٥,٧٥٨	٤٦,٨٦٠,٨٠٧,٨٧٨	١٣ أرصدة مستحقة لبنوك محلية
٢٦٧,٨١٥,٢٥٠,٣٧٠	٣٦٣,٦١١,٩٩٠,٤٥٤	١٤ حسابات جارية للعملاء
٦٩,٥٩٥,٣٧٩,٤٢٠	٩٢,٣٥٦,٧٩٤,٢٣١	١٥ حسابات استثمارية للعملاء (توفير وودائع استثمارية)
١٠,٤٣٧,٣١٤,٧٩٨	٦,٣٤٣,٩٧٤,٨٤٨	١٦ حوالات جارية
٦,٢٧٥,٧٢٠,٩٥٢	٨,٨٤٩,٣٥٣,٨٧٤	١٧ أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٤١٩,٧٨٣,٩٢٣	٤٤٢,٤٩٥,١٤٣	٢٠٨ مخصصات عامة
-	٣٧٣,١٩٢,٢٨٦	١٨ مخصصات أخرى
٣٧١,٥٩٥,١٤٥,٢٢١	٥١٨,٨٣٨,٦٠٨,٧١٤	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩ رأس المال المنفوع
٢,٧٥٩,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٩,٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠ احتياطي قانوني
٢,٣٨٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٩٦,٧٠٠,٠٠٠	٢٠٢ احتياطي تقديري
٣,١٠٠,٤٨٦,٢٤٣	١,٤٣٨,٩٤٣,٨٨٩	أرباح مرحلة
٢٨,٢٤٣,٤٨٦,٢٤٣	٢٧,١١٤,٨٤٣,٨٨٩	إجمالي حقوق المساهمين
٣٩٩,٨٣٨,٦٣١,٤٦٤	٥٤٥,٩٥٣,٤٥٢,٥٩٥	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تم إقرار هذه البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م، وتم التحويل بالتوقيع عليها من قبل:






عبد الله عبد الكريمي
رئيس مجلس الإدارة

يوسف عبد الكريمي
الرئيس التنفيذي

صابر علي بن حميد
مساعد الرئيس التنفيذي

أحمد محمد الكريمي
المدير المالي

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات
ريال يمني	ريال يمني	
٥,٩٤٦,٧٤٢,٤٨٤	٤,٥٩٢,٩٧٩,١٥٩	٢١ إيرادات من أنشطة تمويل المراجعة والمساومة والتولية
٣,٦٢٩,٢٩٣,٤٧٨	٥,٧٤٠,١٤٧,٦٥٨	٢٢ إيرادات استثمارات في صكوك إسلامية خارجية
٩,١٤٣,٨٠٨,٢١٨	١٥,١٣٧,٠٨٦,٢١٨	٢٣ إيرادات استثمارات في صكوك إسلامية محلية
٢,٢٣٥,٠٩٠	٢٤٧,٥٠٥,٤٢٠	٢٠٨ مستودع من مخصص انخفاض موجودات المراجعة والمساومة والتولية
١٨,٧٢٦,٠٧٩,٢٧٠	٢٥,٧١٧,٧١٨,٤٥٥	إجمالي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات
		يخصم منه:
(٢,٣١٦,٧٨٢,٨٩٩)	(٤٨٦,٠٢٧,٩٧٣)	٢٠٨ مخصص انخفاض قيمة موجودات المراجعة والمساومة والتولية
(٣,٧٥٥,١٥١,٢٩٦)	(٦,٣٣٧,٨٧٣,٤٥١)	٢٤ عائد استثمارات المودعين
١٢,٦٥٤,١٤٤,٠٧٥	١٨,٨٩٣,٨١٧,٠٣١	صافي حصة البنك من عوائد التمويلات والاستثمارات (أ)
١٤,٧٨٩,٧٩٨,٣٢٦	١٦,٦٣٥,٠٣٧,٦٩٠	٢٥ إيرادات عمولات وخدمات بنكية
(٨٨٤,٢٦١,٧٤٥)	(٩٨٠,٦٤١,٥٣٧)	٢٦ تكلفة عمولات وخدمات بنكية
١٣,٩٠٥,٥٣٦,٥٨١	١٥,٦٥٤,٣٩٦,١٥٣	صافي الدخل من العمولات ورسوم الخدمات (ب)
١,٧٢٩,١٧٥,٩٢٣	٢,٣٢٢,٤٢٤,٣٨٠	٢٧ أرباح التعاملات بالعملة الأجنبية
٣٧,٤٧٠,٣٦٣	١٠٧,٤٧٩,٥٨٥	٢٨ إيرادات أخرى
١,٧٦٦,٦٤٦,٢٨٦	٢,٤٢٩,٩٠٣,٩٦٥	الدخل من عمليات النقد الأجنبي والإيرادات الأخرى (ج)
٢٨,٣٢٦,٣٢٦,٩٤٢	٣٦,٩٧٨,١١٧,١٤٩	إجمالي دخل العمليات (أ)+(ب)+(ج)
		يخصم منه:
(٩,٦٣٢,٧٣٥,٣٤٥)	(١٦,٢٨٩,٤٧٩,٠٧٨)	٢٩ تكاليف الموظفين
(١٣,٧٤٢,٦٠٨,٦٥٩)	(١٦,٨٤٤,٠٦١,٠٢٥)	٣٠ مصاريف إدارية وضريبية
(٤٩,٠٧٦,١٠٦)	(١,٣٦٤,٤١٩,٠٤٨)	٣١ مصروف مخصصات من غير التمويلات
(٢٣,٤٢٤,٤٢٠,١١٠)	(٣٤,٤٩٧,٩٥٩,١٥١)	إجمالي مصاريف التشغيل
٤,٩٠١,٩٠٦,٨٣٣	٢,٤٨٠,١٥٧,٩٩٨	صافي الدخل الشامل قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل
(٨٤,٧٩٥,٥٨٩)	(٣٧,٤٢٨,٠٦٢)	١٠٣٢ زكاة السنة
٤,٨١٧,١١١,٢٤٣	٢,٤٤٢,٧٢٩,٩٣٦	ربح السنة بعد خصم الزكاة وقبل خصم ضريبة الدخل
(٦٣٥,٧٧٥,٩٦١)	(٣١١,٥٧٢,٢٩٨)	٢٠٣٢ ضريبة الدخل عن السنة
٤,١٨١,٣٣٥,٢٨٢	٢,١٣١,١٥٧,٦٣٨	صافي ربح السنة بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٣١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٥٩,٨٠٠,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
٣,٨٦٧,٨٣٥,٢٨٢	١,٩٧١,٣٥٧,٦٣٨	صافي الدخل الشامل للسنة
١,٩٣٤	٩٨٦	٣٣ نصيب السهم من صافي الدخل للسنة

تم إقرار هذه البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م، وتم التحويل بالتوقيع عليها من قبل:

عبد الله عبيد الكريمي
رئيس مجلس الإدارة

يوسف عبيد الكريمي
الرئيس التنفيذي

صاير علي بن حميد
مساعد الرئيس التنفيذي

أحمد محمد العزالي
المدير المالي

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة بحدائق عقيلة)

صحة - الجهورية اليمنية

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الإجمالي ريال يمني	أرباح موزعة ريال يمني	احتياطي نظامي ريال يمني	احتياطي قانوني ريال يمني	رأس المال المدفوع ريال يمني
٢٨,٣٤٣,٤٨٦,٢٤٣	٢,١٠٠,٤٨٦,٢٤٣	٢,٣٨٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٩,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٣١,١٥٧,٦٣٨	٢,١٣١,١٥٧,٦٣٨	-	-	-
(١٥٩,٨٠٠,٠٠٠)	(١٥٩,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	(٣١,٩٧٠,٠٠٠)	٢١٣,٨٠٠,٠٠٠	٣١,٩٧٠,٠٠٠	-
-	(٢١٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٧,١١٤,٨٤٣,٨٨١	١,٤٣٨,٩٤٣,٨٨١	٢,٥٩٦,٧٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٩,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٩٥٥,١٩٨,٣٦٣	١,٨٥٨,١٩٨,٣٦٣	١,٩٣٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٣١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٩٥٢,٥٩٨	٢٢,٩٥٢,٥٩٨	-	-	-
٢٢,١٧٥,٦٥٠,٩٦١	٢,٠٧٨,٦٥٠,٩٦١	١,٩٦٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٣١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,١٨١,٣٣٥,٢٨٢	٤,١٨١,٣٣٥,٢٨٢	-	-	-
(٣١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(٣١٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	(٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٤١٨,٠٠٠,٠٠٠)	٤١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٨,٣٤٣,٤٨٦,٢٤٣	٢,١٠٠,٤٨٦,٢٤٣	٢,٣٨٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٩,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تم الإقرار بهذه البيانات المالية والمعلومة على استندادها من قبل مجلس إدارة بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٣م، وتم التوقيع والتأكد من صحتها من قبل:

عبد الله عبده الكريمي
رئيس مجلس الإدارة

أوسيف عبده الكريمي
الرئيس التنفيذي

صالح علي بن كعب
مساعد الرئيس التنفيذي

أحمد محمد الفارسي
المدير المالي

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال يمني	ريال يمني	
٤,١٨١,٢٣٥,٢٨٢	٢,١٣١,١٥٧,٦٣٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢٠,٤٥٢,٥٩٨	-	صافي ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢,٩٨٤,٢٣٨,٥٨٧	٣,٥٤٣,٨٦١,٨٣٢	تسويات على حساب الأرباح المحتجزة
٨٧٩,٥٧٢,١٧٧	١,٧٤٦,٨٣٥,٩٢١	تعديلات على ربح السنة:
(٧,٠١٧,٦٥٥)	(١٧,٨٤٠,٢٧٣)	إهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
-	٣٧٣,١٩٢,٢٨٦	إطفاء أصول غير ملموسة
٢,٣١٦,٧٨٣,٨٩٤	٤٨٦,٠٢٧,٩٧٣	(أرباح) / خسائر بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٦,٢٣٥,٠٩٠)	(٢٤٧,٥٠٥,٤٢٠)	المكون من مخصص الانخفاض في قيمة موجودات المراجعة المسلوقة والتولية
١٠,٥٢٩,١٢٩,٧٩٨	٨,٠١٥,٧٢٩,٩٥٧	المسترد من مخصص الانخفاض في قيمة موجودات المراجعة المسلوقة والتولية
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغير في الأصول والالتزامات:
(٢,٣٢٠,٢٤١,٧٥٠)	(٨,٤٧٨,٠٠٠,٥٠٠)	أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(٧٤١,٨٥٨,٧٩٤)	(٩٩٩,٠٣٠,٩٠٣)	أرصدة موجودات التمويل
١٣,٠٩٧,٨٦٣,٥٠٥	(٩٣٩,٦٨٠,٣٠٨)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٥١٥,١٨٥,٣١١)	٢٩,٨٥٩,١١٢,١٢٠	أرصدة ليلوك
٢٦,٥٧١,٨١٤,٧٦٣	٩٥,٧٢٨,٢٠٢,٣٧٥	حسابات جارية للعملاء
١٢,٦٤٩,١٤٥,٥٦٣	٢٢,٧٦١,٤١٤,٨١١	ودائع واستثمارات العملاء
(٢١٢,٥٥٣,٤٢١)	(٤,٠٩٣,٣٣٩,٩٥٠)	حوالات
(٥٦١,١١١,٤٠٣)	٢,٧٤٥,٨٧٠,٦٣١	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(١٩٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٣١٣,٥٠٠,٠٠٠)	المنفوع من مكافأة مجلس الإدارة
٥٨,٣٢٨,٤٩٣,٤٥٠	١٤٤,٢٨٦,٧٧٨,٢٣٣	صافي النقد المتأتي من الأنشطة التشغيلية (أ)
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٨٦٧,٩٧٢,٩٦٢	(٥,٣٤١,٠٤٠,٤٩٠)	شراء استثمارات بالوكالة وصكوك إسلامية
-	-	شراء استثمارات مكافئة للبيع
(٥,٣٤١,٤٨٨,٥٠٣)	(٦,٢١١,٥٤١,٨٧٣)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(١,٤٦١,١٣٤,٢١١)	(٩٨٨,٠٧٩,٦١٢)	مشاريع قيد الإنشاء
(١,٥٧٣,٧٧٠,١٧٧)	(٣,٠٥٢,١١٠,٦٩١)	شراء أصول غير ملموسة
٢٦,٥٨٦,٠٣٦	٢٧١,٣١٩,٧٤٥	متحصلات من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
١٢,٥١٨,١٦٦,١٠٧	(١٥,٣٢١,٤٥٢,٩٢١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية (ب)
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات على المساهمين
(١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية (ج)
٦٩,٠٥٦,٦٥٩,٥٥٧	١٢٥,٨٦٥,٣٢٥,٣١٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه (د) = (أ) + (ب) + (ج)
٢٤٤,٣٢٤,٩٤١,١٧٦	٣١٣,٣٨١,٦٠٠,٧٣٣	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣١٣,٣٨١,٦٠٠,٧٣٣	٤٣٩,٢٤٦,٩٢٦,٠٤٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
		وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي:
١٥٨,٣٠٣,٨٢٧,٩٦٩	١٧٧,٤٣٤,٥١٦,٣٧٩	نقد بالعملة الورقية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الاحتياطي
١٥٥,٠٧٧,٧٧٢,٧٦٤	٢٦١,٨١٢,٤٠٩,٦٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣١٣,٣٨١,٦٠٠,٧٣٣	٤٣٩,٢٤٦,٩٢٦,٠٤٥	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة) صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١. طبيعة النشاط

تتمثل الأغراض الأساسية من بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي في مزاولة الأعمال والخدمات المالية والمصرفية التي ينص عليها قانون البنوك وقانون المصارف الإسلامية وقانون التمويل الأصغر. وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢. نبذة عامة

تأسس بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة) طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧م وتعديلاته وقانون رقم (١٥) لعام ٢٠٠٩م بشأن التمويل الأصغر. وتم الترخيص له بموجب القرار رقم (٢٨٥٠٢) بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٠م. بدأ بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي نشاطه التجاري في ٧ يونيو ٢٠١٠م وتم إشراره بالسجل التجاري تحت رقم (٢١/٤٤٣٤) بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٠م.

أقرت الجمعية العمومية غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٧م تغيير اسم المصرف من مصرف الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي إلى بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي، وتم اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة، وباتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧م وافق البنك المركزي اليمني على طلب تغيير اسم البنك من مصرف الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي إلى بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي وذلك بموجب خطاب البنك المركزي اليمني رقم (٠٠٤٢٥٢) كما تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٨م.

يزاول البنك نشاطه البنكي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وفروعه البالغ عددها ٢١٨ فرع ومكتب في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، (٢٠٢٢: ٢٠٩ فرع ومكتب) موزعة في كافة محافظات الجمهورية اليمنية. بلغ عدد موظفي البنك ٢٢٢٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (٢٠٢٢: ٢٢١٦ موظف). كما يتخذ البنك من أمانة العاصمة مقراً للإدارة العامة، وذلك في شارع حده، تقاطع الخمسين، الجمهورية اليمنية ص.ب. ١٩٣٥٧.

لقد تم إعداد البيانات المالية على أساس الاستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. كما تم إعداد البيانات المالية طبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مجلس إدارة البنك وذلك بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤م.

١-٢. العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض

يتم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني بصفته العملة الوظيفية والرئيسية للبنك.

٣. أسس إعداد البيانات المالية

١-٣. بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام مبادئ الشريعة الإسلامية حسب ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك وحسب متطلبات القوانين والتشريعات اليمنية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

٢-٣. أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض غير المتاجرة والمصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع وكذا الاستثمارات العقارية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تابع)

٤. تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١.٤ معيار المحاسبة المالي رقم (١) العرض العام والأفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل-العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١م هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق ويسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (AAOIFI) ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية وهو ساري المفعول للقرارات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (١) يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية، ويقوم البنك بتقييم الأثر المحتمل لتطبيق هذا المعيار.

٢.٤ المعيار المحاسبي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار المحاسبي رقم (٣٣) "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة" في ٢٠١٩م، ويحل المعيار المحاسبي المالي رقم (٣٣) محل المعيار المحاسبي المالي رقم (٢٥) السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة". إن الهدف من هذا المعيار بيان المبادئ المحسنة للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية. تحدد الفئات الرئيسية لأدوات الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية وتحدد العمليات المحاسبية الرئيسية المكافئة لخصائص ونموذج الأعمال للمؤسسة الذي يتم تنفيذ وإدارة والاحتفاظ بالاستثمار بموجب.

يصنف المعيار الاستثمارات بناءً على النهج القائم على المبدأ فيما يتعلق بتصنيف وتحديد فئة الأدوات أي يستند بشكل أساسي إلى نموذج أعمال المؤسسة لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية لمعقد التمويل الإسلامي القائمة. محل المعيار المحاسبي المالي رقم (٣٣) محل المعيار المحاسبي المالي رقم (٢٥) من خلال تعديل بعض التعريفات والعمليات بما يتماشى مع المعايير المحاسبية المالية الجديدة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتصنف كأدوات استثمار أو غير ذلك، كما يتم السماح بنموذج للتكلفة في بعض الظروف المحدودة فيما يتعلق بالأدوات من فئة حقوق الملكية، فقط عندما تعكس التكلفة تقدير جيد للقيمة العادلة، مع الأخذ في الاعتبار القيود ذات الصلة.

٣.٤ معايير وتعديلات على المعايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها ليست سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠: انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) حول انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر في 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 الائتمانات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية 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 وحالات التعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات استناداً إلى طبيعة المخاطر التي تتعرض لها تلك الموجودات التعرضات (مثل مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) ويحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تابع)

من فئات تلك الموجودات التعرضات: (١) طريقة الخسائر الائتمانية، (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق، (٣) طريقة انخفاض القيمة.

٤. تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

معياري المحاسبة المالي رقم ٣٠: انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر (تابع)
أصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (١٤) لسنة ٢٠٢٢ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠٢٢ م، بتأجيل تطبيق المعيار المحاسبي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حتى بداية العام ٢٠٢٢ م، وقررت الإدارة تأجيل تطبيق المعيار إلى أن يتم الانتهاء من الأعداد لاستيعاب متطلبات المعيار.

وفي تاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٣ م أصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (٢٦) بشأن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) انخفاض قيمة الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق المعيار رقم (٣٠) إلى إشعار آخر على أن يتم استكمال الإجراءات بحسب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ م بشأن لجنة تسير الأعمال لتطبيق المعيار.

٥. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل البنك قد تم إتباعها بشكل مماثل للسنة السابقة والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة والضوابط للمؤسسات المالية والإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولا توجد هناك أي تعديلات أو تحديثات جديدة على هذه المعايير. وتتمثل أهم السياسات المحاسبية فيما يلي:

١.٥ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن الأنشطة التمويلية والاستثمارية كما يلي:

إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات البنكية

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمبدأ الاستحقاق، تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالخطاب رقم (٧٧٦١) بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٠ م بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، والذي تم التأكيد عليه بالمشور رقم (٤) لسنة ٢٠١١ م.

أرباح أنشطة التمويل

يتم إثبات أرباح عمليات التمويل على أساس الاستحقاق حيث يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد التمويل كغيره من أدوات مؤجلة وترحل لبيان الدخل الشامل على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد وذلك لجميع عقود موجودات التمويل الموقعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. بتزكية من هيئة الرقابة الشرعية والتي أفضحت عن العمل بالقسط المتناقص في احتساب أرباح التمويل بموجب محضر اجتماعها رقم ١١ لسنة ٢٠٢٢ م والمتخذ بتاريخ ٨ صفر ١٤٤٣ هـ والموافق ١٤ أكتوبر ٢٠٢١ م قامت الإدارة ابتداء من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ م بتغيير أساس إثبات أرباح عقود موجودات التمويل والتحول إلى استخدام أساس القسط المتناقص بحيث تتحمل الشهور الأولى أرباح أكثر من الشهور اللاحقة.

إيرادات الصكوك الإسلامية

يتم إثبات إيرادات الصكوك الإسلامية وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

إيرادات الاستثمارات متاحة للبيع

يتم إثبات إيرادات الاستثمارات متاحة للبيع طبقاً لتسوية البنك في حقوق الملكية لهذه الشركة وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إثبات إيرادات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك على مدى عمر عقد الإجارة وفقاً للفترة الزمنية.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمارات المطلق والمساهمين

يتبع البنك في هذا الشأن ما يلي:

- يتبع البنك طريقة الفصل في توزيع الأرباح
- الربح المتحقق من إيرادات موجودات التمويل وعوائد الاستثمارات في الصكوك والودائع بوكالات الاستثمار الداخلية والخارجية خلال السنة يمثل إجمالي الربح القابل للتوزيع بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
- يتم احتساب صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح على أساس أرصدة الحسابات اليومية لودائعهم خلال السنة المالية وبعد خصم مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل وكذلك خصم حصة البنك كمضارب المتق عليها والمعلن عنها.
- نظراً لعدم خلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع أموال البنك لغرض الاستثمار يتم منح أولوية الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق لغرض توزيع الأرباح.
- أولوية الاستثمار بالترتيب الملزم استثمارات المودعين ومن ثم الاستثمار المخصص ومن ثم استثمار البنك.

٢٥- الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية في تاريخ المعاملة التجارية، وذلك عند شراء أو بيع الموجودات التي تنص شروط عقد البيع أو الشراء على تسليمها وفقاً لجدول زمني محدد. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، فيما عدا الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي يتم تقييمها مبدئياً بالقيمة العادلة إن وجدت. يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية ليتم الاعتراف بها مسبقاً بالتكلفة المخفضة أو قيمتها العادلة.

تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية كأدوات ملكية غير مشتقة وتتوافق مع تعريف الملكية من قبل المصدر، باستثناء بعض الأدوات المالية غير المشتقة والمعرضة كملكية من قبل المصدر. جميع الأدوات المالية غير المشتقة الأخرى تصنف أدوات مديونية. يصنف البنك موجوداته المالية ضمن الفئات التالية: استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وعلى وجه الخصوص الودائع لدى البنوك والصكوك وموجودات التمويل، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف الاستثمارات عند انتهائها في السجلات.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تابع)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل العائد الفعلي

تقاس أدوات المديونية بالتكلفة المطفأة إذا توفرت الشروط التالية:

- الموجودات المالية المملوكة تدرج ضمن مجموعة استثمارية الهدف منها امتلاكها حتى تحصيل التدفقات النقدية الناتجة عنها.
- الشروط التعاقدية لهذه الأداة تعطي الحق في تاريخ معين باستحقاق التدفق النقدي من الأصل والعائد الخاصة به.

الموجودات المالية التي توافق هذه الشروط تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة (إلا إذا كانت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر، إن وجدت). تدرج الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريق نسبة العائد الفعلية ناقصاً أي خسارة أو أي انخفاض في القيمة ويتم تسجيلها لتعكس القيمة غير المستردة. تتمثل طريقة العائد الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصص إيرادات العوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل يتم استخدام معدل سعر العائد في خصم التدفقات المستقبلية المتوقع الحصول عليها خلال عمر الأصل أو على مدى فترات مستقبلية أقصر في حال ما كانت مناسبة. يتم الاعتراف بالإيراد على أساس العوائد الفعلية لأدوات الدين، والتي تختلف عن الاعتراف بالإيراد للموجودات المالية التي صُنفت كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن وجدت.

موجودات التمويل والعوائد المستحقة

تظهر موجودات التمويل في بيان المركز المالي بالصافي بعد خصم المخصص المحدد لموجودات التمويل والعوائد المؤجلة. ويتم إثبات أرباح موجودات التمويل على أساس الاستحقاق حيث يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد التمويل كإيرادات مؤجلة وتُرحل لبيان الدخل الشامل على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط المتناقص على مدار فترة العقد.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتاريخ كل بيان مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تتخفف قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تأكيد خسارة الانخفاض بالقيمة فقط إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة مالية ما يلي:

- أ. صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- ب. مخالفة العقد، مثل العجز التام عن دفع قيمة التمويل أو عدم دفع العوائد.
- ج. عندما يواجه الممول صعوبة مالية لأسباب اقتصادية أو قانونية، يقوم البنك بمنحه البنك تنازلاً عن مبلغ التمويل في ظل تلك الظروف التي في غيابها لن ينظر للبنك النظر في موضوع ذلك التنازل للممول.
- د. أن يصبح من المحتمل أن يدخل الممول في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- هـ. اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- و. بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لمجموعة متضمنة.
- تغيرات عكسية في موقف السداد للممولين بالمجموعة، أو.
- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز الدفع بأصول المجموعة.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تابع)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليلاً موضوعياً منفرداً على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواء جوهرياً أو ليس جوهرياً، فإنه يضم الأصل إلى مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعة. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة الانخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة بالقيمة على تمويلات واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي.

تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الشامل. إذا كان للتمويل معدل عائد متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل العائد الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد يقيس البنك انخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة لأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون يمكن التدفقات التي قد تنتج عن عجز الرهن، إن وجد، بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وببعضها سواء كان حجزاً محتملاً أم لا.

لأغراض إجراء تقييم جماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة (أي على أساس عملية تصنيف البنك التي تأخذ بالاعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الاستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة). تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات المستقبلية لمجموعات من تلك الأصول بكونها مشيرة إلى قدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للأصول التي يتم تقييمها.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم الانخفاض في قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك المجموعة بالمجموعة. تتم تسوية مبالغ الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي تؤثر على الفترة التي ارتكزت عليها قيمة الخسارة التاريخية، وإزالة آثار الظروف بالفترة التاريخية التي لا توجد حالياً.

كما يلتزم البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالخطاب رقم (٧٧٦١) بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٠م بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، والذي تم التأكيد عليه بالمشور رقم (٤) لسنة ٢٠١١م، إذ يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل التفصيلية الدورية لأرصدة التمويلات. وكما يلتزم البنك أيضاً بتطبيق تعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (٩) لسنة ٢٠١٥م (ملحق للمنشور رقم (٤) لسنة ٢٠١١م) بشأن رفع المخصصات العامة كنسبة من إجمالي التمويلات المنتظمة من ٢٪ إلى ٥٪ للتمويل الأصغر، والتي تم تخفيضها مجدداً من ٥٪ إلى ٢٪ بموجب المنشور الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١م. والموجه إلى بنوك التمويل الأصغر بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢١م. وبناء عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى للتمويلات بأنواعها:

النسبة	التمويلات المنتظمة
٢٪	التمويلات تحت المراقبة
١٠٪	التمويلات دون المستوى
٢٥٪	التمويلات المشكوك في تحصيلها
٥٠٪	التمويلات الرديئة
١٠٠٪	

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (تابع)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تظهر موجودات التمويل في بيان المركز المالي بعد خصم مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل والعوائد الموقعة. إذا كان تمويل ما غير قابل للتحويل، وتم إنعام كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبها مقابل مخصص انخفاض قيمة التمويلات ذات العلاقة، كما يتم الشطب أيضاً بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. وتشتب مثل تلك التمويلات بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الانخفاض بالقيمة في بيان الدخل الشامل. إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة، ويمكن أن يُعزى الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين)، يتم عكس خسارة الانخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص ويدرج مبلغ العكس في بيان الدخل الشامل.

٣-٥ المطلوبات المالية

المطلوبات المالية المصنفة كديون أو حقوق ملكية

تصنف أدوات الملكية وأدوات الدين إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وحسب ما يتطلبه جوهر العقود التي يتم إبرامها.

أدوات حقوق الملكية

تتمثل أدوات الملكية في أي عقد يعطي الحق في الملكية في صافي قيمة الأصول لأي منشأة وبعد استبعاد كافة مطلوباتها. ويتم تسجيل أدوات الملكية بقيمة المبالغ المستلمة مخصوماً منها تكاليف الإصدار المباشر.

قياس المطلوبات المالية

يتم القياس المبدئي للمطلوبات والتي تتضمن ودائع العملاء (الحسابات الجارية وحسابات التوفير أو ودائع استثمارية). يتم القياس اللاحق للمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وباستخدام طريقة العائد الفعلية. تسجل مصاريف العوائد ويتم الاعتراف بها في قائمة الأنشطة التشغيلية على أساس معدل العائد الفعلي.

تتمثل طريقة العائد الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصاريف العوائد على الفترة الزمنية المحددة. يتم استخدام معدل العائد في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها خلال عمر المطلوبات المالية أو على مدى فترات مستقبلية أقصر في حال ما كانت مناسبة.

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

يلغى إدراج المطلوبات المالية عندما يتم التخلي عنها أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها أو سدادها.

التكلفة وما في حكمها

لأغراض بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة النقدية وأرصدة الودائع لدى البنوك بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار الاحتياطي القفوي.

ممتلكات وآلات ومعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات التي تستخدم لأغراض تقديم الخدمات أو لأغراض الإدارة في بيان المركز المالي بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك المتراكم وأي خسارة ناجمة عن الانخفاض في قيمتها. تتضمن التكلفة سعر الشراء بالإضافة إلى التكاليف المباشرة اللازمة لكي يكون الأصل جاهزاً للاستخدام للغرض الذي تم شراؤه من أجله.

يتم إثبات الاستهلاك في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت وفقاً لإعمار المنافع الاقتصادية الافتراضية المتوقعة من الأصل لشطب تكلفة بنود الممتلكات والآلات والمعدات، يتم مراجعة الإعمار الافتراضية المتوقعة، القيم الحالية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة مع الأخذ في الحسبان أي تغيير في التقدير المحاسبي وبأثر سابق.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تابع)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يتم تحديد الربح أو الخسارة المتكاثرة من التخلص من أي بلد من بنود الممتلكات والألات والمعدات باحتساب الفرق ما بين مبلغ البيع والقيمة الدفترية المرحلة للأصل، ويتم الاعتراف بهذا الربح أو بهذه الخسارة في بيان الدخل الشامل.

أعمار الممتلكات والألات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك بتوزيع تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة البنك والذي يعتمد على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرايمج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعي وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

تظهر الممتلكات والألات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً منها الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك الممتلكات والألات والمعدات (إن وجد) ويتم إهلاك الممتلكات والمعدات والألات بطريقة القسط الثابت وتحميلة على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات والمعدات والألات، ويعد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخزعة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول (إن وجدت). وفيما يلي بيان نسب الإهلاك السنوية المعتمدة لتلك الممتلكات والألات والمعدات:

العمر الإنتاجي المقدر

نوع الممتلكات والألات والمعدات

٢٠ سنة	المباني
سنتين	أجهزة كمبيوتر وشبكات
٤ سنوات	أثاث مكاتب وأجهزة
٤ سنوات	وسائل نقل
٤ سنوات	الألات ومعدات

لا يتم احتساب مصروف الإهلاك للأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ حتى يتم تحويلها إلى إحدى الفئات المذكورة أعلاه حينما تكون جاهزة لبداية التشغيل.

٤-٥ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية يتم الاحتفاظ بها بغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة الرأسمالية يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيير عليها في حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة. أية خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة يتم تسجيلها في بيان المركز المالي ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى نفاذ الرصيد المتوفر في الاحتياطي وفي الحالة التي تزيد فيها الخسائر عن الرصيد المتوفر يتم إدراج الخسائر في بيان الدخل. الخسائر أو الأرباح غير المحققة والناتجة من إعادة قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. في حالة وجود خسائر غير محققة مسجلة سابقاً في بيان الدخل في سنة مالية سابقة، يتم إدراج الأرباح غير المحققة في بيان الدخل للسنة إلى الحد اللازم لعكس الخسائر السابقة المسجلة في بيان الدخل. أي زيادة في هذه الأرباح عن خسائر السنة السابقة يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة.

٥-٥ استثمارات متاحة للبيع

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع بتكلفة الاقتناء، وفي تاريخ بيان المركز المالي يتم تعديل قيمة تلك الاستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب البنك في حقوق الملكية الاستثمارات المتاحة للبيع وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ويتم إثبات قيمة التغيير في بيان الدخل الشامل.

٦-٥ استثمارات في الصكوك الإسلامية المحلية

يتم إثبات الاستثمارات في الصكوك الإسلامية بالتكلفة وتكون قيمة الصكوك الاسمية مستحقة الدفع بالكامل عند حلول أجلها وهي غير قابلة للتداول في السوق الثانوية ويتم توزيع الأرباح المستحقة بصفة دورية.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تابع)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٥ الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إثبات الأصول المشتراة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإهلاك المتراكم وأي انخفاض في قيمتها، ويتم إهلاكها على مدى عمر التأجير، وتنتقل ملكية الأصول الموجهة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة.

٨-٥ الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في قيمة البرامج الآلية والعلامات التجارية، وتظهر الأصول غير الملموسة حسب التكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم أو أي خسائر في الانخفاض في القيمة، ويجري احتساب الإطفاء عليها بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة للعمر الإنتاجي وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدّر لتلك الأصول:

العلامات التجارية	١٥ سنة
النظام المركزي الآلي للبيانات	سنتين

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة، إن وجدت، من أجل تحديد فيما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الموجودات، وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات من أجل تحديد مدى الانخفاض في قيمة تلك الموجودات، إن وجدت، وفي حالة عدم مقدرة البنك على تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل بشكل فردي، تقوم إدارة البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد على أساس الوحدة المنتجة للنقد التابعة للأصل.

عندما يكون من الممكن تحديد أساس التوزيع الثابت والمعقول فإنه أيضاً يتم توزيع الأصول على الوحدات المنتجة للنقد أو فيما يتم توزيعها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد، والتي من الممكن أن يتم تحديد أساس ثابت ومعقول لها. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التنفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتصل إلى القيمة الحالية باستخدام سعر العائد عند التقييم والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقديرات المتعلقة بالتنفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تسويتها.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد والتي تم تقديرها للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمتها الحالية، فإنه يتم تخفيض القيمة الحالية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد خسارة انخفاض القيمة مباشرة على بيان الدخل الشامل.

في حالة ما تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة القابلة للاسترداد على أن لا تكون الزيادة أكبر من القيمة الدفترية فيما لو يكن هنالك انخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة، إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله مباشرة في بيان الدخل الشامل.

٩-٥ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

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

كما يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المطلق على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن المعاملات الإسلامية المختلفة خلال السنة المالية.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (تابع)

٩- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠- الضرائب

تخضع عمليات البنك داخل الجمهورية اليمنية للضرائب طبقاً للقوانين الضريبية في الجمهورية اليمنية. حيث يتم احتساب ضرائب الدخل على البنك طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، ويتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة لذلك.

١١- المخصصات

يتم تكوين المخصصات المناسبة عند وجود التزام حالي (قضائي أو ضمني) على البنك ناتج عن أحداث سابقة، ومن المحتمل جداً أن توجد مطالبات من الغير تجاه البنك لسداد ذلك الالتزام، بالإضافة إلى وجود تقدير معقول لمبلغ الالتزام يمكن التحقق منه بشكل مستقل.

يتم قياس تلك المخصصات وفقاً لأفضل تقديرات تقوم بها الإدارة والمتوقعة لدفع وسداد تلك الالتزامات كما في تاريخ بيان المركز المالي، والقيام بالأخذ في الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المتعلقة باحتساب تلك المخصصات عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة لدفع الالتزام الحالي، فإن القيمة المرحلة تمثل بالقيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. في الحالات التي من المتوقع أن يتم استرداد جميع أو بعض التدفقات النقدية الخارجة لمنافع اقتصادية عن التزام معين من طرف ثالث، يتم تسجيلها كدعم مدينة ضمن بند الموجودات، ويتم ذلك عندما تتوفر الثقة بإمكانية استعاضة هذه النفقات والقدرة على قياس هذه الدعم بثقة.

١٢- الزكاة

يتم احتساب الزكاة المستحقة على البنك وفقاً للقانون رقم (٢) لسنة ١٩٩٩م وتعديلاته بشأن الزكاة والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة في الجمهورية اليمنية ويقوم البنك بتكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية المستحقة، كما يقوم البنك بتوريد الزكاة الشرعية المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.

إن إخراج الزكاة من الاستثمارات غير المقيمة والحسابات الأخرى هي من مسؤولية أصحاب هذه الحسابات.

١٣- المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم استخدام الريال اليمني لتسجيل العمليات المحاسبية بالدفاتر، أما بالنسبة للمعاملات بالعملات الأجنبية فيتم تحويلها باستخدام الأسعار السائدة عند حدوثها، ويتم إظهار أية فروقات ناتجة عن عملية التحويل ضمن بيان الدخل الشامل، أما الأرصدة المالية بالعملات الأجنبية فيتم تحويلها إلى الريال اليمني في نهاية السنة باستخدام أسعار إقبال البنك المركزي اليمني بذلك التاريخ، ويتم إظهار أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الدخل الشامل.

١٤- بيان التدفقات النقدية

يتبع البنك الطريقة غير المباشرة في عرض بيان التدفقات النقدية حيث يتم تعديل صافي الربح أو الخسارة لإظهار أثر كل من العمليات ذات الطابع غير النقدية وأي مصروفات موجبة أو مستحقات ذات العلاقة بمحصولات أو مدفوعات نقدية في الماضي أو المستقبل، وكذا أي عناصر للإيرادات والمصروفات الناتجة عن تدفقات متعلقة بعمليات استثمارية وتمويلية.

١٥- الإيرادات المخالفة للشرعية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ويتم التصرف بها في الأوجه التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

١٦- إشراف البنك المركزي اليمني

يخضع نشاط البنك لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً للتعليمات والقوانين المنظمة لعمل بنوك التمويل الأصغر والمصارف الإسلامية في الجمهورية اليمنية.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تابع)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧.٥ هيئة الرقابة الشرعية

يخضع البنك لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الجمعية العمومية بناء على توصية من مجلس الإدارة وتختصر مسؤوليتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط البنك طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

١٨.٥ العملة الوظيفية والعملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة بالبيانات المالية للبنك باستخدام العملة المحلية في الدولة التي يعمل بها البنك (العملة الوظيفية) وعلى ذلك يتم عرض البيانات المالية بالريال اليمني والذي يمثل العملة المحلية للبنك.

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى للريال اليمني على أساس أسعار الصرف السائدة (سعر السوق) وقت التعامل وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة إلى بيان الدخل الشامل. وفي تاريخ البيانات المالية يتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار إقبال البنك المركزي اليمني في ذلك التاريخ.

١٩.٥ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في طور تطبيق سياسات البنك المحاسبية المشروحة في إيضاح رقم (٣)، يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات عن القيم المرحلة للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن الحصول عليها من مصادر أخرى. يتم عمل تلك التقديرات والافتراضات المصاحبة لها بناءً على الخبرة الماضية وعوامل أخرى ملائمة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم الاعتراف بالتقديرات المحاسبية المعدلة في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير وتبين أن لها أثراً على السنة المالية الحالية فقط، أو تبين أن لها أثراً على الفترة الحالية والفترة المستقبلية معاً.

أهم مصادر التقديرات غير المؤكدة

دراسة المحفظة الائتمانية للعملاء

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هو تحديد المخصص المطلوب لأرصدة عمليات التمويل والتي يتم مراجعتها تماثياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي.

يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية عند مراجعته للمحفظة الائتمانية للعملاء.

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء مبنياً على طلب البيانات المالية والتدفقات النقدية من العملاء بالإضافة إلى حركة حساباتهم مع البنك والاستعلام الائتماني من البنك المركزي اليمني والصندوق الاجتماعي والتحري عن سمعة العميل والتحري المالي والاقتصادي والاجتماعي عن الضمين.
- معرفة نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداده مبلغ التمويل.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه، إن وجد.
- تكلفة استرداد التمويل.

إن سياسة البنك تتطلب مراجعة دورية ومنظمة لمخصصات انخفاض قيمة موجودات التمويل. يستمر تصنيف التمويلات كتمويلات متعثرة حتى وإن تم سداد جزء من التمويل. (إن المخصص في خسائر عمليات موجودات التمويل يتم احتسابه وإدراجه في بيان الدخل الشامل).

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تابع)

٦. التدفئة بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال يمني	ريال يمني	
١٤٢,٧١٩,٤٨١,٧٠٠	١٦٠,٣٣٢,٣٩٥,٥٩٠	تدفئة بالصناديق والصرفات الآلية - عملة محلية
١٥,٥٨٤,٣٤٦,٢٦٩	١٧,١٠٢,١٢٠,٧٨٩	تدفئة بالصناديق والصرفات الآلية - عملة أجنبية
١٥٨,٣٠٣,٨٢٧,٩٦٩	١٧٧,٤٣٤,٥١٦,٣٧٩	
١٧,٧١١,٦٢٦,٠٠٠	٢٤,٨٤٧,٧٨٦,٠٠٠	احتياطي الزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٨,٠٥٥,٠٤٧,٠٠٠	٩,٣٩٦,٨٨٧,٥٠٠	احتياطي الزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٢٥,٧٦٦,٦٧٣,٠٠٠	٣٤,٢٤٤,٦٧٣,٥٠٠	
١٨٤,٠٧٠,٥٠٠,٩٦٩	٢١١,٦٧٩,١٨٩,٨٧٩	

يموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وتعليمات البنك المركزي اليمني على البنك أن يحتفظ باحتياطيات قانونية لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ٧٪ على العملة المحلية و ١٠٪ على العملة الأجنبية لحسابات العملاء.

٧. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال يمني	ريال يمني	
٧٨,٠٧٠,٩٠٥,٢٩٣	١٧٤,٧٩٤,٧٥٥,٢٠٢	أ. أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٣٠٥,١٠٤,٦٨٣	٣١٢,٤٦٢,٧٦٢	حسابات جارية - عملة محلية
٧٨,٣٧٦,٠٠٩,٩٧٦	١٧٥,١٠٧,٢١٧,٩٦٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢٤,٧٩٨,٩٢٢,١٠٨	٣٤,١٠٨,٢٧١,٤٩٣	ب. أرصدة لدى بنوك محلية
٤,٠٦٣,٣٦٧,٦٩٨	٤,٠٢٠,٩٦٠,٧٩٧	حسابات جارية - عملة محلية
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حسابات جارية - عملة أجنبية
٣٤,٨٦٢,٢٨٩,٨٠٦	٣٨,١٢٩,٢٣٢,٢٩٠	ودائع في مصارف مالية إسلامية
٨,٣٥٤,٠٤٥,٢٦٤	٧,٨٨٣,٩٨٥,٢١٧	ج. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٣٣,٤٨٥,٤٢٧,٧١٨	٤٠,٦٩١,٩٧٤,١٩٥	حسابات جارية - عملة أجنبية
٤٦,٨٣٩,٤٧٢,٩٨٢	٤٨,٥٧٥,٩٥٩,٤١٢	ودائع استثمارية - عملة أجنبية
١٥٥,٠٧٧,٧٧٢,٧٦٤	٢٦١,٨١٢,٤٠٩,٦٦٦	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية (أ+ب+ج)

٨. موجودات التمويل المربحة والتولية والمساومة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال يمني	ريال يمني	
٢٢,٩٤٣,٤٤٥,٠٦٦	٢٣,٥٩٣,٠٢٦,٩٩٤	تمويلات - عملة محلية
٩,٧٩٩,٨٦٠	٣٢٦,١٧٨,٠٦٠	تمويلات - عملة أجنبية
٢٢,٩٥٣,٢٤٤,٩٢٦	٢٣,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤	إجمالي موجودات التمويل
(٢,٢٤٧,٧٩٦,١٧٤)	(٢,٢١٤,٧٢٥,٣٩٩)	يخصم منه: عوائد مؤجلة (١-٨)
٢٠,٧٠٥,٤٤٨,٧٥٢	٢١,٧٠٤,٤٧٩,٦٥٥	
(٢,٩٩٠,٩٩٢,١٨٦)	(٣,٢٠٦,٨٠٣,٥١٩)	يخصم منه: مخصص التخفيض قيمة التمويلات (٢-٨)
١٧,٧١٤,٤٥٦,٥٦٦	١٨,٤٩٧,٦٧٦,١٣٦	

بنك الكريمي للتجويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٨. موجودات تمويل المراجعة والمساومة والتولية (تابع)

لا تتضمن موجودات التمويل أعلاه أي تمويلات لأعضاء مجلس إدارة البنك أو موظفي البنك أو أشخاص آخرين ذوي علاقة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢: لا شيء). تبلغ قيمة أرصدة حسابات التمويلات غير المنتظمة ٣,٣٠٨,٣٢٤,٣٩٣ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢: ٢,٨٧١,٨٨٦,٧٣٧ ريال يمني) موزعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال يمني	أ. تمويلات منتظمة
١٩,٨٥٣,٩١٦,٧١٨	٢٠,٢٨٧,٩٠٠,٠٠٦	منتظمة
٢٢٧,٤٤١,٤٧١	٣٢٢,٩٨٠,٦٥٥	تحت المراقبة
٢٠,٠٨١,٣٥٨,١٨٩	٢٠,٦١٠,٨٨٠,٦٦١	إجمالي تمويلات منتظمة
٢,٦٧٠,٨٠٤,٧٠٠	٣,١٦٤,٨٦٤,٨٦٣	ب. تمويلات غير منتظمة
١١١,٠٣٨,٧١٩	٧٩,٧٥١,٠٧٢	إجمالي تمويلات رديئة
٩٠,٠٤٣,٣١٨	٦٣,٧٠٨,٤٥٨	دون المستوى
٢,٨٧١,٨٨٦,٧٣٧	٣,٣٠٨,٣٢٤,٣٩٣	مذكورة في حصيلة
٢٢,٩٥٣,٢٤٤,٩٢٦	٢٣,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤	إجمالي تمويلات غير منتظمة
		إجمالي التمويلات (أ + ب)

٩-٨. العوائد المؤجلة، بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	رصيد ١ يناير
٣,٧٥٤,٤٧١,٢١٦	٢,٢٤٧,٧٩٦,١٧٤	إضافات خلال السنة
٤,٤٤٠,٠٦٧,٤٤٢	٤,٥٥٩,٩٠٨,٣٨٤	عوائد مستحقة خلال السنة
(٥,٩٤٦,٧٤٢,٤٨٤)	(٤,٥٩٢,٩٧٩,١٥٩)	رصيد ٣١ ديسمبر
٢,٢٤٧,٧٩٦,١٧٤	٢,٢١٤,٧٢٥,٣٩٩	

٢-٨. مخصص انخفاض موجودات تمويل المراجعة والمساومة والتولية

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تصنيف مخصصات انخفاض موجودات التمويل إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام للتمويلات المنتظمة وتحت الرقابة). ويتم احتساب المخصص وفقاً للنسب الواردة ضمن منشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني والموضحة ضمن الفقرة ٢-٥ من إيضاح السياسات المحاسبية الهامة، فعلى سبيل المثال يتم احتساب المخصص بنسبة ٢٪ من كافة التمويلات المنتظمة بعد خصم التأمينات النقدية، إن وجدت. يقوم البنك بقياس انخفاض القيمة للتمويلات والأصول المالية على أساس المجموعات عن طريق تطبيق دراسة لانخفاض في القيمة على مجموعات التمويل والأصول المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل إفرادي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعة مشابهة. الجدول التالي يوضح حركة مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

إجمالي ريال يمني	عام ريال يمني	محدد ريال يمني	رصيد ١ يناير
٣,٤١٠,٧٧٦,١٠٩	٤١٩,٧٨٣,٩٢٣	٢,٩٩٠,٩٩٢,١٨٦	المكون خلال السنة
٤٨٦,٠٢٧,٩٧٣	٢٢,٧١١,٢٢٠	٤٦٣,٣١٦,٧٥٣	المسترد خلال السنة
(٢٤٧,٥٠٥,٤٢٠)	-	(٢٤٧,٥٠٥,٤٢٠)	
٣,٦٤٩,٢٩٨,٦٦٢	٤٤٢,٤٩٥,١٤٣	٣,٢٠٦,٨٠٣,٥١٩	

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صلعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (تابع)

٨. موجودات تمويل المراجعة والمساومة والتولية (تابع)

٢-٨. مخصص انخفاض موجودات تمويل المراجعة والمساومة والتولية (تابع)

الجدول التالي يوضح حركة مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

محدد ريال يمني	عام ريال يمني	إجمالي ريال يمني
٦١٦,٨٢٩,٩٦٣	٤٨٣,٣٩٧,٣٣٧	١,١٠٠,٢٢٧,٣٠٠
١,٩٢٥,٣٧٠,٠٤٤	٣٩١,٤١٣,٨٥٥	٢,٣١٦,٧٨٣,٨٩٩
٤٥٥,٠٢٧,٢٦٩	(٤٥٥,٠٢٧,٢٦٩)	-
(٦,٢٣٥,٠٩٠)	-	(٦,٢٣٥,٠٩٠)
٢,٩٩٠,٩٩٢,١٨٦	٤١٩,٧٨٣,٩٢٣	٣,٤١٠,٧٧٦,١٠٩

رصيد ١ يناير
المكون خلال السنة
إعادة تصنيف
المسترد خلال السنة

٩. استثمارات الودائع والصكوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال يمني
-	-
-	-

أ. استثمارات في صكوك لدى جهات ومؤسسات محلية

استثمارات بالوكالة في صكوك إسلامية لدى البنك المركزي اليمني

ب. استثمارات في صكوك لدى جهات ومؤسسات خارجية

استثمارات في ودائع بالوكالة وصكوك لدى بنوك ومؤسسات خارجية

١٢,٥٥٦,٩٨٨,٩٢٩	١٧,٨٩٨,٠٢٩,٤١٩
١٢,٥٥٦,٩٨٨,٩٢٩	١٧,٨٩٨,٠٢٩,٤١٩
١٢,٥٥٦,٩٨٨,٩٢٩	١٧,٨٩٨,٠٢٩,٤١٩

١٠. الاستثمارات المتاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال يمني
٩٣,٥٦٢,٥٠٠	٩٣,٥٦٢,٥٠٠
-	-
٩٣,٥٦٢,٥٠٠	٩٣,٥٦٢,٥٠٠
(٩٣,٥٦٢,٥٠٠)	(٩٣,٥٦٢,٥٠٠)
-	-

مبلغ الاستثمار

الزيادة في مبلغ الاستثمار خلال السنة

إجمالي

الانخفاض في قيمة الاستثمار (١-١٠)

رصيد ٣١ ديسمبر

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع حصة البنك في شركة الخدمات المالية اليمنية (شركة مساهمة يمنية مقفلة) والتي تقوم بتقديم خدمات التبادل الإلكتروني بين البنوك التجارية وربط الشبكة الوطنية مع البنك المركزي اليمني ومع الشبكات العالمية وإصدار وقبول جميع أنواع بطاقات الدفع وذلك بنسبة ٦,٨٪، ويتم المحاسبة على هذه الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

١-١٠. مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع

يتكون هذا البند للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال يمني
٩٣,٥٦٢,٥٠٠	٩٣,٥٦٢,٥٠٠
-	-
٩٣,٥٦٢,٥٠٠	٩٣,٥٦٢,٥٠٠

رصيد ١ يناير

المكون خلال السنة

رصيد ٣١ ديسمبر

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١١. الأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يعني	٢٠٢٣ م ريال يعني
١,٩٠٥,٢٧٢,٤٤١	٣,٢١٠,٥٤٧,٢١١
١,٤٧٩,٢٠٣,٢١١	٢,٤٦٧,٢٨٢,٨٢٣
٢,٥٠١,٦٥٥,٢٥٦	٢,١٦٦,٥٧٦,٧٥٥
٥٧٩,٨١٢,١٢٢	١,٦٩٣,٧٥٣,٤٣٨
٢,١٠٢,٥٥٠,٢٧٣	١,٦١٠,٣٥٨,٧٠٨
١,١١٨,٠٩٤,٦٧٧	١,٥٢٣,٥٧٧,٣٦٤
٥١٥,٩٠٩,٠٥٥	١,٣٩٩,٥٧٥,٧٠٢
٧٢٦,٥٨٤,٠٠٧	٦٤٧,٨٤٩,٥٧٢
٢٦٦,٦٧٨,٣٥٣	٤٤٩,٨٢٩,٥٩٧
٨١,٦٢٢,١٦٠	٣٢٩,٠٦٦,١٧٥
١١,٢٧٧,٣٨١,٥٥٥	١٥,٤٩٨,٤١٧,٣٤٥
(٥٨٣,٠٤٠,٣٠٥)	(١,٥٧١,٠٤٦,٤٠٥)
١٠,٦٩٤,٣٤١,٢٥٠	١٣,٩٢٧,٣٧٠,٩٤٠

أصول غير ملموسة (٢-١٢)
مشاريع وعقارات استثمارية قيد الإنشاء (٣-١٢)
أرصدة مدينة وكلاء في الداخل والخارج (١-١١)
مديونيات المشاريع والمنظمات (٢-١١)
مخزون قرطاسية وقطع غيار وأخرى
عوائد مستحقة
مقدمات الخدمات البنكية الإلكترونية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أرصدة حسابات عملاء وأرصدة مدينة أخرى (٣-١١)
مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
إجمالي الأرصدة المدينة الأخرى
انخفاض أرصدة مدينة وأصول أخرى (٤-١١)

١-١١ أرصدة الوكلاء في الداخل والخارج

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يعني	٢٠٢٣ م ريال يعني
٩٣٨,٧٨٧,٠٠٤	٨٥٧,٠٣٤,١٣٠
١٥,٣١٤,٠٠٨	٥,٧٨٩,١٨٠
٩٥٤,١٠١,٠١٢	٨٦٢,٨٢٣,٣١٠
٤,٥٣٢,١١٣	٣,٩٩٤,٢٣٥
١,٥٤٣,٠٢٢,١٣١	١,٢٩٩,٧٥٩,٢١٠
١,٥٤٧,٥٥٤,٢٤٤	١,٣٠٣,٧٥٣,٤٤٥
٢,٥٠١,٦٥٥,٢٥٦	٢,١٦٦,٥٧٦,٧٥٥
(٤٥٧,٩٩٨,٧٩٧)	(٤٥٨,٧٠٠,٦٦٨)
٢,٠٤٣,٦٥٦,٤٥٩	١,٧٠٧,٨٧٦,٠٨٧

أرصدة وكلاء في الداخل (أ)

وكلاء في الداخل - عملة محلية
وكلاء في الداخل - عملة أجنبية

أرصدة وكلاء في الخارج (ب)

وكلاء في الخارج - عملة محلية
وكلاء في الخارج - عملة أجنبية

إجمالي أرصدة الوكلاء كما في ٣١ ديسمبر (أ) + (ب)
انخفاض أرصدة الوكلاء
إجمالي أرصدة الوكلاء كما في ٣١ ديسمبر

٢-١١ أرصدة مشاريع المنظمات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يعني	٢٠٢٣ م ريال يعني
٥٧٩,٨١٢,١٢٢	١,٦٩٣,٧٥٣,٤٣٨
-	(٩٩١,٢٢٦,٧٦٢)
٥٧٩,٨١٢,١٢٢	٧٠٢,٥٢٦,٦٧٦

أرصدة مشاريع ومنظمات
انخفاض أرصدة مشاريع ومنظمات (٤-١١)

بنك الكريمية للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣-١١ أرصدة حسابات عملاء وأرصدة أخرى مدينة
يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني
٢٦٦,٦٧٨,٣٥٣	٤٤٩,٨٢٩,٥٩٧
(١٢٥,٠٤١,٥٠٨)	(١٢١,١١٣,٩٧٥)
١٤١,٦٣٦,٨٤٥	٣٢٨,٧١٥,٦٢٢

أرصدة حسابات عملاء وأرصدة أخرى مدينة
الخصاؤ أرصدة حسابات العملاء وأرصدة أخرى (٤-١١)

٤-١١ الخصاؤ أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مما يلي:

إجمالي	الخصاؤ أرصدة مشاريع المنظمات	الخصاؤ حسابات عملاء مدينة	الخصاؤ أرصدة الوكلاء	
٥٨٣,٠٤١,٣٠٥	-	١٢٥,٠٤١,٥٠٨	٤٥٧,٩٩٨,٧٩٧	رصيد ١ يناير ٢٠٢٣
٩٩١,٢٢٦,٧٦٢	٩٩١,٢٢٦,٧٦٢	-	-	المكون خلال السنة
(٣,٩٣٦,٤١٣)	-	(٣,٩٣٦,٤١٣)	-	المسترد خلال السنة
٧١٠,٧٥١	-	٨,٨٨٠	٧٠١,٨٧١	فروق تقييم المخصص بأسعار العملات
١,٥٧١,٠٤١,٤٠٥	٩٩١,٢٢٦,٧٦٢	١٢١,١١٣,٩٧٥	٤٥٨,٧٠٠,٦٦٨	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يتكون هذا البند للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مما يلي:

إجمالي	الخصاؤ أرصدة مشاريع المنظمات	الخصاؤ حسابات عملاء مدينة	الخصاؤ أرصدة الوكلاء	
٥٣٥,٥١٩,١٨٧	-	١١٨,٦٨٢,٤٥٢	٤١٦,٨٣٦,٧٣٥	رصيد ١ يناير ٢٠٢٢
٤٩,٠٧٦,١٠٦	-	٧,٩١٤,٠٤٤	٤١,١٦٢,٠٦٢	المكون خلال السنة
(١,٢١٤,٨٨٦)	-	(١,٢١٤,٨٨٦)	-	المسترد خلال السنة
(٣٤٠,١٠٢)	-	(٣٤٠,١٠٢)	-	فروق تقييم المخصص بأسعار العملات
٥٨٣,٠٤١,٣٠٥	-	١٢٥,٠٤١,٥٠٨	٤٥٧,٩٩٨,٧٩٧	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنك الكريمي للتجويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صناعة - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٢. الأصول الثابتة

١.١٢ الممتلكات والألات والمعدات

يكون هذا البند مساوي في ٣١ ديسمبر:

التكلفة	المبني ريال يمني	اثاث ومعدات ريال يمني	أجهزة كمبيوترات ومعدات ريال يمني	سيارات ومعدات نقل ريال يمني	الإجمالي ريال يمني
رصيد ١ يناير ٢٠٢٢	١٥,٩١٩,٤٣٨,٠٠٧	٩,٠٨٣,٠٤٤,٣٠١	١,٤٥٢,٧٣٨,٧٤٣	٣٠٩,٧٥٠,٣٢٠	٢٦,١٧٤,٩٧١,١٨١
إضافات	٢,٠١٤,٩٧١,٩٥١	٢,٨٢٣,٩٦٤,٥٦٣	٤٤٨,٤٨٤,٨٧٥	٣٤,٥٤٣,٣٠٠	٥,٣٢١,٩٦٢,٥٨٨
إعالة تصليح	-	(٥٢٤,٢٣٧,٧٥٤)	٥٢٤,٢٣٧,٧٥٤	-	-
تسويات	-	١٩,٥٢٤,٩١٥	-	-	١٩,٥٢٤,٩١٥
إستبعادات	-	(١٤٥,٩١٥,٧٧٧)	(٥١,٨٠٨,٣٥٠)	-	(١٩٧,٧٢٤,١٢٧)
رصيد ١ يناير ٢٠٢٣	١٧,٩٣٤,٤٠٩,٩٥٨	١١,٢٥٦,٣٨٠,١٤٧	٢,٣٧٣,٦٥٣,٠٢٣	٣٤٤,٢٩٢,٤٣٠	٢١,٩٠٨,٧٣٥,٥٥٧
إضافات	٢,١٤٦,٧٨٨,٠٨٥	٣,٤٣٨,٩٦٤,٤١٩	٦٣٥,٧٨٩,٣٧١	-	٦,٣٢١,٥٤١,٨٧٥
تسويات	-	٢٩٦,٣١٢	١٨٠,١٣٩	-	٤٧٦,٤٥١
إستبعادات	(٢٣٩,٦٢٥,٥٠٠)	(٩٢,٥٦١,٣٠١)	(٢٠,٥٥٤,٦٤٩)	-	(٣٥٢,٧٤١,٣٥٠)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩,٨٤١,٥٧٢,٥٤٣	١٤,٥٩٣,٠٧٩,٦٧٧	٢,٩٨٩,٠٦٧,٨٨٣	٣٤٤,٢٩٢,٤٣٠	٢٧,٧٦٨,٠١٢,٥٣٣
مجموع الإهلاك المتراكم:					
رصيد ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٧٩٤,٤٣١,٧١٩	٥,١٤٣,١٨٣,٣٢٠	١,١٨٣,٤٧٣,٧٠٠	٢٥٦,٢٩٣,٤٩١	٩,٣٧٨,٠٨١,٧٣٠
إهلاك السنة	٧٩٦,٠٩٧,٣١٤	١,٧٤٠,٨٨٨,٨١٩	٤١٩,٧٦٠,٧٨٨	٢٧,٤٤٣,٦٧٠	٢,٩٨٤,١٩٠,٥٩١
إعالة تصليح	-	(٦٠٣,٠٣٨,١١٠)	٦٠٣,٠٣٨,١١٠	-	-
إستبعادات	-	(١٢٦,٨٠١,١٠٧)	(٥١,٣٥٤,٦٣٩)	-	(١٧٨,١٥٥,٧٤٦)
تسويات	-	٤٧,٩٩٦	-	-	٤٧,٩٩٦
رصيد ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٥٩٠,٥٢٩,٠٣٣	٦,١٥٤,٢٨٠,٩١٨	٢,١٥٤,٩١٧,٤٥٩	٢٨٤,٤٣٧,١٦١	١٢,١٨٤,١٦٤,٥٧١
إهلاك السنة	٨٢٥,٠٢١,٩١١	٢,٢٣٣,٩٧١,٣١٤	٤٦٥,٣٨٦,٢٣١	١٩,٤٨٢,٣٧٦	٣,٥٤٣,٨٦١,٨٣٣
إستبعادات	-	(٧٨,٨٧٧,٠٣١)	(١٠,٠٢٤,٥١٤)	-	(٨٨,٩٢٦,٥٥٥)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٤١٥,٥٥٠,٩٤٤	٨,٥٣٤,٠٨٨,٥٢٦	٢,٣٧٥,٦٨١,٩٧١	٣٠٣,٩١٩,٥٣٧	١٥,٦٢٩,٢٤٠,٩٧٨
مبلغ القيمة المكتومة:					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٥,٤٤٣,٠٢١,٥٩٩	٦,٠٥٨,٩٩١,١٥١	٦١٣,٣٨٥,٩١٤	٤٠,٣٢٢,٨٩٣	٢٢,١٣٨,٧٧١,٥٥٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤,٣٤٣,٨٨٠,٩٢٥	٥,١٠٢,٠٩٤,٢٢٩	٦١٨,٧٣٥,٥٦٣	٥٩,٨٥٥,٣٦٩	١٩,٧٢٤,٥٧٠,٩٨٦
نسب الإهلاك المستدامة:	%٥	%٢٥	%٥٠	%٢٥	%٢٥

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٢-١٢ الأصول غير الملموسة			يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:
الإجمالي ريال يمني	النظام المركزي الآلي للبيانات ريال يمني	العلامات التجارية ريال يمني	
٣,٠١٣,٧١٧,٢١٩	٢,٩٨٣,٧١٧,٢١٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ يناير ٢٠٢٢
١,٥٧٣,٧٧٠,١٧٧	١,٥٧٣,٧٧٠,١٧٧	-	إضافات خلال السنة
٤,٥٨٧,٤٨٧,٣٩٦	٤,٥٥٧,٤٨٧,٣٩٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٠٥٢,١١٠,٦٩١	٣,٠٥٢,١١٠,٦٩١	-	إضافات خلال السنة
٧,٦٣٩,٥٩٨,٠٨٧	٧,٦٠٩,٥٩٨,٠٨٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			الإطفاء المثر أكم:
١,٨٠٢,٦٤٢,٧٧٨	١,٧٧٩,٤٧٦,١١٨	٢٣,١٦٦,٦٦٠	رصيد ١ يناير ٢٠٢٢
٨٧٩,٥٧٢,١٧٧	٨٧٩,٥٧٢,١٧٧	-	إطفاء السنة
٢,٦٨٢,٢١٤,٩٥٥	٢,٦٥٩,٠٤٨,٢٩٥	٢٣,١٦٦,٦٦٠	رصيد ١ يناير ٢٠٢٣
١,٧٤٦,٨٣٥,٩٢١	١,٧٤٦,٨٣٥,٩٢١	-	إطفاء السنة
٤,٤٢٩,٠٥٠,٨٧٦	٤,٤٠٥,٨٨٤,٢١٦	٢٣,١٦٦,٦٦٠	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			صافي القيمة الدفترية:
٣,٢١٠,٥٤٧,٢١١	٣,٢٠٣,٧١٣,٨٧١	٦,٨٣٣,٣٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٩٠٥,٢٧٢,٤٤١	١,٨٩٨,٤٣٩,١٠١	٦,٨٣٣,٣٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	%٥٠	%٦,٦٧	نسبة الإطفاء السنوي المستخدمة

٣-١٢ العقارات الاستثمارية قيد الاتشاء

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني	
١,٠٦٣,٠٢٠,٧٥٥	١,١٣٧,٦٦٤,٧١٥	أ. مشاريع إسكان استثمارية قيد التنفيذ:
٥٧,٢١٥,٠٠٠	٥٧,٢٢٣,٠٠٠	مشروع إسكان الصباحة
١,١٢٠,٢٣٥,٧٥٥	١,١٩٤,٨٨٧,٧١٥	مشروع إسكان بني مطر بيت النعماء
٣٥٦,٧٢٧,٤٥٦	٩٤٩,٥٦٤,١٠٨	ب. مبانى قيد الاتشاء:
٢,٢٤٠,٠٠٠	-	مبنى فرع ذمار قيد التنفيذ
-	٣٢٢,٨٣١,٠٠٠	مبنى فرع المخا قيد التنفيذ
٣٥٨,٩٦٧,٤٥٦	١,٢٧٢,٣٩٥,١٠٨	مبنى فرع رداح قيد التنفيذ
١,٤٧٩,٢٠٣,٢١١	٢,٤٦٧,٢٨٤,٨٢٣	إجمالي عقارات استثمارية قيد الاتشاء (أ+ب)

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني	
١٥,١٩٨,٦٨٧,١٣٩	٤٣,٥٠٥,٥٠١,٥٣٠	١٣. الأرضة المستحقة لينوك محلية
١,٨٠٣,٠٠٨,٦١٩	٣,٣٥٥,٣٠٦,٣٤٨	يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:
١٧٥,٠٠١,٦٩٥,٧٥٨	٤٦,٨٦٠,٨٠٧,٨٧٨	حسابات جارية - صلة محلية
		حسابات جارية - صلة أجنبية

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٤. الحسابات الجارية للعملاء

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني
٢٠٢,٩١٨,٧٣٣,١٥٢	٢٨٦,١٩٢,٠٢٣,٥٢٨
٦٣,٣٩١,٤٥٦,٩٥٨	٧٤,٨٧٢,٢٩٦,١٥٤
١,٦٣٥,٠٦٠,٢٦٠	٢,٥٢٩,١٣٣,٠٦٣
-	١٨,٥٣٧,٧٠٩
٢٦٧,٨٦٥,٢٥٠,٣٧٠	٣٦٣,٦١١,٩٩٠,٤٥٤

حسابات عملاء جارية - عملة محلية
حسابات عملاء جارية - عملة أجنبية
حسابات إلكترونية (محفظة أم فلووس) - عملة محلية
تأمينات خطابات ضمان

١٥. حسابات العملاء (توفير وودائع استثمارية)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني
٤٢,٩٩٣,٩٥٦,٠٣٥	٥٩,٧٤٤,٩٠٧,٣١٠
١٤,٣٢٨,٣٦٨,٠٠٧	١٦,٤٦٥,٦٦٢,٤٨٩
٥٧,٣٢٢,٣٢٤,٠٤٢	٧٦,٢١٠,٥٦٩,٧٩٩
٨,٧٩٣,٤٢٤,٧٦٣	١٢,٤٣٤,٥٣٠,٧٧٤
٣,٤٧٩,٦٣٠,٦١٥	٣,٧١١,٦٩٣,٦٥٨
١٢,٢٧٢,٠٥٥,٣٧٨	١٦,١٤٦,٢٢٤,٤٣٢
٦٩,٥٩٥,٣٧٩,٤٢٠	٩٢,٣٥٦,٧٩٤,٢٣١

أ. حسابات التوفير:

حسابات توفير - عملة محلية
حسابات توفير - عملة أجنبية

ب. وودائع استثمارية:

ودائع استثمارية - عملة محلية
ودائع استثمارية - عملة أجنبية

إجمالي أرصدة الحسابات الاستثمارية للعملاء (أ+ب)

١٦. الحوالات الجارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني
٨,٩٠٣,٢٠٧,٢٥١	٤,٨٧١,٦١٧,٤٥٣
٦,٥٣٤,١٠٧,٥٤٧	١,٤٧٢,٣٥٧,٣٩٥
١٠,٤٣٧,٣١٤,٧٩٨	٦,٣٤٣,٩٧٤,٨٤٨

حوالات جارية - عملة محلية
حوالات جارية - عملة أجنبية

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٧. الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
٤,٨٨١,٨٥١,٩٧٨	٥,٥٨٩,٦٠٢,٨٦١	أرصدة وكلاء في الداخل والخارج (١-١٧)
١٣٥,٠٥٥,٨٥٢	٢,٢٨٢,٥٤٤,٤٨٢	مبالغ لجهات ومشاريع منظمات قيد التنفيذ
١٥٧,٩٥٤,٠٧١	٣٧٤,٣٥٥,٢٥٨	صندوق التكاليف
٦٣٥,٧٧٥,٩٦١	٣١١,٥٧٢,٢٩٨	خزائن مستحقة
٣١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥٩,٨٠٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة بعد الزكاة والضريبة
١٣,٥٧٧,٥٢٩	٦٥,٦٥٨,٩٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٨٤,٧٩٥,٥٨٩	٣٧,٤٢٨,٠٦٢	زكاة مستحقة
٥٣,٢٠٩,٩٧٢	٢٨,٣٩١,٩١٨	التزامات محتملة (معلقة بالصندوق والصراقات الآلية)
٦,٢٧٥,٧٢٠,٩٥٢	٨,٨٤٩,٣٥٣,٨٧٤	

١٧.١ أرصدة الوكلاء في الداخل والخارج

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
		أرصدة دائنة لوكلاء في الداخل:
١,١٢٠,٧٤٨,٠٦١	١,١٩٣,٣٤٨,٩١٦	وكلاء في الداخل - عملة محلية
٥٧٢,٣٦٣,٥١٦	٩٢٩,٧٢٦,٣٠٣	وكلاء في الداخل - عملة أجنبية
٢,٣٩٣,١٠٢,٥١٤	٢,٩٩٣,٨٢٨,٣٠٧	تأمينات الوكلاء
٤,٠٨٦,٢١٤,٠٩١	٥,١١٦,٩٠٣,٥٢٦	
		أرصدة دائنة لوكلاء في الخارج:
٤٣,٤٥٠,٧١٧	٢٤,٨٣٠,٩٧٧	وكلاء في الخارج - عملة محلية
٧٥٢,١٨٧,١٧٠	٤٤٧,٨٦٨,٣٥٨	وكلاء في الخارج - عملة أجنبية
٧٩٥,٦٣٧,٨٨٧	٤٧٢,٦٩٩,٣٣٥	
٤,٨٨١,٨٥١,٩٧٨	٥,٥٨٩,٦٠٢,٨٦١	إجمالي الأرصدة الدائنة للوكلاء في الداخل والخارج

١٨. مخصصات أخرى

لتمثل المخصصات الأخرى بمخصص الاكتشاف لمخاطر اللقد الأجنبي ويتكون هذا البند مما يلي في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
-	-	رصيد ١ يناير
-	٣٧٣,١٩٢,٢٨٦	مكون خلال السنة
-	٣٧٣,١٩٢,٢٨٦	رصيد ٣١ ديسمبر

١٩. رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م موزع على ١٠٠,٠٠٠ سهم مصدر ومكتتب به بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وخلال الفترة من عام ٢٠١١ م إلى عام ٢٠١٤ م تم رفع رأس المال إلى مبلغ عشرة مليار يمني بواقع مليون سهم مصدر ومكتتب بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

١٩. رأس المال المدفوع (تابع)

وفي اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٧م تم إقرار زيادة رأس المال إلى عشرين مليار ريال يمني بواقع ٢ مليون سهم مصدر ومكتتب بقيمة إسمية ١٠٠.٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد. الأسهم موزعة بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

عدد الأسهم سهم	قيمة السهم ريال يمني	رأس المال المدفوع ريال يمني
١,٣٩٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٣,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

عبد الله عبد الكريمي

يوسف عبد الكريمي

محمد عبد الكريمي

رضوان عبد الله الكريمي

محمد عبد الله الكريمي

٢٠. الاحتياطات

١-٢٠. الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م المعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م بشأن المصارف الإسلامية، وكذا النظام الأساسي للبنك يتم حجز ١٠٪ من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني حتى يتساوى رصيد الاحتياطي مع رأس المال المدفوع. ولا يمكن للبنك استخدام ذلك الاحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني.

وبموجب قرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١) لسنة ١٤٤٤هـ بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٤هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٢٢م، فإن على كل بنك أو مصرف أن يحتفظ باحتياطي قانوني لا يقل عن ١٥٪ من صافي أرباحه بعد اعتماد المبالغ اللازمة للضرائب وغيرها من الالتزامات المحتملة، قام البنك بتكوين الاحتياطي القانوني بما يتوافق مع قرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني بنسبة ١٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٥٪).

٢-٢٠. الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافي أرباح السنة المالية لتغذية الاحتياطي النظامي.

٢١. الإيرادات من أنشطة تمويل المراجعة والمساومة والتولية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ريال يمني	٢٠٢٣م ريال يمني	
٥,٩٤٦,٧٤٢,٤٨٤	٤,٥٧٣,٠١٨,٦٩١	إيرادات أنشطة تمويل مراجعة ومساومة وتولية - عملة محلية
-	١٩,٩٦٠,٤٦٨	إيرادات أنشطة تمويل مراجعة ومساومة وتولية - عملة أجنبية
٥,٩٤٦,٧٤٢,٤٨٤	٤,٥٩٢,٩٧٩,١٥٩	

٢٢. إيرادات الاستثمارات في الصكوك الإسلامية الخارجية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ريال يمني	٢٠٢٣م ريال يمني	
٣,٦٢٩,٢٩٣,٤٧٨	٥,٧٤٠,١٤٧,٦٥٨	إيرادات استثمارات في ودائع بالوكالة وصكوك إسلامية خارجية
٣,٦٢٩,٢٩٣,٤٧٨	٥,٧٤٠,١٤٧,٦٥٨	

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
 صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٢٣. إيرادات الاستثمارات في الصكوك الإسلامية المحلية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني
٩,١٤٣,٨٠٨,٢١٨	١٥,١٣٧,٠٨٦,٢١٨
٩,١٤٣,٨٠٨,٢١٨	١٥,١٣٧,٠٨٦,٢١٨

إيرادات استثمارات ودائع بلكالة وصكوك إسلامية محلية

٢٤. عائد استثمارات المودعين

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني
٢,٤٥٠,٣٧٤,٩٩٢	٤,١٠٨,٠٢١,٧١٩
٣٠٦,٥١٢,٧٣٠	٥٠٥,٢٩٠,٧٢٢
٢,٧٥٦,٨٨٧,٧٢٢	٤,٦١٣,٣١٢,٤٤١
٨٤٤,٧٥٥,٠٦٠	١,٥٢٦,٢٣٠,٣٩٤
١٥٣,٥٠٨,٥١٤	١٩٨,٣٣٠,٦١٦
٩٩٨,٢٦٣,٥٧٤	١,٧٢٤,٥٦١,٠١٠
٣,٧٥٥,١٥١,٢٩٦	٦,٣٣٧,٨٧٣,٤٥١

أ. حسابات توفير:

حصة المودعين من أرباح حسابات توفير - عملة محلية
حصة المودعين من أرباح حسابات توفير - عملة أجنبية

ب. ودائع استثمارية:

حصة المودعين من أرباح ودائع استثمارية - عملة محلية
حصة المودعين من أرباح ودائع استثمارية - عملة أجنبية

إجمالي عائد استثمارات المودعين (أ) + (ب)

وفقاً لاتفاقيات المضاربة (بموجب طلب فتح حساب التوفير والودائع الاستثمارية)، يتم تحديد مقدار الأرباح التي يحصل عليها العملاء بحسب نسب المشاركة في أرباح نهاية السنة والتي يقرها مجلس إدارة البنك، ويوافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وقد اعتمد البنك ما نسبته ٧٠٪ من إيرادات المحفظة بعد خصم مخصص انخفاض قيمة موجودات التمويل، كعوائد لحسابات التوفير وللودائع الاستثمارية.

يتمثل عائد أصحاب حسابات الاستثمار في العائد الموزع للعملاء وقد اعتمد البنك بعد إقرار مجلس الإدارة وموافقة وإقرار هيئة الرقابة الشرعية توزيعات المحفظة كعوائد لحسابات التوفير والودائع الاستثمارية للعملاء.

٢٥. إيرادات العمولات والخدمات البنكية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني
٣,٢٧٣,٩٧١,٥١٩	٣,٣٥٤,٩٠٥,٤٨٨
٨,٤٥١,٦٢٣,٣٧٧	٨,٠٩٠,٨٧٢,١٧٠
٣,٠٦٤,٢٠٣,٤٣٠	٥,١٨٩,٢٦٠,٠٣٢
١٤,٧٨٩,٧٩٨,٣٢٦	١٦,٦٣٥,٠٣٧,٦٩٠

إيرادات رسوم المنتجات

إيرادات عمولات ورسوم خدمات مصرفية

إيرادات خدمات الكترونية

٢٦. تكلفة العمولات والخدمات البنكية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني
٣٢١,٣٣١,٣٢٢	٤٥٤,٦٠١,٢٣٢
٣٣٣,٨٣٠,٦٠٩	٢٧٩,٥٠٨,٦٤٥
٢١٠,٨٣٠,٣٧٤	٢٢٢,٨٨٦,٢٠٨
١٨,٢٦٩,٤٤٠	٢٣,٦٤٥,٤٥٢
٨٨٤,٣٦١,٧٤٥	٩٨٠,٦٤١,٥٣٧

مصرفات بطلت ماستر كارد

عمولات وأتعاب بنكية

مربوبات عمولات أسعار عملات

مصرفات صرفت ألية

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٢٧. أرباح التعاملات بالعملة الأجنبية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يعني	٢٠٢٣ م ريال يعني
١,٣٨٩,٥٤٨,٤١٥	٢,٠٥٨,٧٠٥,١٣٠
٣٣٩,٦٢٧,٥٠٨	٢٦٣,٧١٩,٢٥٠
١,٧٢٩,١٧٥,٩٢٣	٢,٣٢٢,٤٢٤,٣٨٠

أرباح التعاملات بالعملة الأجنبية
أرباح إعادة تقييم العملات الأجنبية

٢٨. الإيرادات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يعني	٢٠٢٣ م ريال يعني
٢٩,٢٣٧,٨٢٢	٧٤,٣٦٦,١١٤
٧,٠١٧,٦٥٥	١٧,٨٤٠,٢٧٣
١,٢١٤,٨٨٦	١٥,٢٧٣,١٩٨
٣٧,٤٦٠,٣٦٣	١٠٧,٤٧٩,٥٨٥

إيرادات متنوعة أخرى
أرباح بيع ممتلكات والآلات ومعدات
مخصصات التفتي الغرض منها:

٢٩. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يعني	٢٠٢٣ م ريال يعني
٨,٣٣٧,٠٦٣,٥٦٢	١٥,٠٥٦,٦٥٠,١٦٥
١,١٢٥,٨١٤,٢٩٢	١,٠٣٧,٩٨٠,٧٦٤
١٦٩,٨٥٧,٤٩١	١٩٤,٨٤٨,١٤٩
٩,٦٣٢,٧٣٥,٣٤٥	١٦,٢٨٩,٤٧٩,٠٧٨

مزايا وأجور وما في حكمها
أجور يومية
تأمين صحي

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٠. المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
٣,٨٦٣,٨١٠,٧٦٤	٥,٢٩٠,٦٩٧,٧٥٢	إهلاكات وإطفاءات
١,٩٥٤,٠٥٠,٠١٣	٢,٢٤٧,٥٣٥,٥٩٢	إيجارات
١,٣٧٧,٨٢٣,١٩٣	١,٩٤٧,٣٠٢,٧٩٩	هاتف وبريد وفاكس وإنترنت
٩٦٩,٥٣١,٤٨٢	١,٧٩٠,٨٢٩,٧٣٤	دعاية وإعلان
٤٥٣,٣٨٧,٨٣٨	٩٧٩,٥١٧,٥١٦	مصاريف
٩٨٦,٥٥٣,٠٨٦	٩١٩,٢٩٤,٣٩٩	أتعاب مهنية واستشارات
٨٣٣,٢٩٤,٥٠٢	٧٢٨,٣٠٢,٢١٤	كهرباء ومياه
٤١١,١٤٥,٥٧٧	٦٠٥,٥٨٢,٣٦٢	نظافة وحراسة
٩٨٨,٠٦٧,٥١٢	٥٤٥,٤٥٨,٧٩٠	صيانة وإصلاحات
٥٢٣,٣٩٥,١٨٩	٥٠٧,٣٢٨,٤٤٩	وقود وزيوت
٤٠٥,٠٤٦,١٢٥	٤٣٣,٢٥٤,٩٣٤	نقل وانتقالات
٢٨٩,٣٣٨,٦١٠	٢٨٠,٧٠٥,٧١٦	تأمين
١٨٥,١٤٧,٧٣٧	٢٣٠,٩٦٤,٦٠٨	قرطاسية وأدوات مكتبية
١٩٥,٩٢٩,٤٠٣	٢٣٠,٥٨٧,٦١٢	أخرى
٢٢٥,٦٥٣,٥٧٤	٤٤,٩٧٣,٨٨٤	تدريب
٥٠,٥٩٩,٨٨٥	٣٢,٦٠٥,٣٨٩	تجهيزات
٩,٠٤٥,٦٢١	٢٢,٣٥١,٢٠٥	قضايا أمنية
٢٠,٧٨٨,٥٤٨	٦,٧٦٨,٠٧٠	ضيافة
١٣,٧٤٢,٦٠٨,٦٥٩	١٦,٨٤٤,٠٦١,٠٢٥	

٣١. مصاريف المخصصات من غير التمويلات

يتكون هذا البند من المخصصات للمديونيات من غير التمويلات والمكونة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
٤١,١٦٢,٠٦٢	-	مخصص انخفاض أرصدة وكلاء مكون خلال السنة (٤-١١)
٧,٩١٤,٠٤٤	-	مخصص انخفاض أرصدة عملاء مدينة مكون خلال السنة (٤-١١)
-	٣٧٣,١٩٢,٢٨٦	مخصص أرصدة الانكشاف لمخاطر النقد مكون خلال السنة (١٨)
-	٩٩١,٢٢٦,٧٦٢	مخصص انخفاض أرصدة مشاريع المنظمات مكون خلال السنة (٤-١١)
٤٩,٠٧٦,١٠٦	١,٣٦٤,٤١٩,٠٤٨	

٣٢. الضريبة على الدخل والواجبات الزكوية

١-٣٢ الزكاة

يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية وفقاً للقانون رقم (٩) لسنة ١٩٩٩ م وتعديلاته، ويسدد الزكاة من واقع الإقرار في السنة التالية.

٢-٣٢ الضريبة على الدخل

ضريبة الدخل للسنة الحالية

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (١٧) لعام ٢٠١٠ م في الجمهورية اليمنية بعد تعديل البنود غير المسموح بها. كما يتم تسليم الإقرار الضريبي للسنة الحالية ٢٠٢٣ م إلى الوحدة التنفيذية لكبار المكلفين بمصلحة الضرائب في الموعد القانوني.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٢.٣٢ الضريبة على الدخل (تابع)

ضريبة الدخل عن السنوات السابقة

فيما يتعلق بالسنة المالية ٢٠٢٢ تم فقد قام البنك بتسليم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني، وتم إشعار إدارة البنك من قبل مصلحة الضرائب ببدء عملية التحاسب الضريبي في شهر أغسطس ٢٠٢٣ م.

٣.٣٣. تصنيف السهم من صافي الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	صافي ربح السنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٨٦٧,٨٣٥,٢٨٢	١,٩٧١,٣٥٧,٦٣٨	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
١,٩٣٤	٩٨٦	

٣.٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

معلومات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية. وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية لدى البنوك، وموجودات التمويل. وتتضمن الالتزامات المالية الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار (ودائع استثمارية وتوفير)، والمستحق للبنوك. استناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة البنك أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للموجودات والمطلوبات:

موجودات تمويل المراجعة والمساومة والتولية

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة لأصل التمويل والعوائد، ثم افترضت حدوث سداد التمويل في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. ويتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات تمويل مماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للتمويلات المماثلة المقدمة للعملاء الجدد ذوي علامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم التمويل كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة التمويل ذات معدلات العائد الثابت.

أرصدة الحسابات الجارية للبنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية العائدة للبنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

ودائع تحت الطلب وحسابات الاستثمار

بالنسبة للودائع تحت الطلب وحسابات الاستثمار التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي.

أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي مقارنة بقيمتها الدفترية المرحلة.

بنك الكريمي للتحويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صفحة ٤ - الجهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤. الأرباح المالية وإدارة المخاطر (تابع)

ولقيما أتي، وتضمن الجدول التالي تصنيف القيمة المضافة للأرباح المالية (موجودات ومطلوبات مالية) كما هو مبين في بيان المركز المالي والمدرجة بالبيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

القيمة المضافة	القيمة المضافة	أرباح مالية مدرجة بالقيمة المضافة	أرباح مالية مدرجة بالقيمة المضافة	أرباح مالية مدرجة بالقيمة المضافة	أرباح مالية مدرجة بالقيمة المضافة
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني
٢١١,٦٧٩,١٨٩,٨٧٩	٢١١,٦٧٩,١٨٩,٨٧٩	-	-	-	-
٢٦١,٨١٢,٤٠٩,٦٦٦	٢٦١,٨١٢,٤٠٩,٦٦٦	-	-	-	-
٢١,٦٦٦,٥٧٦,٧٥٥	٢١,٦٦٦,٥٧٦,٧٥٥	-	-	-	-
٢٣,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤	٢٣,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤	-	-	-	-
٤٩٩,٥٧٧,٣٨١,٣٥٤	٤٩٩,٥٧٧,٣٨١,٣٥٤	-	-	-	-
٤٦,٨٦٠,٨٠٧,٨٧٨	٤٦,٨٦٠,٨٠٧,٨٧٨	-	-	-	-
٤٥٠,٩٦٨,٧٨٤,٦٨٥	٤٥٠,٩٦٨,٧٨٤,٦٨٥	-	-	-	-
٥,٥٨٩,٦٠٢,٨٦١	٥,٥٨٩,٦٠٢,٨٦١	-	-	-	-
٥٠٨,٤١٩,١٩٥,٤٢٤	٥٠٨,٤١٩,١٩٥,٤٢٤	-	-	-	-
القيمة المضافة	القيمة المضافة	أرباح مالية مدرجة بالقيمة المضافة	أرباح مالية مدرجة بالقيمة المضافة	أرباح مالية مدرجة بالقيمة المضافة	أرباح مالية مدرجة بالقيمة المضافة
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني
١٨٤,٥٠٧,٥٠٠,٩٦٩	١٨٤,٥٠٧,٥٠٠,٩٦٩	-	-	-	-
١٥٥,٠٧٧,٧٧٢,٧٦٤	١٥٥,٠٧٧,٧٧٢,٧٦٤	-	-	-	-
٢,٥٠١,٦٥٥,٢٥٦	٢,٥٠١,٦٥٥,٢٥٦	-	-	-	-
٢٢,١٥٣,٢٤٤,٩٢٦	٢٢,١٥٣,٢٤٤,٩٢٦	-	-	-	-
٣٦٤,٦٠٢,١٧٣,٩١٥	٣٦٤,٦٠٢,١٧٣,٩١٥	-	-	-	-
١٧,٠٠١,٦٩٥,٧٥٨	١٧,٠٠١,٦٩٥,٧٥٨	-	-	-	-
٣٣٧,٤٦٠,٦٢٩,٧٩٠	٣٣٧,٤٦٠,٦٢٩,٧٩٠	-	-	-	-
٤,٨٨١,٨٥١,١٧٨	٤,٨٨١,٨٥١,١٧٨	-	-	-	-
٣٥٩,٢٤٤,١٧٧,٥٢٦	٣٥٩,٢٤٤,١٧٧,٥٢٦	-	-	-	-

٢٠٢٣

الأصول المالية

تتبع بالخصم وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

أرصدة مستحقة لدى البنوك

موجودات أصول المراجعة والمساهمة والتولية

الأرباح المالية

أرصدة مستحقة لدى البنوك

وأرباح تحت الطلب وحسابات استحقاق المودعين

أرصدة مستحقة لدى البنوك

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة بعنبة مغلقة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

يقوم البنك بإدارة مخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مراجعتها وتخفيفها، وبحيث يكون ذلك ضمن إطار سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك الذي يعتبر الجهة العليا المسؤولة عن إدارة مخاطر البنك من خلال لجنة المخاطر والامتثال المبنية عن مجلس إدارة البنك وكذلك لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات التي يرأسها الرئيس التنفيذي وتضم في عضويتها رؤساء الإدارات الرئيسية في البنك. وتكون إدارة المخاطر هي الجهة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بدراسة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحليلها وقياسها ومدى أثرها على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله بما يتواءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال. وكذلك تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع تقاريرها المتعلقة بمدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر إلى لجنة المراجعة المبنية عن مجلس الإدارة وذلك للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة. يقوم البنك بإدارة مخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مراجعتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان أنها احتمال بأن يكون العميل أو الطرف المقابل غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها معاً يؤدي إلى الإضرار وتحقيق خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للبنك، في سعيه لتطوير حجم الأعمال وزيادة محفظة التمويلات، يحرص البنك دائماً على تبني أعلى مستويات المعايير الائتمانية، وإتباع أفضل الأساليب والتقنيات في إدارة مخاطر الائتمان والتي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وتمتعها بدرجة عالية من النوعية. وفي هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمانية من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر. كما يلتزم بتطبيق تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالخطاب رقم (٧٧٦١) بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٠م بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، والذي تم التأكيد عليه بالمشور رقم (٤) لسنة ٢٠١١م، إذا يتم تكوين مخصص الخفاض قيمة موجودات التمويل والائتمانات العرضية بذاته بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموعة موجودات التمويل وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة موجودات التمويل. وكما يلتزم البنك أيضاً بتطبيق تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٩) لسنة ٢٠١٥م (ملحق المنشور رقم (٤) لسنة ٢٠١١م) بشأن رفع المخصصات العامة كنسبة من إجمالي التمويلات المنتظمة من ٢٪ إلى ٥٪، والتي تم تخفيضها مجدداً من ٥٪ إلى ٢٪ بموجب المنشور الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١م والموجه إلى بنوك التمويل الأصغر بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢١م.

إدارة مخاطر الائتمان

تشتمل إجراءات البنك لخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
- الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية.
- توزيع محفظة التمويلات على قطاعات مختلفة تلائماً لتوزيع المخاطر وضمن سقف محددة لكل قطاع.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية مغلقة)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

يتضمن الجدول التالي إجمالي محفظة الديون العاملة على أساس تصنيفات الائتمان الداخلية بالقيمة الاجمالية بما في ذلك قيد لسنة ٢٠٢٢، بخصوص الإفصاحات الإضافية في البيانات الايضاحية في بيان المركز المالي (الميزانية العمومية) والتقارير

٢٠٢٣ م

التأمينات			قيمة التمويلات بالاجمالي			
اجمالي	عملة اجنبية	عملة محلية	اجمالي	عملة اجنبية	عملة محلية	
٥,٦٤٦,٤٤٥,٢٤٢	-	٥,٦٤٦,٤٤٥,٢٤٢	٢٠,٢٨٧,٩٠٠,٠٠٠	٣١٦,٧٦٧,٦٣٩	١٩,٩٧١,١٣٢,٣٦٧	منتظمة
٣,٢٠٢,٨٩٠	-	٣,٢٠٢,٨٩٠	٣٢٢,٩٨٠,٦٥٥	-	٣٢٢,٩٨٠,٦٥٥	تحت الرقابة
٦٤٧,٠٠٠	-	٦٤٧,٠٠٠	٧٩,٧٥١,٠٧٢	-	٧٩,٧٥١,٠٧٢	دون المستوى
-	-	-	٦٣,٧٠٨,٤٥٨	-	٦٣,٧٠٨,٤٥٨	مشكوك في تحصيلها
٥٩٩,٥٩٠	-	٥٩٩,٥٩٠	٣,١٦٤,٨٦٤,٨٦٣	٩,٤١٠,٤٢١	٣,١٥٥,٤٥٤,٤٤٢	رديئة
٥,٦٥٠,٨٩٤,٧٢٢	-	٥,٦٥٠,٨٩٤,٧٢٢	٢٣,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤	٣٢٦,١٧٨,٠٦٠	٢٣,٥٩٣,٠٢٦,٩٩٤	

٢٠٢٢ م

التأمينات			قيمة التمويلات بالاجمالي			
اجمالي	عملة اجنبية	عملة محلية	اجمالي	عملة اجنبية	عملة محلية	
٦,٨٩٢,٩٥١,٠٩٦	-	٦,٨٩٢,٩٥١,٠٩٦	١٩,٨٥٣,٩١٦,٧١٨	-	١٩,٨٥٣,٩١٦,٧١٨	منتظمة
٧٨,٨٣٢,٠٠٠	-	٧٨,٨٣٢,٠٠٠	٢٢٧,٤٤١,٤٧١	-	٢٢٧,٤٤١,٤٧١	تحت الرقابة
٤٣١,٤٠٠	-	٤٣١,٤٠٠	١١١,٠٣٨,٧١٩	-	١١١,٠٣٨,٧١٩	دون المستوى
١,٢٩٧,٩١٢	-	١,٢٩٧,٩١٢	٩٠,٠٤٣,٣١٨	-	٩٠,٠٤٣,٣١٨	مشكوك في تحصيلها
٥,٣٢٤,١٩٠	-	٥,٣٢٤,١٩٠	٢,٦٧٠,٨٠٤,٧٠٠	٩,٧٩٩,٨٦٠	٢,٦٦١,٠٠٤,٨٤٠	رديئة
٦,٩٧٨,٨٣٦,٥٩٨	-	٦,٩٧٨,٨٣٦,٥٩٨	٢٢,٩٥٣,٢٤٤,٩٦٦	٩,٧٩٩,٨٦٠	٢٢,٩٤٣,٤٤٥,١٠٦	

الضمانات النقدية مقابل تلك الديون، والعوائد المجنبة والإيرادات المؤجلة بما يتوافق مع متطلبات تعميم البنك المركزي اليمني رقم (١٨) الإضافية المطلوبة من البنك المركزي اليمني:

العوائد المجنبة			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
عملة	عملة	عملة	عملة	عملة	عملة	عملة	عملة	عملة
اجمالي	اجنبيه	محليه	اجمالي	اجنبيه	محليه	اجمالي	اجنبيه	محليه
١,٧٢٦,١٥٦	-	١,٧٢٦,١٥٦	٢,١٧٤,٨٥٦,١٤١	٢٨,٩٠٨,٠٥٩	٢,١٤٥,٩٤٨,٥٨٢	٤٠٩,٦١٣,٤٨٨	٦,٣٣٥,٣٥٣	٤٠٣,٢٧٨,١٣٥
-	-	-	١٩,٦٩٦,٥٤٥	-	١٩,٦٩٦,٥٤٥	٣٢,٨٨١,٦٥٦	-	٣٢,٨٨١,٦٥٦
-	-	-	٣,٩٥٩,٥٣١	-	٣,٩٥٩,٥٣١	٢٨,١٩٨,٨٢٠	-	٢٨,١٩٨,٨٢٠
-	-	-	٢,٢٨٠,٢٥٥	-	٢,٢٨٠,٢٥٥	٩٤,٠٤٨,٩١٦	-	٩٤,٠٤٨,٩١٦
-	-	-	١٣,٩٣٢,٤٢٧	-	١٣,٩٣٢,٤٢٧	٣,٠٨٤,٥٥٥,٧٨٢	٩,٤١٠,٤٢١	٣,٠٧٥,١٤٥,٣٦١
١,٧٢٦,١٥٦	-	١,٧٢٦,١٥٦	٢,١٧٤,٨٥٦,١٤١	٢٨,٩٠٨,٠٥٩	٢,١٨٥,٨١٧,٣٤٠	٣,٦٤٩,٢٩٨,٦٦٢	١٥,٧٤٥,٧٧٤	٣,٦٣٣,٥٥٢,٨٨٨

العوائد المجنبة			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
عملة	عملة	عملة	عملة	عملة	عملة	عملة	عملة	عملة
اجمالي	اجنبيه	محليه	اجمالي	اجنبيه	محليه	اجمالي	اجنبيه	محليه
٤,٣٥٠,٥٠٢	-	٤,٣٥٠,٥٠٢	٢,١٤٥,٥٢٣,٥٤٩	-	٢,١٤٥,٥٢٣,٥٤٩	٣٩٧,٠٣٩,٧٧٦	-	٣٩٧,٠٣٩,٧٧٦
-	-	-	٣٠,٩٢٨,٦٣٧	-	٣٠,٩٢٨,٦٣٧	٢٢,٧٤٤,١٤٧	-	٢٢,٧٤٤,١٤٧
-	-	-	٢٢,٥٧٠,٩٧٤	-	٢٢,٥٧٠,٩٧٤	٢٦,٠٥٢,٩٩٦	-	٢٦,٠٥٢,٩٩٦
-	-	-	٨,٩٨١,٣٠٤	-	٨,٩٨١,٣٠٤	٤٥,٤١٠,١١٩	-	٤٥,٤١٠,١١٩
-	-	-	٣٩,٧٩١,٧١٠	-	٣٩,٧٩١,٧١٠	٢,٩١٩,٥٢٩,٠٧١	٩,٧٩٩,٨٦٠	٢,٩٠٩,٧٢٩,٢١١
٤,٣٥٠,٥٠٢	-	٤,٣٥٠,٥٠٢	٢,٢٤٧,٧٩٦,١٧٤	-	٢,٢٤٧,٧٩٦,١٧٤	٣,٤٦٠,٧٧٦,١٠٩	٩,٧٩٩,٨٦٠	٣,٤٠٠,٩٧٦,٢٤٩

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها
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 وخصم أي ضمانات:

٢٠٢٢ م ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
١٥٥,٠٧٧,٧٧٢,٧٦٤	٢٦١,٨١٢,٤٠٩,٦٦٦	أرصنة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٥,٧٦٦,٦٧٣,٠٠٠	٣٤,٢٤٤,٦٧٣,٥٠٠	أرصنة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
-	-	استثمارات في صكوك إسلامية محلية
٢٢,٩٥٣,٢٤٤,٩٢٦	٢٣,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤	موجودات تمويل المراجعة والمساومة والتولية
١٠,٦٩٤,٣٤١,٢٥٠	١٣,٩٢٧,٣٧٥,٩٤٠	أرصنة متبلة وأصول أخرى
٢١٤,٤٩٢,٠٣١,٩٤٠	٣٣٣,٩٠٣,٦٦٤,١٦٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

بنك الكريمي للتحويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية المبنية المنتهية في ٣١ يوليو ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤- الأرباح المالية وإدارة المخاطر (تابع)

التوزيع الجغرافي

أ- التوزيع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الموجودات	الجمهورية اليمنية ريال يمني	أفريقيا ريال يمني	آسيا ريال يمني	الشرق الأوسط ريال يمني	أوروبا ريال يمني	الأمريكا ريال يمني	الجمهورية اليمنية ريال يمني
أرباح استثمارية وأرباح أخرى	٢١١,٦٧٩,١٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	-	٢١١,٦٧٩,١٨٩,٨٧٩
أرباح أخرى	٢١٣,٢٣٩,٤٥٠,٢٥٤	-	-	-	-	-	٢١٣,٢٣٩,٤٥٠,٢٥٤
موجودات تمويل الاستثمار والتجارة	٢٣,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	٢٣,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤
استثمارات متعلقة بالبيع	٩٣,٥٦٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٩٣,٥٦٢,٥٠٠
أرباح استثمارية من الوكلاء	٨١٢,٨٧٣,٣٠١	-	-	-	-	-	٨١٢,٨٧٣,٣٠١
المجموع	٤٤٩,٧٨١,٢٣٠,٩٨٨	-	-	-	-	-	٤٤٩,٧٨١,٢٣٠,٩٨٨
المطلوبات	٤٦١,٨١٠,٨٠٧,٨٧٨	-	-	-	-	-	٤٦١,٨١٠,٨٠٧,٨٧٨
أرباح استثمارية أخرى	٤٥٥,٩١٨,٧٨٤,١٨٥	-	-	-	-	-	٤٥٥,٩١٨,٧٨٤,١٨٥
مطلوبات تجارية وحسابات استحقاق المودعين	٥,٨٩١,٠٢٠,٠٩١	-	-	-	-	-	٥,٨٩١,٠٢٠,٠٩١
أرباح استثمارية من الوكلاء	٥٠٧,٩٤٦,٤٩١,٠٨٢	-	-	-	-	-	٥٠٧,٩٤٦,٤٩١,٠٨٢

ب- التوزيع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الموجودات	الجمهورية اليمنية ريال يمني	أفريقيا ريال يمني	آسيا ريال يمني	الشرق الأوسط ريال يمني	أوروبا ريال يمني	الأمريكا ريال يمني	الجمهورية اليمنية ريال يمني
أرباح استثمارية وأرباح أخرى	١٨٤,٠٧٠,٥٠٠,٩٦٩	-	-	-	-	-	١٨٤,٠٧٠,٥٠٠,٩٦٩
أرباح أخرى	١٠,٧٢٣,٨٠٩,٧٨٦	-	-	-	-	-	١٠,٧٢٣,٨٠٩,٧٨٦
موجودات تمويل الاستثمار والتجارة	٢٢,٩٥٣,٣٤٤,٩٢٦	-	-	-	-	-	٢٢,٩٥٣,٣٤٤,٩٢٦
استثمارات متعلقة بالبيع	٩٣,٥٦٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٩٣,٥٦٢,٥٠٠
أرباح استثمارية من الوكلاء	١,٧١٠,٨٨٠,٠٩٢	-	-	-	-	-	١,٧١٠,٨٨٠,٠٩٢
المجموع	٣١٢,٠٦٨,٤٣٥,٧٧٣	-	-	-	-	-	٣١٢,٠٦٨,٤٣٥,٧٧٣
المطلوبات	١٧٠,٠٠١,٦٩٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	١٧٠,٠٠١,٦٩٥,٧٥٨
أرباح استثمارية أخرى	٣٣٧,٤٠٠,٦٢٨,٧١٠	-	-	-	-	-	٣٣٧,٤٠٠,٦٢٨,٧١٠
مطلوبات تجارية وحسابات استحقاق المودعين	٤,٨٨١,١٥٦,٣٧٦	-	-	-	-	-	٤,٨٨١,١٥٦,٣٧٦
أرباح استثمارية من الوكلاء	٣٥٨,٣٢١,٠٤٣,٩١٩	-	-	-	-	-	٣٥٨,٣٢١,٠٤٣,٩١٩

بنك الكويت للتأمين الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة ببنية مقفلة)

صناعة - الجمهوريّة اللبنانيّة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

١- التركيز الاقتصادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

البيانات	المالية	صناعي	تجاري	خدمي	زراعي	الاجمالي
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني
٢١١,١٧٩,١٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	-	٢١١,١٧٩,١٨٩,٨٧٩
٢٦١,٨١٢,٤٠٩,١٦٦	-	-	-	-	-	٢٦١,٨١٢,٤٠٩,١٦٦
٢٢٩,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤	-	٤٨٩,١٢٤,٤٧٩	٦,٤٨١,٣٢٣,٠٥٩	١٠,٩٠٨,١٥١,٢١٣	-	٢٢٩,٩١٩,٢٠٥,٠٥٤
٩٣,٥٦٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٩٣,٥٦٢,٥٠٠
١,١٦٦,٥٧١,٧٥٥	-	-	-	-	-	١,١٦٦,٥٧١,٧٥٥
٤٩٩,١٢٧,٠٤٢,٣٥٤	-	٤٨٩,١٢٤,٤٧٩	٦,٤٨١,٣٢٣,٠٥٩	١٠,٩٠٨,١٥١,٢١٣	-	٤٩٩,١٢٧,٠٤٢,٣٥٤
٤٦١,٨٦٠,٨٠٧,٨٧٨	-	-	-	-	-	٤٦١,٨٦٠,٨٠٧,٨٧٨
٤٥٥,٩٢٨,٧٨٤,٦٨٥	-	-	-	-	-	٤٥٥,٩٢٨,٧٨٤,٦٨٥
٥,٥٨٩,٦٠٢,٨٦١	-	-	-	-	-	٥,٥٨٩,٦٠٢,٨٦١
٥,٨٤١٩,١٩٥,٤٢٤	-	-	-	-	-	٥,٨٤١٩,١٩٥,٤٢٤
١٨٤,١٧٠,٥٠٠,٩٦٩	-	-	-	-	-	١٨٤,١٧٠,٥٠٠,٩٦٩
١٥٥,٠٧٠,٧٧٢,٧٦٤	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٧٠,٧٧٢,٧٦٤
٢٢,٩٥٢,٢٤٤,٩٦٦	-	١,٠٠٨,٩٤٧,٩٧٣	٤,٨١٦,١٣٦,١٦٠	٦,٠٦٦,٥١٧,١٢٦	-	٢٢,٩٥٢,٢٤٤,٩٦٦
٩٣,٥٦٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٩٣,٥٦٢,٥٠٠
١,٥٠١,٦٥٥,٢٥٤	-	-	-	-	-	١,٥٠١,٦٥٥,٢٥٤
٢٤٦,٦٩٦,٧٣٦,٤٤٥	-	١,٠٠٨,٩٤٧,٩٧٣	٤,٨١٦,١٣٦,١٦٠	٦,٠٦٦,٥١٧,١٢٦	-	٢٤٦,٦٩٦,٧٣٦,٤٤٥
١٧,٠٠١,٦٩٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	١٧,٠٠١,٦٩٥,٧٥٨
٣٣٧,٤٦٠,٦٢٩,٧٩٠	-	-	-	-	-	٣٣٧,٤٦٠,٦٢٩,٧٩٠
٤,٨٨١,٨٥١,٩٧٨	-	-	-	-	-	٤,٨٨١,٨٥١,٩٧٨
٣٥٩,٣٤٤,١٧٧,٥٢٦	-	-	-	-	-	٣٥٩,٣٤٤,١٧٧,٥٢٦

المجموع

٢٠٢٢ ديسمبر

ب- التركيز الاقتصادي، كما في

المعلومات

ارصدة مستحقه لبروك محليه

حسابات جارية وحسابات استثمار المودعين

ارصدة مستحقه للبروك

ارصدة مستحقه للبروك محليه

حسابات جارية وحسابات استثمار المودعين

ارصدة مستحقه للبروك

ارصدة مستحقه من البروك

استثمار ات متاحة للبيع

ارصدة مستحقه من البروك

ارصدة مستحقه للبروك محليه

حسابات جارية وحسابات استثمار المودعين

ارصدة مستحقه للبروك

ب- التركيز الاقتصادي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الموجودات

تقديمًا بالصداقة، ولصداقة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

أرسلته لأبي البتريك والمصرفي والوزير للخدمة

موجوده ذاتی تصویریں، المریاحیہ و المصاحف و التوراتیہ

الحمد لله الذي جعلنا من عباده المخلصين

Copyright © 2004 John Wiley & Sons, Ltd.

المطلوبات

ارصدة مستوفية ابلو لك صحابة

حسابات جارية وحسابات استثمار - المودعين

ارصدة مستحقه للوكله

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية المسجلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة البنك المستقبلية على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، وتتأثر هذه المخاطر عند عدم توفر قدرة لدى البنك في الحصول على السيولة لمواجهة التوسع في الودائع أو الزيادة في التحويلات، يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من طريق تقرير لحوادث استحقاق الأصول والأثر Assets الذي يتم إعداده داخلياً، ويقوم بتقييم جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. تتولى إدارة الخزينة بالبنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى استفادة ممكنة من أموال البنك الفائضة. وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪ وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما نسبته ٧٨,٠٥٪ (٢٠٢٣: ٧٥,٣٣٪)

تتميز ببيئة الجول للتالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات	استحقاق على ٣ أشهر	استحقاق من ٣ أشهر إلى سنة	استحقاق من ١ سنة إلى ٥ سنوات	استحقاق أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	الإجمالي إجمالي يمني
أقسام باستحقاق وأرصدة لأصحاب لدى البنك المركزي اليمني أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية موجودات تحويلات التبرعات والخصومات والتحويلات استثمارات متاحة للبيع أرصدة متبقية وأسورك لغير	٢١١,٦٧٩,١٨٩,٨٧٩ ٢١,٨١٢,٤٠٩,٦٦٦ ١٠,٨٨٩,٠٠٣,٥٥٥ ١٣,٩٢٧,٣٧٥,٩٤٠ ٤٩,٨٣٠,٨٧٧,٩٤٠	- - - - -	٥,١٩٩,٨٧٤,٠٦١ - - - -	١,٩٤٧,٧٤٨,٦٦٣ ١,٨٥٤,١٨٦,١٦٣ ٩٣,٥٦٢,٥٠٠ - -	٢١١,٦٧٩,١٨٩,٨٧٩ ٢١,٨١٢,٤٠٩,٦٦٦ ٢٣,٩١٩,٠٠٥,٠٥٤ ١٣,٩٢٧,٣٧٥,٩٤٠ ٥٩,٤٤٣,١,٧٤٣,٠٢٩
المطلوبات	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة لدى جهة محلية حسابات تحت الطلب (أحبار) ودائع واستثمارات العملاء حوالات أرصدة دائمة والتزامات لغير	٤٢,٨٢٠,٨١٧,٨٧٨ ٣٦,٣٦١,١٩٠,٤٥٤ ٩٢,٣٥٩,٧٩٤,٣٣١ ٦,٣٤٣,١٧٤,٨٤٨ ٨,٨٤٩,٣٥٣,٨٧٤	- - - - -	- - - - -	- - - - -	٤٢,٨٢٠,٨١٧,٨٧٨ ٣٦,٣٦١,١٩٠,٤٥٤ ٩٢,٣٥٩,٧٩٤,٣٣١ ٦,٣٤٣,١٧٤,٨٤٨ ٨,٨٤٩,٣٥٣,٨٧٤
المطلوب	-	-	-	-	-
إجمالي	٥,٤١٩,٨٧٤,٠٦١	٥,٧٥٥,٣٤١,٣٧٥	١,٩٤٧,٧٤٨,٦٦٣	-	١٣,١٢٢,٩٦٩,١٠٩
إجمالي	(١٩,٧٩٤,٢١٨,١٨٥)	(٨,٥٣٨,٩٦٩,٩٠٩)	(١,٩٤٧,٧٤٨,٦٦٣)	-	(٢٠,٢٨٠,٩٢٦,٨٦٥)

بنك الكريمي للتحويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤- الأزمات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

استحقاق أكثر من سنة ريال يمني	استحقاق من ٦ أشهر إلى سنة ريال يمني	استحقاق من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ريال يمني	استحقاق خلال ٣ أشهر ريال يمني	الموجودات
١٨٤,٠٧٠,٥٠٠,٩٦٩	-	-	١٨٤,٠٧٠,٥٠٠,٩٦٩	تقنية فاضلي وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥٥,٠٧٧,٧٧٢,٧٦٤	-	-	١٥٥,٠٧٧,٧٧٢,٧٦٤	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٩,٩٥٣,١٤٤,٩٢٦	١,٥٩٢,٤٩٢,٨٥١	٥,٤٦٦,٧٧٧,٢٧٠	١٠,٤٩٣,٥٤٧,٢٥٥	موجودات كعنوان المراجعة والمسئولة والتوزيعية
٩٣,٥٦٢,٥٠٠	٩٣,٥٦٢,٥٠٠	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٩٩٤,٣٤١,٢٤٩	-	-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣٧٢,٨٨٩,٤٢٢,٤٠٨	١,٦٥٦,٠٥٥,٣٥١	٥,٤٦٦,٧٧٧,٢٧٠	٥,٤٢٣,٤٢٧,٥٥٠	٣٦٠,٣٣٦,١٢٢,٢٢٧
١٧,٠٠١,٩٥٠,٧٥٨	-	-	-	١٧,٠٠١,٩٥٠,٧٥٨
٢٩٧,٨٦٥,٢٥٠,٣٧٠	-	-	-	٢٩٧,٨٦٥,٢٥٠,٣٧٠
٢٩,٥٩٥,٣٧٩,٤٢٠	-	-	-	٢٩,٥٩٥,٣٧٩,٤٢٠
١٠,٤٣٧,٣١٤,٧٩٨	-	-	-	١٠,٤٣٧,٣١٤,٧٩٨
٦,٢٧٥,٧٢٠,٩٥٢	-	-	-	٦,٢٧٥,٧٢٠,٩٥٢
٣٧١,١٧٥,٣٦١,٣٩٨	-	-	-	٣٧١,١٧٥,٣٦١,٣٩٨
١,٧١٤,٠٦١,١١٠	١,٦٥٦,٠٥٥,٣٥١	٥,٤٦٦,٧٧٧,٢٧٠	٥,٤٢٣,٤٢٧,٥٥٠	(١٠,٨٣٩,١٩٩,٠٦١)
١,٧١٤,٠٦١,١١٠	١,٦٥٦,٠٦١,١١٠	٥,٨٠٠,٥٧٥٩	(٥,٤٠٨,٧٧١,٥١١)	(١٠,٨٣٩,١٩٩,٠٦١)
				المطلوبات
				أرصدة مستحقة لغير محلي
				ودائع تحت الطلب (أحجار)
				ودائع واستثمارات العملاء
				حوالات
				أرصدة دائمة والتزامات أخرى
				الصافي
				تراكمي

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣.٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

تحليل قطاعات التشغيل الجغرافية وفقاً لمستوى السيولة

يتم تصنيف أنشطة البنك من قطاعات رئيسية جغرافية تتميز بمناطق ذات سيولة عالية ومناطق جغرافية ذات سيولة منخفضة، ويشرح الملخص التالي طبيعة العمليات في تلك القطاعات الجغرافية المصنفة على أساس السيولة:

المجموعة الأولى: تتضمن جميع المناطق ذات السيولة المنخفضة، نظراً لاحتفاظ الريال اليمني فيها بقيمة شرائية مرتفعة مقابل العملات الأجنبية أكثر من قيمته الشرائية في المناطق ذات السيولة المرتفعة مقابل العملات الأجنبية. وتتضمن هذه المجموعة منطقة صنعاء ومنطقة الحديدة، ومنطقة إب، وتعتبر منطقة صنعاء كمركز رئيسي لمناطق السيولة المنخفضة.

المجموعة الثانية: تتضمن جميع المناطق ذات السيولة المرتفعة، نظراً لانخفاض سعر الريال فيها مقابل العملات الأجنبية. وتتضمن هذه المجموعة كلا من منطقة عدن، ومنطقة تعز، ومنطقة حضرموت ومنطقة مارب، وتعتبر منطقة عدن مركز رئيسي لمناطق السيولة المرتفعة.

تمثل هذه القطاعات الجغرافية الأقسام الاستراتيجية لنشاط البنك، حيث تقدم جميع القطاعات المنتجات نفسها وتدار تحت إشراف إدارة موحدة للبنك كما يتم قياس الأداء بناء على نتيجة النشاط وربح القطاع. وفيما يلي معلومات تتعلق بالنتائج لكل قطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

إجمالي ريال يعني	قطاعات جغرافية ذات مستوى سيولة مرتفعة ريال يعني	قطاعات جغرافية ذات مستوى سيولة منخفضة ريال يعني	
٤,٥٩٢,٩٧٩,١٥٩	٢,٥٥٨,٦٨٩,٧٦٣	٢,٠٣٤,٢٨٩,٣٩٦	إيرادات من أنشطة تمويل المراجعة والمساومة والتولية
٥,٧٤٠,١٤٧,٦٥٨	١,٣٠٤,٨٣٩,٠٤١	٤,٤٣٥,٣١٥,٦١٧	إيرادات الاستثمارات في وناج بأكوكة وصكوك إسلامية خرجية
١٥,١٣٧,٠٨٩,٢١٨	١٤,٨٠٩,٣٦٢,٧٨٢	٣٢٧,٧٢٣,٤٣٦	إيرادات الاستثمارات في صكوك إسلامية محلية
٢٤٧,٥٠٥,٤٢٠	-	٢٤٧,٥٠٥,٤٢٠	مسترد من مخصص موجدات المراجعة والمساومة والتولية
٢٥,٧١٧,٧١٨,٤٥٥	١٨,٦٧٢,٨٨٤,٥٨٦	٧,٠٤٤,٨٣٢,٨٦٩	مخصص الخفض قيمة موجدات المراجعة والمساومة والتولية
(١٨٦,٠٢٧,٩٧٣)	(٣٠٢,٣٢٢,٢٨٩)	(١٨٣,٧٠٥,٦٨٤)	يخصم مبلغ عكس حسابات استثمارات المودعين
(٦,٣٣٧,٨٧٣,٤٥١)	(٣,٨٥٩,٧٧٧,٢٩٣)	(٢,٤٧٨,٠٩٦,١٥٨)	حصة البنك من عوائد التمويلات والاستثمارات (أ)
١٨,٨٩٣,٨١٧,٠٣١	١٤,٥١٠,٧٨٥,٠٠٤	٤,٣٨٣,٠٣٢,٠٢٧	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات البنكية
١٦,٦٣٥,٠٣٧,٦٩٠	٦,٠٠١,٠١٤,٥٨٨	١٠,٦٣٤,٠٢٣,١٠٢	تكلفة العمولات ورسوم الخدمات البنكية
(٩٨٠,٦٤١,٥٣٧)	(٤٢٨,٩٦٥,٣٧٦)	(٥٥١,٦٧٦,١٦١)	صافي الدخل من العمولات ورسوم الخدمات (ب)
١٥,٦٥٤,٣٩٦,١٥٣	٥,٥٧٢,٠٤٩,٢١٢	١٠,٠٨٢,٣٤٦,٩٤١	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢,٣٢٢,٤٢٤,٣٨٠	١,٦٥٠,٦٥١,٨٠٨	٦٧١,٧٧٢,٥٧٢	إيرادات أخرى
١٠,٣٣١,٩٧١,٥٨٥	١٧,٧٢٠,٣٢٨	٨٩,٧٥٩,٢٥٧	الدخل من عمليات النقد الأجنبي والإيرادات الأخرى (ج)
٢,٤٢٩,٩٠٣,٩٦٥	١,٦٦٨,٣٧٢,١٣٦	٧٦١,٥٣١,٨٢٩	إجمالي دخل العمليات (د) = (أ) + (ب) + (ج)
٣٦,٩٧٨,١١٧,١٤٩	٣١,٧٥١,٢٠٦,٣٥٢	١٥,٢٢٦,٩١٠,٧٩٧	تكليف الموظفين
(١٦,٢٨٩,٤٧٩,١٠٥)	(٩,٠٥٢,٢٧٠,٥٧٨)	(٧,٢٣٧,٢٠٨,٥٠٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٦,٨٤٤,٠٦١,٠٨٥)	(١٠,٢٥٩,٥٥٨,٣٠٣)	(٦,٥٨٤,٥٠٢,٢٢٢)	مصاريف مخصصات من غير التمويلات
(٣,٣٦٤,٤١٩,٠٤٨)	(١,٣٦٤,٤١٩,٠٤٨)	-	إجمالي مصاريف التشغيل
(٣٤,٤٧٧,٩٥٩,١٥١)	(٢٠,٦٧٦,٢٤٧,٩٢٩)	(١٣,٨٢١,٧١١,٢٢٢)	صافي الدخل الشامل للسنة قبل الزكاة والضريبة
٢,٤٨٠,١٥٧,٩٩٨	١,٠٧٤,٩٥٨,٤٢٣	١,٤٠٥,١٩٩,٥٧٥	

٣.٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

تحليل قطاعات التشغيل الجغرافية وفقاً لمستوى السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

إجمالي ريال يمني	قطاعات جغرافية ذات مستوى سيولة مرتفعة ريال يمني	قطاعات جغرافية ذات مستوى سيولة منخفضة ريال يمني	
٥,٩٤٦,٧٤٢,٤٨٤	٣,٥٨٢,٠٦٣,٢٦٧	٢,٣٦٤,٦٧٩,٢١٧	إيرادات من الأنشطة التمويلية
٣,٦٢٩,٢٩٢,٤٧٩	٣,٣٠٨,٨٢٨,٣٦٧	٣٢٠,٤٦٥,١١٢	إيرادات استثمارات أخرى
٦,٢٢٥,٠٩١	٣,٢٣٩,٨٩٩	٢,٩٨٥,١٩٢	المعتمد من مخصص التخفيض قيمة موجودات التمويل
٩,٥٨٢,٢٧١,٠٥٤	٦,٨٩٤,١٣١,٥٣٣	٢,٦٨٨,١٣٩,٥٣١	
(٢,٣١٦,٧٨٢,٨٩٩)	(٨٧٠,٠٣٨,٠٤٥)	(١,٤٤٦,٧٤٥,٨٥٤)	مخصص تخفيض قيمة موجودات تمويل
(٣,٧٥٥,١٥١,٢٩٦)	(٢,١٧٧,٩٨٧,٧٥٢)	(١,٥٧٧,١٦٣,٥٤٤)	بفهم من: عقد صكوك استثمار المدع
(٦,٠٧١,٩٣٥,١٩٥)	(٣,٠٤٨,٠٢٥,٧٩٧)	(٣,٠٢٣,٩٠٩,٣٩٨)	صافي دخل البنك من عوائد التمويل
٩,١٤٣,٨٠٨,٢١٨	٩,١٤٣,٨٠٨,٢١٨	-	أرباح البنك من عوائد استثمارات أخرى
١٢,٦٥٤,٤٤٤,٠٧٧	١٢,٩٨٩,٩١٣,٩٥٤	(٣٣٥,٧٦٦,٨٧٧)	دخل البنك من عوائد التمويل والاستثمارات
١٤,٧٨٩,٧٩٨,٣٢٤	١١,٢٧٢,٩٥٦,٤٤٦	٣,٥١٦,٨٤١,٦٧٨	إيرادات العمولات ورسوم الخدمات البنكية
(٨٨٤,٢٦١,٧٤٥)	(٧٦٦,٨٩٥,٠٩٢)	(١١٧,٣٦٦,٦٥٣)	تكلفة العمولات ورسوم الخدمات البنكية
١٣,٩٠٥,٥٣٦,٥٧٩	١٠,٥٠٦,٠٦١,٣٥٤	٣,٣٩٩,٤٧٥,٠٢٥	صافي الدخل من العمولات ورسوم الخدمات
١,٧٢٩,١٧٥,٩٢٣	(٥,٥٥١,٩٤٣,٣٧٩)	٧,٢٨١,١١٩,٣٠٢	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٧,٠١٧,٦٥٥	١,٥٧٧,٥١١	٥,٤٤٠,١٤٤	أرباح / خسائر بيع مستلزمات وألات ومعدات
٣,٠٤٥٢,٧٠٨	٢٢,٤٨٠,٣٨٩	٧,٩٧٢,٣١٩	إيرادات أخرى
١,٧٦٦,٤٤٦,٣٨٦	(٥,٥٢٧,٨٨٥,٤٧٩)	٧,٢٩٤,٥٣١,٧٦٥	الدخل من عمليات النقد الأجنبي والإيرادات الأخرى
٢٨,٣٢٦,٣٢٦,٩٤٢	١٧,٩٦٨,٠٩٠,٠٢٩	١٠,٣٥٨,٢٣٦,٩١٣	إجمالي دخل البنك
(٩,٦٢٢,٧٣٥,٣٤٥)	(٧,٢٠١,٧٠٤,٢٣٧)	(٣,٤٣١,٠٣١,١٠٨)	تكاليف الموظفين
(١٣,٧٤٢,٦٠٨,٦٥٩)	(٩,٢١٦,٢٦٤,٤٦٩)	(٤,٥٢٦,٣٤٤,١٩٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٩,٠٧٦,١٠٦)	(٤٩,٠٧٦,١٠٦)	-	مصاريف المخصصات
(٢٣,٤٢٤,٤٢٠,١١٠)	(١٦,٤٦٧,٠٤٤,٨١٢)	(٦,٩٥٧,٣٧٥,٢٩٨)	إجمالي مصاريف التشغيل
٤,٩٠١,٩٠٦,٨٣٢	١,٥٠١,٠٤٥,٢١٧	٣,٤٠٠,٨٦١,٦١٥	صافي الدخل الشامل للمدة قبل الزكاة والضريبة

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة بحدثة مغلقة)
صنفاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤. الأزمات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات معدلات العملات.

١. مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

تعمل مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في التغير في سعر الصرف والذي يؤثر على الشقوق وحالت والمقروضات بالعملات الأجنبية وعلى تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية. نظرًا لأن الجزء غير المغطى بالعملات الأجنبية غير ذو أهمية، فإن البنك لا يواجه مخاطر التغير في سعر صرف العملات الأجنبية. فيما يلي بيان بأسمول صرف العملات الأجنبية مقابل الريال اليمني خلال السنة وفي تاريخ التقرير من واقع أسعار الصرف الواردة في نشرة البنك المركزي اليمني مقارنة مع أسعار الصرف وفقًا للتعميم رقم (٣٠٨١) الصادر عن البنك المركزي اليمني بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢٠.

سعر الإقفل وفقًا لأسعار البنك المركزي اليمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢	سعر الصرف وفقًا للتعميم رقم (٣٠٨١) الصادر عن البنك المركزي اليمني بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢٠
٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٥٦٠,١٠٠	٥٦٠,١٠٠
٢٧٦,٢١	٢٧٦,٢١	٦٢٩,٧٠	٦٢٩,٧٠
٣١٨,٦٠	٣١٨,٦٠	٦٨٩,١٤	٦٨٩,١٤
٦٦,٧٣	٦٦,٧٣	١٤٩,٣٣	١٤٩,٣٣
٦٨,١٤	٦٨,١٤	١٥٢,٤٦	١٥٢,٤٦

١ دولار أمريكي / ١ ريال يمني
١ لادر / ١ ريال يمني
١ جنيه إسترليني / ١ ريال يمني
١ ريال سعودي / ١ ريال يمني
١ درهم إماراتي / ١ ريال يمني

١ دولار أمريكي / ١ ريال يمني
١ لادر / ١ ريال يمني
١ جنيه إسترليني / ١ ريال يمني
١ ريال سعودي / ١ ريال يمني
١ درهم إماراتي / ١ ريال يمني

العمودات	المركز	العمودات	المركز	العمودات	المركز	العمودات	المركز	العمودات	المركز
المطلوبات	١٠,١٩٣,١٩٣,٩٥	١٠,٣٩,٤٤٧,١٠٦	٢٨,٨٠,٨٨٠,٩١٥	٢٩,٨٠,٨٦٢,٦١٦	٥١,٢٤٤,٠٩٦,٩٤١	١١٧,٧٣٩,٤١٩	٤٩,٧٧٧,٧٢٠,٤٩٨	١١٧,٧٣٩,٤١٩	٤٩,٧٧٧,٧٢٠,٤٩٨
المطلوبات	(١٠,١٩٤,٩٠٩,٥١٣)	-	(١٠,١٩٠,٤٩٣)	-	(١٧,٣٥٥,٦٧,٥٠٠)	(١٧,٠١٨,٣٤٢)	(٣٣,٩٧٤,٠٠٣,٢٢٨)	(١٧,٠١٨,٣٤٢)	(٣٣,٩٧٤,٠٠٣,٢٢٨)
صافي مركز العملات الأجنبية	(٢٧١,٥١٦,٤٦٨)	١٠,٣٨,٩٤٧,١٠٦	٢٨,٧٤٩,٣٨٦,٤٢٢	٢٩,٨٠,٨٦٢,٦١٦	(١٦,١١٢,٥٧٠,٥٥٩)	١٥٠,٧٢١,٠٧٧	١٢,٨٠٣,٧١٧,٢٧٠	١٥٠,٧٢١,٠٧٧	١٢,٨٠٣,٧١٧,٢٧٠
النسبة إلى الإجماليات وراثة المد	(٢٢,٠٢)	٢٠,٣٨	٢١,٠١٤	٢٠,١١	(٢٥٩,٤٣)	٢٠,٥٦	٢٤٧,٢٢	٢٠,٥٦	٢٤٧,٢٢

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة ببنية مغلقة)
صاحبه - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

الأوقات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

ويوضح الجدول التالي صافي التغير عن (المعامل بديلان اليمني) لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	الفرق	توهم ابلان التي	جنيه اسرلاني	ريال سعودي	الدررو	تولار اسريكي
٨٥,٥٥٣,٠٠٠,٥٨٩,٩٣٣	١٠,٨٨٣,٨٧,٣٩٤	١,٣٦٦,٩١٠,١٥٦,٥	١٣٠,٨٩,٩٧٩	٤٤,٨٦٧,٢٢٩,٤٩٨	٦٩,٥٩٢,٧٠٠,٥	٣٩,٠٢٨,٦٤٤,٥٧١
(٨٥,٦٨٨,٦٦٢,٥٤١)	(٧,٣٠٠)	(٢١,٤٤٥,٣٥٦)	-	(٥٧,٩٨٣,٣٢١,٦٥١)	(١,٣٣٤,٣٣٨)	(١٧,١٨٤,٥٠٣,٤٩٦)
١,٦٤,٣٤٦,٢٥٣	١٠,٨٨٣,٨٧,٣٩٤	١,٣٤٤,٦٠٦,١٥٩	١٣٠,٨٩,٩٧٩	(١٢,١١٦,٠٩٩,٦٢٢)	٦٨,١٨٧,٩٦٨	١١,٣٤٦,١٨١,٣٧٥
%٠,٥٨	%٠,٣٨	%٦,١٨	%٠,٥	(%)٤٦,٤٦	%٠,٢٤	%٤٠,١٧

ويجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بقرارات رقم (١) لسنة ١٩٩٨م، يجب أن لا يزيد الفاضل في مركز كل صفة على حدة عن ١٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته، ويوجب التعميم رقم (٥١٣٠) والصادر عن البنك المركزي اليمني بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي تم تمديد العمل به حتى تاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث يجب أن لا يزيد صافي بر اكر كافة العملات الأجنبية عن ١٠٪ من قاعدة رأس مال البنك. وتعمل إدارة البنك على مراقبة مركز العملات الأجنبية والتصرف في الفاضل من العملات بأسعار الصرف السائدة في تلك التاريخ. ويوضح الجدول التالي صافي التغير عن لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية الواردة بموجب التعميم رقم (٣٠٨١) في تاريخ البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المعامل بديلان اليمني

الإجمالي	أخرى	درهم اسرلاني	جنيه اسرلاني	ريال سعودي	الدررو	تولار اسريكي
٢٢٩,٣٣١,٥٢٤,٩٠٠	٢٤٤,٩٧٤,٠٤٠	١,٢٨٩,٩٧٤,٥٩٧	٦٤,٤٧٥,٩٣٩	١١٤,٩٧٥,٢٧٣,٤٣٣	٣٨٢,٤١٠,١١٢٧	١٠,٤,١٧٧,٤١٩,٥٠٠
(٢٢٩,٩٣٥,٦٦٩,٧١٣)	-	(١٣٥,١٣٥,٤٦٦)	-	(١٥٠,٠٧٣,٥٠٤,٥٦٦)	(٣٨,٧٩٨,٩١٧)	(١٩,٠٠٢,٥٨٢,١,٤٨٩)
(١٠٤,١٥٥,١٠٧)	٢٤٤,٩٧٤,٠٤٠	٩,١٥١,٣٣٩,٠٦٦	٦٤,٤٧٥,٩٣٩	(٣٩,٠٠١,٠٢٣,١٣٣)	٢٤٣,٦١١,٩٧٠	٢٨,٩٥١,٦٧٥,٠١٦
(%)٢,٢٢	%٠,٩٠	%٢٢,٢٩	%٠,٢٤	(%)١٣٢,٩٩	%١,٢٧	%١,٥٥

ويوضح الجدول التالي صافي التغير عن لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بموجب التعميم رقم (٣٠٨١) في تاريخ البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	الفرق	درهم اسرلاني	جنيه اسرلاني	ريال سعودي	الدررو	تولار اسريكي
١٩٢,٣٧٨,٩٦٤,٩٧٤	٢٤٩,٦٢٤,٩٨٧	٣,٩٥١,٥١٧,٩٠٤	٢٩,٤٢٩,٦٨٧	٨٠,٠٦٤,٢٩٧,١٩٧١	١٦٤,٦٤٢,٥٩٧	٨٧,٣٢٦,٩١٧,١٩٨
(١٩٢,٠٦٦,٤٧٢,٦٨٥)	(١,٥٥٥٦)	(٤٨,٠٠٩,٤٨,٨٣٣)	-	(١٣,٠٠٠,٣٨,٣٤٠,٤٢٢)	(٣,١٦٠,٩٠٥)	(١١,٩٤٦,٨٢٠,٩٦٩)
٢٢٢,٤٩٩,٥٨٩	٢٤٩,٦٠٩,٤٣١	٣,٩٠٠,٥٨٣,٠٧١	٢٩,٤٢٩,٦٨٧	(٢٩,٤٢٩,٠٣٨,٤٥٦)	١٦١,٤٨١,١٢٢	٢٥,٣٩٠,٠٥١,٢٢٩
%١,٩١	%٠,٨٨	%١٣,٨٢	%٠,٢٦	(%)١٠,٤١٧	%٠,٥٧	%٨٩,٩٠

صافي مركز العملات الأجنبية
التيبة إلى الاحتياطيات ورأس المال

بنك الكريمي للتجويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

تحليل الحساسية	سعر الاقل وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني		متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي*	
	٢٠٢٣ المعادن بالريال اليمني	٢٠٢٢ المعادن بالريال اليمني	٢٠٢٣ المعادن بالريال اليمني	٢٠٢٢ المعادن بالريال اليمني
١ دولار أمريكي	٪١١٠,٣٩	٪١١٩,٧٨	٥٢٦,٥٠	٥٥٠
١ يورو	٪٩٩,١٢	٪١١٠,٦١	٥٥٠	٥٦٠
١ ريال سعودي	٪١٠٩,٨٠	٪١٢٣,٨٢	١٤٠	١٤٩
١ جنيه إسترليني	٪٧٥,٧٧	٪٩٤,١٦	٥٦٠	٥٨٥
١ درهم إماراتي	٪١٠٥,٤٦	٪١١٨,٦٧	١٤٠	١٤٩

* تم الاعتماد على آخر معاملات قام بها البنك لتحديد متوسط سعر الصرف في السوق الموازي.

تتطلب تعليمات البنك المركزي اليمني الموجهة للبنوك والمصارف العاملة في الجمهورية اليمنية بأن سعر الاقل للدولار الأمريكي لشهر ديسمبر ٢٠٢٣ هو ٢٥٠,٢٥ ريال يمني / للدولار الأمريكي وعليه يتم تقييم مراكزهم المالية في نهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً لهذا السعر، فقد قامت إدارة البنك باستخدام الأسعار بموجب نشرة أسعار الاقل لشهر ديسمبر ٢٠٢٣ الصادر من البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة في تاريخ البيانات المالية:

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	فقدان (عجز) ريال يمني	النسبة إلى رأس المال والاحتياطيات	فقدان (عجز) ريال يمني	النسبة إلى رأس المال والاحتياطيات
دولار أمريكي	١٢,٨٠٣,٧١٧,٢٧٠	٪٤٧,٢٢	١١,٣٤٦,١٨١,٣٧٧	٪١٠,١٧
ريال سعودي	(١٦,١١٣,٩٧٠,٥٥٩)	(٪٥٩,٤٣)	(١٣,١١٦,٠٩٩,٢٢٣)	(٪٤٦,٤٤)
جنيه إسترليني	٢٩,٨٠٨,٢١٦	٪٠,١١	١٣,٠٨٩,٩٧٨	٪٠,٠٥
أخرى	١٠٣,٩٤٧,١٠٦	٪٠,٣٨	١٠٨,٣٨٠,٠٩٤	٪٠,٣٨
يورو	١٥٠,٧٢١,٠٧٧	٪٠,٥٦	٦٨,١٨٧,٩٦٨	٪٠,٢٤
درهم إماراتي	٢,٧٤٩,٢٦٠,٤٢٢	٪١٠,١٤	١,٧٤٤,٦٠٦,١٥٩	٪٦,١٨
	(٢٧٦,٥١٦,٤٦٨)	(٪١,٠٢)	١٦٤,٣٤٦,٣٥٢	٪٠,٥٨

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق والظروف التي تمر بها البلاد خلال السنة الحالية، يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لانخفاض سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة والآخر المتوقع على بيان الدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:

التأثير ايراد (مصروف)

	٢٠٢٣ ريال يمني	٢٠٢٢ ريال يمني
دولار أمريكي	١٤,١٣٣,٩٧٣,٦١٠	١٣,٥٩٠,٤٨٠,٩٨٨
يورو	١٤٩,٤٠٠,٥٤٢	٧٥,٤١٩,٦٣٧
ريال سعودي	(١٧,٦٩٣,٢٥٠,٧٥٥)	(١٦,٢٤٠,٩٥٠,٢٦٢)
جنيه إسترليني	٢٢,٥٨٥,٣٨٤	١٢,٣٢٥,٣٤٧
درهم إماراتي	٢,٨٩٩,٣٥٢,١٢٧	٢,٠٧٠,٢٧٩,٦٣٠
أخرى	١١٤,٧٤٦,٨٠٥	١٢٩,٨١٧,٩١٥
الزيادة (النقصان) في صافي أرباح البنك بناء على تحليل الحساسية	(٣٧٣,١٩٢,٢٨٧)	(٣٦٢,٦٦٢,٧٤٥)

ج. مخاطر معدل العائد

يتم تحديد العائد المستحق إلى حسابات الاستثمار على أساس عقد التمويل الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال البنك خلال السنة المالية وعليه فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد معدل الربح التي يتم دفعها إلى أصحاب حسابات الاستثمار وبناء عليه فإن البنك غير معرض بطريقة مباشرة لمخاطر التغير في معدل العائد. ويعمل البنك على تخفيض مخاطر التغير في معدلات العائد من خلال تقليل فجوة الاستحقاق (صافي فترة الاسترداد المعدلة) بين التوظيفات ومصادر الأموال.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

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 البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

القيمة العادلة للأدوات المالية

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية.

٣٥. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة البنك للمال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال عن البنك المركزي اليمني وبنود قانون التمويل الأصغر رقم (١٥) لسنة ٢٠١٠م، وأن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني قوي وكذلك نسبة كفاية رأس المال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به. ويقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني في هذا الشأن، وذلك باستخدام أساليب تتوافق مع المعايير المطبقة من قبل البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ أشهر) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م.

ويطلب البنك المركزي اليمني من بنوك التمويل الأصغر العاملة في اليمن بموجب منشور البنك المركزي رقم (٣) لسنة ٢٠١١م، الاحتفاظ بنسبة إجمالية رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ ١٢٪ (كحد أدنى)، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥٪ (كحد أدنى).

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

٢٠٢٢م ريال يمني	٢٠٢٣م ريال يمني	
٢٨,٢٣٦,٦٥٢,٩٠٢	٢٧,١٠٨,٠١٠,٥٤١	رأس المال الأساسي
٤١٩,٧٨٣,٩٢٣	٤٤٢,٤٩٥,١٤٣	رأس المال المساند
٢٨,٦٥٦,٤٣٦,٨٢٦	٢٧,٥٥٠,٥٠٥,٦٨٤	إجمالي رأس المال
		الموجودات والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٨٢,٦٨٣,٩٤٦,٨٤٩	٩٩,٥١٢,٢٤١,٦٥٣	إجمالي الأصول
		إجمالي الموجودات والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٣٤,٦٦٪	٢٧,٦٩٪	نسبة كفاية رأس المال

* يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المنفوع والاحتياطيات والأرباح المرحلة والمخصصات العامة والمشكوك في تحصيلها، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها البنك بنسبة لا تقل عن ٥٪ من الديون المنتظمة وبحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٣٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة في المعاملات التي تتضمن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في وضع القرارات المالية والتشغيلية بالبنك، ويعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنسب الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي قررت حدود المعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة.

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

يتم احتساب مكافأة مجلس الإدارة وفقاً لنصوص المادة (٣٢) من النظام الأساسي للبنك بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الربح بعد خصم الزكاة والضريبة والاحتياطيات. بلغت الأرصدة/ المعاملات القائمة خلال السنة مع أعضاء مجلس الإدارة في تاريخ البيانات المالية كما يلي:

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني	
٧٥٢,٠٩٥,٠٠٠	٧٥٢,٠٩٥,٠٠٠	إيجارات عقارات مملوكة لأعضاء مجلس الإدارة
٣١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥٩,٨٠٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة بعد الضريبة والزكاة *
٣٤١,٩٤٠,٠٠٠	٣٤١,٩٤٠,٠٠٠	رواتب وبدلات إدارة البنك
١,٤٠٧,٥٣٥,٠٠٠	١,٢٥٣,٨٣٥,٠٠٠	

بلغت الأرصدة/ المعاملات القائمة خلال السنة مع بنك الكريمي الإسلامي (شركة مساهمة مملوكة من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة) كما يلي في تاريخ البيانات المالية:

٢٠٢٢ ريال يمني	٢٠٢٣ ريال يمني	بنك الكريمي الإسلامي
٣,٠١٨,٣٦٧,٤٦٦	٢,٤٧٢,٨٥٧,٩٥٣	أرصدة حسابات جارية مدينة - عملة أجنبية
١٠,٥٢٦,٤٩٥,٦٤٧	١٩,٢٠١,٠٧٥,٥١٥	أرصدة حسابات جارية مدينة - عملة محلية
٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٨٦,٥٧٢,٢٤٨	أرصدة خطابات ضمان - عملة محلية
٢٢٧,٧٢٧,٥٠٠	١٦٥,٩١٥,٧٥٠	أرصدة خطابات ضمان - عملة أجنبية
٢٠,٨٢٢,٥٩٠,٩١٣	٣٢,٩٢٦,٤٢١,٤٦٦	
٩٥٤,٤٨٥,٦١٤	١,٦٢٠,٧٩٠,٤٦٥	أرصدة حسابات جارية دائنة - عملة أجنبية
١٤,٠٤٤,٤٩٥,٦٢١	٢١,٤٢٨,٩٧٩,٧٥٢	أرصدة حسابات جارية دائنة - عملة محلية
١٤,٩٩٨,٩٨١,٥٣٥	٢٣,٠٤٩,٧٧٠,٢١٧	

٣٧. الالتزامات المحتملة

بناءً على تقرير المستشار القانوني للبنك، الدار القانوني للمحاماة والاستشارات الصادرة بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٤م، هناك عدد من القضايا المرفوعة من قبل البنك ضد الغير خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بمبلغ إجمالي وقدره ٦٤٩,٨٤٥,٠٧٤ ريال يمني (٢٠٢٢م: ٤٤,٣٩٤,١٢٢ ريال يمني). كما أن هناك عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة، حيث ترى الإدارة عدم وجود أي التزامات محتملة تستدعي تكوين مخصصات بشأنها.

٣٨. الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

نتيجة للاحتمال السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بآثار هذه الأوضاع على نشاط البنك ومركزه المالي للسنة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على البنك وعمل الاحتياطيات اللازمة لضمان الاستمرارية.

٣٩. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة المعروضة في سنة ٢٠٢٢م متى كان ذلك ضرورياً للمحافظة على الاتساق مع أرقام سنة ٢٠٢٣م غير أنه لم يكن لإعادة التصنيف أي أثر على صافي الأرباح أو حقوق المساهمين لسنة المقارنة والصالرة متبقياً.

٤٠. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مجلس إدارة البنك وذلك بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤م، وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة من الجمعية العمومية للمساهمين.