



بنك التضامن
Tadhamon
Bank

ربع قرن
من الثقة
A QUARTER
CENTURY
OF TRUST



2020

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

www.tadhamonbank.com



الفهرس

أعضاء مجلس الإدارة	◆
الحوكمة الشرعية والمؤسسية	◆
تقرير رئيس مجلس الإدارة	◆
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	◆
تقرير مراقب الحسابات	◆
القوائم المالية	◆
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	◆



★
أ/شوقي احمد هائل سعيد
رئيس مجلس الإدارة



★
أ/محموظ علي محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة



★
أ/درهم عبده سعيد أنعم
عضو مجلس الإدارة



★
أ/محمد عبده سعيد
عضو مجلس الإدارة



★
الحاج/عبد الجبار هائل سعيد
عضو مجلس الإدارة



★
أ/عبد الفتي محمد السنباتي
عضو مجلس الإدارة



★
د/عبده احمد الدقاف
عضو مجلس الإدارة



★
أ.د/داوود عبد الملك الحدابي
عضو مجلس الإدارة



★
أ/احمد مسعد الفراسي
عضو مجلس الإدارة





قيمتنا



الثقة: تعزيز ثقة العملاء بأن البنك راع على إدارة أموالهم وفق مبادئ الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات المصرفية، وكذا تعزيز ثقة الموظفين بمنحنا لهم الفرص المتكافئة للتقدم الوظيفي، بما يخدم رفع مستوى ثقة المجتمع في الصيرفة الإسلامية.

الشفافية: وضوح ومصداقية تعاملاتنا وفق معايير الشريعة الإسلامية ومتطلبات الحوكمة والامتثال، بمشاركة موظفينا وتحديد مسؤولياتهم لتلبية احتياجات العملاء في بيئة تكون فيها المعلومات متاحة للجميع.

الالتزام: نلتزم بخدمة عملائنا بجودة معيارية قائمة على الكفاءة والسرعة والمصداقية وذلك بالتزامنا وموظفينا بالقيم الإسلامية عند تقديم الخدمات بما يدعم عجلة التنمية الاقتصادية.

التميز: تجاوز توقعات عملائنا في تلبية احتياجاتهم المصرفية بمهارة تتفوق على المعايير العادية وظيفياً وإجرائياً، بما يدعم إدارة الموارد المتاحة بحكمة وعقلانية وإنجاز الأعمال بسلاسة وابتكار متميز يجعل منا قيمة مجتمعية مضافة

رؤيتنا



أن نكون مصرفك الأول.

رسالتنا



تقديم خدمات مصرفية إسلامية متميزة محلياً ودولياً لتحقيق تطلعات عملائنا ومساهميننا من خلال فريق عمل فعال وتقنيات معلومات واتصالات متقدمة.

اهدافنا



- تقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية والإستثمارية الإسلامية.
- بناء وتطوير كادر مصرفي محترف وتطبيق أحدث الأنظمة والتقنيات.
- بناء علاقات إستراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.
- المساهمة في تعزيز المسؤولية المجتمعية .
- تحقيق أعلى العوائد للمساهمين والمودعين.



الحوكمة الشرعية والمؤسسية

اجتماعات دورية لمتابعة مهامها والوقوف على آخر المستجدات؛ بالمقابل يعمل مدير إدارة الامتثال منسق لجنة الحوكمة على تقييم ومراقبة تطبيق متطلبات الحوكمة وإعداد التقارير تحت إشراف لجنة الحوكمة المعنية باتخاذ التدابير اللازمة التي من شأنها تحسين نظام الحوكمة في البنك وفقاً للمعايير الدولية وأخلاقيات العمل المهني، والحد من تضارب المصالح.

ونظراً لخصوصية عمل المصارف الإسلامية، ومسؤولياتها الإضافية تجاه المساهمين، والمودعين، والدائنين، والمستثمرين، والمتعاملين، وأصحاب المصالح الأخرى، كونها تخضع لمعايير شرعية إضافية عن البنوك الأخرى، فإن عليها متطلبات إضافية يتولى المكلفون بإدارة البنك العمل بموجبها، ومن أهمها:

- **الالتزام:** ممارسة جميع أوجه العمل المصرفي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- **الشفافية:** جعل المعلومات على نطاق واسع معروفة ومتاحة.
- **المسؤولية:** تبرير الإجراءات و/ أو القرارات.
- **العدالة:** القيام بالأعمال بصورة عادلة ومحايدة.
- **النزاهة:** أن تكون صادقة وتراعي الجانب الأخلاقي.

يحرص بنك التضامن على الالتزام بمبادئ الشريعة في جميع أنشطته، ويتمثل الغرض الرئيسي من إطار الحوكمة الشرعية في ضمان استمرار التقيد بالشريعة الإسلامية في جميع الأوقات وعلى جميع الأصعدة والمستويات؛ ومن أولويات الحرص على تنفيذ الحوكمة الشرعية تزويد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بجميع المعلومات التي تحتاجها الهيئة بصورة دقيقة وكافية، وفي التوقيت المناسب، كي تساعد في ممارسة مهامها المتمثلة في إبداء الرأي الشرعي حول الأنشطة والمنتجات والخدمات التي تقدم للجمهور، وتقديم الحلول والبدايل للمنتجات والأنشطة التي قد تتأثر مع ما هو مدون في اللوائح والقوانين، والتأكد من التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية، وتكوين رأي مستقل في هذا الشأن.

ومن ناحية مؤسسية أصدر البنك دليلًا لتنظيم متطلبات الحوكمة المؤسسية الذي يضع الأطر العامة لاستيفاء متطلبات الحوكمة وفقاً للدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي، وتم تعميمه على جميع منتسبي البنك إضافة إلى مدونة السلوك والأخلاقيات، وسياسة تعارض المصالح. كما تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وفقاً لأدلة الحوكمة المعتمدة، وتم تحديد مهامها واختصاصاتها، حيث عقدت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت - لجنة المراجعة - لجنة المخاطر)



حول .. سدد .. أرسل

Offline / Online



WesternUnion WU

تضامن باي
TADHAMONPAY
حوالات سريعة

أ/شوقي أحمد هائل

كلمة رئيس مجلس الإدارة عن أعمال البنك للعام المالي 2020



الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد الصادق الأمين.

في هذه المناسبة، وتزامناً مع تدشين البنك احتفالات مرور 25 عاماً على تأسيسه تحت شعار (25 عاماً من الثقة)، وخلافاً لاجتماعات الجمعية العمومية، سأطرق يومنا هذا للمتغيرات المتسارعة محلياً وعالمياً والتي استوجبت علينا التعامل معها بآلية اتخاذ قرارات استباقية متفاعلة وفعالة تهدف للمحافظة على صدارة البنك وريادته في القطاع المصرفي من ناحية وللاستمرار في هدفنا الأسمى الذي هو دعم العجلة الاقتصادية والتنموية والاجتماعية لليمن بكل مكوناتها.

فبعد أن كانت الأزمات الخانقة مصدراً للتوترات المتصاعدة المؤثرة على سير الأعمال، أصبح البنك يتخذها الآن مصدراً لتكوين الخبرات وتعزيز القدرات المؤسسية للتعامل مع الأزمات وخلق فرص التطوير والبناء والبقاء على حد سواء.

وبالمقارنة بين تفاوت المؤشرات الاقتصادية للفترة الماضية والتناسب الطردي الحاصل بينها وبين أداء البنك، سيتضح لكم حجم الجهود التي تبذل عبر قيادات بنك التضامن وكوادره بدون كلل لاستيعاب تأثيرات المتغيرات السلبية والحد منها والتي باتت تصاحبنا بصورة شبه اسبوعية إن لم تكن يومية.

فعلى الصعيد الاقتصادي، وصل معدل التضخم في العام 2020 إلى 26.4% مقارنة ب 10% في العام الذي سبقه، منعكساً بقوة على قيمة العملة الوطنية والقدرة الشرائية للأفراد، مما خفض أثر المساعدات الانسانية على الوضع الاجتماعي للسكان في البلاد واستمرار رزوح ما يقارب من 80% من السكان تحت خط الفقر.

ومع ارتفاع خسائر الاقتصاد الوطني إلى ما حجمه 88 مليار خلال الفترة 2014 وحتى 2020، ازدادت الصعوبات التي يواجهها القطاع التجاري العامل في البلاد لتوفير السلع الاستهلاكية، وأثر ذلك بشكل مباشر على القطاع المصرفي الذي انخفض هيكل ودائعه إلى ما نسبته 7.7% في العام 2020 مقابل 8.9% في العام 2018

وبالرغم من أن القطاع المصرفي لم يشهد خلال عام التقرير أي نوع من الاستقرار النسبي، ومع استمرار انخفاض إجمالي حجم الواردات بنسبة 16% مقابل العام 2019، ومن ضمنها انخفاض حوالات الاغاثات الانسانية بنسبة 10% مقابل العام الذي سبقه بسبب مواجهة الدول المانحة لجائحة كورونا والذي زاد الوضع تعقيداً، كما أن عملية ارتفاع قيمة الدولار الأمريكي نتيجة جنوح المستثمرين إلى الاستثمارات الآمنة من شأنه أن يضيف مزيداً من الضغوط على العملة الوطنية.

أما على مستوى حوالات المغتربين، والتي تُعد مصدراً حيوياً لتوفير العملة الأجنبية، يُقدر حجم الانخفاض ب 13% مقابل المبالغ الواردة في العام 2019 والناتج عن سلبات جائحة كورونا في وضع تشغيل العمالة اليمنية المهاجرة ورواتبهم في بلاد المهجر، والذي ألقى بتبعاته على معيشة الأسر المعتمدة في إعالتها على مداخيل أبنائها العاملين في الخارج.



والسلامة وتحديث منظومات الكهرباء في الفروع والصرافات الآلية.

كما تم في شركة التضامن العقارية التابعة للبنك تحديث البنية التنظيمية وتفعيل وظائف جديدة تدرس وتقيم احتياجات العملاء تمهيدا لتبليتها عبر مجموعة من المشاريع العقارية الرائدة في البلاد بالإضافة إلى عكس هذه التحديثات على الموقع الإلكتروني التفاعلي للشركة.

ثالثاً: تطوير البنية المؤسسية والمعلوماتية في البنك:

وبغرض تحسين البيئة الداخلية ورفع كفاءة الكادر البشري في بنك التضامن، تم تدشين نظام الموارد البشرية المزود من قبل الشركة العالمية مايكروسوفت، حيث يمكن هذا النظام القائمين في البنك من مقارنة مستوى جدارات الموظفين وضمان وضعهم على المسار الوظيفي اللائم لمهاراتهم بما ينعكس على حسن وجودة تقديم الخدمة ورضى العملاء.

كما تم تدشين المرحلة الأولى للمنصة الإلكترونية بينك التضامن TF SOUQ والتي تم تطويرها داخلياً بهدف عرض وتقديم منتجات الأسواق المالية المتوفرة لدى بنك التضامن، حيث تم إطلاق ميزة المصارفة داخلياً والتي خفضت الوقت المعياري لتنفيذ العملية من 15 دقيقة إلى دقيقتين ومعالجة مجموعة من المشاكل التقنية الداخلية وإمكانية متابعة خط سير جميع عمليات المصارفة حتى نهايتها.

رابعاً: انجازات ومشاريع استهدفت توسيع الحصة السوقية وزيادة رقعة العملاء ورفع مستوى رضاهم:

استمر بنك التضامن ضمن خطته الاستراتيجية في توسيع حصته السوقية على صعيد جميع الأنشطة، بما يجعله يتألق في المراكز الأولى وسط البنوك اليمنية الرائدة.

حيث انطلق في توسعته بتقديم خدماته الإلكترونية المستحدثة مثل خدمة النقود الإلكترونية محفظة، والموبايل بانكنج والانترنت المصرفي، مع باقة من المميزات المصاحبة لعملية التوسع لاستيعاب متطلبات العملاء في الداخل والخارج على حد سواء. حيث تم تمكين العملاء من استقبال رسائل الخدمة عبر الأرقام الدولية، ومن التحويل بين الحسابات بالعملات المختلفة، وسداد

وبعد ان تطرقنا لهذا التحليل الملخص للوضع الاقتصادي في البلاد والذي لا ينفك عنه نشاط القطاع المصرفي، سنستعرض هنا مجمل اهم الإنجازات التي استطاع البنك تحقيقها-برغم جملة الصعوبات المحيطة بنشاط البنك- وذلك على عدة مستويات:

- تخفيض مستوى المخاطر على القطاع المصرفي.
- تحسين البنية الداخلية للبنك بجعلها أكثر استباقية وفاعلية.

- تطوير البنية المؤسسية والمعلوماتية في البنك.
- أهم الخطوات الهادفة لتوسيع رقعة العملاء ورفع مستوى رضاهم.

- تحسين وتطوير كفاءة كادر البنك.
- التقدم في مستوى الخدمات المصرفية والمسئولية المجتمعية للبنك.

آمل أن أستطيع - في هذه الكلمة البسيطة - اختزال أهم المنجزات ومخرجات الأعمال الإستراتيجية المحققة في البنك وأثرها على النتائج المالية محور اجتماعنا لهذا اليوم. راجياً بأن يكون هذا الملخص قادراً على بعث الأمل في القطاع الاقتصادي المحيط بضمان استمرارية أعماله.

أولاً: تخفيض مستوى المخاطر على القطاع المصرفي:

بجانب التوعية والتثقيف المستمر لكادر البنك حول جوانب ومستويات المخاطر المتعددة، تم خلال العام الماضي تحديث سجل المخاطر بنظام وآلية جديدة، أصبحت مخرجاتها أكثر تقييماً للمخاطر التي تحيط بالبنك والقطاع المصرفي ككل. مما يسر على إدارة البنك التفاعل معها بشكل استباقي والذي أدى إلى تخفيض مستوى المخاطر على البنك والقطاع الاقتصادي بطبيعة الحال. من ناحية أخرى، تم توسيع شبكة المراسلين في البنك بما يضمن استمرارية الأعمال وسلاسة مرورها بجميع العملات وعلى مستوى أي دولة مطلوب التعامل المصرفي معها.

ثانياً: تحسين البنية الداخلية للبنك بجعلها أكثر استباقية وفاعلية:

على الصعيد اللوجستي، تم تطوير وتجهيز مواقع تقديم الخدمة بمجموعة واسعة من اللاتحيطات الأمنية مثل منظومات الأمن



والمصنعة محلياً لتوفير الاحتياجات الأساسية للمواطن اليمني، وكذلك تفعيل حوالات المنظمات للمستفيدين من المعونات والمساعدات الإنسانية في مواقع لم تتوفر فيها خدمات مصرفية من قبل.

من ناحية أخرى، استمر البنك في دعمه لحوالات المغتربين وإيصالها لعوائلهم في اليمن عبر خدمة تضامن باي بالشراكة مع مجموعة واسعة من البنوك السعودية، بما يخفف من تأثير حدة التدهور الاقتصادي على معظم الأسر في البلاد.

كما استمر البنك في تعاقداته لدعم المنشآت الصغيرة والأصغر من خلال ذراعه التمويلي برنامج التضامن للتمويل الصغير والأصغر حيث تم إطلاق مجموعة من المنتجات التمويلية بالتعاون مع مجموعة من المنظمات الداعمة وافتتاح مجموعة جديدة من فروع تقديم الخدمة في المواقع التي تتطلب رفع مستوى الدعم التمويلي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

و استمر التوسع في دعم منشآت القطاع الصناعي والتجاري والخدمي لنفس الفئة من خلال الشراكة مع البنك الإسلامي وممثلة منظمة SMEPS في اليمن، حيث و يهدف هذا المشروع إلى إعادة بناء المشاريع التي تأثرت بسبب المتغيرات السياسية والأمنية في البلاد.

ولم تتوقف المساندة المجتمعية عند هذا الحد، بل غطت من ناحية أخرى تدريب مجموعة كبيرة من خريجي الجامعات اليمنية على مختلف الأنشطة التي تدار في البنك، بهدف تأهيلهم للخروج إلى سوق العمل بكفاءة مسبقة.

وتأكيداً لجهود البنك المستمرة والمثمرة في تحسين خدماته نحو الأفراد والشركات على حد سواء، تمكن البنك من الحصول على جائزة (The Strongest Islamic Retail Bank in Yemen 2020) المقدمة من (UK-Cambridge IFA) كأقوى بنك إسلامي يقدم خدمات متميزة للأفراد في اليمن.

وفيما يلي سأطرق لعرض أهم نتائج البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م للوقوف على مستوى أداء البنك خلال عام 2020م.

الفواتير لشركات الاتصالات وخدمات الإنترنت.

كما تم تعزيز الانتشار في مواقع تقديم الخدمة والوكلاء ونقاط البيع، لحث مستخدمي الخدمات الإلكترونية والحوالات على التوجه نحو الدفع الإلكتروني عوضاً عن التداول النقدي للعملة، بما يخدم تحسين الوضع الاقتصادي على الأفقيين القريب والبعيد.

و بإطلاق مجموعة من الحملات الترويجية للعقارات المطورة عبر الذراع العقاري للبنك، وبتميز العروض المقدمة للمستهلك اليمني في الداخل والمغترب في الخارج، تم بيع مجموعة الفلل المنشأة في مدينة التضامن في صنعاء وبرج الماس السكني في تعز، والذان صمما بما يتناسب مع متطلبات مجموعة واسعة من عملاء البنك. كما تم اعتماد مجموعة من الدراسات العقارية التطويرية لمشاريع جديدة تستهدف شريحة أكبر من قطاع الأفراد و المغتربين ودراسات أخرى لمشاريع تستهدف العديد من المحافظات لخلق فرص استثمارية ورفع مستوى التشغيل فيها.

خامساً: إنجازات تمت لتحسين وتطوير كفاءة الرأسمال البشري في البنك:

تم في العام 2020، تحسين مستوى الدخل للكادر البشري في البنك حيث شمل هذا التحسين اعتماد بدل مقابل غلاء المعيشة وكذلك مجموعة من المكافآت الداعمة لمواجهة الاحتياجات الموسمية للأسر مثل: احتياجات رمضان، احتياجات العيد، ومتطلبات المدارس.

كما تم العمل على تأهيل الموظفين من خلال الدورات التدريبية اللازمة لرفع مستوى كفاءتهم مع الاستمرار بعمل اللقاءات والأنشطة التي تعمل على تقوية روح الفريق والتركيز على الاهداف. حيث تم تنفيذ (84) برنامجاً تدريبياً بإجمالي عدد (1,358) مشاركاً من الإدارة العامة وعدد (1,551) مشاركاً من الفروع.

سادساً: التقدم في مستوى الخدمة المصرفية والمسؤولية المجتمعية:

عمل البنك من خلال جميع أنشطته على تعزيز جهوده نحو المسؤولية المجتمعية، حيث تركزت الأنشطة بشكل أساسي على التمويل وفتح الاعتمادات والتحويل المالي للشركات المستوردة



نتائج الأداء المالي

موجودات البنك

(المبالغ بالملايين)

■ 2019
■ 2020



حجم الميزانية:

بلغ حجم الميزانية الموحدة نهاية عام 2020م مبلغ 539.9 مليار ريال مقابل مبلغ 547 مليار ريال نهاية عام 2019م بنقص مبلغ وقدره 7.1 مليار ريال تقريبا ونسبة انخفاض قدرها 1% تقريبا.

ودائع وحسابات العملاء

(المبالغ بالملايين)

■ 2019
■ 2020



ودائع وحسابات العملاء:

ارتفعت أرصده ودائع وحسابات العملاء نهاية عام 2020م إلى مبلغ 435.8 مليار ريال، مقابل مبلغ 428.4 مليار ريال نهاية عام 2019م، بزيادة مبلغ 7.4 مليار ريال تقريبا ونسبة ارتفاع قدرها 2%.

أرباح المودعين

(المبالغ بالملايين)

■ 2019
■ 2020



أرباح الودائع الاستثمارية والادخار:

تمكن البنك من الحفاظ على مستوى ونسب توزيع أرباح للمودعين بلغت إجماليها 12.2 مليار ريال في نهاية العام 2020م، مقابل مبلغ 12.3 مليار ريال نهاية عام 2019م، بنقص طفيف لمبلغ وقدره 73 مليون ريال تقريبا.



الاستثمارات والتمويلات

(المبالغ بالملايين)

■ 2019
■ 2020



الاستثمارات والتمويلات:

بلغت صافي الاستثمارات والتمويلات في نهاية العام 2020م بمبلغ 346 مليار ريال تقريبا، مقابل مبلغ 368.6 مليار ريال نهاية العام 2019م، بنقص مبلغ 22.6 مليار ريال تقريبا ونسبة انخفاض قدرها 6%.

قائمة الدخل:

تمكن البنك من تحقيق صافي أرباح في نهاية العام 2020م بمبلغ وقدره 948 مليون ريال مقارنة بصافي أرباح محققة في نهاية العام 2019م بمبلغ وقدره 2.4 مليار ريال تقريبا ، بنقص مبلغ 1.45 مليار ريال تقريبا ونسبة انخفاض قدرها 60.5% ؛ وأسباب هذا الانخفاض يعود إلى تدعيم مخصصات المخاطر بتكوين مخصصات بلغت 3.3 مليار ريال تقريبا لمواجهة المخاطر الناتجة عن الإشكاليات التي يمر بها القطاع المصرفي اللبناني حاليا والتي تمثل أرصدة جارية للبنك لتنفيذ عمليات تحويل لتغطية شراء السلع الأساسية.

وتمثل حقوق غير المسيطرين من النتائج المحققة للعام 2020 خسائر بمبلغ 2.3 مليون ريال ، كما تم تجنب احتياطي قانوني من صافي الأرباح للعام بمبلغ 94.9 مليون ريال والتي مثلت إضافة على حقوق الملكية لمساهمي البنك ولتبلغ الأرباح المرحلة للبنك 1.59 مليار ريال تقريبا.

صافي الأرباح

(المبالغ بالملايين)

■ 2019
■ 2020





جائزة أقوى بنك إسلامي في اليمن

في تقديم خدمات متميزة للأفراد

تلبية احتياجات العملاء

بوضوح وشفافية
ومصداقية



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية 2020

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه

استناداً إلى ما ورد في النظام الأساسي للبنك بخصوص تشكيل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وبناءً على ما جاء في قانون المصارف الإسلامية اليمنية الذي ينص على تشكيل هيئة رقابة شرعية تعني بوضع وإقرار صيغ المصرف ومراجعة معاملاته وتصرفاته وتقديم تقرير سنوي عن مدى التزام المصرف بتطبيق الصيغ الشرعية والتزامه بتوجيهات الهيئة، فإننا نقدم التقرير الآتي:

1. قامت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومن خلال الرقابة الشرعية الداخلية بمراجعة ومتابعة المعاملات والعقود المنفذة في البنك، واسهمت في وضع حلول للإشكالات التي ظهرت عند التطبيق.
2. قامت الهيئة بالرد على الاستفسارات التي عرضت عليها من قبل إدارة البنك والموظفين والمتعاملين مع البنك.
3. تقع مسؤولية تنفيذ عمليات البنك طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على عاتق الإدارة التنفيذية بالبنك، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لأعمال البنك وفي إعداد تقرير لكم.

وفي رأينا:

1. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م والتي اطلعت عليها الهيئة قد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.
 2. أن أرباح البنك تحققت من مصادر وبوسائل تتوافق مع الشريعة الإسلامية.
 3. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حساب الاستثمار يتفق مع الضوابط والأسس المعتمدة من قبلنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 4. أن الإيرادات التي تحققت من مصادر أو بطرق لا تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها لتصرف في الأغراض الخيرية.
 5. أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- وفي الختام فإن الهيئة تشكر الله تعالى على توفيقه، وتقدر للإدارة العليا والإدارة التنفيذية والموظفين تعاونهم معها في تنفيذ مهامها والالتزام بقراراتها، ونسأل الله العليّ القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وأن يحقق للجميع الرشاد والسداد.

والله الموفق والهادي إلى سواء السبيل

أ.د/ محمد سنان الجلال
رئيس هيئة الفتوى

د. غالب عبدالكافي القرشي
عضو هيئة الفتوى

خالد محمد قاضي
مدير إدارة الرقابة الشرعية
عضو الهيئة





جرانت ثورنتون

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق
الحسابات المستقل عليها

بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)

عن السنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2020



تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان المركز المالي الموحد

بيان الدخل الموحد

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

بيان التدفقات النقدية الموحد

بيان مصدر وإستخدامات أموال القرض الحسن الموحد

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيمة الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

جرائد ثورنتون



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق - ضرائب - استشارات
جرائد ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٩٦٧٦-٤٦٥٠١٤/٥
فاكس: ٩٦٧٦-٤٦٥٠٢١
www.gtyemen.com

إلى: السادة/ المساهمين
بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن (شركة مساهمة يمنية) (البنك) وشركاته التابعة (بإشارة إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد وبيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى (١-٥١). إن إعداد هذا البيانات المالية الموحدة والالتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسؤولية الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتعليمات المحلية ذات العلاقة. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيدات مقبولة بأن البيانات المالية الموحدة لا تحتوي على تحريفات جوهرية.

تشتمل أعمال التدقيق على فحص إختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والإلصاقات الواردة في البيانات المالية الموحدة، كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة. ونعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تعطي أساساً مقبولاً لرأي التدقيق الخاص بنا.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعطي صورة صادقة وعادلة للمركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد، والتغيرات في الاستثمارات المقيدة الموحد عن السنة المنتهية في التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتعليمات المحلية ذات العلاقة.

مقررات تأكيدات

نوجه الإهتمام إلى ما يلي:

- ما ورد في الإيضاح رقم (٣،٢،٧-ج) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث تم الالتزام بسعر الإقبال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم

جرائد ثورنتون

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة/ المساهمين
بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

• ما ورد بالإيضاح رقم (٤٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير استمرار حالة عدم الاستقرار الاقتصادي والإضطرابات السياسية في الجمهورية اليمنية والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الاقتصاد اليمني وعمليات المجموعة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

• ما ورد بالإيضاح رقم (٤٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث اللاحقة) والذي يشير إلى وجود رسالة من النيابة العامة (النيابة الجزائية المتخصصة) وتعميم من قبل البنك المركزي اليمني والتي تقضي بحجز جميع أموال وأرصدة بنك التضامن المودعة لدى منشآت وشركات الصرافة في أي صورة كانت، وذلك على ذمة قضية مرفوعة على أحد عملاء البنك. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

أمور أخرى

- نود الإشارة إلى تعميم البنك المركزي اليمني رقم (٣٤٠٧) الصادر بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠م بشأن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) إنخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) إلى بداية العام ٢٠٢١م.
- لم تستوفي إدارة المجموعة الإجراءات القانونية بشأن نقل ملكية الاستثمارات العقارية الخارجية إيضاح رقم (١٦) باسم البنك والتي لا زالت غير مسجلة ولم تزود ملكيتها للبنك حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتحفظ المجموعة بسجلات وحسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. كما لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وكذا قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته، أو النظام الأساسي للبنك أو تعليمات البنك المركزي اليمني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة أو مركزها المالي.

جرائد ثورنتون يمن

رمزي العريقي

صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٢ أغسطس ٢٠٢١م

بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
الأصول		
٤٦,١٠١,٨٤١	٥٩,١١٤,٤٦٩	٩ نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨٦,٩٥٨,٢٨٢	١٩٤,٧٨٥,٤١٦	١٠ أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٦,٦١٦,٢٤٥	٣٦,٠٠١,٣٩٢	١١ تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٣,٦٠٣,٩٠٧	—	١٢ إستثمارات في عقود المشاركة
٢٩,٣٦٥,٢٩٠	٢٧,٠٠٨,٦٠٤	١٣ إستثمارات في عقود المضاربة
١,٤٤٧,٦٩٨	٤٠٩,٠٨٤	١٤ إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٤,٧٠١,٤٧٩	٣٦,٥١٣,٦٣١	١٥ إستثمارات في أوراق مالية
١٨٤,٦٣٨,٩٢١	١٧١,٣٦٨,٦٢٣	١٦ إستثمارات عقارية
٦١٤,٤٩٤	٦٩٢,٢٨٥	١٧ مدينو إدارة متبعية بالتمليك
١,٧١٣	—	القرض الحسن
٦,٣٨٩,٤٠٦	٥,٧٩٥,٣٧٥	١٨ أرصدة مبنية وأصول أخرى
٦,٥٨٦,٢٥٨	٨,٢٣٦,٥٨٥	١٩ ممتلكات ومعدات
٥٤٧,٠٢٥,٥٣٤	٥٣٩,٨٩٥,٤٦٤	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٧,٦٣١,٥٥٦	٩,٩٣٢,٩٤٤	٢٠ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٤,١١١,٧١٥	١٧٣,٤٢٥,٦٢٥	٢١ حسابات جارية وودائع أخرى
١٢,٤٢٩,١٣٠	٩,١٠٧,٥٥٥	٢٢ أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
١,٠٣٨,١٨٥	١,٠٠٩,٩٣٨	٢٣ مخصصات أخرى
١٨٥,٢١٠,٥٨٦	١٩٣,٤٧٦,٠٦٢	إجمالي الالتزامات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات		
٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٢,٣٨٤,٣٧٣	٢٤ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المعلقة والإدخار
٤٤٩,٤٨٢,٦٩٦	٤٥٥,٨٦٠,٤٣٥	إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار
حقوق الملكية		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ رأس المال
١٧,٩٨٥,١٦٠	١٨,٠٨٠,١٥٩	١,٢٦ إحتياطي قانوني
١٥٧,٦٢٣	١٥٧,٦٢٣	٢,٢٦ إحتياطي عام
٥٦,٦٠٩,٣٨٣	٤٤,١٧٢,١٠٨	٣,٢٦ إحتياطيات أخرى
٢,٧٣٠,٩٩٤	١,٥٨٥,٩٨١	أرباح مرحلة
٩٧,٤٨٣,١٦٠	٨٣,٩٩٥,٨٧١	إجمالي حقوق الملكية (العائد لمساهمي البنك)
٥٩,٦٧٨	٣٩,١٥٨	الحصص غير المسيطرة
٩٧,٥٤٢,٨٣٨	٨٤,٠٣٥,٠٢٩	
٥٤٧,٠٢٥,٥٣٤	٥٣٩,٨٩٥,٤٦٤	إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
٢٨,٤٨٤,٤٧٧	٣٢,٨٤٤,٤٨٥	٢٧ إلتزامات عرضية وإرتباطات

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

انظر إلى الإيضاحات (٥١-١) المرفقة إلى البيانات المالية

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٤٠٩,٣٦٠	٤,٥٢٦,٤٢٩	٢٨ إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
١٢,٩٥٤,٣٧٢	٢٤,٤١٨,٨٣٦	٢٩ إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٢٠,٣٦٣,٧٣٢	٢٨,٩٤٥,٢٦٥	
(١٢,٢٩٣,٩١٤)	(١٢,٢٢٠,٥٠١)	٢٤ يخصم: علاء أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخال
٨,٠٦٩,٨١٨	١٦,٧٢٤,٧٦٤	نصيب البنك من إيرادات المراجعات والإستصناع والمشاركات والإستثمارات المشتركة
٥,٣٨٦,٠٠٨	٥,٨٩٤,٩٩٢	٣٠ إيرادات رسوم وعمولات
(٣٣٥,٦٤٢)	(٤٣٨,١٥٢)	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
٥,٠٥٠,٣٦٦	٥,٤٥٦,٨٤٠	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٣,٤٦٢,٨٥٦	(٣,٤٦٩,٢٨١)	٣١ (خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي
٩,١٩٣	٢,٣٨٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٧٨٧,٢٨٦	٢,٦١٠,٧٣٠	٣٢ إيرادات عمليات أخرى
١٩,٣٨٩,٥١٩	٢١,٣٢٥,٤٤٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٣١٥,٢٩٥)	(٣,٩٩٨,٢٣٠)	٣٣ يخصم: مخصصات
(٥٠٦,٧٥٦)	(٢,٣١٦,٤١٨)	١٠ خسران انخفاض إبداعات وكالة
(١,٩٥٥,٣٠٩)	(١,٢٦٠,٠٦٢)	٣٤ مخصص انخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(٢,٣١٩,١٢٩)	(١,٣٣١,٣٩٠)	٣٥ مخصص انخفاض في قيمة إستثمارات عقارية
(٤,٢٠٩,٦٣٨)	(٤,٥٢١,٩٩٠)	٣٦ تكاليف الموظفين
(٤٠٢,٠٢٩)	(٤٧٧,٩١١)	١٩ إهلاك ممتلكات ومعدات
(٤,٢٣٢,٠٠٠)	(٥,٨٤٤,٢٦٩)	٣٧ مصروفات أخرى
٣,٤٤٩,٣٦٣	١,٥٧٥,١٧٠	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١,٠٤٨,٨٥٠)	(٦٢٧,٥١٤)	ضريبة الدخل عن العام
٢,٤٠٠,٥١٣	٩٤٧,٦٥٦	صافي أرباح العام بعد الضرائب
٢,٣٨٥,٣٥٣	٩٤٩,٩٨٦	موزعة كالتالي:
١٥,١٦٠	(٢,٣٣٠)	مبايعات البنك
٢,٤٠٠,٥١٣	٩٤٧,٦٥٦	الحصص غير المسيطرة
١١٩,٢٧	٤٧,٥٠	٣٨ صافي أرباح العام
		علاء السهم من صافي أرباح العام

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

انظر إلى الإيضاحات (١-٥) المرفقة إلى البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	الحصص غير المسيطرّة	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مرحة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	أرباح المدفوع	رأس المال
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٧,٥٤٢,٨٣٨	٥٩,٦٧٨	٩٧,٤٨٣,١٦٠	٢,٧٣٠,٩٩٤	٥٦,٦٠٩,٣٨٣	١٥٧,٦٢٣	١٧,٩٨٥,١٦٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٩٤٧,٦٥٦	(٢,٣٣٠)	٩٤٩,٩٨٦	٩٤٩,٩٨٦	-	-	-	-	-
-	-	-	(٩٤,٩٩٤)	-	-	٩٤,٩٩٤	-	-
٩١٥	١	٩١٤	-	٩١٤	-	-	-	-
(١٢,٤٣٨,١٨٦)	-	(١٢,٤٣٨,١٨٦)	-	(١٢,٤٣٨,١٨٦)	-	-	-	-
(١٨,١٩١)	(١٨,١٩١)	-	-	-	-	-	-	-
٨٤,٠٣٥,٠٢٩	٣٩,١٥٨	٨٣,٩٩٥,٨٧١	١,٥٨٥,٩٨١	٤٤,١٧٢,١٠٨	١٥٧,٦٢٣	١٨,٠٨٠,١٥٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٠,٨٢٨,٩٢٧	٨٣,٨٧٤	٨٠,٧٤٥,٠٥٣	٦١٩,٢١١	٤٢,٢٢١,٥٩٤	١٥٧,٦٢٣	١٧,٧٤٦,٦٢٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٠٠,٥١٣	١٥,١٦٠	٢,٣٨٥,٣٥٣	٢,٣٨٥,٣٥٣	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٣٨,٥٣٥)	-	-	٢٣٨,٥٣٥	-	-
(٣٥,٠٣٥)	-	(٣٥,٠٣٥)	(٣٥,٠٣٥)	-	-	-	-	-
٤٧,٠٢٥	٤٧	٤٦,٩٨٣	-	٤٦,٩٨٣	-	-	-	-
١٤,٣٤٥,٨٠٦	-	١٤,٣٤٥,٨٠٦	-	١٤,٣٤٥,٨٠٦	-	-	-	-
(٣٦,٣٩٨)	(٣٦,٣٩٨)	-	-	-	-	-	-	-
٩٧,٥٤٢,٨٣٨	٥٩,٦٧٨	٩٧,٤٨٣,١٦٠	٢,٧٣٠,٩٩٤	٥٦,٦٠٩,٣٨٣	١٥٧,٦٢٣	١٧,٩٨٥,١٦٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

رئيس مجلس الإدارة

أ/ شوقي أحمد هائل

المدير العام

أ/ محمود عطا الرقاعي

نائب المدير العام

أ/ بشير سلطان المقطري

المدير المالي

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

انظر إلى الإيضاحات (٥١-١) المرفقة إلى البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يعني	٢٠١٩ م ألف ريال يعني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل الضرائب	١,٥٧٥,١٧٠	٣,٤٤٩,٣٦٣
تعديلات على:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	١٩	٤٧٧,٩١١
مخصصات محملة على بيان الدخل	٣٣	٣,٩٩٨,٢٣٠
المستخدم من المخصصات		(٢,٩٥٣,٢٨٧)
فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية		١,٤٤٥
مخصصات إنتقلى الغرض منها	٣٧	(١,٩٦٢,٥٧٠)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(٢,٣٨٧)
عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار	٢٤	١٢,٢٢٠,٥٠١
مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية	٣٤	١,٢٦٠,٠٦٢
مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية	٣٥	١,٣٣١,٣٩٠
فروق إعادة تقييم عملات أجنبية		٩١٥
	١٥,٩٤٧,٣٨٠	٢٠,١٩٨,٩٣٤
التغير في:		
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		(٢,٠٩٢,٢٨٩)
تمويل عمليات المراجعة والاستصناع		١١,٦١٨,٥٣٨
استثمارات في عقود المشاركة		٣,٦٧٧,٤٥٦
استثمارات في عقود المضاربة		٥,٣٠٨,٠٢٣
مدينو إجارة منتهية بالتملك		(١٠١,٥٥١)
القرض الحسن		١,٧٤٨
أرصدة مبنية وأصول أخرى		٧٤٣,٥٨٥
حسابات جارية وودائع أخرى		٩,٣١٣,٩١٠
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		(٣,٠٤٥,٠٠٩)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(٣٥,٠٣٥)
الحصص غير المسيطرة		(١٨,١٩١)
التفك المتولد من العمليات التشغيلية	٤٣,١١٣,٢٩٦	٦٢,٥٧٣,٠٦٢
ضرائب الدخل المسددة	١,٢٢	(١٤٤,٧٧٠)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل (١)	٤٢,٢٠٩,٢١٦	٦٢,٤٢٨,٢٩٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
التغير في استثمارات في صكوك إسلامية		١,٠٣٨,٦١٤
التغير في استثمارات في أوراق مالية		(٣,٦١٥,٥٥٠)
التغير في استثمارات عقارية		٧١,٢١٣
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	١٩	(٢,١٥٥,٧٥٨)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات		٢٩,٩٠٧
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة الاستثمار (٢)	(٤,٦٣١,٥٧٤)	٦,٣٣٠,٣٣٣

انظر إلى الإيضاحات (٥١-١) المرفقة إلى البيانات المالية

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	إيضاحات
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٢٨,٣٥٦,٦٣٧)	٢,٣٠١,٣٨٨	التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
(٩,٧٠٥,١٥٨)	(١٤,١٠٨,٢٣٨)	التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والائتمان
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين
(٣٨,٠٦١,٧٩٥)	(١٣,٨٠٦,٨٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)		
٣٠,٦٩٦,٨٣٠	٢٣,٧٧٠,٧٩٢	النقدية وما في حكمها في بداية العام
١٦٧,٤٣٢,١٣٢	١٩٨,١٢٨,٩٦٢	النقدية وما في حكمها في نهاية العام
١٩٨,١٢٨,٩٦٢	٢٢١,٨٩٩,٧٥٤	
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:		
٤٦,١٠١,٨٤١	٥٩,١١٤,٤٦٩	٩
١٨٦,٩٥٨,٢٨٢	١٩٨,٠٤٩,٠٣٩	١٠
٢٣٣,٠٦٠,١٢٣	٢٥٧,١٦٣,٥٠٨	
(٣٤,٩٣١,١٦١)	(٣٥,٢٦٣,٧٥٤)	يخصم: احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٨,١٢٨,٩٦٢	٢٢١,٨٩٩,٧٥٤	

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

انظر إلى الإيضاحات (٥١-١) المرفقة إلى البيانات المالية

بيان مصادر وإستخدامات أموال القرض الحسن الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠م ألف ريال يمثي	٢٠١٩م ألف ريال يمثي	
١,٧٤٨	٢٣,٠٢٥	رصيد بداية العام ويتمثل في:
—	١,٠٣٨	أروض مستخدمة قائمة
(١,٧٤٨)	(٢٢,٣١٥)	يضاف: مصادر أموال الصندوق
—	١,٧٤٨	المحول من الحسابات الجارية للعملاء
—	—	يخصم: إستخدامات أموال الصندوق
—	—	المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
—	—	رصيد نهاية العام
—	(٣٥)	يخصم: مخصص صندوق القرض الحسن
—	١,٧١٣	

وفيما يلي بيان بوضوح حركة مخصص صندوق القرض الحسن:

٢٠٢٠م ألف ريال يمثي	٢٠١٩م ألف ريال يمثي	
٣٥	٤٣٨	رصيد المخصص في بداية العام
—	—	يضاف: المكون خلال العام
(٣٥)	(٤٠٣)	يخصم: مخصصات انتفى الغرض منها
—	٣٥	رصيد المخصص في نهاية العام

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

انظر إلى الإيضاحات (١-١٠) المرفقة إلى البيانات المالية

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠ م ١ يناير ٢٠٢٠ م ألف ريال يملي	الحركة خلال العام إيداعات (مستحوبات) ألف ريال يملي	الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ألف ريال يملي
٨,٧٦٦,٢٠٠	(٥,٦٤٩,٨٤٩)	٣,١١٦,٣٥١
٨,٠٨٧,٦٨٤	٢٥١,٩٧٢	٨,٣٣٩,٦٥٦
١,٣٦٤,٨٢٦	(٢٨٥,٥٠٦)	١,٠٧٩,٣٢٠
١٨,٢١٨,٧١٠	(٥,٦٨٣,٣٨٣)	١٢,٥٣٥,٣٢٧
إستثمارات في أوراق مالية		
إستثمارات عقارية		
أخرى		
الإجمالي		

٢٠١٩ م ١ يناير ٢٠١٩ م ألف ريال يملي	الحركة خلال العام إيداعات (مستحوبات) ألف ريال يملي	الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ألف ريال يملي
٩,٠٦٧,٣٦١	(٣٠١,١٦١)	٨,٧٦٦,٢٠٠
٨,٦٨٤,٠٢٨	(٥٩٦,٣٤٤)	٨,٠٨٧,٦٨٤
٧٢٠,٤٧٧	٦٤٤,٣٤٩	١,٣٦٤,٨٢٦
١٨,٤٧١,٨٦٦	(٢٥٣,١٥٦)	١٨,٢١٨,٧١٠
إستثمارات في أوراق مالية		
إستثمارات عقارية		
أخرى		
الإجمالي		

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

لمدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

انظر إلى الإيضاحات (١-٥١) المرفقة إلى البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١. نبذة عامة عن البنك

تأسس بنك التضامن (البنك) تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة يمنية) بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٧ لسنة ١٩٩٥م وقد تم تعديل اسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ١٦٩ لسنة ١٩٩٦م هذا وقد قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٢م تغيير اسم البنك ليصبح "بنك التضامن الإسلامي الدولي"، وفي تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩م قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك ليصبح "بنك التضامن".

يباشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم (٤) من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية.

وقد بدأ البنك نشاطه في ٢٠ يوليو ١٩٩٦م ويمارس نشاطه حالياً من خلال المركز الرئيسي بمدينة صنعاء وعدد (٢٦) فرع منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية.

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له داخل وخارج الجمهورية اليمنية (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") وبياناتها كما يلي:

٢٠٢٠م			
اسم الشركة التابعة	المبلغ ألف ريال يمني	نسبة الملكية	الأنشطة الرئيسية
شركة يم القابضة المحدودة - مملكة البحرين	٣٦,٣١٨,٠٠٧	٪٩٩	شركة قابضة
شركة جرين لاند ريالتي المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٩٨٣,٥٨٠	٪١٠٠	إدارة استثمارات عقارية
شركة تي أي بي جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠,١٦٨,٠٩٥	٪١٠٠	إدارة استثمارات عقارية
شركة التضامن كابيتال - مملكة البحرين	٩,٠٨٧,٧٤٧	٪٩٩,٩	شركة خدمات مالية
شركة التضامن إنفستمنٹ المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	٥,٠٨٧,٣٢٥	٪١٠٠	تجارة عامة وتملك عقاري
شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية	١٤٢,٥٠٠	٪٩٥	تطوير عقاري

٢٠١٩م			
اسم الشركة التابعة	المبلغ ألف ريال يمني	نسبة الملكية	الأنشطة الرئيسية
شركة يم القابضة المحدودة - مملكة البحرين	٣٦,٣١٨,٠٠٧	٪٩٩	شركة قابضة
شركة جرين لاند ريالتي المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٩٨٣,٥٨٠	٪١٠٠	إدارة استثمارات عقارية
شركة تي أي بي جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠,١٦٨,٠٩٥	٪١٠٠	إدارة استثمارات عقارية
شركة التضامن كابيتال - مملكة البحرين	٩,٠٨٧,٧٤٧	٪٩٩,٩	شركة خدمات مالية
شركة التضامن إنفستمنٹ المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	٥,٠٨٧,٣٢٥	٪١٠٠	تجارة عامة وتملك عقاري
شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية	١٤٢,٥٠٠	٪٩٥	تطوير عقاري

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

١.٢ بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني، كما تقوم المجموعة باتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ أغسطس ٢٠٢١م (إيضاح رقم ٥٠).

٢.٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣.٢ العملة الوظيفية

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وهي العملة التي تتم معظم المعاملات التجارية بها والمقربة إلى أقرب ألف ريال يعني (إلا إذا أثير لخلاف ذلك).

٤.٢ أسس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام سياسات محاسبية متوافقة. كما تم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات البينية بالكامل عند التوحيد.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويستمر توحيدها حتى تاريخ إيقاف السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القوة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنتفاع من أنشطتها. ويتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد من تاريخ الإقتناء أو لغاية تاريخ الإستبعاد، أيهما أنسب. كما يتم إحتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتج عنها فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق.

تمثل حقوق الأقلية (الحقوق غير المسيطرة) جزء من الربح أو الخسارة وصافي الأصول غير المحتفظ بها من قبل المجموعة ويتم عرضها كبنود منفصلة في بيان الدخل الموحد وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد وبصورة منفصلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم (البنك).

٥.٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأي فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير. والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة.

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

١,٥,٢ مبدأ الإستمرارية

قامت الإدارة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الإستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرارية المجموعة، ولذلك تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الإستمرارية.

٢,٥,٢ تصنيف الإستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي إستثمار إما بتصنيفه كأدوات إستثمار في ديون وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة، أو تقرر تصنيفه كأدوات إستثمار حقوق الملكية وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يعكس تصنيف كل إستثمار نية الإدارة تجاه هذا الإستثمار ويخضع كل إستثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءً على تصنيفه (راجع إيضاح ٣,٣).

٣,٥,٢ مخصص إنخفاض قيمة الأصول

تمارس المجموعة حكمها في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول المالية، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

٤,٥,٢ الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية:

• إستثمار في أدوات حقوق الملكية

تعامل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع كمضمحلة عندما يكون هناك إنخفاض هام أو طويل الأمد (فرضي) في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال، بالإضافة إلى ذلك، تقوم إدارة البنك بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات الإعتيادية في سعر السهم لأسهم حقوق الملكية المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل حساب القيمة الحالية لأسهم حقوق الملكية غير المسعرة.

• استثمار في أدوات دين نقدي وغير نقدي

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

٥,٥,٢ تقييم إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسعرة

يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية:

- تقييم من قبل مثنين مستقلين خارجيين.
- أحدث معاملات بالسوق دون شروط تقضيلية.
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة لها بصورة أساسية.
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر.
- نماذج تقييم أخرى.

تحدد المجموعة تقنيات التقييم على أساس دوري ويفحص صلاحيتها إما بإستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديدة بالملاحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديدة بالملاحظة.

٦,٥,٢ الاعمال الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتزويل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر.

٧,٥,٢ نسب إستهلاك أصول الإجازة المنتهية بالتأميك

يتم احتساب الإهلاك لتزليل تكلفة أصول الإجازة المنتهية بالتأميك على أساس العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإجازة أيهما أقل.

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية الموحدة. وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بانتظام من قبل المجموعة وبشكل متناسق مع تلك السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في العام الماضي.

١,٣ المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها

١,١,٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠٢٠م

خلال السنة طبقت المجموعة المعايير والتعديلات على المعايير التالية في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية تغييرات في صافي ربح أو حقوق ملكية البنك المعلن عنها سابقاً.

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠): انخفاض القيمة والخسائر الإنتمائية والإلتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول انخفاض القيمة والخسائر الإنتمائية والإلتزامات ذات المخاطر العالية في سنة ٢٠١٧م.

يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول انخفاض القيمة والخسائر الإنتمائية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات) وتكوين مخصصات مقابل الإلتزامات 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 المالية رقم (١١) الخاص بالمخصصات والإحتياطات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) حول الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يصنف معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الموجودات والتعرضات للمخاطر إلى ثلاث فئات إستناداً إلى طبيعة المخاطر التي تنطوي عليها) مثل مخاطر الإنتمان والمخاطر الأخرى (ويحدد ثلاث طرق لتقييم خسائر كل فئة من فئات هذه الموجودات (١) طريقة الخسائر الإنتمائية (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق (٣) طريقة انخفاض القيمة.

بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠م أصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (٣٤٠٧) بتأجيل تطبيق المعيار رقم (٣٠) انخفاض القيمة والخسائر الإنتمائية والإلتزامات ذات المخاطر العالية إلى بداية العام ٢٠٢١م.

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣١) وكالة الإستثمار (الوكالة بالإستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣١) حول وكالة الإستثمار (الوكالة بالإستثمار) في سنة ٢٠١٩م. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول أدوات وكالة الإستثمار (الوكالة بالإستثمار) والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بجهات نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل.

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة فعال من فترة البيانات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م. طبق البنك معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م والمعيار قابل للتطبيق بأثر رجعي. بالرغم من ذلك فإن الأثر المتراكم، إن وجد، المنسوب لحقوق ملكية المساهمين، وحقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار المتعلقة بفترة سابقة، سيتم تعديله مع القيمة العادلة للإستثمارات المتعلقة بالموجودات الممولة من قبل فئة أصحاب المصلحة ذات الصلة.

إن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة، بإحتساب، وتصنيف، وقياس الإستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، وبإلزام من ذلك، لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) أي أثر جوهري على أي مبالغ محملة سابقاً في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

فيما يلي تفاصيل السياسات المالية المحددة لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) المطبقة في الفترة الحالية:

١. التغييرات في السياسات المحاسبية

• الفئات والتصنيف

يحتوي معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) على منهجية تصنيف وقياس للصكوك والأسهم والأدوات المماثلة، والتي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه مثل هذه الإستثمارات، وخصائص التدفقات النقدية المعنية. بموجب هذا المعيار، يجب تصنيف كل إستثمار على أنه إستثمار في:

- أ. أدوات حقوق ملكية
- ب. أدوات الدين، بما في ذلك:
 ١. أدوات دين نقدية
 ٢. أدوات دين غير نقدية
- ج. أدوات إستثمارية أخرى

مالم يتم ممارسة خيارات الإحتساب المبدئية غير القابلة للتقضى المنصوص عليها في الفقرة رقم (١٠) من المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الإستثمارات كما يتم قياسها لاحقاً إما (١) بالتكلفة المطفأة (فيما عدا أدوات حقوق الملكية)، (٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، (٣) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، إستناداً على كلاً مما يلي:

١. نموذج عمل المجموعة لإدارة الإستثمارات.
٢. خصائص التدفقات النقدية للإستثمار، بما يتماشى مع عقود التمويل الإسلامية المعنية.

٢. التغييرات على التقديرات والأحكام الجوهرية

أ. تصنيف الإستثمارات

تقيم نموذج العمل الذي يتم من خلال إدارة الإستثمارات، وتقيم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للإستثمار تمثل إما أداة دين أو أداة إستثمارية أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

ب. إنخفاض القيمة على إستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، فإن الإنخفاض الجوهري في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة يعتبر دليل موضوعي على إنخفاض القيمة.

إذا وجد مثل هذا النقص، فإن الخسائر المتراكمة المحسبة سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم حذفها من حقوق الملكية، وإحتسابها في بيان الدخل الموحد. خسائر إنخفاض القيمة المحسبة في بيان الدخل الموحد على إستثمارات حقوق الملكية يتم عكسها لاحقاً من خلال حقوق الملكية.

٣. تصنيف وقياس إستثمارات في أوراق مالية

قام البنك بإجراء تحليل مفصل لنماذج العمل الخاصة بالإستثمارات في الأوراق المالية، بالإضافة لإجراء تحليل لخصائص تدفقاتها المالية. لا يوجد أي تغيير في تصنيف الإستثمارات في الأوراق المالية.

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٤) التقارير المالية لحاملي الصكوك

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٤) التقارير المالية لحاملي الصكوك في سنة ٢٠١٩م. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للموجودات والأعمال الأساسية للصكوك للتأكد من تقديم التقارير الشفافة والعادلة لجميع المعنيين وخصوصاً حاملي الصكوك.

٤. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصنرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢٠م.

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢): الإجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الإجارة" في عام ٢٠٢٠م. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف وإحتساب وقياس وعرض والإفصاح لمعاملات الإجارة (أصل الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي دخلت فيها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر. يهدف هذا المعيار الجديد لمعالجة المسائل التي يواجهها قطاع التمويل الإسلامي فيما يتعلق بالمحاسبة وإعداد التقارير المالية، بالإضافة لتحسين طرق المعالجة الحالية بما يتماشى مع الممارسات الدولية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للقرارات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م مع السماح بالتطبيق المبكر.

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥): إحتياطيات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) "إحتياطيات المخاطر" في عام ٢٠١٩م. يلغي هذا المعيار، بجانب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "إنخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والإرتباطات ذات المخاطر العالية" معيار المحاسبة المالية رقم (١١) "المخصصات والإحتياطيات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة عن التقارير المالية للإحتياطيات التي يتم تكوينها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها المعنيون، وهم بصفة أساسية المستثمرون الذين يستهدفون الربح ويتحملون المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط لو طبقت المجموعة في وقت مبكر معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "إنخفاض القيمة وخسائر الإئتمان والإرتباطات ذات المخاطر العالية". تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٨): وعد وخيار وتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٨) "وعد، خيار، وتحوط" في عام ٢٠٢٠م. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لإحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

- "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المراجعة، والإجارة المنتهية بالتمليك، وما إلى ذلك؛
- "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للإلتزامات البناءة والحقوق البناءة الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها.

٢,٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم إثبات المعاملات المالية للعملة الأخرى غير العملة الرئيسية للمجموعة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود التقديرية المثبتة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ. يتم تحميل الأرباح أو الخسائر الناتجة من

تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية.

إن العملات المستخدمة من قبل شركات المجموعة هي إما الريال اليمني أو الدولار الأمريكي.

لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة لمواجهة التزاماتها بالعملة الأجنبية، كما لا تدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماتها المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات علاءها لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة.

٣.٣ العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والوكالة والصكوك والمرايح والإستصناع (بعد خصم الأرباح المؤجلة) والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتملك. تدرج أرصدة الحسابات المتعلقة بهذه العقود بعد خصم مخصصات الإنخفاض في القيمة.

١.٣.٣ ودائع لدى ومن مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية، وأفراد

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

٢.٣.٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات إستثمارات غير مقيدة، وله حرية التصرف في استثمارها. تخول أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار المجموعة بإستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال. تحتسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار. من إجمالي الإيراد من حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى حسابات أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار بعد توفير المخصصات، والإحتياطيات (إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار) وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الأرباح من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار. تتحمل المجموعة المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميلها على أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار.

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

تظهر حسابات أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها في إحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الإستثمارات، إن وجدت. إحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل إحتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الإستثمارات. إحتياطي مخاطر الإستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الإستثمارات، بعد إحتساب رسوم المضارب، وذلك لغرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الإستثمارات، ينتج عن إنشاء هذه الإحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار.

٣.٣.٣ الوكالة

الوكالة هي إتفاق تقوم المجموعة بموجبه بتقديم مبلغ محدد من المال إلى مؤسسات مالية (الوكيل)، الذي يقوم بإستثمار هذا المبلغ بمعاملات تتوافق مع الشريعة الإسلامية ووفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر).

٤.٣.٣ الصكوك

الصكوك هي عبارة عن أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة مصنفة كاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٥.٣.٣ مرابحات مستحقة القبض

المرابحة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المرابحة. يشمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه. ويسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها.

وتعتبر المجموعة الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المربحة لصالح البائع ملزماً. كما تدرج المربحات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

٦.٣.٣ الإستصناع

الإستصناع هو عقد بين المجموعة والعميل، وتقوم المجموعة على أساسه ببيع أصل مطور وفقاً لمواصفات وثمان متفق عليهما مسبقاً مع العميل. وتدرج عمليات الإستصناع بالتكلفة مخصوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

٧.٣.٣ المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس المال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب). ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأس المال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً. ولا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. سيتحمل المضارب الخسارة في حال (هوائه أو إنتهاكه أي من شروط أو بنود عقد المضاربة، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة. وبموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم مخصص الإنخفاض، إن وجد، وتم سداد مبلغ رأس المال المضاربة. إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للمجموعة.

٨.٣.٣ المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. وتساهم المجموعة والعميل في رأس المال المشاركة. ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية، حسب ما يتم تقييمها في وقت إبرام المشاركة. وتدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة.

٩.٣.٣ إجارة منتهية بالتملك

الإجارة المنتهية بالتملك هي إتفاقية تقوم بموجبه المجموعة (كمؤجر) بتأجير أصل للعميل (المستأجر) بعد شراء/ إقتناء الأصل المحدد، سواء من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير، مقابل بعض مدفوعات الإجارة لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد إتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات طرفي الإتفاقية خلال مدة الإيجار. ويقدم العميل (المستأجر) للبنك (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار وسداد دفعات الإجارة المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

تحتفظ المجموعة (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. وفي نهاية مدة التأجير، وعند الوفاء بكافة الإلتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب إتفاقية الإجارة، تقوم المجموعة (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة إسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المجموعة (المؤجر). وعادة ما تكون الأصول المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو آلات ومعدات.

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

٤.٣ إستثمارات مالية

تشمل الإستثمارات المالية على إستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

١.٤.٣ التصنيف

بموجب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يتم تصنيف كل إستثمار على أنه إستثمار في:

- أ. أدوات حقوق ملكية
- ب. أدوات دين (متضمنة أدوات الدين النقدية وغير النقدية)
- ج. وأدوات إستثمارات أخرى

ما لم يتم ممارسة خيارات الإعراف المبني غير قابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار يجب على المؤسسة تصنيف الإستثمارات لاحقاً على أنها مقاسة إما (١) بالتكلفة المطفأة؛ (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل وذلك على أساس كل من:

- أ. نموذج أصل المجموعة لإدارة الإستثمارات؛ و
- ب. خصائص التدفق النقدي المتوقع للإستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

• التكلفة المطفأة

يجب قياس إستثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة في حالة إستيفاء كل الشرطين التاليين:

- أ. يتم الإحتفاظ بالإستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بهذا الإستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
- ب. يمثل الإستثمار إما أداة دين أو أداة إستثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد.

• القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب قياس إستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة إستيفاء كل الشرطين التاليين:

- أ. يتم الإحتفاظ بالإستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الإستثمار؛ و
- ب. يمثل الإستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة إستثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد.

• القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يجب قياس الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو لو كان قد تم التصنيف غير القابل للإلغاء عند الإعراف المبني.

• التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدي

قد تقوم المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء لتخصيص استثمار محدد عند الاعتراف الأولي كون أن:

- أداء حقوق ملكية كانت بخلاف ذلك تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ و
- ب. أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيل أو يخفض على نحو كبير عدم الإنسجام في القياس أو الاعتراف قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أسس مختلفة.

٢,٤,٣ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

٣,٤,٣ القياس

• القياس المبدي

يتم القياس المبدي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكديدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

• القياس اللاحق

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

السياسة المطبقة قبل إصدار المعيار رقم (٣٣): يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في إحتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو تحصيلها أو التخلص منها بأي طريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

السياسة المطبقة بعد إصدار المعيار رقم (٣٣): يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية المستقل ويتم عرضها في إحتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

قد تختار المجموعة أن تعرض ضمن القيمة العادلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يحتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار على أساس كل أداة منفردة عند الاعتراف المبدي وهو اختيار غير قابل للإلغاء.

الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية المذكورة لا يعاد تصنيفها لاحقاً على الإطلاق في بيان الدخل، ويتضمن ذلك الاستيعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في إحتياطيات القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الاستثمار خسائر انخفاض القيمة (ورد خسائر انخفاض القيمة) لا يعلن عنها بصورة منفصلة من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد، ما

لم تمثل بصورة واضحة إمتداداً لجزء من تكلفة الإستثمار، ففي هذه الحالة يتم الإعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية. بينما بالنسبة للإستثمارات ذات طبيعة أدوات دين والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

٤,٤,٣ مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجود أو الإلتزام المالي هو المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الإلتزام المالي عند الإعتراف المبني مخصصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصصاً منه الإطفاء المتراكم بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبني المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيضاً لخسارة الإنخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

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

٥,٣ الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

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

ويتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

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

١,٥,٣ تقييم عمليات تمويل المراجحة والاستصناع

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

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

ب. يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة والاستصناع في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها، أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها.

ج. تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة والاستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي الموحد بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها. (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٢.٥.٣ تقييم الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

تثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة. وتثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين المجموعة والعميل أو الشريك. على أن تثبت أية فروق بين تلك القيمة الدفترية كإرباح أو خسائر ترحل إلى بيان الدخل الموحد.

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

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

في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسمالها. وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل الموحد.

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

٣.٥.٣ الإجارة المنتهية بالتمليك

تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمتها، ويتم إهلاكها - فيما عدا الأراضي - على مدى عمر التأجير.

في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة.

٤.٥.٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

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

٦.٣ تحقق الإيراد

١.٦.٣ تمويل عمليات عقود المراهبة والإستصناع

- تثبت أرباح عقود المراهبة والإستصناع على أساس الإستحقاق، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراهبة كإيرادات مؤجلة، وتُرحل لبيان الدخل أو حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط المتناقص على مدار فترة العقد وذلك وفقاً لفتوى هيئة الرقابة الشرعية.
- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح العقود غير المنتظمة ببيان الدخل الموحد.

٢.٦.٣ الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

٣.٦.٣ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٤.٦.٣ الإجارة المنتهية بالتمليك

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

٥.٦.٣ إيرادات الرسوم والعمولات

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

٦.٦.٣ إيرادات الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الإستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إستلامها. ويتم إحساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل.

٧.٦.٣ إيرادات الصكوك والودائع

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

٨.٦.٣ المخصصات المستردة

يتم إثبات المخصصات المستردة (إتفئ الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الدخل الموحد وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٧.٣ حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة أصول مكتتاة بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير استثمار بإدارتها إما على أساس عقود مضاربة أو وكالة. ويتم استثمار أموال حسابات الاستثمار المقيدة في مشاريع محددة بناءً على توجيهات أصحاب هذه الحسابات. لا يتم إدراج الأصول المحتفظ بها تحت هذا التصنيف ضمن أصول المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

ويتم تقييم عمليات المربحة الاستثمارية والاستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الاستثمار المقيدة على نفس أسس التقييم المذكورة أعلاه، على أن ترحل الأرباح (الخسائر) والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب المجموعة مقابل إدارة هذه الاستثمارات.

٨.٣ تقييم الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية عبارة عن العقارات المحتفظ بها لأغراض تأجيرها أو بيعها في المستقبل بسعر أفضل (متضمنة العقارات تحت الإنشاء لذات الغرض)، أو لكليهما. ووفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٦)، يتم إثبات الاستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بناءً على النية فيما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. وتقوم المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

ويموجه يتم إثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملكية، كما يتم تعديل أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. وعندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم إثباتها في بيان الدخل الموحد. أما في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، فإنه يتم إثبات المكاسب غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد.

٩.٣ الممتلكات والمعدات وإهلاكاتها

٩.٣.١ الإعراف والقياس

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

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

ويتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى.

٩.٣.٢ التكاليف اللاحقة

تتم رسمة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، ويتم رسمة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد. التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل الموحد عند إستحقاقها.

٣.٩.٣ الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية (إن وجدت).

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل.

ويتم إهلاك هذه الممتلكات والمعدات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الموحد وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك وهي ذات المعدلات المطبقة في السنوات المالية السابقة:

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني	٥٠ سنة
الآلات ومعدات	١٠ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
أثاث ومفروشات	٥-٤ سنوات
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٥ سنوات

وبعد النظر سنوياً من قبل الإدارة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر للأصول (إن وجدت).

١٠.٣ انخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

١١.٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج بيان المركز المالي الموحد - بعد خصم التأمينات المحصلة عنها - تحت بند "الالتزامات عرضية وارتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

١٢.٣ النقدية وما في حكمها

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

١٣.٣ مخصصات أخرى

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة إلتزام حالي، قاتوني أو إستنتاجي، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية لتسوية الإلتزام. وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ، عندما يكون مناسباً، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات.

١٤.٣ مكافأة نهاية الخدمة

- فيما يخص موظفي المجموعة في اليمن. يدفع الموظفون حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م بشأن التأمينات الاجتماعية، ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. وتحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الموحد.
- وتطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية الساري في الجمهورية اليمنية لموظفي المجموعة في اليمن وذلك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.
- فيما يخص موظفي المجموعة خارج اليمن، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات في نظام هيئة التأمين الاجتماعي وهو نظام اشتراكات محددة، حيث يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب.
- يتم احتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد متى استحققت.

١٥.٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وأن المجموعة تعترف إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعترف بتحقيق الأصل وسداد الالتزام في الوقت ذاته.

١٦.٣ عقود الإيجار

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

١٧.٣ العائد على الأسهم

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

١٨.٣ أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية.

١٩.٣ الضرائب

- تخضع صليات المجموعة داخل الجمهورية اليمنية للضرائب طبقاً للقوانين والتعليمات الضريبية السارية. حيث يتم احتساب ضرائب الدخل المستحقة على المجموعة طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، ويتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.
- وتحتسب الضريبة المستحقة بناءً على الربح الضريبي للسنة، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي المسجل في بيان الدخل الموحد، وذلك نتيجة لإستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائي وباستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تحتسب الضرائب المستحقة على المجموعة خارج الجمهورية اليمنية طبقاً للقوانين والقرارات والتعليمات الضريبية السارية في الدول التي توجد للمجموعة شركات تابعة لها.

٢٠.٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

تقوم المجموعة بتسجيل الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ببيان المركز المالي الموحد ويتم الصرف منها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

٢١.٣ حسابات جارية للعملاء

يتم احتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) عند إستلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل المجموعة بتاريخ التعاقد. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

٢٢.٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات إستثمار غير مقيدة وللمجموعة حرية التصرف في إستثمارها حيث يؤول أصحاب حسابات الإستثمار المجموعة بإستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من إستثمار هذه الأموال.

كما يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن المعاملات الإسلامية المختلفة خلال الفترة المالية.

٤. إشراف البنك المركزي اليمني

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

٥. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية وتختصر مسؤولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط البنك طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

٦. الزكاة

يتم احتساب الزكاة طبقاً لفتوى الهيئة الشرعية ويتم تحصيل الزكاة من المساهمين وتوريد ما نسبته (٢٥٪) منها إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية والباقي (٢٥٪) يتم صرفها بمعرفة البنك.

إن إخراج الزكاة من الإستثمارات الغير مقيدة والحسابات الأخرى هي من مسؤولية أصحاب هذه الحسابات.

٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١.٧ الأدوات المالية

أ. تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة نقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية وتمويل عمليات المراجعات والإستصناع والمضاربات والمشاركات وكذا الإجارة المنتهية بالتمليك والإستثمارات في أوراق مالية وأصول مالية أخرى، وتتضمن الإلتزامات المالية الأرصدة المستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية والحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار والإلتزامات مالية أخرى كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند الإلتزامات عرضية وإرتباطات.

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب. تدرج القيمة العادلة

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

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة.
- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة.

يوضح الجدول التالي تحليل الإستثمارات في أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي الموحد:

المستوى الأول ألف ريال يمني	المستوى الثاني ألف ريال يمني	المستوى الثالث ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
إستثمارات في أوراق مالية			
-	-	-	١٣,٢٧٩,٢٥٨
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إستثمارات مالية متاحة للبيع)			
١,٦٣٨,٧٣٣	-	-	٢٣,٢٣٤,٣٧٣
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد			
١,٦٣٨,٧٣٣	-	-	٣٦,٥١٣,٦٣١
١,٦٣٨,٧٣٣	٣٤,٨٧٤,٨٩٨	-	٣٦,٥١٣,٦٣١
إستثمارات في أوراق مالية			
-	-	-	١٢,٦٨٤,٧٤٥
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إستثمارات مالية متاحة للبيع)			
١,٩٠٥,٢٨٥	-	-	٢٢,٠١٦,٧٣٤
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد			
١,٩٠٥,٢٨٥	-	-	٣٤,٧٠١,٤٧٩
١,٩٠٥,٢٨٥	٣٢,٧٩٦,١٩٤	-	٣٤,٧٠١,٤٧٩

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم يكن هناك أية تحولات بين مستويات قياس القيمة العادلة.

ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للمجموعة والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية.

ووضع الجدول التالي تصنيف المجموعه لكل فئة من الأصول والائتمانات المالية وقبضتها المرحلة موزنة بالقيمة العادلة للأصول المالية بالمجموعه والمرجعة بالبيانات المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
القيمة العادلة	إجمالي القيمة المرجحة	مرجحة بالاعتماد المتقاطع/ الأخرى	المادة تباع	مرجحة بالقيمة العادلة	القيمة العادلة
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	مرجحة	ضمن حقوق الملكية	ضمن بيان الدخل
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٥٩,١١٤,٤٦٩	٥٩,١١٤,٤٦٩	٥٩,١١٤,٤٦٩	-	-	-
١٩٤,٧٨٥,٤١٦	١٩٤,٧٨٥,٤١٦	١٩٤,٧٨٥,٤١٦	-	-	-
٣٦,٠٠١,٣٩٢	٣٦,٠٠١,٣٩٢	٣٦,٠٠١,٣٩٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٧,٠٠٨,٦٠٤	-	-	-
٤٠٩,٠٨٤	٤٠٩,٠٨٤	٤٠٩,٠٨٤	-	-	-
٣٦,٥١٣,١٣١	٣٦,٥١٣,١٣١	-	١٣,٢٧٩,٣٥٨	٢٣,٢٣٤,٣٧٣	-
١٩٢,٧٨٥	١٩٢,٧٨٥	١٩٢,٧٨٥	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٥٤,٥٢٤,٨٨١	٣٥٤,٥٢٤,٨٨١	٣١٨,٠١١,٢٥٠	١٣,٢٧٩,٣٥٨	٢٣,٢٣٤,٣٧٣	-
الأصول المالية					
تقنية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
أرصدة لدى البنوك والمصرف والمؤسسات المالية					
تحويلات صكيات المراجعة والاستثمار					
إستثمارات في عقود المشتري					
إستثمارات في عقود المشتري					
إستثمارات في صكوك إسلامية					
إستثمارات في أوراق مالية					
مدينو إجازة منتهية بالتسليم					
القرض الحسن					
الائتمانات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصرف والمؤسسات المالية					
حسابات جارية ودائع أخرى					
حقوق أصحاب حصص الإستثمارات المعلقة والإحتار					
٩,٩٣٧,٩٤٤	٩,٩٣٧,٩٤٤	٩,٩٣٧,٩٤٤	-	-	-
١٧٣,٤٢٥,١٢٥	١٧٣,٤٢٥,١٢٥	١٧٣,٤٢٥,١٢٥	-	-	-
٢١٢,٣٨٤,٣٧٣	٢١٢,٣٨٤,٣٧٣	٢١٢,٣٨٤,٣٧٣	-	-	-
٤٤٥,٧٤٢,٩٤٢	٤٤٥,٧٤٢,٩٤٢	٤٤٥,٧٤٢,٩٤٢	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
القيمة العادلة	القيمة المرحلة	القيمة المرحلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٦,١٠١,٨٤١	٤٦,١٠١,٨٤١	٤٦,١٠١,٨٤١	٤٦,١٠١,٨٤١	٤٦,١٠١,٨٤١	٤٦,١٠١,٨٤١
١٨٦,٩٥٨,٧٨٢	١٨٦,٩٥٨,٧٨٢	١٨٦,٩٥٨,٧٨٢	١٨٦,٩٥٨,٧٨٢	١٨٦,٩٥٨,٧٨٢	١٨٦,٩٥٨,٧٨٢
٤٦,٦١٦,٢٤٥	٤٦,٦١٦,٢٤٥	٤٦,٦١٦,٢٤٥	٤٦,٦١٦,٢٤٥	٤٦,٦١٦,٢٤٥	٤٦,٦١٦,٢٤٥
٣٦,٠٣٠,٩٠٧	٣٦,٠٣٠,٩٠٧	٣٦,٠٣٠,٩٠٧	٣٦,٠٣٠,٩٠٧	٣٦,٠٣٠,٩٠٧	٣٦,٠٣٠,٩٠٧
٢٩,٣٦٥,٢٩٠	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	٢٩,٣٦٥,٢٩٠
١,٤٤٧,٦٩٨	١,٤٤٧,٦٩٨	١,٤٤٧,٦٩٨	١,٤٤٧,٦٩٨	١,٤٤٧,٦٩٨	١,٤٤٧,٦٩٨
٣٤,٧٠١,٤٧٩	٣٤,٧٠١,٤٧٩	٣٤,٧٠١,٤٧٩	٣٤,٧٠١,٤٧٩	٣٤,٧٠١,٤٧٩	٣٤,٧٠١,٤٧٩
٦١٤,٤٩٤	٦١٤,٤٩٤	٦١٤,٤٩٤	٦١٤,٤٩٤	٦١٤,٤٩٤	٦١٤,٤٩٤
١,٧١٣	١,٧١٣	١,٧١٣	١,٧١٣	١,٧١٣	١,٧١٣
٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩
٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦
١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥
٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠
٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١
٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩	٣٤٩,٤١٠,٩٤٩
٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦	٧,٦٣١,٥٥٦
١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥	١٦٤,١١١,٧١٥
٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠
٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١	٤٣٦,٠١٥,٣٨١

الأصول المالية
تقنية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
تمويل عمليات الربحية والإستثمار
إستثمارات في عقود المشاركة
إستثمارات في عقود المضاربة
إستثمارات في صكوك إسلامية
إستثمارات في أوراق مالية
مدفونو أجرة منتهية بالتملك
التقاضي الحسن

الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
حسابات جارية وودائع أخرى
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المعلقة والإلتزام

٢.٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

١.٢.٧ إطار إدارة المخاطر

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

٢.٢.٧ عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر وبالرغم من ذلك توجد عدة جهات مسؤولة عن إدارة المخاطر ومنها:

- اللجنة التنفيذية، وهي المسؤولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المجموعة.
- لجنة المخاطر، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الائتمانية.
- لجنة الأصول والالتزامات، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والالتزامات لبيان المركز المالي الموحد للمجموعة من حيث الهيكل، التوزيع، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية.
- لجنة التدقيق، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمجموعة ونظام قياس تقييم المخاطر وأساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.
- هيئة الرقابة الشرعية، وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية التأكد من الالتزام بالقواعد والمبادئ الشرعية في المعاملات والأنشطة.

٣.٢.٧ قياس المخاطر

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

أ. مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المراجعات الممنوحة للعملاء والإستصناع والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتسليم والديون المتعلقة بها وكذا الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

الدرجة	الفئة	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
٢-١	منظمة وتحت المراقبة	٤٠,٣٠١,٢٤١	٧٦,٠١٧,٠٣٧

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن مخاطر الائتمان فإن المجموعة تلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرها الائتمانية، وفي سبيل ذلك تقوم المجموعة بالإجراءات الآتية:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك قبل التعامل معهم.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع العمليات والاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي الموحد ويظهر الحد الأقصى للمخاطر الإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):

٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٣٥,٢٦٣,٧٥٤	٣٤,٩٣١,١٦١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني لا تتضمن
١٩٤,٧٨٥,٤١٦	١٨٦,٩٥٨,٢٨٢	اقتدية بالصندوق والصراف الآلي
٣٦,٠٠١,٣٩٢	٤٦,٦١٦,٢٤٥	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
—	٣,٦٠٣,٩٠٧	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	إستثمارات في عقود المشاركة
٤٠٩,٠٨٤	١,٤٤٧,٦٩٨	إستثمارات في عقود المضاربة
٣٦,٥١٣,٦٣١	٣٤,٧٠١,٤٧٩	إستثمارات في صكوك إسلامية
١٧١,٣٦٨,٦٢٣	١٨٤,٦٣٨,٩٢١	إستثمارات في أوراق مالية
٦٩٢,٢٨٥	٦١٤,٤٩٤	إستثمارات عقارية
—	١,٧١٣	مدينو أجرة منتهية بالتمليك
٣,٦٠٣,٥٠٢	٤,١٧٤,٩٩٦	القرض الحسن
٥٠٥,٦٤٦,٢٩١	٥٢٧,٠٥٤,١٨٦	أرصدة مديونة وأصول أخرى - بعد خصم المدفوعات المقدمة
٣٨,٤٨٨,١٠٥	٣٥,٢١٦,٥٣٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥٤٤,١٣٤,٣٩٦	٥٦٢,٢٧٠,٧٢٣	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

	٢٠١٩ م		٢٠٢٠ م		
	الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي	الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي	
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
حكومي	—	١٩٣,٣٩٣,٢٨٣	—	٢٠٥,٦٦٣,٨٤١	
مالي	٣٣,٧٨٧,٠٠٦	٥٧,٧٤٢,٠٩٢	٢٠,٨٢٢,٠٣٣	٤٠,٦٥٧,٥٦٤	
صناعي	٢٢,٧٧٦,٥٠٣	٢٢,٨٢٣,٨٩٨	٢١,٢٨١,٠٧٥	٢١,٣٢٨,٤٧١	
تجاري	١٤٧,٨٦٧,٤٥٥	٢٤٠,١٣٩,٥٢١	١٤٤,٩١٠,٢٨٤	٢٣٠,٥٤٧,٥٠٠	
زراعي وصيد أسماك	٤,٦٧٦,٥٠٦	٤,٦٧٦,٥٠٦	٢,٢٧٦,٧٩٤	٢,٢٧٦,٧٩٤	
أخرى	٨,٢٧٨,٨٨٦	٨,٢٧٨,٨٨٦	٥,١٧٢,٤٠٢	٥,١٧٢,١٢١	
	٢١٧,٣٨٦,٣٥٦	٥٢٧,٠٥٤,١٨٦	١٩٤,٤٦٢,٥٨٨	٥٠٥,٦٤٦,٢٩١	
إلتزامات عرضية وإرتباطات	١٩,٠٥٧,٧٥٩	٣٥,٢١٦,٥٣٧	١٩,٩٥٢,٤٦٣	٣٨,٤٨٨,١٠٥	
	٢٣٦,٤٤٤,١١٥	٥٦٢,٢٧٠,٧٢٣	٢١٤,٤١٥,٠٥١	٥٤٤,١٣٤,٣٩٦	

وتقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

ب. مخاطر السيولة

تشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات، والتي لا تتوافق من حيث العجلة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكليف أعلى أو أية تكليف أخرى.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب.

إدارة مخاطر السيولة

تقوم الإدارة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ما نسبته ٤٦,٨٤٪ مقابل ما نسبته ٤٣,٥١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

والجدول التالي يوضح تحليل بإستحقاقات الالتزامات المالية والتي توضح الإلتحقاقات التعاقدية المتبقية:

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٩,٩٣٢,٩٤٤	—	—	—	٩,٩٣٢,٩٤٤
حسابات جارية وودائع أخرى	١٧٣,٤٢٥,٦٢٥	—	—	—	١٧٣,٤٢٥,٦٢٥
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المعلقة والإنقار	٣٨,٤٣٤,٠٠٠	٢٧,٠٩٧,٠٠٠	٥٢,٨٨٣,٠٠٠	١٤٣,٩٧٠,٣٧٣	٢٦٢,٣٨٤,٣٧٣
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٩,١٠٧,٥٥٥	—	—	—	٩,١٠٧,٥٥٥
	٢٢٠,٩٠٠,١٢٤	٢٧,٠٩٧,٠٠٠	٥٢,٨٨٣,٠٠٠	١٤٣,٩٧٠,٣٧٣	٤٤٤,٨٥٠,٤٩٧

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٧,٦٣١,٥٥٦	—	—	—	٧,٦٣١,٥٥٦
حسابات جارية وودائع أخرى	١٦٤,١١١,٧١٥	—	—	—	١٦٤,١١١,٧١٥
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المعلقة والإنقار	٣٤,٥٣٨,١١٠	٢٥,٢٧١,٠٠٠	٥٠,٥٨١,٠٠٠	١٥٣,٨٨٢,٠٠٠	٢٦٤,٢٧٢,١١٠
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١٢,٤٢٩,١٣٠	—	—	—	١٢,٤٢٩,١٣٠
	٢١٨,٢٤١,٥١١	٢٥,٢٧١,٠٠٠	٥٠,٥٨١,٠٠٠	١٥٣,٨٨٢,٠٠٠	٤٤٨,٤٤٤,٥١١

وبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة خلال العام مقارنة بالعام الماضي.

ج. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل العائد (الربح) وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الائتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية. تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات، ومخاطر معدل العائد (الربح). إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض المجموعة لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

• إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محفظتين أحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل العائد (الربح).

لا تدخل المجموعة في العقود الأجلة لمواجهة إلتزاماتها بالعملات الأجنبية، كما لا تدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر مبادلات إلتزاماتها المستقبلية بالعملات الأجنبية أو متطلبات عملاتها لمواجهة الإلتزامات بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة.

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

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

● مخاطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المملوكة والادخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال المجموعة خلال الفترة المالية. ومن ثم فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة الربح التي يمكن للمجموعة أن تدفعها لأصحاب حسابات الاستثمار المملوكة والادخار وبناء عليه فإن المجموعة غير معرضة بطريقة مباشرة لمخاطر التغير في سعر العائد.

ويبين إيضاح رقم (١٠٢٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة والادخار مقارنة بالعام الماضي.

● مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المملوكة بالمجموعة بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية لدى المجموعة هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي الواردة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م تعمل المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال العام مقارنة بالعام الماضي:

٢٠٢٠م						
دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسرائيلي ألف ريال يمني	درهم إماراتي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
١٤٤,٠٥٣,٠٠٧	٤,٨٠٧,٢٦٠	١٠٥,٧٧٦,٠٠٥	٢٦٦,٦٦٢	٤,٦٤٩,٧٧١	٩٠,١٦٧	٢٥٩,٦٦٨,٧٢٢
(١٦٠,٦١١,٦٣٠)	(٧,١٢٥,١١٢)	(٩١,٥٢٥,٠٨١)	(٢٩٢,٧١٢)	١,٦١٦,٧٢١	(٢٤,٨٠٤)	(٢٥٨,٩٠٨,٩٩٨)
(١٦,٥٦٨,٦٢٣)	(٢,٣١٨,٧٠٢)	١٣,٢٤٠,٩٢٤	٢,٩٥٩	٦,٣٤٩,٠٩٣	٥٦,١٦٣	٧٠٩,٨٣٤
٢٠١٩م						
دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسرائيلي ألف ريال يمني	درهم إماراتي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
١٢٦,٢١٩,٠٩٥	٣,٤٧٧,٢٠٩	٩٢,١١٦,٤٥٣	٣١٦,٦١٢	١٤,٢٠٥,٤٦١	٨١,١٤٤	٢٣٧,٣٠١,٩٧٥
(١٤٠,١٠٥,٤٦٧)	(٣,٣٥٢,٣٧٩)	(٨١,٥٨٧,٥٨٨)	(٣٢٢,٤٦٧)	(٣٢٨,٥٣٠)	(١٨,٨٧٦)	(٢٢٤,٥٢٦,٣٠٧)
(١٤,٦٠٦,٣٧٢)	١٢٤,٨٢٣	١٠,٥٢٨,٨٦٥	(٥,٨٥٥)	١٣,٩٧٦,٩٣٩	٦٢,٢٦٨	٢,٧٧٥,٦٦٨

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ معدل ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ معدل ريال يمني	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ معدل ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ معدل ريال يمني
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٥٨٠	٥٨٠
يورو أوروبي	٣٠٧,٤٦	٢٨٠,٣٥	٦٤٩,٨٠	٦٤٩,٨٠
ريال سعودي	٦٦,٦٨	٦٦,٦٨	١٥٣,٥٠	١٥٣,٥٠
جنيه إسترليني	٣٤٠,٧٢	٣٢٨,٣	٧٦٠,٨٩	٧٦٠,٨٩
درهم إماراتي	٦٨,٢٠	٦٨,٢٠	١٥٤	١٥٤

بملاء على تعليمات البنك المركزي اليمني، قامت المجموعة باستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ٢٠١٩م.

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الموحد، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة.

العملة	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
دولار أمريكي	(٢٢,٤٢٨,٠٥٧)	(١٩,٢٤٦,٦٢٩)
يورو أوروبي	(٣,٢٢٠,٥١١)	١٦٤,٤٧٧
ريال سعودي	١٧,٦٤٤,٠١٦	٤,٣٣٨,٢٢٠
جنيه إسترليني	٤,٠٩٨	(٥,٠٨٠)
درهم إماراتي	٨,٥٩٠,٦٥٤	١٧,٤٥٨,٠٨٤
أخرى	٧٦,٠٢٤	٦٨,٨٧٢

ويبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي.

د. مخاطر التشغيل

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

هـ. مخاطر أخرى

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

٨. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني، والتأكد من الاحتفاظ بمعدل تصنيف إئتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به. وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. وتقوم المجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ ٨٪ (كحد أدنى)، كما أنه على المجموعة أن تحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥٪ (كحد أدنى).

ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساعد بإجمالي أصول والالتزامات المجموعة والموضحة في البيانات المالية الموحدة بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠٢٠م مليون ريال يمني	٢٠١٩م مليون ريال يمني	
٣٩,٧٩٩	٤٠,٨٤٩	رأس المال الأساسي
٢١,٤٥٨	٢٧,٢٦٩	رأس المال المساعد
٦١,٢٥٧	٦٨,١١٨	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٠٥,١٢٨	٢٢٧,٤٠٤	إجمالي الأصول
١٩,٩٥٢	١٩,٠٥٨	الالتزامات العرضية والإرتباطات
٢٢٥,٠٨٠	٢٤٦,٤٦٢	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٢٧,٢٢	٢٧,٦٤	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامة وكذا الأرباح (الخسائر) المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية)، أما رأس المال المساعد فيتكون من المخصصات العامة التي تكونها المجموعة على الديون المنتظمة وبحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٩. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٧,٦٩٢,١٤٠	٥,٨٢٥,٧٢٥	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
١٦,١٥٧,٠٥٦	٥,٣٤٣,٧٣٧	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية
٢٣,٨٤٩,١٩٦	١١,١٦٩,٤٦٢	
١٥,٠٧٦,٠٨٦	١٤,٦٦٩,١٦٩	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٢٠,١٨٧,٦٦٨	٢٠,٢٦١,٩٩٢	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٣٥,٢٦٣,٧٥٤	٣٤,٩٣١,١٦١	
١,٥١٩	١,٢١٨	معادن ثمينة (ذهب وفضة)
٥٩,١١٤,٤٦٩	٤٦,١٠١,٨٤١	

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملة الأجنبية (بدون عقد)، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للمجموعة.

١٠ أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	
٩٧,١٢٨,٤١٣	٩٥,٧٩٦,٢٣١	<u>أرصدة البنك المركزي اليمني</u>
٧٠٨,٠٣٣	٣,٩٠٣,٨٥٦	حسابات جارية - عملة محلية
٦٠,٦٢٥,٦٧٦	٧٠,٧٠٠,٠٠٠	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٥٨,٤٦٢,١٢٢	١٧٠,٤٠٠,٠٨٧	إيداعات وكالة - عملة محلية
		<u>أرصدة لدى بنوك محلية</u>
١٩٠,٢٥٢	١١٣,٨٤٤	حسابات جارية - عملة محلية
١٩٠,٣٥٢	١١٣,٨٤٤	
		<u>أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية</u>
٢١,١٦٨,٧٠٤	٢٣,٢٦٧,٤٥٦	حسابات جارية - عملة أجنبية
٦٨٨,٦٢٨	٧٥٦,٧٨٦	ودائع استثمارية - عملة أجنبية
٦,٢٦٣,٧٤٠	٢,٥٤٩,٢٥٢	إيداعات وكالة - عملة أجنبية *
١٨٤,٨٣٦	٩٦١,٦١٤	تأمينات - عملة أجنبية
٢٨,٣٠٥,٩٠٨	٢٧,٥٣٥,١٠٨	
		<u>يخصم: مخصص انخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية**</u>
—	(٣,٢٦٣,٦٢٣)	١,١٠
١٨٦,٩٥٨,٢٨٢	١٩٤,٧٨٥,٤١٦	

* ظهرت إيداعات الوكالة - عملة أجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بمبلغ وقدره ٢,٥٤٩,٢٥٢ ألف ريال يمني بعد خصم خسائر الانخفاض في قيمتها بمبلغ وقدره ٢,٣١٦,٤١٨ ألف ريال يمني (مبلغ وقدره ٦,٢٦٣,٧٤٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بعد خصم خسائر الانخفاض في قيمتها بمبلغ وقدره ٥٠٦,٧٥٦ ألف ريال يمني).

** لقد تعرض الوضع الاقتصادي في جمهورية لبنان ونظامها المصرفي المحلي إلى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين وعدم الوضوح الحالي عن حجم الآثار السلبية المحتملة على الاقتصاد اللبناني والقطاع المصرفي ونتيجة لتلك الأحداث تم تكوين مخصص انخفاض في القيمة على الأرصدة البنكية المستحقة لدى بنك بيروت والبنوك الليبانية الأخرى بنسبة ١٠٠٪ من نتيجة أعمال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

١,١٠ مخصص انخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	إيضاحات
—	—	الرصيد في بداية العام
—	٣,٢٦٣,٦٢٣	يضاف: المكون خلال العام
—	٣,٢٦٣,٦٢٣	الرصيد في نهاية العام

١١. تمويل عمليات المراجعة والاستصناع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
تمويل عمليات المراجعة	٣٢,٤٥١,١٧٥	٣٧,٢٧٥,١٩٩
تمويل عمليات الاستصناع	٩,٥٨٢,٥٨٥	١٧,١٨٦,٨٦٣
	٤٢,٠٣٣,٧٦٠	٥٤,٤٦٢,٠٦٢
يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والاستصناع	(٢,٧٦٤,٩٥٨)	(٣,٧٦٨,٦٤٣)
يخصم: الإيرادات المرحلة	(٣,٢٦٧,٤١٠)	(٤,٠٧٧,١٧٤)
	٣٦,٠٠١,٣٩٢	٤٦,٦١٦,٢٤٥

وطبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م المادة رقم (١٤)، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.

تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والاستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ٢,٠٢٧,٠٢٨ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ وقدره ٨,٢٢٠ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وتبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والاستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ٢,٨٤٣,٦٠١ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ وقدره ١٩,٤٧١ ألف ريال يمني، وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
تمويلات رتيبة	٢,٠١١,٧١٩	٢,٨٣١,٤٣٢
تمويلات دون المستوى	٧,٧٥٧	٦,٦٤٥
تمويلات مشكوك في تحصيلها	٧,٥٥٢	٥,٥٢٤
	٢,٠٢٧,٠٢٨	٢,٨٤٣,٦٠١

١.١١ مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والاستصناع (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	إجمالي	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٢,٨٣٥,٧٩٨	٩٣٢,٨٤٥	٣,٧٦٨,٦٤٣	٣,٧٦٨,٦٤٣	٩٣٢,٨٤٥
يضاف:					
المكون خلال العام	١٧,٧٢٧	٦,٠١٠	٧٧,٨٣٣	٧٧,٨٣٣	٢٨,٤٩٥
يخصم:					
المستحقة خلال العام	(٤,٠٨٩)	-	(٤,٠٨٩)	(٤,٠٨٩)	(٣,٥٧٤)
المحول لمخصص ديون					
مشكوك في تحصيلها للأرصدة	(٩,٣٠٠)	-	(٩,٣٠٠)	(٩,٣٠٠)	-
المدينة والأصول الأخرى					
المحول من المخصص المحدد	(٥١٢)	٥١٢	-	-	٤٤,٤٣٣
إلى العام	(٧٩٦,٣٨٠)	(٢٤٥,٩٣٩)	(١٠,٢٨٠,٣١٩)	(١٠,٢٨٠,٣١٩)	(٨١٣,٤٩٠)
مخصصات إتقي الغرض منها	٩,٠١٧,٤٣٤	٧٤٧,٥٢٤	٢,٧٦٤,٩٥٨	٢,٧٦٤,٩٥٨	٩٣٢,٨٤٥
	٩,٠١٧,٤٣٤	٧٤٧,٥٢٤	٢,٧٦٤,٩٥٨	٢,٧٦٤,٩٥٨	٩٣٢,٨٤٥

١٢. إستثمارات في عقود المشاركة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
إستثمارات في عقود مشاركة مع الغير - محلية	٣١٢,٨١٣	٣,٩٩٠,٢٦٩
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	(٣١٢,٨١٣)	(٣٨٦,٣٦٢)
	-	٣,٦٠٣,٩٠٧

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديئة مبلغ ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقابل مبلغ ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١,١٢ مخصص إستثمارات في عقود المشاركة (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٣١٢,٨١٣	٧٣,٥٤٩	٣٨٦,٣٦٢	٥٠٩,١١١
بضاف: المكون خلال العام	-	-	-	-
يخصم: مخصصات إنقضى الغرض منها	-	(٧٣,٥٤٩)	(٧٣,٥٤٩)	(١٢٢,٧٤٩)
	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	٣٨٦,٣٦٢

١٣. إستثمارات في عقود المضاربة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
إستثمارات في عقود مضاربة داخلية	٩,٣٢٠,٨٢٩	١٧,٧٥٠,٥٩٩
إستثمارات في عقود مضاربة خارجية	١٩,٤٤٥,٠١١	١٦,٣٢٣,٢٦٤
	٢٨,٧٦٥,٨٤٠	٣٤,٠٧٣,٨٦٣
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(١,٧٥٧,٢٣٦)	(٤,٧٠٨,٥٧٣)
	٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٩,٣٦٥,٢٩٠

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٧٥٧,٢٣٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمانات نقدية لدى البنك بمبلغ وقدره ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يمني (مبلغ ٤,١٦٩,١٠٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمانات نقدية لدى البنك بمبلغ وقدره ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يمني).

وفيما يلي بيان بوضع ذلك:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
ديون مشكوك في تحصيلها	-
ديون رديئة	٤,١٦٩,١٠٦
	٤,١٦٩,١٠٦

١.١٣ مخصص استثمارات في عقود المضاربة (منظمة وغير منظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات		٢٠٢٠م		٢٠١٩م	
محدد	ألف ريال يمني	عام	ألف ريال يمني	عام	الإجمالي
					ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٤,١٦٩,١٠٦	٥٣٩,٤٦٧	٤,٧٠٨,٥٧٣	٤,١٦٩,٣٩٢	٤,٧٥٥,٨٥٩
يضاف: المكون خلال العام	—	—	—	—	—
يخصم: المستخدم خلال العام	(٢,١٧٦,٤٣٠)	—	(٢,١٧٦,٤٣٠)	(٤١,٣١٤)	(٤١,٣١٤)
يخصم:					
مخصصات إنتقلى الغرض	(٧٢٦,٨١١)	(٤٨٠,٩٦)	(٧٧٤,٦٠٧)	(٥,٩٧٢)	(٥,٩٧٢)
منها	١,٢٦٥,٨٦٥	٤٩١,٣٧١	١,٧٥٧,٩٣٦	٤,١٦٩,١٠٦	٤,٧٠٨,٥٧٣

١.١٤ استثمارات في صكوك إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م		٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون - صكوك بآلتكلفة المطفأة			
صكوك إسلامية - محلية (غير مدرجة)	—	—	—
صكوك إسلامية - خارجية (مدرجة)	٤٠٩,٠٨٤	١,٤٤٧,٦٩٨	١,٤٤٧,٦٩٨

الاستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة) وتبلغ القيمة الاسمية للصك (صفر) ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مبلغ وقدره (صفر) ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م للصك الواحد).

وقد التزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضممان هذه الصكوك في تواريخ استحقاقها، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الاستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني

١.١٤ مخصص الانخفاض في استثمارات في الصكوك الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م		٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	—	—	—
الانخفاض خلال العام	—	—	—
المستخدم خلال العام	—	—	—

١٥. إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
إستثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة	١٣,٤٤٣,٢٠٧	١٢,٨٤١,٦٤٤
التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	-	٧,٠٥٠
	١٣,٤٤٣,٢٠٧	١٢,٨٤٨,٦٩٤
يخصم:		
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع	١,١٥	(١٦٣,٩٤٩)
	١٣,٢٧٩,٢٥٨	١٢,٦٨٤,٧٤٥
أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
إستثمارات مدرجة	١,٦٣٨,٧٣٣	١,٩٠٥,٢٨٥
إستثمارات غير مدرجة	٢٢,٧١٨,١٨٨	٢١,٩٩٨,٣٩٧
	٢٤,٣٥٦,٩٢١	٢٣,٩٠٣,٦٨٢
يخصم:		
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل المرحل	٢,١٥	(١,١٢٢,٥٤٨)
	٢٣,٢٣٤,٣٧٣	٢٢,٠١٩,٧٣٤
أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة		
إستثمارات غير مدرجة	١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠
يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٣,١٥	(١,٤٠١,٤٠٠)
	-	-
	٣٦,٥١٣,٦٣١	٣٤,٧٠١,٤٧٩

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ٢٠١٩م، ونظراً لشعور الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لبعض تلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التكاليف النقدية المستقبلية لها فقد تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً قيمة مخصص الإنخفاض.

تم احتساب مخصص إنخفاض في قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إسلاام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة.

كما أن جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية.

١.١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١٦٣,٩٤٩	٨٤٩,٩٤٩
الإنخفاض خلال العام	-	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	٣٢	(٦٨٦,٠٠٠)
	١٦٣,٩٤٩	١٦٣,٩٤٩

٢.١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١,٨٨٦,٩٤٨	٤٧٠,٣١٠
المستخدم خلال العام	(٢,٠٢٤,٤٦٢)	(٥٣٨,٦٧١)
الإنخفاض خلال العام	١,٢٦٠,٠٦٢	١,٩٥٥,٣٠٩
	١,١٢٢,٥٤٨	١,٨٨٦,٩٤٨

٣.١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١,٤٠١,٤٠٠	٧٠,٠٧٠
الإنخفاض خلال العام	-	١,٣٣١,٣٣٠
	١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠

١٦. إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
إستثمارات عقارية - محلية	١٣,٣٥١,٠٦٠	١٣,٦٠٥,٠٥١
إستثمارات عقارية - خارجية	١٢٠,٩١٧,٠٩٩	١٢٠,٧٣٤,٣٢٠
	١٣٤,٢٦٨,١٥٩	١٣٤,٣٣٩,٣٧١
التخبر في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	٤٤,٥٣٠,٧٢٤	٥٦,٤٢٥,٥٧٨
	١٧٨,٧٩٨,٨٨٣	١٩٠,٧٦٤,٩٤٩
يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية	(٧,٤٣٠,٢٦٠)	(٦,١٢٦,٠٢٨)
	١٧١,٣٦٨,٦٢٣	١٨٤,٦٣٨,٩٢١

وتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي:

إيضاحات	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١٣٤,٣٣٩,٣٧١	١٣٨,٦٩٧,١٩٦
الإضافات خلال العام	٣,٠٠٥,٩٦٧	١,٨٠٥,٩٥٢
الإستبعادات خلال العام	(٣,٠٧٧,١٧٩)	(٦,١٦٣,٧٧٧)
إجمالي التكلفة	١٣٤,٢٦٨,١٥٩	١٣٤,٣٣٩,٣٧١
يضاف: التخبر في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	٤٤,٥٣٠,٧٢٤	٥٦,٤٢٥,٥٧٨
يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية	(٧,٤٣٠,٢٦٠)	(٦,١٢٦,٠٢٨)
	١٧١,٣٦٨,٦٢٣	١٨٤,٦٣٨,٩٢١

١.١٦ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٦,١٢٦,٠٢٨	٣,٨٠٦,٨٩٩
يضاف: المكون خلال العام	١,٣٣١,٣٩٠	٢,٣١٩,١٢٩
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٧,١٥٨)	—
	٧,٤٣٠,٢٦٠	٦,١٢٦,٠٢٨

١.١٧ مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني
مدينو إجارة منتهية بالتمليك	٩٥٦,٣٦٢	٨٧٦,١٣٤
يخصم: الإيرادات المزملة	(٢١٠,٩٧٠)	(٢٣٢,٢٩٣)
يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو إجارة منتهية بالتمليك	(٥٣,١٠٧)	(٢٩,٣٤٧)
	٦٩٢,٢٨٥	٦١٤,٤٩٤

تتعلل تكلفة مدينو إجارة منتهية بالتمليك بعقارات موزعة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك.

١.١٧ مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٢٩,٣٤٧	٢١,٨٩١
يضاف: المكون خلال العام	٢٣,٧٦٠	٧,٤٥٦
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها	—	—
	٥٣,١٠٧	٢٩,٣٤٧

١٨. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني
مشروعات قيد التنفيذ - دفعات	١,٧٧١,٣٠٣	١,٧٤٣,٥٣٧
سلف وعهد	٧٩٦,٠٦٠	٦٠٦,٦٤٧
إيرادات مستحقة	٦٢٤,٦١٩	١,٢٧٤,٧٨٤
أصول آلت ملكيتها للبنك	٥٧١,٦٠٥	٦٨٢,٨٣٢
مصرفات مدفوعة مقدماً	٣٩٠,٥٧٠	٤٧٠,٨٧٣
مخزون قرضية ومطبوعات وممتلكات ومعدات	٢٠٣,٨١٩	٢٣٦,٦٣٩
حسابات جارية مكشوفة	١٩٥,٥٣٦	٢٩٧,٠٤٤
منهون مبيعات إستثمارات	—	—
دفعات مقدمة - إستثمارات عقارية	—	—
منهون مننوعون	٣,٢٨٩,٨٠٠	٣,٢٧٤,٥٤١
	٧,٨٤٣,٣١٢	٨,٥٨٩,٨٩٧
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١٨	(٢,١٩٧,٤٩١)
	٥,٧٦٥,٣٧٥	٦,٣٨٩,٤٠٦

١,١٨ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٢,١٩٧,٤٩١	٢,٢٤٩,٤٥١
فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	٨٥٩	(١٨٠)
محول من مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (منظمة وغير منظمة)	٢,٣٠٠	—
يضاف: المكون خلال العام	—	١٤٨,٠١٤
يخصم: المستخدم خلال العام	(٧٤,١١١)	(٢,٢٨١)
يخصم: مخصصات إنتلي الغرض منها	(٤٨,٦٠٢)	(١٩٧,٥١٣)
	٢,٠٧٧,٩٣٧	٢,١٩٧,٤٩١

١٩ ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

أراضي	مباني	آلات ومعدات	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات كمبيوتر	الاجمالي
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠٢٠م	٢,١٠٦,٦٢٨	٢,٢٥٥,٠٢٤	٢٢٠,٦٣٩	٢,٣٠٣,٩٣١	٣,٤٥٩,٤٤٥	١٢,٢٧٤,٨٤٣
إضافات	١,٢٨٩,٧٨١	٧٨,٠٤٨	٤٥,٥٤١	٤٢٢,٩٣١	٢٤٧,٠٧٧	٢,١٥٥,٧٥٨
إستبعادات	—	—	(٣,٤٧٥)	(٦٣,٩٧٨)	(١٥٧,٩٧٥)	(٢٥٣,١١٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣,٣٩٦,٤٠٩	٣,٤٣٣,٠٧٢	٢٦٢,١٠٥	٢,٦٦٢,٨٨٤	٣,٥٤٨,٥٤٧	١٤,١٧٧,٤٨٥
إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠٢٠م	—	٦,٤٠,٩١١	٤٦٥,١٧٦	٢٥١,٠١٦	٣,٠٨٩,٣٥٥	٥,١٨٨,٥٨٥
إضافات المدة	—	٦٧,٤٠٩	٤٤,٢٧٦	٢٤,٤٠١	١٣٠,٤٧٨	٤٧٧,٩٦١
إستبعادات	—	—	(٣٩,٦٢٧)	(٣,٤٧٥)	(١٠٥,٣٤٩)	(٢٢٥,٥٩٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	—	٦٧١,٥٠٠	٤٦٩,٨٢٥	٢٧١,٩٣٨	٣,١١٤,٤٨٤	٥,٩٤٠,٩٠٠
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣,٣٩٦,٤٠٩	٤,٠٧١,٥٧٢	٧٣١,٠٣٠	٢,٩٣٤,٨٢٢	٦,٦٦٣,٠٣٠	١٩,٧٩٦,٨٦٣
إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٩م	٢,٥٥٥,٢٢٤	٢,٤٤٧,٨٣٩	٢,٠٧٥,٩٧٠	٢٨٠,٧٦٥	٣,٤٧٧,١٨٤	١١,٣٦٦,٧٨١
إضافات	٧٦,٩٦٤	١٠٧,١٨٥	٤٧,٢٢٨	٤٥,٩٣٧	٢٠٣,٤٤٣	١,٦٠٦,٠٢٧
إستبعادات	(٥٢٥,٥٦٠)	—	(٣٩,١٢٣)	(٦,٠٧٠)	(١٥١,١٦٦)	(٧٤٤,٩٦٠)
إعادة تقييم	—	—	(١,٤٥٤,٨٨٢)	—	(١٩٨,١٤٦)	(١,٦٥٣,٠٢٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٢,١٠٦,٦٢٨	٢,٢٥٥,٠٢٤	٢٢٠,٦٣٩	٢,٣٠٣,٩٣١	٣,٤٥٩,٤٤٥	١٢,٢٧٤,٨٤٣
إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٩م	—	٥٥٥,١٣٤	١,٠٤٨,٣٥٣	٢٣١,٣٦٤	٣٣٧,٥٠٩	٥,٤٢٨,٥٢٧
إضافات المدة	—	٤٨,٩٥٧	٤١,٩٩٠	٢٥,٧٢٢	١٥٥,٨٧٥	١٢٩,٤٨٥
إستبعادات	—	—	(٣٢,٨٣٦)	(٦,٠٧٠)	(٨٠,٢٠٥)	(١٤١,٩٧١)
إعادة تقييم	—	—	(٥٩٢,٣٣١)	—	(١٧٣,٤٤٤)	(٧٦٥,٧٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	—	٦٠٤,٠٩١	٤٦٥,١٧٦	٢٥١,٠١٦	٣,٠٨٩,٣٥٥	٥,١٨٨,٥٨٥
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٢,١٠٦,٦٢٨	٢,٧٥٠,٩٣٣	٦٦٤,٠٠٧	٢,٩٣٤,٨٢٢	٦,٦٦٣,٠٣٠	١٩,٧٩٦,٨٦٣

٢٠ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
أرصدة مستحقة للبنوك المركزي اليمني		
حسابات جارية - عملة محلية	—	—
أرصدة مستحقة للبنوك المحلية		
حسابات جارية - عملة محلية	٢,٤٨٦,٠٥١	٧٦٩,٤٢٩
حسابات جارية - عملة أجنبية	١,٨٣٤,٣١٦	٤٤٧,٦٠٥
	٤,٣٢٠,٣٦٧	١,٢١٧,٠٣٤
أرصدة مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية خارجية		
حسابات جارية - عملة أجنبية	٥,٥٦٧,١٠٢	٦,٣٨١,٩٩٧
حسابات جارية - عملة محلية	٤٥,٤٧٥	٣٢,٥٢٥
	٥,٦١٢,٥٧٧	٦,٤١٤,٥٢٢
	٩,٩٣٢,٩٤٤	٧,٦٣١,٥٥٦

٢١. حسابات جارية وودائع أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	
٩١,٣٦٨,٠٩٨	١١١,٩٨٢,٩١٠	حسابات جارية - عملة أجنبية
٥٦,٤٥٧,٣٧٤	٣٨,٢٨٣,٧٧٨	حسابات جارية - عملة محلية
١٤٧,٨٢٥,٤٧٢	١٥٠,٢٦٦,٦٨٨	
٢,٤٥٨,٤٩٩	٢,٤٦٥,٢٣٠	تأمينات نقدية - خطابات ضمان
١٠٤,٤١٠	١,٨٥٣,٧٧٧	تأمينات أخرى
٤,٢٧٣,٥٦١	١,٤٢٦,٦٤٠	تأمينات نقدية - إعمانات مستندية
٩,٤٤٩,٧٧٣	١٧,٤١٣,٢٩٠	ودائع أخرى
١٦,٢٨٦,٢٤٣	٢٣,١٥٨,٩٣٧	
١٦٤,١١١,٧١٥	١٧٣,٤٢٥,٦٢٥	

٢٢. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	إيضاحات
٤,٠٨١,٦٧٥	٥,٣٤٠,٧٨٨	أمانات أرباح المودعين
١,٥٩٢,٧٦٦	١,٦٧٩,٠٦٤	مصرفات مستحقة
١,٠٤٩,٦٦٤	٦٢٧,٥١٤	١,٢٢ ضرائب الدخل عن العام
١٧٠,٣٣٤	٣٨,٤٥٧	إيرادات محصلة مقدماً
١٨,٦٠٠	٣٥,٦٦٠	ضريبة كسب عمل
٩٢,٤٨٨	٨,٨٨٨	إعتمادات أجل الدفع
٤٧٨	١,٦٣٩	٢,٢٢ إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية
-	-	دائنة إستثمارات عقارية
٣٥,٠٣٥	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٣٨٨,١٠٠	١,٣٧٥,٥٤٥	دائنون متنوعون
١٢,٤٢٩,١٣٠	٩,١٠٧,٥٥٥	

١,٢٢ ضرائب الدخل عن العام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	
١٤٥,٥٨٤	٩٠٤,٠٨٠	ضرائب الدخل في بداية العام
١,٠٤٨,٨٥٠	٦٢٧,٥١٤	يضاف: المكون خلال العام
(١٤٤,٧٧٠)	(٩٠٤,٠٨٠)	يخصم: المسند خلال العام
١,٠٤٩,٦٦٤	٦٢٧,٥١٤	

٢.٢٢ إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية ضمن بند أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى ويتم التصرف فيها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك، ويوضح البيان التالي الإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة للشرعية الإسلامية خلال العام وأوجه التصرف فيها:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٤٧٨
يضاف: المصادر (الإيرادات) خلال العام	٥٤١
إجمالي المتاح خلال العام	١,٠١٩
يضاف: فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية	—
إجمالي المتاح خلال العام	١,٠١٩
يخصم: الاستخدام وتمثل في:	—
إعانات وتبرعات خيرية	٥٦٨
أرصدة آخر العام وتمثل في:	(٩٠)
أموال متاحة للتبرعات والإعانات	(١٢)
١,٠٣٩	٤٧٨

٢.٢٣ مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م ألف ريال يمني	المكون خلال السنة ألف ريال يمني	المستخدم خلال السنة ألف ريال يمني	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية ألف ريال يمني	مخصصات أخرى ألف ريال يمني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ألف ريال يمني
٢٨٤,٨٤٥	٤٢,٠١٤	—	٥٨٦	—	٣٢٨,٤٤٥
٧٥٣,٣٤٠	٥٩,٠٠٠	(٦٦١,٨٤٧)	—	—	٦٨١,٤٩٣
١,٠٣٨,١٨٥	٦٣٣,٠١٤	(٦٦١,٨٤٧)	٥٨٦	—	١,٠٠٩,٩٣٨

٢٠١٩م					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م ألف ريال يمني	المكون خلال السنة ألف ريال يمني	المستخدم خلال السنة ألف ريال يمني	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية ألف ريال يمني	مخصصات أخرى ألف ريال يمني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ألف ريال يمني
٤٠١,٦٧٦	—	—	(١٢٢)	(١١٦,٧٠٩)	٢٨٤,٨٤٥
٥٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	(٥٤٦,٦٦٠)	—	—	٧٥٣,٣٤٠
٩٠١,٦٧٦	٨٠٠,٠٠٠	(٥٤٦,٦٦٠)	(١٢٢)	(١١٦,٧٠٩)	١,٠٣٨,١٨٥

٢٤. حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠٢٠م ألف ريال يمني	
١٠٤,١٣٣,٨٥٩	١٠٠,٣٥٥,٣٧١	ودائع إستثمارات مطلقة - عملة محلية
٧٥,٥٦٨,٨١٨	٧٦,٤١٤,٦٩٦	ودائع إستثمارات مطلقة - عملة أجنبية
١٧٩,٧٠٢,٦٧٧	١٧٦,٧٧٠,٠٦٧	
٣٦,٦٥٠,٦٣٨	٣٨,١٦٥,١٨٩	ودائع إدخار إستثماري - عملة محلية
٣٥,٦٢٤,٨٨١	٣٥,٢٢٨,٦١٦	ودائع إدخار إستثماري - عملة أجنبية
٧٢,٢٧٥,٥١٩	٧٣,٣٩٣,٨٠٥	
١٢,٢٩٣,٩١٤	١٢,٢٢٠,٥٠١	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات والمطلقة والإدخار
٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦٢,٣٨٤,٣٧٣	

أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المختلفة مع أموال المجموعة ويتم استخدامها للتمويل والاستثمار في الأصول بطريقة إسلامية.

١,٢٤ عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار من عائد الاستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والاستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء والمساهمين ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح وودائع العملاء من مجلس إدارة المجموعة بناء على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة. وقد بلغت نسبة عائد الاستثمار كما يلي:

٢٠١٩م عملات أجنبية %	٢٠٢٠م ريال يمني %	٢٠١٩م عملات أجنبية %	٢٠٢٠م ريال يمني %	
٣,٠٠%	٩,١٥%	٣,٠٠%	٩,١٥%	الودائع المستثمرة
١,٦٩%	٥,١٤%	١,٦٩%	٥,١٤%	حسابات الإدخار

٢٥. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني (مبلغ ٢٠ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) موزع على ٢٠ مليون سهم القيمة الاسمية لكل سهم ١,٠٠٠ ريال يمني وذلك تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٠٩م بشأن زيادة رأس المال من ١٠ مليار ريال يمني إلى ٢٠ مليار ريال يمني.

٢٦. الإحتياطيات

١,٢٦ إحتياطي قانوني

- وفقاً لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م وكذا النظام الأساسي المعدل للبنك يتم إحتجاز ١٠٪ من صافي الأرباح لتغطية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع.
- لا يمكن إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني وقد بلغ الإحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ وقدره ١٨,٠٨٠,١٥٩ ألف ريال يمني ومبلغ وقدره ١٧,٩٨٥,١٦٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢,٢٦ احتياطي عام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي يتم احتجاز ما لا يزيد عن ٥٪ من صافي أرباح العام لتغطية الإحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على اقتراح مقدم من مجلس الإدارة. وقد بلغ الإحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م مبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يعني ومبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

٣,٢٦ إحتياطيات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يعني	٢٠١٩ م ألف ريال يعني
١٦ إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية - محلي	٤٠,٠٣٥,٦٨٠	٥١,٥١٢,٠٧٩
١٦ إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية - خارجي	٤,٤٩٥,٠٤٤	٤,٩١٣,٤٩٩
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	(٤٧١,٦٥٢)	٧١,٦٨٤
إحتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية	١١٣,٠٣٦	١١٢,١٢١
	٤٤,١٧٢,١٠٨	٥٦,٦٠٩,٣٨٣

٢٧. التزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إجمالي قيمة الالتزام	٢٠٢٠ م ألف ريال يعني	٢٠١٩ م ألف ريال يعني	إجمالي قيمة الالتزام	٢٠٢٠ م ألف ريال يعني	٢٠١٩ م ألف ريال يعني
إعتمادات مستندية	١٤,٦٨٧,٤١٩	(٣,١٧٨,٣٩٠)	١١,٥٠٨,٨٢٩	١١,٦٢٣,٨١١	(٤,٢٧٣,٥٦١)
عمليات ضمان	٢٢,٨٠٠,٨٨٦	(٢,٤٦٥,٤٣٠)	٢١,٣٣٥,٦٥٦	٢٢,٥٩٢,٧٢٦	(٢,٤٥٨,٤٩٩)
	٣٨,٤٨٨,١٠٥	(٥,٦٤٣,٨٢٠)	٣٢,٨٤٤,٤٨٥	٣٥,٢١٦,٥٣٧	(٦,٧٣٢,٠٦٠)

٢٨. إيرادات تمويل عمليات المراجعات والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ م ألف ريال يعني	٢٠١٩ م ألف ريال يعني
إيرادات تمويل عمليات المراجعة	٣,٥٣٧,١٢٤
إيرادات تمويل عمليات الإستصناع	٩٨٩,٣٠٥
	٤,٥٢٦,٤٢٩
	٧,٤٠٩,٣٦٠

٢٩. إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٢٠,٢٠٣,٣٠٠	٤,٩٦٦,٠٩١	إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١,١١٤	١٨,١١٩	إيرادات إبداعات وكالة
٢٠,٢٠٤,٤١٤	٤,٩٨٤,٢١٠	إيرادات ودائع استثمارية
٣٧٣,٢٦٣	٤٥٠,٧٤٤	إيرادات من استثمارات أوراق مالية
٢٤٥,١٥٦	٣٣٠,٦٧٩	إيرادات استثمارات مالية متاحة للبيع
٦١٨,٤١٩	١٢١,٠٦٥	إيرادات استثمارات من خلال بيان الدخل
٢,١٨٢,٣٦٣	٢,٨٥٤,٩٠٢	إيرادات أخرى
٧٨,٥٣٥	٥٤,٥٦٥	إيرادات استثمارات عقارية
٣٢,٣٨٤	١٣٧,٥٧١	إيرادات إجازة متبقة بالتمليك
١,٣٠٢,٧٢١	٤,١٤١,٧٠١	إيرادات صكوك إسلامية
٣,٥٩٦,٠٠٣	٧,١٨٨,٧٣٩	إيرادات مشتركة أخرى
٢٤,٤١٨,٨٣٦	١٢,٩٥٤,٣٧٢	

٣٠. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٣,٥٦٥,٤٤٩	٣,٩٩٢,٣٦٢	عمولات عن الإعامات المستندية
٢٧٧,٦٥٠	٢٠٧,٩٨٧	عمولات عن خطابات الضمان
٨٠٥,٩٣٢	٥٥٢,٧٣٩	عمولات عن التحويلات النقدية
١,٢٤٥,٩٦١	٦٣٢,٩٢٠	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
٥,٨٩٤,٩٩٢	٥,٣٨٦,٠٠٨	

٣١. (خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
(٣,٤٦٩,٢٨١)	٣,٤٦٢,٨٥٦	صافي (خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة ترجمة
-	-	الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٣,٤٦٩,٢٨١)	٣,٤٦٢,٨٥٦	صافي إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

٣٢ إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني
مخصصات أُنقِضت الغرض منها		
مخصص عمليات المراجعة والإستصناع	١,١١	٨١٣,٤٦٠
مخصص تمويل عمليات المضاربة	١,١٣	٥,٩٧٢
مخصص عقود المشاركة	١,١٢	١٢٢,٧٤٩
مخصص الأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١٨	١٩٧,٥١٣
مخصص القرض الحسن	٣٥	٤٠٣
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع	١,١٥	٦٨٦,٠٠٠
مخصص إلتزامات عرضية	٢٣	١١٦,٧٠٩
مخصص إستثمارات عقارية	١,١٦	—
	١,٩٦٢,٥٧٠	١,٩٤٢,٨٠٦
أخرى	٦٤٨,١٦٠	٨٤٤,٤٨٠
	٢,٦١٠,٧٣٠	٢,٧٨٧,٢٨٦

٣٣ مخصصات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني
مخصص أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	١,١٠	٣,٢٦٣,٦٢٣
مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع	١,١١	٧٧,٨٣٣
مخصص إنخفاض في قيمة مدينو إجراء منتهية بالتمليك	١,١٧	٢٣,٧٦٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١٨	—
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالكلفة المطفأة	٣,١٥	—
	٣,٣٦٥,٢١٦	١,٥١٥,٢٩٥
مخصصات أخرى		
مخصص مطالبات محتملة	٢٣	٥٩٠,٠٠٠
مخصص إلتزامات عرضية	٢٣	٤٣,٠١٤
	٦٣٣,٠١٤	٨٠٠,٠٠٠
	٣,٩٩٨,٢٣٠	٢,٣١٥,٢٩٥

٣٤ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,٢٦٠,٠٦٢	١,٩٥٥,٣٠٩
	١,٢٦٠,٠٦٢	١,٩٥٥,٣٠٩

٣٥. مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
١,٣٣١,٣٩٠	٢,٣١٩,١٢٩
١,٣٣١,٣٩٠	٢,٣١٩,١٢٩

مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية

٣٦. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
٢,٢٢١,٢٨١	٢,١٢١,٣٥١
٢,٠٦٩,٢٠٤	١,٩٠٧,٠٤٩
١٥٩,٦٦٥	١٣٣,١٠٧
٧١,٨٤٠	٤٨,١٣١
٤,٥٢١,٩٩٠	٤,٢٠٩,٦٣٨

مرتبات أساسية

بدلات وحوافز ومكافآت

حصة المجموعة في التأمينات الاجتماعية

أخرى

٣٧. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني
١,١٠٠,٢٠٠	—
٦٧٢,٧٦١	٦٦٦,٨٣٣
٥٠٠,٠٣٠	٤٥٣,٤٠٧
٤٥٠,١٢٤	٣٦٤,١٩٠
٤٠١,٢٥٦	٣٦٢,١٦٥
٣٣٦,٤٤٢	٣٣٩,١٠١
٣١٠,٨٢٠	٢٦١,١٩٨
٣٠٣,٠٦٧	٣٠٤,١٦٢
٢٨١,٢٧٤	١٩٦,٩٧٤
٢٧٧,٣٥١	١٩٤,٩٦٠
٢٧٥,٦٨٢	٢٤٧,٨٦٢
٢١٠,٦٣١	١٦٤,١٩٦
٦٩,٢١٧	٦١,٣٢٩
٦٣,٣٩٦	٥٨,٩٣٥
٥١,٨٣٩	٣٠,٥٨٩
٥١,٧٨٦	٢٧,٥٦٩
٢٤,٣٠٠	١٨,٦١١
١٩,٣١٣	٥,٧٩٠
١٤,٠١٢	١٠,٧٢٤
٤٣٠,٧٦٨	٤٦٣,٤٠٥
٥,٨٤٤,٢٦٩	٤,٢٣٢,٠٠٠

* يمثل بند العجوزات التقديرية قضية السطو المسلح على مسجولة نقدية مرحلة من أحد فروع البنك نهاية العام ٢٠١٨م حيث تم متابعة إستعادة المبلغ خلال الأعوام ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م وتعتبر الإستعادة تم الاعتراف بالمبلغ كخسارة فعلية.

٣٨. عائد السهم من صافي أرباح العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
٩٤٩,٩٨٦	٢,٣٨٥,٣٥٣
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٤٧,٥٠	١١٩,٢٧
صافي أرباح العام - ألف ريال يعني	
عدد الأسهم - ألف سهم	
عائد السهم من صافي أرباح العام - ريال يعني	

٣٩. استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

٢٠٢٠م				
إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يعني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يعني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يعني	إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يعني	الإجمالي مليون ريال يعني
الأصول				
٥٩,١١٤	—	—	—	٥٩,١١٤
١٩٤,٧٨٥	—	—	—	١٩٤,٧٨٥
١٣,٢٩٨	٦,٠٦٥	٣,٩٠٣	١٢,٧٣٥	٣٦,٠٠١
—	—	—	—	—
٢,٩٢٢	—	٨,٠٨٠	١٥,٩٩٧	٢٧,٠٠٩
٤٠٩	—	—	—	٤٠٩
١,٧٩٧	—	١٠,٩٨٨	٢٣,٧٥٩	٣٦,٥١٤
—	—	—	١٧١,٣٦٩	١٧١,٣٦٩
٨٣	٧٠	١١٩	٤٢٣	٦٩٢
—	—	—	—	—
٢٧٢,٣٨٨	٦,١٣٥	٢٢,٠٨٧	٢٢٤,٢٨٣	٥٢٥,٨٩٣
الالتزامات				
٩,٩٢٣	—	—	—	٩,٩٢٣
١٧٣,٤٢٦	—	—	—	١٧٣,٤٢٦
٣٨,٤٣٤	٢٧,٠٩٧	٥٢,٨٨٣	١٤٣,٩٧٠	٢٦٢,٣٨٤
٢٢١,٧٩٣	٢٧,٠٩٧	٥٢,٨٨٣	١٤٣,٩٧٠	٤٤٥,٧٤٣
٥٠,٥٩٥	(٢٠,٩٦٢)	(٢٩,٧٩٦)	٨٠,٣١٣	٨٠,١٥٠

٢٠١٩م				
إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يعني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يعني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يعني	إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يعني	الإجمالي مليون ريال يعني
الأصول				
٤٦,١٠٢	—	—	—	٤٦,١٠٢
١٨٩,٩٥٨	—	—	—	١٨٩,٩٥٨
١١,٢٦٨	٦,٣٨٥	١٠,٥٨٩	١٨,٤٣٤	٤٦,٦١٦
٣,٦٠٤	—	—	—	٣,٦٠٤
١٠,٤٣٧	٢,٩٢١	—	١٥,٩٩٧	٢٩,٣٦٥
١,٤٤٨	—	—	—	١,٤٤٨
—	—	٦,٥٢٨	٢٨,١٧٣	٣٤,٧٠١
—	—	—	١٨٤,٦٣٩	١٨٤,٦٣٩
٦٩	٥٦	٩٩	٣٩٠	٦١٤
١	١	—	—	٢
٢٥٩,٨٨٧	٩,٣٧٣	١٧,١٥٦	٢٤٧,٦٣٣	٥٣٤,٠٤٩
الالتزامات				
٧,٦٣٢	—	—	—	٧,٦٣٢
١٦٤,١١١	—	—	—	١٦٤,١١١
٣٤,٥٣٨	٢٥,٢٧١	٥٠,٥٨١	١٥٣,٨٨٢	٢٦٤,٢٧٢
٢٠٦,٢٨١	٢٥,٢٧١	٥٠,٥٨١	١٥٣,٨٨٢	٤٣٦,٠١٥
٥٣,٦٠٦	(١٥,٨٩٨)	(٣٣,٤٢٥)	٩٣,٧٥١	٩٨,٠٣٤

٤٠. توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠٢٠ م					
البيان	صناعي مليون ريال يعني	تجاري مليون ريال يعني	زراعة وصيد أسماك مليون ريال يعني	مائي مليون ريال يعني	أفراد وأخرى مليون ريال يعني
الإجمالي مليون ريال يعني					
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	—	—	—	٥٩,١١٤	—
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	—	—	—	١٩٤,٧٨٥	—
تمويل صلات المراجعة والاستصناع	٦,٠١٣	٢٤,٨٦٥	٢,٢٧٧	—	٢٩,٨٤٦
إستثمارات في عقود المشاركة	—	—	—	—	—
إستثمارات في عقود المضاربة	٨,٠٨٠	١٨,٩٢٩	—	—	—
إستثمارات في صكوك إقليمية	—	—	—	٤٠٩	—
إستثمارات في أوراق مالية	٧,١٤٠	١٥,٤٨٠	—	١٣,٤٥٥	٤٣٩
إستثمارات عقارية	٩٥	١٧١,٢٧٤	—	—	—
مدينو إجازة منتهية بالتأميل	—	—	—	—	٦٩٢
القروض الحسن	—	—	—	—	—
الالتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	—	—	—	٩,٩٣٣	—
حسابات جارية وودائع أخرى	٧,٦١٦	٦١,٤٠٠	٤٨٥	١١,١٢٩	٢٩,٧٩٦
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المعلقة والإلتزام	١٧٧	١٥,٠٣٧	٣١٢	٥,٠٦٨	٢٤١,٧٩٠
إلتزامات عرضية وإرتباطات					
خطابات ضمان	٢	٨,٦٨٢	—	٦,٨٣٣	٥,٨١٧
إعتمادات مستتوية	١,٧٦٤	٨,٠٠٠	١,٦٧٨	—	٦٧

٢٠١٩ م					
البيان	صناعي مليون ريال يعني	تجاري مليون ريال يعني	زراعة وصيد أسماك مليون ريال يعني	مائي مليون ريال يعني	أفراد وأخرى مليون ريال يعني
الإجمالي مليون ريال يعني					
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	—	—	—	—	٤٦,١٠٢
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	—	—	—	—	١٨٦,٩٥٨
تمويل عمليات المراجعة والاستصناع	٧,٧٠٨	٣١,٩٣٦	١,٠٧٣	—	٥٠,٨٩٩
إستثمارات في عقود المشاركة	—	—	٣,٦٠٤	—	—
إستثمارات في عقود المضاربة	١٠,٤٣٧	١٨,٩٢٨	—	—	—
إستثمارات في صكوك إقليمية	—	—	—	١,٤٤٨	—
إستثمارات في أوراق مالية	٤,٥٨٤	٤,٢٣١	—	٢٥,٢٥٧	١٢٩
إستثمارات عقارية	٩٥	١٨٤,٥٤٤	—	—	—
مدينو إجازة منتهية بالتأميل	—	—	—	—	٦١٤
القروض الحسن	—	—	—	—	٢
الالتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	—	—	—	٧,٦٣٢	—
حسابات جارية وودائع أخرى	٧,١٠٢	٦٥,٦١٠	١١٧	٨٠,٦٩٤	٨٢,٠٨٨
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المعلقة والإلتزام	١٧٨	١٨,٧٧٦	٣١٢	٣,٩٧٧	٢٤١,٣٢٨
إلتزامات عرضية وإرتباطات					
خطابات ضمان	٢	٨,٢٤٢	—	٦,٩١٠	٥,٩٨٠
إعتمادات مستتوية	١,٧٧٠	٦,٠٤٣	—	—	٣٧

٤١. توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات وفقا للموقع الجغرافي

٢٠٢٠م						الدين
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول						
٥٩,١١٤	-	-	-	-	٥٩,١١٤	نقدية بالعملة ورقية وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٧٠,٤٤٣	-	٧,٩٤٨	١٥,٨٥٧	٥٣٧	١٩٤,٧٨٥	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٣,٩٩٩	-	٢,٠٠٢	-	-	٣٦,٠٠١	تحويل عائدات المراجعة والإستثمار
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المشاركة
١١,٠١٢	-	-	١٥,٩٩٧	-	٢٧,٠٠٩	إستثمارات في عقود المضاربة
-	-	-	٤٠٩	-	٤٠٩	إستثمارات في صكوك إسلامية
٤,٨٨٨	-	١,٤٠١	٢٨,٦٢٢	١,٦٠٣	٣٦,٥١٤	إستثمارات في أوراق مالية
٥٣,٣٨٧	-	-	١١٦,٩٣١	١,٠٥١	١٧١,٣٦٩	إستثمارات عقارية
٦٩٢	-	-	-	-	٦٩٢	مدينو إجازة منتهية بالتسليم
-	-	-	-	-	-	القروض الحسن
الالتزامات						
٤,٣٢٠	-	٥,٠٤٢	٦٥	٥٠٦	٩,٩٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٧٤,١٤٠	-	-	(٧١٤)	-	١٧٣,٤٢٦	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٢,٣٨٤	-	-	-	-	٢٦٢,٣٨٤	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المعلقة والإفخار
التزامات عرضية وارتباطات						
١٩,٤٢٢	-	-	١,٩١٣	-	٢١,٣٣٥	خطابات ضمان
-	-	٥,٣٤٢	٦,١٦٧	-	١١,٥٠٩	إعتمادات مستحقة
٢٠١٩م						
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	الدين
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول						
٤٦,١٠٢	-	-	-	-	٤٦,١٠٢	نقدية بالعملة ورقية وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥٨,٧٤٢	-	١,٧٥٢	٢٥,٨٨٠	٥٨٤	١٨٦,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٤,٦١٤	-	-	٢,٠٠٢	-	٤٦,٦١٦	تحويل عائدات المراجعة والإستثمار
٢,٦٠٤	-	-	-	-	٢,٦٠٤	إستثمارات في عقود المشاركة
١٣,٣٦٨	-	-	١٥,٩٩٧	-	٢٩,٣٦٥	إستثمارات في عقود المضاربة
-	-	-	١,٤٤٨	-	١,٤٤٨	إستثمارات في صكوك إسلامية
٤,٦٢٣	-	٤,٤٥٦	٢٢,٠٥٦	٣,٥٦٦	٣٤,٧٠١	إستثمارات في أوراق مالية
٦٥,١١٧	-	-	١١٨,٤٤٢	١,٠٨٠	١٨٤,٦٣٩	إستثمارات عقارية
٦١٤	-	-	-	-	٦١٤	مدينو إجازة منتهية بالتسليم
٢	-	-	-	-	٢	القروض الحسن
الالتزامات						
١,٢١٧	-	٥,٨٥٨	٥١	٥٠٦	٧,٦٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٤,٦١١	-	-	-	-	١٦٤,٦١١	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٤,٢٧٢	-	-	-	-	٢٦٤,٢٧٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المعلقة والإفخار
التزامات عرضية وارتباطات						
٢٠,٧٨٨	-	٣٩٣	٢٣	-	٢١,١٣٤	خطابات ضمان
-	٦٧	٣٩٦	٦,٨٠٣	٨٤	٧,٣٥٠	إعتمادات مستحقة

٤٢. مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م فإن المجموعة تضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة، وبناءً عليه لا يزيد الفانض في مركز كل عملة على حده عن ١٥٪ من رأس المال والإحتياطيات ويحيث لا يزيد الفانض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥٪ من رأس المال والإحتياطيات ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		
النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فانض (عجز) مليون ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فانض (عجز) مليون ريال يمني	
(٢١,٦٣٪)	(١٤,٦٠٦,٣٧٢)	(٢٥,٢٠٪)	(١٦,٥٦٨,٦٢٣)	دولار أمريكي
٠,١٨٪	١٢٤,٨٢٣	(٢٣,٥٣٪)	(٢,٣١٨,٧٠٢)	يورو أوروبي
٤,٩٣٪	٣,٣٣١,٨٦٥	٢٠,١٤٪	١٣,٢٤٥,٩٢٤	ريال سعودي
(٠,٠١٪)	(٣,٨٥٥)	-	٢,٩٧٩	جنيه استرليني
٢٠,٥٥٪	١٣,٨٧٦,٩٣٩	٩,٦٤٪	٦,٣٤٢,٠٩٣	درهم إماراتي
٠,٠٨٪	٥٢,٢٦٨	٠,٠٩٪	٥٦,١٦٣	أخرى
٤,١٠٪	٢,٧٧٥,٦٦٨	١,١٤٪	٧٥٩,٨٣٤	صافي الفانض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٤٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتبر 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.

وتتمثل الأطراف ذات العلاقة للمجموعة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، وتتعاين المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي قررت حدود للمعاملات الإنتمانية مع الأطراف ذات العلاقة.

وتتمثل تلك المعاملات في عمليات تمويل مباشرة وغير مباشرة وعمليات أخرى مختلفة، وتشمل تلك المعاملات ضمن نشاط المجموعة العادي.

وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٩م		٢٠٢٠م		طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني		مليون ريال يمني		
٣,٢٠٦		٣,٧٣٣		تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٣٢		١١		حسابات جارية وودائع أخرى
٢,٢٦٢		٣,٩٤٠		تمويلات غير مباشرة
٦٣٦		٣٢٨		إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
١		١		إيرادات رسوم وعمولات
١٢٧		١٢٤		رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية

٤٤. الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى نهاية عام ٢٠٠٧م، وكذا للسنوات من ٢٠٠٩م حتى نهاية العام ٢٠١٦م.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٨م، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ وقدره ٨٠٢ مليون ريال يمني كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية طبقاً لقرار لجنة الطعن رقم (١) لسنة ٢٠١٧م. وقد قام البنك بسداد جزء من الربط المذكور عن بعض البنود الموافق عليها وتم إحالة التقاضي عن بقية البنود إلى الجهات القضائية بإجمالي مبلغ وقدره ٧٨٤ مليون ريال يمني. وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي إلتزامات إضافية.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام ٢٠١٧م، ٢٠١٨م، ٢٠١٩م في الموعد القانوني، وجاري الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.
- يقوم البنك بسداد ضرائب المرتبات والأجور عن المدة من العام ٢٠١٧م وحتى نهاية العام ٢٠٢٠م شهرياً من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك السنوات حتى تاريخه.

٤٥. التقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا على أرصدة الأصول والالتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية الموحدة وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وتستند تلك التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة للمجموعة وعلى عوامل أخرى عديدة تعتبرها إدارة المجموعة معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند اتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والالتزامات. ولذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وفي أية فترات مستقبلية.

٤٦. الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية ويسدد الزكاة من واقع الإقرار.
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٩م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل الهيئة العامة للزكاة.

٤٧. الإلتزامات المحتملة

- في عام ٢٠١٣م، قام بنك أركانيتا برفع دعوى قضائية ضد إحدى الشركات التابعة في المجموعة لدى محكمة الولايات المتحدة للإفلاس في منطقة جنوب نيويورك من أجل مقاصة حوالي ٢٠ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة) من وديعة الوكالة مقابل المبلغ المودع لدى بنك أركانيتا والبالغ ١٨.٤ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة)، والقضية ما زالت منظورة أمام المحكمة. وبناءً على الرأي القانوني تعتقد الإدارة أنه لن يترتب على ذلك أي مبلغ مستحق لبنك أركانيتا.
- بالإضافة لذلك يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأنها.
- حصلت المجموعة على الموافقات اللازمة لحيازة أراضي استثمارية (خارجية)، ونتيجة لذلك تلتزم المجموعة بشراء تلك الأراضي بتكلفة إجمالية تقدر بمبلغ ٦.١٣ مليون دولار أمريكي متضمناً تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى.

٤٨. الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

- نتيجة للأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بأثر هذه الأوضاع على نشاط المجموعة ومركزها المالي للفترة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المجموعة وعمل الإحتياطات اللازمة لضمان الإستمرارية.
- في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٢١م وجهت النيابة العامة (النيابة الجزائية المتخصصة) رسالة رقم (٣٨٣٠) إلى محافظ البنك المركزي اليمني قضت بحجز جميع أموال بنك التضامن المودعة لدى البنك المركزي اليمني وفي جميع القطاعات المصرفية وبما يضمن استيفاء المبالغ المحكوم بسدادتها في القضية رقم (١٠٢ لسنة ٢٠١٩م ج ج) والقضية رقم (٤٠٧ لسنة ٢٠١٩م ج ج) المرفوعة ضد أحد عملاء البنك وبموجبها قام البنك المركزي اليمني (وحدة جمع المعلومات المالية) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢١م بإصدار تعميم إلى جميع منشآت وشركات الصرافة العاملة في الجمهورية اليمنية قضت بحجز جميع أموال وأرصدة بنك التضامن المودعة لدى منشآت وشركات الصرافة في أي صورة كانت وموافات البنك المركزي اليمني بجميع الأموال والأرصدة المحجوزة حتى تاريخ التعميم. مع العلم أن البنك ليس لديه أي أرصدة قائمة لدى منشآت وشركات الصرافة.

٤٩. تأثيرات وباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

إن حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠م وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال.

قامت المجموعة بتقييم تأثيرات الوباء على عملياته التشغيلية الحالية والمستقبلية كما اتخذ سلسلة من الإجراءات الوقائية والاحترازية، من ضمنها تفعيل العمل عن بعد حرصاً على سلامة الموظفين وعائلاتهم، والقيام بتفعيل تام للحلول التقنية لضمان استمرار تنفيذ المشاريع والأعمال، وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لم تتأثر أعمال المجموعة وعملياته التشغيلية بشكل جوهري من تبعات استمرار تفشي الفيروس.

إن الإدارة سوف تستمر في مراقبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح في حال حدوث أي تغيرات جوهريّة في الظروف الحالية أو إقرار أي تعديلات في البيانات المالية للمجموعة للفترة اللاحقة.

٥٠. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل مجلس إدارة المجموعة وذلك بتاريخ ٢٢ أغسطس ٢٠٢١م.

٥١. البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن (صنعاء - الجمهورية اليمنية)

١,٥١ بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الف ريال يمني	إيضاحات
الأصول		
٥٩,١١٤,٤٦٩	٤٦,١٠١,٨٤١	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٠,٣٤٥,٩٨٧	١٧٩,٧٩٨,٧٧٢	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٣,٩٩٩,٣٩٢	٤٤,٦١٤,٢٤٥	تمويل عمليات المراجعة والإمتصناع
—	٣,٦٠٣,٩٠٧	إستثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	إستثمارات في عقود المضاربة
٤,٨٨٨,٠٥٦	٤,٦٢٣,٠٢١	إستثمارات في أوراق مالية
١٣٠,١٢٣,١٢٧	١٤٢,٢٧١,٩٧٢	إستثمارات عقارية
٦٩٢,٢٨٥	٦١٤,٤٩٤	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
—	١,٧١٣	المقرض الحسن
٨,٦٦٧,٨٩٠	٨,٦٦٧,٨٩٠	إستثمارات في شركات تابعة
٨٢,٠٩٧,٥٤٠	٨٢,٤٩٣,١٠٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٨,١٨٤,٦١٨	٦,٥٣٤,٨١٦	ممتلكات ومعدات
٥٤٥,١٢١,٩٦٨	٥٤٨,٦٩١,٠٦٣	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٩,٩٣٢,٩٤٤	٧,٦٣١,٥٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٧٤,١٤٠,٠٧٢	١٦٤,٦١٠,٥٨٥	حسابات جارية وودائع أخرى
٨,٩٦٠,٨٩٥	١١,٩٩٨,٣٩٩	أرصدة تانئة والقرضات أخرى
١,٠٠٩,٩٣٨	١,٠٣٨,١٨٥	مخصصات أخرى
١٩٤,٠٤٣,٨٤٩	١٨٥,٢٧٨,٧٢٥	إجمالي الالتزامات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار		
٢٦٢,٣٨٤,٣٧٥	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٥٦,٤٢٨,٢٢٤	٤٤٩,٥٥٠,٨٣٥	إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
حقوق الملكية		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٨,١٠٤,٠٦١	١٧,٧٥٩,٢٢٤	إحتياطي قانوني
١٥٧,٦٢٣	١٥٧,٦٢٣	إحتياطي عام
٤٤,٥٣٠,٧٢٤	٥٦,٤٢٥,٥٧٨	إحتياطيات أخرى
٥,٩٠١,٣٣٦	٤,٧٩٧,٨٠٣	أرباح مرحلة
٨٨,٦٩٣,٧٤٤	٩٩,١٤٠,٢٢٨	إجمالي حقوق الملكية
٥٤٥,١٢١,٩٦٨	٥٤٨,٦٩١,٠٦٣	إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية
٣٢,٨٤٤,٤٨٥	٢٨,٤٨٤,٤٧٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات

٢٠٥١ بيان الدخل الشامل

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٤٠٩,٣٦٠	٤,٥٢٦,٤٢٩	إيرادات تمويل عمليات عقود المرافحة والإستصناع
٧,٧٤٢,٠٧٧	٢٣,٥٧٤,٤٩٣	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
١٥,١٥١,٤٣٧	٢٨,١٠٠,٩٢٢	
(١٢,٢٩٣,٩١٤)	(١٢,٢٢٠,٥٠٣)	يخصم:
٢,٨٥٧,٥٢٣	١٥,٨٨٠,٤١٩	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخال
		نصيب البنك من إيرادات المرافحات والإستثمارات المشتركة
٥,٣٨٦,٠٠٨	٥,٨٩٤,٩٩٢	إيرادات رسوم وعمولات
(٣٢٥,٦٤٢)	(٤٣٨,١٥٢)	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
٥,٠٦٠,٣٦٦	٥,٤٥٦,٨٤٠	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٣,٣٢٦,١٦٩	(٣,٤٨٥,٣٣٢)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١,٩٧٦,٦٠٤	١,٩٧١,١٦٠	إيرادات عمليات أخرى
١٣,٢٢٠,٦٦٢	١٩,٨٢٣,٠٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٣٥,٩٥١)	(٣,٩٩٦,٥٢٣)	يخصم:
(٣,٤٦٨,٩٧٧)	(٣,٨٠٣,٥٤٤)	مخصصات
(٣٩٦,٠٣٣)	(٤٦٢,١٨٩)	تكاليف الموظفين
—	(٢,٢٩٢,٤٢٩)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٥٩٧,٢٣٣)	(٥,٢٤٩,٢٠١)	خسائر إنخفاض إبداعات وكالة
٤,٩٢٢,٤٦٨	٤,٠١٩,٢٠١	مصروفات أخرى
		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٩٣٧,٠٩٤)	(٥٧٠,٨٣١)	ضريبة الدخل عن العام
٣,٩٨٥,٣٧٤	٣,٤٤٨,٣٧٠	صافي أرباح العام بعد الضرائب
١٩٩,٢٧	١٧٢,٤٢	عائد المسهم من صافي أرباح العام

ربع قرن
من الثقة

A QUARTER
CENTURY
OF TRUST



خمسة وعشرين

بثقتكم متصدريـن

البوبيل الفضي



بنك التضامن
Tadhamon
Bank

www.tadhamonbank.com