

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م



الصفحة

١. تقرير مدقق الحسابات المستقل (أب)
٢. بيان المركز المالي الموحد
٣. بيان الدخل الموحد
٤. بيان التدفقات النقدية الموحد
٥. بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
٦. بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد
٧. إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٨.	



تقرير مدقق الحسابات المستقل

عنوان: هرabit ، شارع العزاز
جراجانت ثورنتون يمن
شارع العزاز
صنعاء - الجمهورية اليمنية
من بـ: ١٨٠٤٥
هاتف: +٩٦٧١٠٤٦٥٠٢٤٥
فاكس: +٩٦٧١٠٤٦٥٠٣٦
www.gtyem.com

الى: المسادة/ المساهمين
بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة
الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن (شركة مساهمة يمنية) (البنك) وشركاته التابعة (يشار اليهما معاً بـ "المجموعة") والمكونة من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكلاً 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 الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى (٥٢-١).

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد والتغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحدة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، 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.

وبرأينا، فإن المجموعة أيضاًلتزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حدّته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير مشرورة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك الأخلاقي لمحاسبى ومدققى المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمطالبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى طبقاً لهذه المتطلبات.

إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

فقرات تأكيدية

نود أن نلفت الانتباه إلى ما يلي:

- ما ورد في الإيضاح رقم (٣,٢,٧-ج) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث تم الالتزام بسعر الإغلاق الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

- ما ورد في الإيضاح رقم (٤٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية) والذي يشير إلى تأثير استمرار حالة عدم الاستقرار الاقتصادي والاضطرابات 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 في الإيضاح رقم (٤٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث اللاحقة) والذي يشير إلى أنه تم تمويل تسوية الدعوة القضائية الموضحة في الالتزامات المحتللة (إيضاح رقم "٤٨") جزئياً من خلال تمويل المراقبة الذي حصلت عليه المجموعة من طرف ذو علاقة بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي، إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

ما ورد في الإيضاح رقم (٥٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث الهامة) والذي يشير إلى وجود رسالة من النيابة العامة (النيابة الجزائية المتخصصة) وتعتبر 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 عمال البنك. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

أمور أخرى

- البيانات المالية المرفقة تمثل البيانات المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. يتم عرض البيانات المالية الموحدة للبنك مع شركاته التابعة بشكل منفصل طبقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية رقم (٢٢) بشأن توحيد البيانات المالية.

لم تستوفِ إدارة المجموعة الإجراءات القانونية بشأن نقل ملكية الاستثمارات العقارية الخارجية إضافة رقم (١٦) باسم البنك والتي لا زالت غير مسجلة ولم تزول ملكيتها للبنك حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

نود الإشارة إلى تعليم البنك المركزي اليمني رقم (١٤) الصادر بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠٢٢م بشأن معيار المحاسبة الإسلامية رقم (٣٠) إنخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية والذي يقضى فيه بتأجيل تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) إلى أن يتم إصدار التعليمات المنظمة لتطبيق المعيار خلال العام ٢٠٢٢م.

مسؤولية مجلس الادارة عن السياسات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن التزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حدته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. كما إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتعليمات المحلية ذات العلاقة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخلية من أي معلومات جوهرية خطأ، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤولًا عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضروريًا، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستثمارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل وأعمق، إلا القيام بذلك.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى: السادة/ المساهمين

بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول من خلو البيانات المالية الموحدة ككل من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق للحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ميكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تترجم المعلومات الخاطئة من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بصورة فردية أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كمجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إننا نمارس التقديرات المهنية ونحافظ على منهج الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كما نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر المعلومات الجوهرية الخاطئة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميمه والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة لتقدير أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الاحتيال أعلى من عدم اكتشاف معلومات جوهرية خاطئة ناتجة عن الخطأ، كون الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ، أو التزوير، أو الحرف المتعبد، أو التحرير، أو تجاوز نظم الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء الرأي حول مدى فاعلية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعه، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأسلوب المحاسبي لفرضية الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا لمثل هذا الاستنتاج، فإله يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإصلاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإصلاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا المهني. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ هذا التقرير، مع ذلك فإنه يمكن للأحداث أو الظروف المستقبلية أن تدفع المجموعة للتوقف عن العمل كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحفوظ البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإصلاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمت المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بعرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسؤولون حصرأ فيما يخص رأينا هذا.

لقد تواصلنا مع مجلس الإدارة فيما يخص نطاق التدقيق وتوقيت أعماله المخطط لها والنقط المهمة التي برزت أثناء أعمال التدقيق بما في ذلك لوجه القصور الهمة، إن وجدت، في نظم الرقابة الداخلية.

كما قمنا لمجلس الإدارة بياناً يقيد امتثالنا للمطالبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعه على جميع العلاقات والأمور الأخرى، إن وجدت، التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للتخلص من مخاطرها، أو الوقاية منها.



تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتحتفظ المجموعة بسجلات وحسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متنسقة مع ما هو وارد بذلك السجلات، كما لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لاحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م أو قانون البنك 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 ٢٠٢١م مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على تنفيذ أعمال المجموعة أو مركزها المالي الموحد.

جرانت ثورنون يمن

لاري العربي

صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٠ يونيو ٢٠٢٢م

بيان المركز المالي الموحد
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
ألف ريال يمني ألف ريال يمني إضافات

الأصول		
٥٩,١١٤,٤٦٩	٥٨,٧٢٨,٦٩١	٩
١٩٤,٧٨٥,٤١٦	٢٠٦,٥١٢,٧٩٣	١٠
٣٦,٠٠١,٣٩٢	٤١,٠٩٣,٤٨٣	١١
-	-	١٢
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٧,٠٠٨,٦٠٤	١٣
٤٠٩,٠٨٤	-	١٤
٣٦,٥١٣,٦٣١	٣٨,٥٣١,٤٨٧	١٥
١٧١,٣٦٨,٦٢٣	١٧٠,٢٥٦,٠٥٨	١٦
٦٩٢,٢٨٥	٦٦٥,٠٦٧	١٧
-	-	١٨
٥,٧٦٥,٣٧٥	٦,٦٤٦,١٠٧	١٩
-	٨٢١,٢٨١	١,١٩
٨,٢٣٦,٥٨٥	٨,٢٨٦,١٤٤	٢٠
٥٣٩,٨٩٥,٤٦٤	٥٣٨,٥٤٩,٧١٥	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق الملكية
الالتزامات

٩,٩٣٢,٩٤٢	٦,٥٥١,٤٦٥	٢١
١٧٣,٤٢٥,٦٢٥	١٦٣,٢١٨,٥٧٥	٢٢
٩,١٠٧,٥٥٥	١١,٢١٩,٦١٣	٢٣
-	٧٨٩,٣٠٥	٢,١٩
١,٠٠٩,٩٣٨	٧,٢٢٠,٥٧٥	٢٤
١٩٣,٤٧٦,٠٦٢	١٨٨,٩٩٩,٣٣٣	إجمالي الالتزامات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإلخار
إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار

حقوق الملكية		
رأس المال	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦
احتياطي قانوني	١٨,٠٨٠,١٥٩	١,٢٧
احتياطي عام	١٥٧,٦٢٣	٢,٦٧
احتياطيات أخرى	٤٤,١٧٢,١٠٨	٣,٦٧
(خسائر) أرباح مرحلة	١,٥٨٥,٩٨١	(٢٢٥,٤٣٩)
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	٨٣,٩٩٥,٨٧١	٨٢,٧٥٠,٠٠٥

الحصص غير المسطرة		
	٣٩,١٥٨	٢٦,٤٢٥
	٨٤,٠٣٥,٠٢٩	٨٢,٧٣١,٢٣٠

إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق الملكية	
	٥٣٩,٨٩٥,٤٦٤

الالتزامات عرضية وارتباطات		
	٣٢,٨٤٤,٤٨٥	٥٢,٤٦٠,١٩٦

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	نائب المدير العام	المدير المالي
الشوكى احمد عثمان	أ/ محمود عطاء الله عزيز	أ/ بشير سلطان العطري	أ/ حافظ سعيد الأصبحي
تعتبر الإضافات المرفقة من (٥٢) إلى (٥٤) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة			

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إيضاحات	٢٠٢١ م ألف ريال يمني	٢٠٢٠ م ألف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المرابحة والاستصناع	٢,١٨٤,٥٧٦	٤,٥٢٦,٤٤٩
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	٢١,٠٧٥,٣٠٢	٢٤,٤١٨,٨٣٦
٢٨,٩٤٥,٤٩٥	٢١,٢٥٧,٨٧٨	
بخصوص: عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	(١٤,١٧١,٠٦١)	(١٢,٢٢٠,٥٠١)
نصيب البنك من إيرادات المرابحات والاستصناع والمشتركت والإستثمارات المشتركة	١٠,٠٨٦,٨١٧	١٦,٧٢٤,٧٦٤
إيرادات رسوم وعمولات	٧,٥٠٦,٨٩٨	٥,٨٩٤,٩٩٢
بخصوص: مصروفات رسوم وعمولات	(٨٢٢,١١١)	(٤٢٨,١٥٢)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٦,٦٨٤,٧٨٧	٥,٤٥٦,٨٤٠
أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي	٢,٠٠٦,٨٥٢	(٣,٤٦٩,٢٨١)
(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(٤٧٦)	٢,٧٦٧
إيرادات عمليات أخرى	١,٩٩٣,٦٧٩	٢,٦١٠,٧٣٠
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٠,٧٧١,٦٥٩	٢١,٣٢٥,١١٠
بخصوص: مخصصات		
خسائر إنخفاض إيداعات وكالة	(٦,٤١٤,٣٥٦)	(٣,٩٩٨,٤٣٠)
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية	—	(٢,٣١٦,٤١٨)
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية	(٧٥٦,١٨٩)	(١,٣٦٠,٠٦٢)
تكاليف الموظفين	(٢,٣٥٠,١٧٩)	(١,٣٣١,٣٩٠)
إهلاك موجودات حق الاستخدام	(٥,٩٥٦,٥٨٦)	(٤,٥٢١,٩٩٠)
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٢٩٥,٤٢٢)	—
مصروفات أخرى	(٥٦٣,٤٢٠)	(٤٧٧,٩١١)
صافي (خسائر) أرباح العام قبل الضرائب	(٥,٤٥٨,٩٩٨)	(٥,٨٤٤,٢٦٩)
ضريرية التخل عن العام		
صافي (خسائر) أرباح العام بعد الضرائب	(١,٨٢٣,٨٧٠)	(٦٢٧,٥١٤)
موزعة كالتالي:		
مساهمي البنك	(١,٨١٣,٤٢٠)	٩٤٩,٩٨٦
المصعن غير السيطرة	(١٢,٤٥٠)	(٢,٣٣٠)
صافي (خسائر) أرباح العام	(١,٨٢٣,٨٧٠)	٩٤٧,٦٥٦
عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام	(٩٠,٥٧)	٤٧,٥٠



بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجدة
السنة الثانية لـ ٢٠١٣ ديسمبر ٢٠١٤

تتغير الإضطرابات المرئية من (١) إلى (٥٢) جزء لا يتجزأ من هذه الزيارات المدرسية الموعودة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاحات
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
١,٥٧٥,١٧٠	(١,٠٤٣,٣١٢)	صافي (خسائر) أرباح العام قبل الضرائب
		<u>تعديلات على:</u>
-	٢٩٥,٤٤٣	أهلاك موجودات حق الاستخدام
٤٧٧,٩١١	٥٦٣,٢٣٠	أهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٩٩٨,٢٢٠	٦,٤١٤,٣٥٦	مخصصات محملة على بيان الدخل
(٢,٩٥٣,٢٨٧)	(١٩٥,٠٣٩)	المستخدم من المخصصات
١,٤٤٥	(١,٥٤٠)	فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
(١,٩٦٢,٥٧٠)	(١,٤٣٥,٢٢٤)	مخصصات انتقال الغرض منها
(٢,٣٨٧)	٤٧٦	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٢,٢٢٠,٥٠١	١٤,١٧١,٠٦١	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
١,٢٦٠,٠٦٢	٧٥٦,١٨٩	مخصص الإنفاق في قيمة استثمارات في أوراق مالية
١,٣٣١,٣٩٠	٢,٣٥٠,١٧٩	مخصص الإنفاق في قيمة استثمارات عقارية
٩١٥	-	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
١٥,٩٤٧,٣٨٠	٢١,٨٩٥,٨٠٩	
<u>التغير في:</u>		
(٣٣٢,٥٩٣)	(٣٨٠,٦٣٤)	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١١,٦١٨,٥٣٨	١٥,٦٧٧,٢٩٩	تمويل عمليات المرابحة والاستئناف
٣,٦٧٧,٤٥٦	-	استثمارات في عقود المشاركة
٥,٣٠٨,٠٢٣	-	استثمارات في عقود المضاربة
(١٠١,٥٥١)	٢٢,٧٢١	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
١,٧٤٨	-	الفرض الحسن
٧٤٣,٥٨٥	(٢١٣,١٠٥)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٩,٣١٣,٩١٠	(١٠,٢٠٧,٠٥٠)	حسابات جارية وودائع أخرى
(٣,٠٤٥,٠٠٩)	١,٩٣٩,٠١٤	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(١٨,١٩١)	(٤٨٣)	الحصص غير المسجلة
٤٣,١١٣,٢٩٦	٢٨,٧٣٣,٥٨١	النقد المتولد من العمليات التشفيرية
(٩٠٤,٠٨٠)	(٦٢٧,٥١٤)	ضرائب الدخل المسددة
٤٢,٢٠٩,٢١٦	٢٨,١٦,٠٦٧	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>		
١,٠٣٨,٦١٤	٤,٩,٠٨٤	التغير في استثمارات في صكوك إسلامية
(٣,٦١٥,٥٥٠)	(٢,٧٧٤,٠٤٥)	التغير في استثمارات في أوراق مالية
٧١,٢١٢	(٧١٧,٠٦٠)	التغير في استثمارات عقارية
-	(٣٢٧,٤٠٩)	التغير في موجودات حق الاستخدام
(٢,١٥٥,٧٥٨)	(٦٧٨,٩٨٤)	مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٢٩,٩,٧	٦٥,٧١٩	مفاوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٦٣١,٥٧٤)	(٤,٠٢٢,٦٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

۲۰۲۱م
الف روپیہ

$$\begin{array}{c} \tau, \tau + 1, \tau \Delta \Delta \\ (\tau \pm 1, -\lambda, \tau \tau \Delta) \\ (\tau, \dots, \dots) \end{array} \quad \begin{array}{c} (\tau, \tau \Delta 1, \tau \tau \Delta) \\ (\tau, \tau \tau \Delta, \tau \Delta \tau) \\ - \end{array}$$

النقطة النهاية من الشطة التمويل
التغير في أرصدة مستحقة للبنك والمصارف والمؤسسات المالية
التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المملوكة والإدخار
توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين
صلال، النقطات النهاية المستخدمة في إنشطة التمويل

YY,YY+,YY+	11,1110,1111
YYA,YYA,YY	YY1,YY1,YY1
YY1,YY1,YY1	YY1,YY1,YY1

**صافي التغير في التقدية وما في حكمها
التقدية وما في حكمها في بداية العام
التقدية وما في حكمها في نهاية العام**

29,332,279 28,878,741
19A., 29., 279 29. 28A., 277

وتمثل النقديّة وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:
نقديّة بالصندوق وارمدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرمدة ليرة، اللدرن، الجنيه، في، المدحّنات العالمية

يُخصِّصُ احتياطيُّ الائِمَّةِ لِدِينِ الْكَوْنِيِّ الْعَالَمِ.



العام السادس

10

كتاب المدح العام

المدرسة المباركية

→ [View the answer](#)

• 10-00111 • 10

- 10 -

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠ م
ألف ريال يمني

٢٠٢١ م
ألف ريال يمني

رصيد بداية العام ويمثل في:

١,٧٤٨	-	قرصون مستخدمة قائمة بضاف: مصادر أموال الصندوق المحول من الحسابات الجارية للعملاء بخصم: استخدامات أموال الصندوق المحول إلى الحسابات الجازية للعملاء رصيد نهاية العام
(١,٧٤٨)	-	
-	-	

بخصم: مخصص صندوق القرض الحسن

٢٠٢٠ م
ألف ريال يمني

٢٠٢١ م
ألف ريال يمني

رصيد المخصص في بداية العام
بضاف: المكون خلال العام
بخصم: مخصصات التقليل الغرض منها
رصيد المخصص في نهاية العام



المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي
أ/ شوقي أحمد هاشم

نائب المدير العام
أ/ بشر سلطان المقظري

المدير المالي
أ/ حافظ سعيد الأصبهني

بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة الموحد
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢١		٢٠٢١		٢٠٢١	
الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	ألف ريال بعشر	الحركة خلال العام	الاستثمارات في ١ يناير ٢٠٢١م	الاستثمارات في ١ يناير ٢٠٢١م	الاستثمارات في ١ يناير ٢٠٢١م
ألف ريال بعشر	ألف ريال بعشر	ألف ريال بعشر	ألف ريال بعشر	ألف ريال بعشر	ألف ريال بعشر
٤,٨٧٠,٦٣٦	(٤٤٥,٧١٥)	٣,١١٦,٣٥١	٣,١١٦,٣٥١	٣,١١٦,٣٥١	٣,١١٦,٣٥١
٧,٧٧,٧٠,٩٩	(٦٣٢,٥٥٧)	٨,٣٣٩,٦٥٦	٨,٣٣٩,٦٥٦	٨,٣٣٩,٦٥٦	٨,٣٣٩,٦٥٦
١,٨٣١,٣٩٦	٧٥١,٩٧٦	١,٠٧٩,٣٢٠	١,٠٧٩,٣٢٠	١,٠٧٩,٣٢٠	١,٠٧٩,٣٢٠
١٢,٤٧٩,٠٣١	(١٢٦,٤٩٦)	١٢,٥٣٥,٣٢٧	١٢,٥٣٥,٣٢٧	١٢,٥٣٥,٣٢٧	١٢,٥٣٥,٣٢٧
الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	

الإستثمارات في الحركة خلال العام أيادعات (مسحوبات) ألف ريال يمني	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠٢٠م ألف ريال يمني	الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ألف ريال يمني
٣,١٦٦,٣٥١	(٥,٦٤٩,٨٤٩)	٨,٧٦٦,٢٠٠
٨,٣٣٩,٦٥٦	٢٥١,٩٢٢	٨,٠٨٧,٦٨٤
١,٠٧٩,٣٢٠	(٤٨٥,٥٦)	١,٣٦٤,٨٢٦
١٢,٥٣٥,٣٤٧	(٥,٦٨٣,٣٨٣)	١٨,٢١٨,٧١٠

رئيس مجلس الإدارة

المصدر: العالم

١٢٠

ثابت المذبح العلام

پیغمبر اسلام

المصدر المالي

١٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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".

بيان رقم (٤) من النظام الأساسي للبنك التي يباشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم (٤) من النظام الأساسي للبنك التي لخصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراقبة 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 إليها معاً "المجموعة")، ببياناتها كما يلي:

اسم الشركة التابعة	النوع	القيمة	النسبة المئوية	الأنشطة الرئيسية
شركة يم القابضة المحدودة - مملكة البحرين	شركة جرين لاند ريلتي المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	٣٦,٣١٨,٠٠٧	%٩٩	شركة قابضة
شركة جرين لاند ريلتي المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	شركة جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٩٨٣,٥٨٠	%١٠٠	ادارة استثمارات عقارية
شركة جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	شركة اي بي جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠,١٦٨,٠٩٥	%١٠٠	ادارة استثمارات عقارية
شركة اي بي جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	شركة التضامن كابيتال - مملكة البحرين	٩,٠٨٧,٧٤٧	%٩٩,٩	شركة خدمات مالية
شركة التضامن كابيتال - مملكة البحرين	شركة التضامن إنفستمنت المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	٥,٠٨٧,٣٢٥	%١٠٠	تجارة عامة وتملك عقاري
شركة التضامن إنفستمنت المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية	١٤٢,٥٠٠	%٩٥	تطوير عقاري

اسم الشركة التابعة	النسبة المئوية	المبلغ ألف ريال بعشر	الأنشطة الرئيسية
شركة يم القابضة المحدودة - مملكة البحرين	% ٩٩	٣٦,٣١٨,٠٠٧	شركة قابضة
شركة جرين لاند ريلاتي المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	% ١٠٠	٢٥,٩٨٣,٥٨٠	ادارة استثمارات عقارية
شركة اي بي جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	% ١٠٠	١٠,١٦٨,٠٩٥	ادارة استثمارات عقارية
شركة التضامن كابيتال - مملكة البحرين	% ٩٩,٩	٩,٠٨٧,٧٤٧	شركة خدمات مالية
شركة التضامن إنفستمنت المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	% ١٠٠	٥,٠٨٧,٣٢٥	تجارة عامة وتملك عقاري
شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية	% ٩٥	١٤٢,٥٠٠	تطوير عقاري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢. أساس إعداد وعرض 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 إعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٢ م (إيضاح رقم ٥١).

٢.٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات 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 تم معظم المعاملات التجارية بها والمقدرة إلى أقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخلاف ذلك).

٤.٢ أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سواسات محاسبية متوافقة. كما تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات البيئية بالكامل عند التوحيد.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويستمر توحيدها حتى تاريخ يغافل السيطرة. وتحتفق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القوة على إدارة السياسات المالية والتسيير للمؤسسة للاستخدام مننشطتها. ويتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعة خلال السنة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد من تاريخ الاقتناء أو لغاية تاريخ الاستبعاد، أيهما أقرب، كما يتم احتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتهي عنها فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق.

تمثل حقوق الأقلية (الحقوق غير السيطرة) جزء من الربح أو الخسارة وصافي الأصول غير المحافظ عليها من قبل المجموعة ويتم عرضها كbind منفصل 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 وافتراضات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وتخصيص التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية 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 الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

١,٥,٢ مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على أسلوب مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة تتخذ التدابير الازمة لدعم استمرارية المجموعة، ولذلك تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢,٥,٢ تصنيف الاستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقرر الإدارة عند شراء أي استثمار إما بتصنيفه كأدوات استثمار في ديون وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطلقة، أو تقرر تصنيفه كأدوات استثمار حقوق الملكية وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. يعكس تصنيف كل استثمار نية الإدارة تجاه هذا الاستثمار ويخصم كل استثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناء على تصنيفه (راجع إيضاح ٢,٣).

٣,٥,٢ مخصص إنخفاض قيمة الأصول

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

٤,٥,٢ الإنخفاض في قيمة استثمارات مالية

• استثمار في أدوات حقوق الملكية

تعامل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع كمضمولة عندما يكون هناك إنخفاض هام أو طول الأمد (فرضي) في القيمة العادلة لبنيتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال، بالإضافة إلى ذلك، تقوم إدارة البنك بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات الاعتوادية في سعر السهم لأسهم حقوق الملكية المسورة والتنفقات المستقبلية وعوامل حساب القيمة الحالية لأسهم حقوق الملكية غير المسورة.

• استثمار في أدوات دين نقدi و غير نقدi

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

٥,٥,٢ تقييم استثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والاستثمارات العقارية غير المسورة

يستند تقييم الاستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية:

- تقييم من قبل مئتين مستقلين خارجيين.
- أحدث معاملات بالسوق دون شروط تفضيلية.
- القيمة العادلة الحالية لأداء آخر مماثلة لها بصورة أساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر.
- نماذج تقييم أخرى.

تحدد المجموعة تقييمات التقييم على أساس دورى ويتحقق صلاحيتها إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة باللاحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة باللاحظة.

٦,٥,٢ الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٧,٥,٢ نسب استهلاك أصول الإجارة المنتهية بالتملك

يتم احتساب الإهلاك لتزيل تكلفة أصول الإجارة المنتهية بالتملك على أساس العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار ليهما أقل.

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلى 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 ٢٠٢١ مع ذلك، لم يتم البنك بتطبيق لأي من هذه المعايير

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠): إنخفاض القيمة والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول إنخفاض القيمة والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في سنة ٢٠١٧م. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول إنخفاض القيمة والخسائر الانتمانية لمختلف الموجودات الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات) وتكون مخصوصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجلتمكن مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الموجودات والمعاملات وتوفيقها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيعمل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) الخاص بالمخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) حول الاستثمار في السكك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بانخفاض القيمة.

يصنف معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الموجودات والущورات للمخاطر إلى ثلاثة فئات استناداً إلى ملبيعة المخاطر التي تتطوي عليها) مثل مخاطر الانتمان والمخاطر الأخرى (ويحدث ثلاث طرق لتقدير خسائر كل فئة من فئات هذه الموجودات (١) طريقة الخسائر الانتمانية (٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق (٣) طريقة إنخفاض القيمة.

بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠م أصدر البنك المركزي اليمني تعليم رقم (٣٤٠٧) بتأجيل تطبيق المعيار رقم (٣٠) إنخفاض القيمة والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية إلى بداية العام ٢٠٢١م.

وفي تاريخ ١٣ أبريل ٢٠٢٢م أصدر البنك المركزي اليمني تعليم رقم (١٤) بشأن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) إنخفاض القيمة والخسائر الانتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية والذي يقضى فيه بتأجيل تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) إلى إن يتم إصدار التعليمات المنظمة لتطبيق المعيار خلال العام ٢٠٢٢م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥): احتياطيات المخاطر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) "احتياطيات المخاطر" في عام ٢٠١٩م. يلغى هذا المعيار، بجانب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات ذات المخاطر العالية" معيار المحاسبة المالية رقم (١١) "المخصصات والاحتياطيات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة عن التقارير المالية للاحتجاطيات التي يتم تكوينها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها المعنونون، وهم بصفة أساسية المستثمرون الذين يستهدفون الربح ويتحملون المخاطر بالمؤسسات المالية الإسلامية. سوميغع هذا المعيار ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه مبكراً فقط لو طبقت المجموعة في وقت مبكر معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات ذات المخاطر العالية". يقوم البنك حالياً بتفقييم أثر هذا المعيار.

٤.١.٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والساربة المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٦): الإجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٦) "الإجارة" في عام ٢٠٢٠م. وهو ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك".

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٦ يحدد مبادئ التصنيف، والاحتساب، والقياس، والعرض، والإفصاح لمعاملات الأجارة (موجودات الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتملك) التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية كمزجر ومستأجر.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المالي رقم ٣٦ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك" إبتداءً من ١ يناير ٢٠٢١م.

أ. التغير في السياسة المحاسبية

تحديد الإجارة

عند بداية العقد تقيم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل، أو يحتوي على صيغة إجارة. تعتبر الاتفاقية عقد إيجار، أو تحتوي على صيغة إجارة، إذا كان العقد ينقل أصل حق الاستخدام (لكن ليس السيطرة) من أصل محدد لفترة من الزمن نظير مقابل مادي متفق عليه، بالنسبة لعقود الإجارة التي تحتوي على عدة مكونات، تقوم المجموعة باحتساب كل مكون إجارة ضمن العقد بصورة منفصلة عن مكونات عدا الإجارة (على سبيل المثال رسوم الخدمة، ورسوم الصيانة، إلخ).

القياس

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكونات إجارة أو مكونات إجارة أو عدا إجارة إضافية، تقوم المجموعة بتحصيص المقابل في العقد لكل مكون من مكونات الإجارة وذلك على أساس سعره النسبي المستقل، والسعر الإجمالي المستقل المقدر لمكونات عدا الإجارة التي يمكن للمزجر أو لمزود مماثل فرضها على المستأجر.

بتاريخ بداية العقد يجب على المستأجر احتساب أصل حق الاستخدام من الأصل وصافي التزام الإجارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١. أصل حق الاستخدام:

عند الاحتساب المبدئي، يقين المستأجر احتساب أصل حق الاستخدام من الأصل بالتكلفة، والذي يتكون مما يلى:

- التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام؛
- التكاليف المبدئية المباشرة المنكبة من قبل المستأجر؛ و
- تكاليف تفكيك وإزالة الأصل المعنى.

يتم تخفيض التكلفة المبدئية بالقيمة النهائية المتوقعة للأصل المعنى. إذا لم تكن التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام قابلة للتحديد استناداً إلى طريقة التكلفة الأساسية (على وجه الخصوص في حالة الإجارة التشغيلية)، من الممكن تقدير التكلفة الأولية بتاريخ البدء استناداً إلى القيمة العادلة لاجمالي المقابل المدفوع / المستحق (أي مجموع إيجارات الإجارة) مقابل أصول حق الاستخدام بموجب معاملة مماثلة. في وقت التطبيق تقرر المجموعة بان القيمة العادلة لأصول حق الاستخدام مساوى صافي التزام الإجارة.

بعد تاريخ البدء، يقوم المستأجر بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة محللة لأثر أي تعديل أو إعادة قياس للإجارة.

تقوم المجموعة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الافتراضي لأصل حق الاستخدام على أساس منهجي يعكس نمط الاستهلاك من منافع أصل حق الاستخدام. والمبلغ القابل للإطفاء يتكون من أصل حق الاستخدام مطروحاً منه القيمة المتبقية إن وجدت.

تقوم المجموعة بتحديد فترة الإجارة بما في ذلك الفترة التعاقدية الملزمة بالإضافة لفترات اختيارية محددة معقولة بما في ذلك:

- فترات التمديد، إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار وأو
- خيارات الانهاء، إذا كانت المجموعة على يقين معقول من عدم ممارسة هذا الخيار.

تقدير انخفاض القيمة يأخذ بالإعتبار قيمة الخردة إن وجدت. أي التزامات ذات علاقة بما في ذلك وعود شراء الأصل المعنى تؤخذ بالإعتبار هي الأخرى تماشياً مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "انخفاض القيمة والخسائر الانتمالية والالتزامات المرهقة".

٢. صافي التزام الإجارة

يتكون صافي التزام الإجارة من إجمالي التزام الإجارة، مضافة إليه تكلفة الإجارة الموجلة (المبيبة كالتزام مقابل).

ويجب احتساب إجمالي التزام الإجارة مبدئياً بإجمالي مبلغ إيجارات الإجارة المستحقة لفترة الإجارة. وتكون الإيجارات المستحقة من الدفعات التالية لحق الاستخدام من الأصل المعنى خلال فترة الإجارة:

- دفعات إجارة ثابتة مطروحة منها أي حواجز مستحقة القبض.
- دفعات إجارة متغيرة شاملة الإيجارات التكميلية.
- دفعات الإجارة الإضافية، إن وجدت، لإلغاء عقد الإجارة (إذا كان شرط الإجارة يعكس ممارسة المستأجر لخيار الإلغاء).

يتم خصم مبالغ الإجارة المدفوعة مقدماً من إجمالي التزام الإجارة.

دفعات الإجارة المتغيرة هي تلك التي تعتمد على مؤشر أو معدل، مثل الدفعات المرتبطة بمؤشر أسعار المستهلك، أو الأسواق المالية أو المعدلات المعيارية التنظيمية أو التغيرات في معدلات الإيجار في السوق. دفعات الإيجار التكميلية هي إيجارات مشروطة بنود معينة كرسوم الإيجار الإضافية بعد تقديم خدمات مالية إضافية أو تكبد تكاليف جوهرية للإصلاح أو الصيانة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م لم يكن لدى المجموعة أي عقود تحتوي على دفعات إيجار متغيرة أو تكميلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

بعد تاريخ البدء تقيس المجموعة صافي التزام الإجارة من خلال:

- زيادة قيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام الإجارة (إطفاء تكلفة الإجارة الموجلة).
- تخفيض قيمة الدفترية لاجمالي التزام الإجارة ليعكس دفعات الإجارة المدفوعة.
- إعادة قياس قيمة الدفترية في حالة إعادة تقييم أو التعديلات على عقد الإجارة أو لتعكس دفعات الإجارة المعدلة.

تكلفة الإجارة الموجلة يتم إطفارها للدخل على مدى فترات الإجارة على أساس زمني متاسب باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

وبعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة باحتساب ما يلي في بيان الدخل:

- إطفاء تكلفة الإجارة الموجلة؛ و
- دفعات الإجارة المتغيرة (التي لم يتم تضمينها بالفعل في قياس التزام الإجارة) عند ومتى حصلت الأحداث/الظروف المسببة.

تعديلات عقد الإجارة

بعد تاريخ البدء تحتسب المجموعة التعديلات على عقد الإجارة كما يلي:

- تغير في فترة الإجارة: إعادة احتساب وتعديل أصل الاستخدام والتزام الإجارة وتكلفة الإجارة الموجلة؛ أو
- تغير دفعات الإجارة المستقبلية فقط: إعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة الموجلة فقط بدون أي تأثير على أصل حق الاستخدام.

يعتبر التغير في عقد الإجارة كمكون إجارة جديد ليتم احتسابه كإجارة جديدة للمستأجر، إذا كان التغير ينقل الحق لاستخدام الأصل المعني القابل للتحديد، ويتم زيادة دفعات الإجارة بما يقابل أصل حق الاستخدام الإضافي معاً.

بالنسبة للتعديلات التي لا تستوفي الشروط المبينة أعلاه، تعتبر المجموعة أن الإجارة معدلة كما في تاريخ السريان وتحسب معاملة إجارة جديدة. تقوم المجموعة باعادة احتساب التزام الإجارة وتكلفة الإجارة الموجلة وأصل حق الاستخدام وإلغاء احتساب معاملة وأرصدة الإجارة الحالية.

المصروفات المتعلقة بالأصل المعني

المصروفات التشغيلية المتعلقة بالأصل المعني، بما في ذلك المصروفات التعاقدية المتفق على تحملها من قبل المجموعة يتم احتسابها في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدتها فيها. بالنسبة لمصروفات الاصلاح والصيانة الجوهرية، والتكافل، والمصروفات الأخرى العرضية المتعلقة بملكية الأصل المعني (إذا تم تكبدتها من قبل المستأجر بصفته وكيل) فإنه يتم تقييدها كنجم مدينة من الموزع.

احتساب الاعفاءات والمعالجة المحاسبية البسيطة للمستأجر

اختارت المجموعة عدم تطبيق متطلبات احتساب وقياس الإجارة لاحتساب أصل حق الاستخدام وصافي التزام الإجارة لما يلي:

- الإجارة قصيرة الأجل؛ و
- الإجارة التي تكون فيها الأصل المعني ذي قيمة متحفظة.

من الممكن تطبيق اعفاء الإجارة قصيرة الأجل على فئة كاملة من الأصول المعنية التي تمتلك نفس الخصائص والمرافق التشغيلية. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق اعفاء إجارة الأصول متحفظة القيمة إلا على الأصول / معملات الإجارة الفردية وليس على أساس المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بـ. أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢): الإجارة

قررت إدارة المجموعة تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) "الإجارة" باستخدام المنهجية العادلة بأثر رجعي (أي أن أثر جميع عقود الإجارة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم عكسها في الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١) وبالتالي يتم تعديل معلومات المقارنة. أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) كما في ١ يناير ٢٠٢١م نتج عنه زيادة في أصل حق الاستخدام وزيادة صافي التزام الإجارة بمبلغ وقدره ١,٠٢٠,٤٨٢ ألف ريال يعني عقود إيجار تتكون من إيجارات موقعة ومكاتب.

الأثر من التطبيق

مجموع المطلوبات ألف ريال يعني	مجموع الموجودات ألف ريال يعني	
١٩٣,٤٧٦,٠٦٢	٥٣٩,٨٩٥,٤٦٤	الرصيد النهائي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
-	١٠٢٠,٤٨٢	أصل حق الاستخدام
١,٠٢٠,٤٨٢	-	صافي التزام الإجارة
١٩٤,٤٩٦,٥٤٤	٥٤٠,٩١٥,٩٤٦	الرصيد الأفتتاحي بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ بتاريخ التطبيق العيني في ١ يناير ٢٠٢١م

٣.١.٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية سارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ من بعد ١ يناير ٢٠٢١م، مع السماح بالتطبيق المبكر لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. مع ذلك، لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير.

• معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨): وعد و الخيار وتحوط

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) "وعد، خيار، وتحوط" في عام ٢٠٢١م. الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والاعتراف والقياس وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعود والخيارات وتحوط المتواقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م مع السماح بالتطبيق المبكر.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعود والخيارات إلى فئتين كما يلى:

- أ. "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي يتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتمليك، وما إلى ذلك؛
- بـ. "منتج الوعود والخيارات" والذي يستخدم كترتيب قائم بذلك، متواافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات البناءة والحقوق البناءة الناجمة من منتجات الوعود والخيارات القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعود والخيارات.

لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري من تطبيق هذا المعيار.

• معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩): اعداد التقارير المالية للزكاة

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) "إعداد التقارير المالية للزكاة" في العام ٢٠٢١م. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمحظوظ الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٩) الزكاة، وهو ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يسرى هذا المعيار على المجموعة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنصوصة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المجموعة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس أساس الزكاة المستحقة للفترة على سبيل المثال (المعيار الشرعي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، الزكاة، والمتطلبات التنظيمية أو توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، حسب الإقتضاء).

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

• معيار المحاسبة المالية رقم (١) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (١) المعدل "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" في العام ٢٠٢١م. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١) السابق. يسرى هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم (١) يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلى:

- ا. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزء لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبة حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات
- د. تم إدخال مفهوم النخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات؛
- زـ. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛
- حـ. تم إدخال معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- طـ. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- يـ. تحسين إعداد التقارير المالية بشأن العملات الأجنبية وتقارير القطاعات؛
- كـ. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسة المالية الإسلامية؛
- لـ. البيانات المالية التوضيحية ليست جزء من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييرًا في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

٤.٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم إثبات المعاملات المالية للعملات الأخرى غير العملة الرئيسية للمجموعة (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ. يتم تحمل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية القيمة العادلة، ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

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

٢,٢ العقود المالية

ت تكون العقود المالية من أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والوكالة والصكوك والمرابحات والإستصناع (بعد خصم الأرباح الموجلة) والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتملك. تدرج أرصدة الحسابات المتعلقة بهذه العقود بعد خصم مخصصات الإنفاض 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 الاستثمار المطلقة والاندثار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمارات غير مقيدة، وله حرية التصرف في استثمارها. تخول أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي تراها مناسبة من غير وضع قبود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال. تحسب المجموعة رسوم إدارة (رسوم مضارب) على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار من إجمالي الإيرادات حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار، يتم تخصيص الإيراد العائد إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلقة والاندثار بعد توفير المخصصات، والاحتياطيات (احتياطي معانلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وبعد طرح حصة المجموعة كمضارب. يتم تخصيص الأرباح من قبل إدارة المجموعة ضمن حدود مشاركة الأرباح المسموح بها بموجب شروط حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار. تتتحمل المجموعة المصاريف المعروفة بالإدارية المتعلقة بإدارة هذه الأموال ولا يتم تحميela على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار.

يتم تخصيص الدخل المكتسب من مجموعة الموجبات الممولة من حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار فقط بين حاملي الأسهم وأصحاب حسابات الاستثمار.

تطهير حسابات أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحافظة بها في الاحتياطيات معانلة الأرباح ومخاطر الاستثمار، إن وجدت. احتياطي معانلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات المضاربة، قبل إحتساب رسوم المضارب، وذلك بهدف المحافظة على مستوى معين من العوائد لأصحاب الودائع من الاستثمار. احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ الذي تخصصه المجموعة من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار، بعد إحتساب رسوم المضارب، وذلك لفرض تعويض أي خسائر مستقبلية قد يتعرض لها أصحاب حسابات الاستثمار. ونتائج عن إنشاء هذه الاحتياطيات زيادة في المطلوبات المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار.

٣,٣,٣ الوكالة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤,٣,٣ الصكوك

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

٥,٣,٣ مرابحات مستحقة القبض

المرااحة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافة إليه الربح على أساس الدفع المزجل، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المرااحة. يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متافق عليه. ويحدد سعر البيع (التكلفة مضافة إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتافق عليها.

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

٦,٣,٣ الإستصناع

الاستصناع هو عقد بين المجموعة والعميل ، وتقوم المجموعة على أساسه ببيع أصل مطور وفقاً لمواصفات وثمن متلقى عليهما مسبقاً مع العميل. وتدرج عمليات الاستصناع بالتكلفة مخصوصاً منها الأرباح المزجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

٧,٣,٣ المضاربة

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

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 متافق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناء 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 بالتمليك

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المزجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات طرفي الاتفاقية خلال مدة الإيجار. ويقدم العميل (المستأجر) للبنك (المزجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار وسداد دفعات الإجارة المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المنقى عليه والمصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

تحتفظ المجموعة (المزجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. وفي نهاية مدة التأجير، وعند الوفاء بكافة الالتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب اتفاقية الإجارة، تقوم المجموعة (المزجر) ببيع الأصل المزجر للعميل (المستأجر) بقيمة اسمية بناة على تعهد بالبيع من قبل المجموعة (المزجر). وعادةً ما تكون الأصول المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو آلات ومعدات.

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

٤.٣ استثمارات مالية

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

٤.٤.٣ التصنيف

يموجب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) "الاستثمار في السكوك والأسهم والأدوات المماثلة" يتم تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

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

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

- أ. نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات؛ و
- ب. خصائص التدفق النقدي المتوقع للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

• التكلفة المططفأة

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المططفأة في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:

- أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بمثل هذا الاستثمار بغرض تحصيل تدفقات نقدية متوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
- ب. يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها معدل عائد فعلي معقول قابل للتحديد.

• القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب قياس استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في حالة استيفاء كل الشرطين التاليين:

- أ. يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بتحصيل كل من التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛ و

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

• **القيمة العادلة من خلال بيان الدخل**

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطافة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو لو كان قد تم التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي.

• **التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي**

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

أـ. أداة حقوق ملكية كانت بخلاف ذلك تقام بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ و

بـ. أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لو كان القيام بذلك يزيد أو ينخفض على نحو كبير عدم الانسجام في القياس أو الإعتراف قد يتباين بخلاف ذلك من قياس الأصول أو الالتزامات ذات الصلة أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلفة.

٢،٤،٣ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجر، 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 وعواقب الملكية.

٢،٤،٣ القياس

• **القياس المبدئي**

يتم القياس المبدئي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافة إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحديدها على بيان الدخل الموحد.

• **القياس اللاحق**

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ المركز المالي ويتم الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل في الفترة التي تشا فيها. بعد الاعتراف المبدئي تقام الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطافة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم الإعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض 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 الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو تحريلها 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

قد تخثار المجموعة أن يعرض ضمن القيمة العادلة في بيان التغيرات في حقوق الملكية بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي يحتفظ بها للمتحاجرة، يتم الاختيار على أساس كل أداة منفردة عند الإعتراف المبدئي وهو اختيار غير قابل للإلغاء.

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

٤.٤.٣ مبادئ القياس

بيان التكلفة المطफأة

التكلفة المططفأة للموجود أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يقال به الأصل أو الالتزام المالي عند الإعتراف المبدئي مخصوصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافة إليه أو مخصوصاً منه الإطفاء المترافق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبطل الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. كما يتضمن إحتساب معدل الربح الفعلي جمجم الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متكبراً لمعدل الربح الفعلي.

بيان القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به ميدالية موجود أو سداد التزام بين طرفين (بائع ومشتري) مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأشطة الاعتيادية، وتقويس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المسورة باستخدام سعر إغلاق السوق لتلك الأداء، بالنسبة للاستثمار الذي ليس لديه سعر متداول بالسوق، يتم تحديد تقرير معقول للقيمة العادلة من خلال الرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداء آخر، والتي هي مماثلة لها إلى حد كبير، أو بناءً على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. تحدد المجموعة قيم البند المماثلة للنقد عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية على معدلات الربح الحالية لعقود ذات شروط أو مخاطر مماثلة.

٥.٢ 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 الاستثمارات في أوراق مالية) يمكن أن تتشكل عجز أو تأخر المفترض في السداد، أو إعادة هيكلة التمويل أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة بشرط لا تغيرها المجموعة مذالياً في ظروف أخرى، أو بسبب وجود مؤشرات على أن المفترض 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 المفترضين. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إحتساب آية خسارة في الإنخفاض ضمن بيان الدخل الموحد.

و يتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

- الأصول المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الإنخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- الأصول المدرجة بالتكلفة المططفأة، يتم تحديد الإنخفاض بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس سعر الربح الفعلي الأصلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

- الأصول المدرجة بالتكلفة، فإن الإنفاض يحسب بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة على أساس معدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.

١٥.٣ تقييم عمليات تمويل المرابحات والاستصناع

تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المرابحة والاستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافا إليها الأرباح المنقولة عليها بعقود المرابحة أو الاستصناع، وطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني. يتم تحويل مخصص المخاطر العامة عقود عمليات المرابحة أو الاستصناع أو الالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المرابحة والاستصناع والالتزامات العرضية الأخرى. مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرافية صادرة عن بنوك خارجية ذات ملاءة، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المرابحات والاستصناع والالتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

وتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة والاستصناع في حالة عدم جدوى الإجراءات المتتخذة حوالها لتحصيلها، أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتخلصات من الديون التي سبق إعادتها.

تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة 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 الموزجة والمعلقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٢٥.٣ تقييم الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني، يتم تكوين مخصص للاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركات بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة منوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرافية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة المستثمارات 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)
%٣٠	ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)

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

تظهر أرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ببيان المركز المالي الموحد بالقيمة الدفترية التي تمثل في التكاليف ناقصاً الخسائر المحقة والمخصمات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة).

٢,٥,٣ الإجراء المنتهية بالتملك

تبث الأصول المقتناة بعرض الإجراء والإجراء المنتهية بالتملك بالتلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمتها، ويتم إهلاكها - فيما عدا الأرضي - على مدى عمر الناجير.

في نهاية مدة الإجراء تنتقل ملكية الأصول الموزجة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإيجار.

٤,٥,٣ تقييم الأصول التي ألت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العمالء

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

٦,٣ تحقق الإيراد

١,٦,٣ تمويل عمليات عقود المراقبة والاستصناع

- تثبت أرباح عقود المراقبة والاستصناع على أساس الاستحقاق، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراقبة كابيرادات موجلة، وترحل لبيان الدخل أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤,٦,٣ الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

٤,٦,٣ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٤,٦,٣ الإجارة المنتهية بالتملك

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

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 الاستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل.

٧,٦,٣ إيرادات الصكوك والودائع

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

٨,٦,٣ المخصصات المستردة

يتم إثبات المخصصات المستردة (لتغطى 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 مقتناه بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير استثمار يدارتها 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 المحافظ عليها تحت هذا التصنيف ضمن أصول المجموعة في البيانات المالية الموحدة.

ويتم تقدير عمليات المرابحة الاستثمارية والاستثمارات الأخرى المملوكة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨,٣ تقييم الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية عبارة عن العقارات المحفظة بها لأغراض تأجيرها أو بيعها في المستقبل بسعر أفضل (متضمنة العقارات تحت الإنشاء لذات الغرض)، أو لكليهما. ووفقاً لمعايير 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 تموذج القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

ويموجبه يتم إثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملكية، كما يتم تعديل أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفّر، وعندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفّر 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 وإهلاكتها

١,٩,٣ الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجموع الإهلاك وخسائر الانخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجدت - . وتشمل التكلفة جميع التكاليف المشتوية مباشرةً لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إثباتها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المشتوية مباشرةً لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله، كما تشمل أيضاً التكاليف الازمة لذك الأصل وإعادة ترميم الموقع، والبرمجيات التي يتم شراوها باعتبار أنها ضرورية لتمكن المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات.

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

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

٢,٩,٣ التكاليف اللاحقة

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

٣,٩,٣ الإهلاك

بحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريبية (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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وفيما يلي بيان بالأعمر الإنتاجي 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
مبابي	٥٠ سنة
الات ومعدات	١٠ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
اثاث ومفروشات	٥-٤ سنوات
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٥ سنوات

ويعد 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 الخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقييم قيمة الأصل القابلة للأسترداد. تتمثل القيمة القابلة للأسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمة العادلة ذاتها تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التغيرات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تغيرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للملك والمخاطر الخاصة بهذا الأصل. ويتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلية لأصل قيمته القابلة للأسترداد.

١١.٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج بيان المركز المالي الموحد - بعد خصم التأمينات المحسنة 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 التغيرات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات الإسلامية - بخلاف أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

١٣.٣ مخصصات أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ١٩٩١ بشأن التأمينات الاجتماعية، ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. وتحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الموحد.
- وتطبيق 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 مثوية ثانية من الراتب.
- يتم احتساب مساهمة المجموعة كمصرف في بيان الدخل الموحد بتاريخ إستحقاقها.

١٥,٣ المقصاصة

تم مقاصصة الأصول والالتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصصة المبالغ المتبقية وأن المجموعة تعتمد إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعتزم تحقيق 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، وحيث يتم معالجتها وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢).

١٧,٣ العائد على الأسهم

يتحسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائنة لحاملي الأسهم العادية بالمجموعة على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم الفعلية 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 عمليات 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 ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.
- وتحسب الضريبة المستحقة بناءات على الربح الضريبي للسنة، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي المسجل في بيان الدخل الموحد، وذلك نتيجة لاستبعاد بندو إيرادات أو مصاريف تعتبر خاصة أو غير خاصة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائي وباستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- تحسب الضرائب المستحقة على المجموعة خارج الجمهورية اليمنية طبقاً للقوانين والقرارات والتعليمات الضريبية السارية في الدول التي توجد للمجموعة شركات تابعة لها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠.٣ الإيرادات المخالفة للشريعة

تقوم المجموعة بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة 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 الاستثمارية) عند استلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالقيمة الفعلية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المجموعة بتاريخ التعاقد. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

٢٢.٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

تتمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات استثمار غير مقيدة والمجموعة حرية التصرف في استثمارها حيث يخول أصحاب حسابات الاستثمار المجموعة باستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال.

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

٤. إشراف البنك المركزي اليمني

يخضع نشاط 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 العادلة وتتحصل 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 (٧٥٪) منها إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية والباقي (٢٥٪) يتم صرفها بمعرفة البنك.

إن إخراج الزكاة من الاستثمارات 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 النقدية والأرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية وتمويل عمليات المراهنات والاستئناف والمضاربات والمشاركات وكذا الإجراء المنتهية بالتعليل والاستثمارات في أوراق مالية وأصول مالية أخرى، وتتضمن الالتزامات المالية الأرصدة المستحقة للبنك والمصارف والمؤسسات المالية والحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الاستثمارات المطلقة والإدخار والالتزامات مالية أخرى كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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.

b. 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 (وتم 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 الهمامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند إلى أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة.

يوضح الجدول التالي تحليل الاستثمارات في أوراق مالية مدروجة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢١					
الإجمالي	ألف ريال يمني	الف ريال يعني	ألف ريال يمني	الإجمالي	ألف ريال يمني
المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	المستوى
-	-	-	-	-	-
٧,٤٦٠,٢٦٠	٧,٤٦٠,٢٦٠				
٣١,٠٧١,٢٢٧	٣٠,٢٢٨,٤٨٩				
٣٨,٥٣١,٤٨٧	٣٧,٦٨٨,٧٤٩				
				٨٤٢,٧٣٨	٨٤٢,٧٣٨
				٨٤٢,٧٣٨	٨٤٢,٧٣٨

استثمارات في أوراق مالية

أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (استثمارات مالية متاحة للبيع)
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد

٢٠٢٠					
الإجمالي	ألف ريال يمني	الف ريال يعني	ألف ريال يمني	الإجمالي	ألف ريال يمني
المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	المستوى
-	-	-	-	-	-
١٣,٢٧٩,٢٥٨	١٣,٢٧٩,٢٥٨				
٢٢,٢٣٤,٣٧٣	٢١,٥٩٥,٦٤٠				
٣٦,٥١٣,٦٣١	٣٤,٨٧٤,٨٩٨				
				١,٦٣٨,٧٣٣	١,٦٣٨,٧٣٣
				١,٦٣٨,٧٣٣	١,٦٣٨,٧٣٣

استثمارات في أوراق مالية

أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (استثمارات مالية متاحة للبيع)
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لم يكن هناك أي تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

طبقاً لأسس التقييم المتتبعة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها المراجعة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية:
(لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية):

السنة المالية الموحدة	المتحدة للبيع	مدرجة بالكتلة	مدرجة بالقيمة العادلة	الأصول المالية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٢١م				
				نقدية بالبنوك وارصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
				ارصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
				تمويل عمليات المرابحة والاستصناع
				استشارات في عقود المشاركة
				استشارات في عقود المشاربة
				استشارات في صكوك إسلامية
				استشارات في أوراق مالية
				بنموذج إجارة منتهية بالتميليك
				القرض الحسن
				الالتزامات المالية
				ارصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
				حسابات جارية وودائع أخرى
				حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

البيانات المالية الموحدة		البيانات المالية الموحدة		البيانات المالية الموحدة	
البيانات المالية الموحدة					
القيمة العادلة					
ألف ريال يمني					
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
مدرجة بالمتالفة					
بالمقدمة العادلة					
ضمن حقوق الملكية					
مليون ريال يمني					
٣٥٦,٥٤,٨٨٦	٣١٨,٥٢,٤٤,٨٨١	٣١٨,١١,٢٥٠	١٣,٢٩,٢٥٨	٢٣,٢٣,٣٤,٣٧٣	٢٣,٢٣,٣٤,٣٧٣

الأصول المالية
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
تمويل صناعات الرغبة والإنتاج
استثمارات في عقود المشاركة
استثمارات في صكوك إسلامية
استثمارات في أوراق مالية
استثمار اجارة منتهية بالتمليك
مليون ريال يمني بالقرض الحسن

الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
سدادات جارية وودائع أخرى
حقوق أصحاب حسابات المستثمرات المطلقة والإدخال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤,٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

١,٢,٧ إطار إدارة المخاطر

تم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بالأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد其和监测其。 بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. تعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المجموعة للأرباح. ويتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعه في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية المجموعة.

٤,٢,٧ عملية إدارة المخاطر

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

- اللجنة التنفيذية، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر لكل داخل المجموعة.
- لجنة المخاطر، ودورها الرئيسي هو اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لاعتماد 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 وتلثيرها على الربحية.
- لجنة التدقق، والتي يتم تعينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذين من أعضاء مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتحقق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمجموعة ونظام قياس تقييم المخاطر وأساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية الداخلية.
- 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 المحاطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. مع التركيز على قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجه إليها، 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 المرابحات المتوجه للعملاء والاستصناع والمحاصريات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتملك والديون المتعلقة بها وكذا الأرصدة لدى البنك والاستثمارات المالية والحقوق والتزادات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تاريخ الاستحقاق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة باستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقدير الجدارة الائتمانية للمقرض والأطراف المقابلة. يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات، المستوى الأول والثاني يتعلق بالديون العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي ديون غير عاملة وكل منها يبيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني:

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

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

الدرجة	الفئة	٢٠٢١	٢٠٢٠
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
		٢٥,٦٦٣,٤٩٦	٤٠,٣٠١,٢٤٦

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن مخاطر الائتمان فإن المجموعة تتلزم 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 لتخفيف 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 تلبياً لتركيز المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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 اتفاقيات الضمائن (قبل خصم أي ضمائن):

	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
نقدية بالصندوق وارصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني لا تتضمن اللقدي بالصندوق والصرف الآلي			
ارصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية			
تمويل عمليات المرابحة والاستصناع			
استثمارات في عقود المشاركون			
استثمارات في عقود المضاربة			
استثمارات في صكوك إسلامية			
استثمارات في أوراق مالية			
استثمارات عقارية			
مدينون إجارة منتهية بالتملك			
القرض الحسن			
ارصدة مدينة وأصول أخرى - بعد خصم المدفوعات المقدمة			
الالتزامات عرضية وارتباطات			
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان			
و فيما يلي تحليل للأصول المالية والالتزامات العرضية والارتباطات حسب القطاع قبل وبعد خصم أي ضمائن (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع):			

	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
حكومي			
مالي			
صناعي			
تجاري			
زراعي وصيد السمك			
آخر			
الالتزامات عرضية وارتباطات			
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان			
و فيما يلي تحليل للأصول المالية والالتزامات العرضية والارتباطات حسب القطاع قبل وبعد خصم أي ضمائن (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع):			

وتقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والاستثمار على قطاعات الاقتصادية وموقع جغرافية مختلفة. وبين الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الاقتصادية المختلفة، كما وبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأنواع المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

بـ. مخاطر السيولة

تتشكل مخاطر السيولة من التغيرات النقدية التي تنتج من الأصول والالتزامات، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الاستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو آية تكاليف أخرى.

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

إدارة مخاطر السيولة

تقوم الإدارة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراعاة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتياط بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراعاة التغيرات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة ل القيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متعددة وكافية.

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالنشر الدوري رقم (٢) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م نسبته ٤٩,٦١٪ مقابل ما نسبته ٤٦,٨٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

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

٢٠٢١						
الإجمالي	ألف ريال يمني	استحقاقات من		استحقاقات		
		أكثر من سنة	٦ أشهر إلى سنة	٦ أشهر	٢ أشهر	الالتزامات
٦,٥٥١,٢٦٥	-	-	-	-	٦,٥٥١,٢٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٣,٢١٨,٥٧٥	-	-	-	-	١٦٣,٢١٨,٥٧٥	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٦,٨١٩,١٥٢	١٥٥,٣٩٨,٢٧٦	٤٨,٧٣٤,٩٥٦	٢٥,٧٠١,٦٦٢	٣٦,٩٨٤,٢٥٨	٣٦,٩٨٤,٢٥٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
١١,٢١٩,٦١٣	-	-	-	-	١١,٢١٩,٦١٣	المطلقة والإئخار
٤٤٧,٨٠٨,٦٠٥	١٥٥,٣٩٨,٢٧٦	٤٨,٧٣٤,٩٥٦	٢٥,٧٠١,٦٦٢	٢١٧,٩٧٣,٧١١	٢١٧,٩٧٣,٧١١	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى

٢٠٢٠						
الإجمالي	ألف ريال يمني	استحقاقات من		استحقاقات		
		أكثر من سنة	٦ أشهر إلى سنة	٦ أشهر	٢ أشهر	الالتزامات
٩,٩٣٢,٩٤٤	-	-	-	-	٩,٩٣٢,٩٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٧٣,٤٢٥,٦٢٥	-	-	-	-	١٧٣,٤٢٥,٦٢٥	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٢,٣٨٤,٣٧٣	١٤٣,٩٧٠,٣٧٣	٥٢,٨٨٣,٠٠٠	٢٧,٠٩٧,٠٠٠	٣٨,٤٣٤,٠٠٠	٣٨,٤٣٤,٠٠٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٩,١٠٧,٥٥٥	-	-	-	-	٩,١٠٧,٥٥٥	المطلقة والإئخار
٤٥٤,٨٥٠,٤٩٧	١٤٣,٩٧٠,٣٧٣	٥٢,٨٨٣,٠٠٠	٢٧,٠٩٧,٠٠٠	٢٣٠,٩٠٠,١٢٤	٢٣٠,٩٠٠,١٢٤	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ويبيّن الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتاريخ استحقاقات الأصول والالتزامات 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 بفضل 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 تعرجات للعملات الأجنبية ومعدل العائد (الربح).

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

تقوم إدارة الخزينة باحتساب جميع إيرادات وخصارات العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقدير الأصول والالتزامات في بيان المركز المالي. وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة.

إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات مسؤولة كلها عن إدارة مخاطر السوق. إن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والاعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات.

• مخاطر سعر العائد

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

ويبيّن الإيضاح رقم (١٢٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار مقارنة بالعام الماضي.

• مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقيدة 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 تخفيف ذلك الخطير إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

للتعميمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحث 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 الالتزام بتعميمات البنك المركزي الواردة بالمنشور 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:

٢٠٢١م								٢٠٢٠م							
الأصول		الالتزامات		الأصول		الالتزامات		الأصول		الالتزامات		الأصول		الالتزامات	
الإجمالي	النفري	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	بورو	دولار أمريكي	النفري	الإجمالي	النفري	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	بورو	دولار أمريكي	النفري
٥٦٤,٨١١,٦٥١	٤١٧,٦٥٧	١٤,٥٢٠,٩٩٣	٦١١,١٥٠	٢٢٣,٣٩٤,٩٩١	١٣,١٨٣,١٧٦	٣١٢,٩١٣,٦٨٤									
(٢٦٠,٦٤٥,٧٤٩)	(٧١,٩٧٥)	٥,٦٣٥,٧٢٣	(٦١٠,٩١٧)	(٢١٥,٦٦٩,٥٣٤)	(١٧,٩٦٤,٩٣٥)	(٣٣٢,٣٠٤,١١١)									
٣,٨٥٤,٩٤٩	١٤٨,٦٨٢	٤٠,١٥٦,٧١٦	٤٣٣	٧,٧٣٩,٤٤٧	(٤,٧٨١,٧٩٩)	(١٩,٣٩٠,٤٤٧)									
صافي مراكز العملات الأجنبية															

٢٠٢٠م								٢٠٢١م							
الأصول		الالتزامات		الأصول		الالتزامات		الأصول		الالتزامات		الأصول		الالتزامات	
الإجمالي	النفري	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	بورو	دولار أمريكي	النفري	الإجمالي	النفري	درهم إماراتي	جنيه استرليني	ريال سعودي	بورو	دولار أمريكي	النفري
٢٥٩,٦٦٨,٧٣٢	٩٠,٩٩٧	٤,٩٤٩,٧٧١	٢٩٦,٩٩٢	١٠٥,٧٧١,٠٠٥	٤,٨٠٧,٤٩٠	١٤٤,٠٥٣,٠٠٧									
(٢٥٨,٩٠٨,٨٩٨)	(٣١,٨٠٤)	١,٦٩٢,٣٢٢	(٤٩٣,٧٦٣)	(٩٢,٥٢٥,٠٨١)	(٧,٦٢٥,٩٩٢)	(١٦٠,٦٢١,٦٣٠)									
٧٥٩,٨٣٢	٥٦,١٦٣	٦,٣٤٢,٠٩٣	٤,٩٧٩	١٣,٢٤٥,٩٢١	(٢,٣١٨,٧٠٢)	(١٦,٥٦٨,٦٦٣)									
صافي مراكز العملات الأجنبية															

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

متوسط سعر الصرف		سعر الإغلاق وفقاً لنشرة أسعار		البنك المركزي اليمني كما في		وفقاً لسعر السوق كما في	
العام	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	معادل ريال يمني	العام	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	معادل ريال يمني
	٥٨٩	٦٠١,٦٥	٢٥٠,٢٥		٢٥٠,٢٥		دولار أمريكي
	٧٣٤,٥	٦٩٠,٦٩	٣٠٧,٤٦		٢٨٣,٥٣		بورو أوروبي
	١٥٥,٥	١٥٨,٢٩	٦٦,٦٨		٦٦,٦٨		ريال سعودي
	٨٠٩,٥	٨٢٠,١٧	٣٤٠,٧٢		٣٣٧,٣٩		جنيه استرليني
	١٦٠,٥٨	١٦٤,٤٤	٦٨,٢		٦٨,٢		درهم إماراتي

بناءً على تعميمات البنك المركزي اليمني، قامت المجموعة باستخدام سعر الإغلاق وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

الآثار المتوقع على بيان الدخل

بالزيادة (النقص)

ألف ريال يمني

العملة	م٢٠٢١	م٢٠٢٠
دولار أمريكي	(١١,٩٣٧,٢٣١)	(٢٢,٤٢٨,٥٥٧)
بورو أوروبي	(٢,٩٤٣,٧٧١)	(٣,٢٢٠,٥١١)
ريال سعودي	٤,٧٦٢,١٤١	١٧,٦٤٤,٠١٦
جنيه استرليني	١٤٣	٤,٠٩٨
درهم إماراتي	١٢,٤٠٨,٩٧٩	٨,٥٩٠,٦٥٤
آخر	٨٩,٦٨٥	٧٦,٠٢٤

ويبين الإيضاح رقم (٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي.

٤. 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، وتعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقدير ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادةوعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

٥. مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالانضباط والمتابعة، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين 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.

٦. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكيد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني، والتأكيد من الاحتفاظ بمعدل تصنيف الت鹓اني قوي وكذا نسبة كافية 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 كافية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ م.

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 تحفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥٪ (كحد أدنى).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول والتزامات المجموعة والموضحة في البيانات المالية الموحدة بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلى:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٣٩,٧٩٩	٣٧,٩٦٢	رأس المال الأساسي
٢١,٤٥٨	٢١,٦٠٤	رأس المال المساند
٦١,٢٥٧	٥٩,٥٦٦	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٤٠٥,١٢٨	١٩٤,٢٥٣	إجمالي الأصول
١٩,٩٥٢	٢٥,٧٧١	الالتزامات العرضية والإرتباطات
٢٢٥,٠٨٠	٢٢٠,٠٢٤	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
%٤٧,٢٢	%٤٧,٠٧	نسبة كفاية رأس المال

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

٩. نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

وتكون هذا البند بما يلى كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٦٩٢,١٤٠	١٥,٨٤٤,٩٥٥	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
١٦,١٥٧,٠٥٦	٧,٢٣٧,٨٩٩	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية
٢٣,٨٤٩,١٩٦	٤٣,٠٨٢,٨٥٤	
١٥,٠٧٦,٠٨٦	١٥,٣٢٥,٠٨٩	احتياطي إزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٢٠,١٨٧,٦٦٨	٢٠,٣١٩,٢٩٩	احتياطي إزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٣٥,٢٦٣,٧٥٤	٣٥,٦٤٤,٣٨٨	
١,٥١٩	١,٤٤٩	معادن ثمينة (ذهب وفضة)
٥٩,١١٤,٢٦٩	٥٨,٧٢٨,٦٩١	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	الاف ريال يمني
أرصدة البنك المركزي اليمني			
حسابات جارية - عملة محلية	٩٧,٤٤٧,٩٠٤	٩٥,٧٩٦,٢٣١	
إيداعات وكالة - عملة محلية	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٧٠٠,٠٠٠	
حسابات جارية - عملة أجنبية	١,٦٣٨,٥٠٢	٣,٩٣,٨٥٦	
	١٧٩,٠٨٦,٤٠٦	١٧٠,٤٠٠,٠٨٧	

أرصدة لدى بنوك محلية
حسابات جارية - عملة محلية

٩٩,٩٦٠	١١٣,٨٤٤	
٩٩,٩٦٠	١١٣,٨٤٤	

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية

٢٥,٩١٢,٩٧٥	٢٣,٢٦٧,٤٥٦	
٣,٧٨٩,٩٧٥	٢,٥٤٩,٢٥٢	
٧٥٦,٧٦٠	٧٥٦,٧٨٦	
١٣٤,٧٨٦	٩٦١,٦١٤	
٣٠,٥٩١,٤٩٦	٢٧,٥٣٥,١٠٨	

بخصم: مخصص إنفاق أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية*

١,١٠	١,١٠	
(٣,٢٦٣,٦٢٣)	(٣,٢٦٨,٠٦٩)	
١٩٤,٧٨٥,٤١٦	٢٠٦,٥١٢,٧٩٣	

* لقد تعرض الوضع الاقتصادي في جمهورية لبنان ونظمها المصرفي المحلي إلى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين وعدم الوضوح الحالي عن حجم الآثار السلبية المحتملة على الاقتصاد اللبناني والقطاع المصرفي ونتائج تلك الأحداث تم تكوين مخصص إنفاق على القيمة على الأرصدة البنكية المستحقة لدى بنك بيروت والبنوك اللبنانية الأخرى بنسبة ١٠٠٪ من نتيجة أعمال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١١. مخصص إنفاق أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	الاف ريال يمني
الرصيد في بداية العام			
٤,٧١١	٣,٢٦٣,٦٢٣		
(٢٦٥)	-	٣,٢٦٣,٦٢٣	
٣,٢٦٨,٠٦٩	٣,٢٦٣,٦٢٣		

إضافات: المكون خلال العام
فرق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١١. تمويل عمليات المرابحة والاستصناع

يتكون هذا البند مما يلى كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	ألف ريال يمني
تمويل عمليات المرابحة	٢٠,٨٢١,٦٣٤	٣٢,٤٥١,١٧٥	
تمويل عمليات الاستصناع	٥,٠٣١,١٢٩	٩,٥٨٢,٥٨٥	
	٢٥,٨٥٢,٧٦٣	٤٢,٠٣٣,٧٦٠	
بخصم: مخصص تمويل عمليات عقود المرابحة والاستصناع	١,١١	(٢,٧٦٤,٩٥٨)	(٢,٧٦٤,٩٥٨)
بخصم: الإيرادات المزجدة	٢١,٠٩٣,٤٨٣	(٢,٧٦٣,٧١٢)	(٣,٢٦٧,٤١٠)
		٣٦,٠٠١,٣٩٢	

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 المرابحة والاستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٧٧٨,٤٨٠ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقية بمبلغ وقدره ١١ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وتبلغ قيمة تمويل عمليات المرابحة والاستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ٢٠,٢٢,٠٢٨ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقية بمبلغ وقدره ٨,٢٢٠ ألف ريال يمني، وفيما يلى بيان يوضح ذلك:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,٠١١,٧١٩	٢١,٧٣٦		
٧,٥٥٢	٤٢١,٧٣٢		
٧,٧٥٧	١,٣٣٥,٠١٢		
٢٠,٢٧,٠٤٨	١,٧٧٨,٤٨٠		

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

يتكون هذا البند مما يلى كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	ألف ريال يمني				
الرصيد في بداية العام	٢,٠١٧,٤٣١	٧٢٧,٥٢٢	٢,٧٦٤,٩٥٨	٢,٨٣٥,٧٩٨	٩٣٢,٨٤٥	٢,٧٦٨,٦٦٣	
بضافة:							
المكون خلال العام	٧,١٠٨	٤٦,١٢٦	٥٣,٢٢٤	١٧,٧٧٧	٦٠,١٠٦	٧٧,٨٣٣	
بخصم:							
الاستخدم خلال العام	(٥٢,٥٩٦)	-	(٥٣,٥٩٦)	(٤٠,٨٩٩)	-	(٤٠,٨٩٩)	
التحول من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها إلى الأرصدة المدينة والأصول الأخرى							
التحول من المخصص المحدد إلى العام	٢٢	(٢٣٠,٤٢٥)	(٢٣٨,٦٠٣)	(١,٤٩٩)	(١,٤٩٩)	(٢٤٥,٩٣٩)	(١,٣٨,٣١٩)
مخصصات لتفادي العرض منها	١,٥٣٠,٨٤٤	٤٦٤,٧٤٤	١,٩٩٥,٥٩٨	٢,٠١٧,٤٣٤	٧٤٧,٨٤٤	٢,٧٦٤,٩٥٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٢. استثمارات في عقود المشاركة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ الف ريال يعني	٢٠٢١ الف ريال يعني	إيضاحات
٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣	استثمارات في عقود مشاركة مع الغير - محلية
(٣١٢,٨١٣)	(٣١٢,٨١٣) ١,١٢	يخصم: مخصص استثمارات في عقود المشاركة
-	-	

تبلغ قيمة الاستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديئة مبلغ ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يعني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مقابل مبلغ ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يعني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٢.١ مخصص استثمارات في عقود المشاركة (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ الإجمالي	٢٠٢٠ علم	٢٠٢٠ محدد	٢٠٢٠ الإجمالي	٢٠٢١ علم	٢٠٢١ محدد	إيضاحات
الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	
٣٨٦,٣٦٢	٧٣,٥٤٩	٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	الرصيد في بداية العام
-	-	-	-	-	-	يضاف: المكون خلال العام
(٧٣,٥٤٩)	(٧٣,٥٤٩)	-	-	-	-	يخصم: مخصصات لتغطية
٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	الفرص منها

١٣. استثمارات في عقود المضاربة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ الف ريال يعني	٢٠٢١ الف ريال يعني	إيضاحات
٩,٣٢٠,٨٢٩	٩,٣٢٠,٨٢٩	استثمارات في عقود مضاربة داخلية
١٩,٤٤٥,٠١١	١٩,٤٤٥,٠١١	استثمارات في عقود مضاربة خارجية
٤٨,٧٦٥,٨٤٠	٤٨,٧٦٥,٨٤٠	
(١,٧٥٧,٢٣٦)	(١,٧٥٧,٢٣٦)	يخصم: مخصص استثمارات في عقود المضاربة
٤٧,٠٠٨,٦٠٤	٤٧,٠٠٨,٦٠٤	

تبلغ قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ وقفة ١,٢٦٥,٨٦٥ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بعد خصم الأرصدة الغير مستغلة من المضاربات لدى البنك بمبلغ وقفة ١,٢٦٥,٨٦٥ ألف ريال يعني (مبلغ وقفة ١,٢٦٥,٨٦٥ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمادات تغطية لدى البنك بمبلغ وقفة ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يعني).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٦٥,٨٦٥	١,٢٦٥,٨٦٥	ديون مشكوك في تحصيلها
١,٢٦٥,٨٦٥	١,٢٦٥,٨٦٥	ديون رديمة

١١٣ مخصص استثمارات في عقود المضاربة (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إضاحات				
الإجمالي	المددة	علم	الإجمالي	المددة	علم	
ألف ريال يمني						
٤,٧٠٨,٥٧٣	٥٣٩,٤٦٧	٤,١٦٩,١٠٦	١,٧٥٧,٢٢٦	٤٩١,٣٧١	١,٢٦٥,٨٦٥	الرصيد في بداية العام
(٢,١٧٦,٤٣٠)	-	(٢,١٧٦,٤٣٠)	-	-	-	بضائع المكون خلال العام
(٧٧٤,٩٠٧)	(٤٨,٠٩٦)	(٧٢٦,٨١١)	-	-	-	بخصوص المستخدم خلال العام
١,٧٥٧,٤٣٦	٤٩١,٣٧١	١,٤٦٥,٨٦٥	١,٧٥٧,٤٣٦	٤٩١,٣٧١	١,٢٦٥,٨٦٥	بخصوص مخصصات النتائج
					٢٢	الغرض منها

١٤. استثمارات في صكوك إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون - صكوك بالتكلفة المقطفاة		
٤٠٩,٠٨٤	-	صكوك إسلامية - محلية (غير مرحلة)
٤٠٩,٠٨٤	-	صكوك إسلامية - خارجية (مرحلة)

الاستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية ببنك المركزي اليمني (غير مرحلة) وتبلغ القيمة الإسمية للصك (صفر) ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مبلغ وقدره (صفر) ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م للصك الواحد).

وقد التزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضم هذه الصكوك في تاريخ استحقاقها، وفوّضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الاستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٥. استثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلى كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أدواء مصنفة كاستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية استثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة التغير في القيمة العادلة (ارباح غير محققة)
١٣,٤٤٣,٢٠٧	٧,٦٢٤,٢٠٩	-	
-	-	-	
١٣,٤٤٣,٢٠٧	٧,٦٢٤,٢٠٩		

بخصم:

(١٦٣,٩٤٩)	(١٦٣,٩٤٩)	١,١٥	مخصص الإنفاض في قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
١٣,٢٧٩,٢٥٨	٧,٤٦٠,٢٦٠		

أدواء مصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل

٢٢,٧١٨,١٨٨	٣٠,٢٢٨,٤٨٩		استثمارات غير مدرجة
١,٦٣٨,٧٣٣	٨٤٢,٧٣٨		استثمارات مدرجة
٢٤,٣٥٦,٩٢١	٣١,٠٧١,٢٢٧		

بخصم:

(١,١٢٢,٥٤٨)	-	٢,١٥	مخصص الإنفاض في قيمة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد
٢٣,٢٣٤,٣٧٣	٣١,٠٧١,٢٢٧		

أدواء مصنفة كاستثمارات مالية بالتكلفة المطافأة

١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠		استثمارات غير مدرج
			بخصم: مخصص الإنفاض في قيمة استثمارات بالتكلفة المطافأة
(١,٤٠١,٤٠٠)	(١,٤٠١,٤٠٠)	٢,١٥	
-	-		
٣٦,٥١٣,٦٣١	٣٨,٥٣١,٤٨٧		

تتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في استثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ونظراً لعدم الحصول على تغير يمكن الاعتماد عليه للقيمة العادلة لبعض تلك الاستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معقولة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التغيرات النقدية المستقبلية لها فقد تم تسجيلها بالتكلفة ذاتها قيمة مخصص الإنفاض.

تم إحتساب مخصص إنفاض في قيمة بعض الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الاستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقيع إسلام آية توزيعات منها خلال السنوات القادمة.

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**

١,١٥ مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠ ألف ريال يمني	م٢٠٢١ ألف ريال يمني	
١٦٣,٩٤٩	١٦٣,٩٤٩	الرصيد في بداية العام
-	-	الانخفاض خلال العام
-	-	مخصصات النفي الغرض منها
١٦٣,٩٤٩	١٦٣,٩٤٩	

٢,١٥ مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠ ألف ريال يمني	م٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاحات	
١,٨٨٦,٩٤٨	١,١٢٢,٥٤٨		الرصيد في بداية العام
(٢,٠٢٤,٤٦٢)	(١,٨٧٨,٧٣٧)		المستخدم خلال العام
١,٢٦٠,٥٦٢	٧٥٦,١٨٩	٣٥	الانخفاض خلال العام
١,١٢٢,٥٤٨	-		

٣,١٥ مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠ ألف ريال يمني	م٢٠٢١ ألف ريال يمني		
١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠		الرصيد في بداية العام
-	-		الانخفاض خلال العام
١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٦. استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	ألف ريال يمني
استثمارات عقارية - محلية	١٤,٤٠٥,٣٥٥	١٣,٣٥١,٠٦٠	
استثمارات عقارية - خارجية	١٢٠,٦٥٨,٧٣٢	١٢٠,٩١٧,٠٩٩	
	١٣٥,٠٦٤,٠٨٧	١٣٤,٢٦٨,١٥٩	
التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	٣,٢٧	٤٤,٥٣٠,٧٢٤	
	١٨٠,٠٣٦,٤٩٧	١٧٨,٧٩٨,٨٨٣	
بخصم: مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية	(٩,٧٨٠,٤٣٩)	(٧,٤٣٠,٢٦٠)	
	١٧٠,٢٥٦,٠٥٨	١٧١,٣٦٨,٦٢٣	

وتتمثل الاستثمارات العقارية فيما يلي:

إيضاحات	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١٣٤,٢٦٨,١٥٩	١٣٤,٣٣٩,٣٧١	
الإضافات خلال العام	١,٤٩٢,٦٣٧	٣,٠٠٥,٩٦٧	
الاستبعادات خلال العام	(٦٩٦,٧٠٩)	(٣,٠٧٧,١٧٩)	
اجمالي التكاليف	١٣٥,٠٦٤,٠٨٧	١٣٤,٢٦٨,١٥٩	
بضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	٣,٢٧	٤٤,٥٣٠,٧٢٤	
	١,١٦	(٩,٧٨٠,٤٣٩)	(٧,٤٣٠,٢٦٠)
بخصم: مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية	١٧٠,٢٥٦,٠٥٨	١٧١,٣٦٨,٦٢٣	

١٦. مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٧,٤٣٠,٢٦٠	٦,١٢٦,٠٢٨	
بضاف: المكون خلال العام	٢,٣٥٠,١٧٩	١,٣٣١,٣٩٠	
بخصم: مخصصات النتائج الغرض منها	٢٣	(٢٧,١٥٨)	
	٩,٧٨٠,٤٣٩	٧,٤٣٠,٢٦٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٧. مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٥٦,٣٦٢	٩١٢,٦١١	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
(٢١٠,٩٧٠)	(١٨٩,٩٥٠)	بخصم: الإيرادات المزجدة
(٥٣,١٠٧)	(٥٧,٥٩٤)	بخصم: مخصص الخلاص في قيمة مدينو إجارة منتهية بالتمليك
٦٩٢,٢٨٥	٦٦٥,٠٦٧	١,١٧

تتمثل تكلفة مدينو إجارة منتهية بالتمليك بعقارات موزجة للغير بموجب عقود إجارة منتهية بالتمليك.

١,١٧ مخصص الخلاص في قيمة مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩,٣٤٧	٥٣,١٠٧	الرصيد في بداية العام
٢٢,٧٦٠	٤,٤٨٧	تضاف: المكون خلال العام
-	-	بخصم: مخصصات التقى الغرض منها
٥٣,١٠٧	٥٧,٥٩٤	

١٨. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٧٧١,٣٠٣	٢,٢١٢,٨٣١	مشروعات قيد التنفيذ - دفعات
٧٩٦,٠٦٠	١,٤٨١,٦٢٩	سلف وعهد
٥٧١,٦٠٥	٤٦١,٢٥٥	أصول التي تملكها البنك
٦٢٤,٦١٩	٤٢٠,١٤١	إيرادات مستحقة
٣٩٠,٥٧٠	٣٤٥,٨٥٥	مصاروفات مدفوعة مقدماً
٢٠٣,٨١٩	٢٢١,١٤٧	مخزون قرطاسية ومطبوعات ومتناكلات ومعدات
١٩٥,٥٣٦	٤٨,٠٩٦	حسابات جارية مكتوبة
٣,٢٨٩,٨٠٠	٢,٨٦٥,٤٦٣	مدينون متزرون
٧,٨٤٣,٣١٢	٨,٠٥٦,٤١٧	
(٢,٠٧٧,٩٣٧)	(١,٤١٠,٣١٠)	بخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٥,٧٦٥,٣٧٥	٦,٦٤٦,١٠٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١.١٨ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاحات
٢,١٩٧,٤٩١	٢,٠٧٧,٩٣٧	الرصيد في بداية العام
٨٥٩	(٧٥٨)	فرق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية
٢,٣٠٠	-	محول من مخصص تحويل عمليات المراقبة والاستنساخ (منتظمة وغير منتظمة)
-	-	يضاف: المكون خلال العام
(٧٤,١١١)	(٦٧٣)	يخصم: المستخدم خلال العام
(٤٨,٦٠٢)	(٦٦٦,١٩٦)	يخصم: مخصصات لتفادي الغرض منها
٢,٠٧٧,٩٣٧	١,٤١٠,٣١٠	

١.٩ موجودات حق الاستخدام والتزامات الإجارة

١.٩١ موجودات حق الاستخدام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي ألف ريال يمني	مواقع ومتاجر ألف ريال يمني	إجراءات ألف ريال يمني	إجمالي الرصيد المرحل في ١ يناير ٢٠٢١م
١,٠٢٠,٤٨٢	١,٠٢٠,٤٨٢		اضمادات
١٠٢,٠٣٣	١٠٢,٠٣٣		استبعادات
-	-		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١,١٢٢,٥١٥	١,١٢٢,٥١٥		
٥,٨٠١	٥,٨٠١		مجمع الأدلة في ١ يناير ٢٠٢١م
٢٩٥,٤٣٣	٢٩٥,٤٣٣		أهلاك السلة
-	-		استبعادات
٣٠١,٢٣٤	٣٠١,٢٣٤		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٨٢١,٢٨١	٨٢١,٢٨١		المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١.٩٢ التزامات ايجارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي ألف ريال يمني	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م
١,٠٢٠,٤٨٢	١,٠٢٠,٤٨٢	١,٠٢٠,٤٨٢	الاضمادات
-	-	-	تراكم العوائد
-	-	-	المنفوعات
(٢٢١,١٧٧)	(٢٢١,١٧٧)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٧٨٩,٣٠٥	٧٨٩,٣٠٥	٧٨٩,٣٠٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤٠ . ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلى كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	أجهزة ومعدات كمبيوتر	آلات ومخروشات	سيارات	آلات ومعدات	ممتلكات	أراضي	اجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠٢١م
الآلاف ريال يمني	الآلاف ريال يمني	الآلاف ريال يمني	الآلاف ريال يمني	الآلاف ريال يمني	الآلاف ريال يمني	الآلاف ريال يمني	المصادر
١٢,١٧٧,٤٨٥	٣,٥٤٨,٥٤٧	٤,٦٦٤,٨٨٤	٤٦٢,٦٩٤	٦٧٣,٨٧٩	٣,٤٣٣,٠٧٧	٣,٣٩٦,٤١٩	في ١ يناير ٢٠٢١م
٦٧٨,٩٨٤	٢٥٧,٩١٥	٢٢١,٠٨٩	١٠٨,٦٤٢	٧٩,٩١٧	-	١,٤٢١	إضافات
(٢١٧,٠٢٦)	(٩٧,١٥٨)	(١٠٠,٧٦٠)	-	(٢٨,٨٠٨)	-	-	استبدادات
١٢,٠٩٤,٤٤٣	٣,٧٠٩,٠٠٤	٤,٧٩٣,٨١٣	٥٧١,٣٣٦	٧٠٤,٩٨٨	٣,٤٣٣,٠٧٧	٣,٣٩٧,٨٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
اجمالي المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م							
٤,٩٤٠,٩٠٠	٣,١١٤,٤٨٤	١,٣١٣,١٥٣	٣٧١,٩٣٨	٤٦٩,٨٢٥	٦٧١,٥٠٠	-	مجموع الأصول
٥٦٣,٤٣٠	١٧١,٨٥٨	٢٤٠,٥٣	٣١,٥٨٧	٤٢,٦١٨	٦٨,٦٦٤	-	في ١ يناير ٢٠٢١م
(١٨٠,٨٧١)	(١١٢,٨٤٤)	(٤٥,٤٦٨)	-	(٢٢,٥١٩)	-	-	أدلة السنة
٦,٣٤٣,٤٩٩	٣,١٧٨,٤٩٨	١,٢٠٨,١٨٨	٤٣,٥٢٥	٤٨٩,٩٢٤	٧٤٠,١٩٤	-	استبدادات
٨,٣٨٦,١٤٤	٥٣٠,٥٠٦	١,٢٨٥,٠٤٥	١٦٤,٨١١	٢١٥,٠٦١	٢,٦٩٢,٩٠٨	٣,٣٩٧,٨٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م							
١٢,٣٧٤,٨٤٣	٣,٤٥٩,١٤٥	٤,٣٠٣,٩٣١	٤٧٠,٦٣٢	٦٤٩,١٨٣	٣,٣٥٥,٠٢١	٤,١٤٦,٥٢٨	اجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠٢٠م
٧,١٥٥,٧٥٨	٢٤٧,٠٧٧	٤٢٢,٩٣١	٤٥,٥٩١	٧٢,٣٨٠	٧٨,٠٤٨	١,٢٨٩,٧٨١	إضافات
(٣٥٣,١١٦)	(٣٥٧,٩٧٥)	(٦٢,٩٧٨)	(٣,٤٧٩)	(٧٧,٦٨٤)	-	-	استبدادات
١٢,١٧٧,٤٨٥	٣,٥٤٨,٥٤٧	٤,٦٦٤,٨٨٤	٤٦٢,٦٩٤	٦٧٣,٨٧٩	٣,٤٣٣,٠٧٧	٣,٣٩٦,٤١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
اجمالي المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م							
٤,٧٨٨,٢٨٥	٣,٠٨٩,٣٥٥	١,١٧٨,٩٤٧	٣٥١,٠١٦	٤٦٥,١٧٦	٦٠٤,٠٩١	-	مجموع الأصول
٤٧٧,٩١١	١٣٠,٤٧٨	٢١١,٣٤٧	٢٤,٤٠١	٤٤,٣٧٦	٦٧,٣٠٩	-	في ١ يناير ٢٠٢٠م
(٢٢٥,٥٩٦)	(١٠٥,٣٤٩)	(٧٧,١٤١)	(٣,٤٧٩)	(٣٩,٦٦٧)	-	-	أدلة السنة
٥,٩١٠,٩٠٠	٣,١١٤,١٨٤	١,٣١٣,١٥٣	٣٧١,٩٣٨	٤٦٩,٨٢٥	٦٧١,٥٠٠	-	استبدادات
٨,٣٣٦,٢٨٥	٤٣١,٠٦٣	١,٢٤٩,٧٣١	٩٠,٧٥٦	٢٠١,٠٨١	٢,٧٦١,٥٧٢	٣,٣٩٦,٤١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢١. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	أرصدة مستحقة للبنك المركزي اليمني
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية - عملة محلية
-	-	أرصدة مستحقة للبنوك المحلية
٢,٤٨٦,٠٥١	٢٨٠,٦٣٠	حسابات جارية - عملة محلية
١,٨٣٤,٣١٦	١,١٤٢,٧٠٩	حسابات جارية - عملة أجنبية
٤,٣٢٠,٣٦٧	١,٤٢٣,٣٣٩	
		أرصدة مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية خارجية
٥,٥٦٧,١٠٤	٢٨,٣٦٥	حسابات جارية - عملة أجنبية
٤٥,٤٧٥	٥,٠٩٩,٥٦١	حسابات جارية - عملة محلية
٥,٦١٢,٥٧٧	٥,١٢٧,٩٢٦	
٩,٩٣٢,٩٤٤	٦,٥٥١,٢٦٥	

٢٢. حسابات جارية وودائع أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١١,٩٨٢,٩١٠	١٠٢,٤٧٠,٧٦٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
٣٨,٢٨٣,٧٧٨	٣٠,٥٦٨,١٣٧	حسابات جارية - عملة محلية
١٥٠,٢٦٦,٦٨٨	١٣٣,٠٣٨,٨٩٩	
		تأمينات نقدية - خطابات ضمان
٢,٤٦٥,٢٣٠	٢,٨٦٩,٧٠١	تأمينات أخرى
١,٨٥٣,٧٧٧	١٢٣,٩٢٥	
١,٤٢٦,٦٤٠	٨,٣٩٩,٨٢٣	تأمينات نقدية - اعتمادات مستدبة
١٧,٤١٣,٢٩٠	١٨,٧٨٦,٢٢٧	ودائع أخرى
٢٣,١٥٨,٩٣٧	٣٠,١٧٩,٦٧٦	
١٧٣,١٢٥,٦٢٥	١٦٣,٢١٨,٥٧٥	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

٢٣. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف ريال يمني
امانات أرباح المودعين	٦,٥٩٢,٠٦١	٥,٣٤٠,٧٨٨	
مصاروفات مستحقة	١,٨٢١,١٣٥	١,٦٧٩,٠٦٤	
ضرائب الدخل عن العام	١,٢٣	٦٢٧,٥١٤	
اعتمادات أجلة الدفع	٨٨,٥٦٧	٨,٨٨٨	
ضررية كسب عمل	٣٧,٣٠٣	٣٥,٦٦٠	
إيرادات محصلة متقدمة	١٠,١٢٠	٣٨,٤٥٧	
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	٢,٢٣	١,٦٣٩	
داللون متلوعون	١,٨٦٨,٤٢٦	١,٣٧٥,٥٤٥	
	١١,٢١٩,٦١٣	٩,١٠٧,٥٥٥	

١,٢٣ ضرائب الدخل عن العام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف ريال يمني
ضرائب الدخل في بداية العام	٦٢٧,٥١٤	٩٠٤,٠٨٠
إضاف: المكون خلال العام	٨٠٠,٥٥٨	٦٢٧,٥١٤
بخصم: المسدد خلال العام	(٦٢٧,٥١٤)	(٩٠٤,٠٨٠)
	٨٠٠,٥٥٨	٦٢٧,٥١٤

٢,٢٣ إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١,٦٣٩	٤٧٨
إضاف: المصادر (الإيرادات) خلال العام	١,٤٥٩	١,١٢٣
اجمالي المتاح خلال العام	٣,٠٩٨	١,٦٥١
إضاف: فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	-	-
اجمالي المتاح خلال العام	٣,٠٩٨	١,٦٥١
بخصم: الاستخدام وتمثل في: إعلانات وتبرعات خيرية	(١,٦٥٥)	(١٢)
أرصدة آخر العام وتمثل في: أموال متاحة للتبرعات والإعلانات	١,٤٤٣	١,٦٣٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤٤. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ألف ريال يمني	مخصصات التي تفرض منها ألف ريال يمني	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية ألف ريال يمني	المستخدم خلال السنة ألف ريال يمني	المكون خلال السنة ألف ريال يمني	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م ألف ريال يمني	مخصص التزامات عرضية مخصص مطالبات مختلفة
٥٩٦,٦٢	-	(٥١٧)	-	١٩٦,٦٧٤	٣٨٠,٤٤٥	
٦,٦٩٥,٩٧٣	-	-	(١٤,٧٧٠)	٦,١٥٥,٢٥٠	٦٨١,٤٩٣	
٧,٢٨٠,٥٧٥	-	(٥١٧)	(١٤,٧٧٠)	٦,٣٢١,٤٩٤	١,٠٤٩,٩٣٨	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ألف ريال يمني	مخصصات التي تفرض منها ألف ريال يمني	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية ألف ريال يمني	المستخدم خلال السنة ألف ريال يمني	المكون خلال السنة ألف ريال يمني	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م ألف ريال يمني	مخصص التزامات عرضية مخصص مطالبات مختلفة
٣٨٠,٤٤٥	-	٥٨٦	-	١٣٠,١١	٢٨٠,٨١٥	
٦٨١,٤٩٣	-	-	(٦٦١,٨١٧)	٥٦٠,٠٠	٧٥٣,٣٤٠	
١,٠٤٩,٩٣٨	-	٥٨٦	(٦٦١,٨١٧)	٦٣٣,٠١٤	١,٠٣٨,١٨٥	

٤٥. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاحات
١٠٠,٣٥٥,٣٧١	١٠٢,١٥٥,٥٧٠	ودائع استثمارات محلية - عملة محلية
٧٦,٤١٤,٦٩٦	٧٨,٠٣١,٨٠٢	ودائع استثمارات محلية - عملة أجنبية
١٧٦,٧٧٠,٠٩٧	١٨٠,١٨٧,٣٧٢	
٣٨,١٦٥,١٨٩	٣٩,٠٠٣,٢٧٣	ودائع انذار استثماري - عملة محلية
٣٥,٢٢٨,٦١٦	٣٣,٤٥٧,٤٤٦	ودائع انذار استثماري - عملة أجنبية
٧٣,٣٩٣,٨٠٥	٧٢,٤٦٠,٧١٩	
١٢,٢٢٠,٥٠١	١٤,١٧١,٠٦١	٢,٢٥
٢٦٢,٣٨٤,٣٧٣	٢٦٦,٨١٩,١٥٢	٢,٢٥
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والاندثار		

أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار مختلفة مع أموال المجموعة ويتم استخدامها للتمويل والاستثمار في الأصول بطريقة إسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١,٢٥ أرصدة حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والاندثار
يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	مضاربة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥٠,١٦٣,٨٧٢	٢٥٢,٦٤٨,٠٩١	
٢٥٠,١٦٣,٨٧٢	٢٥٢,٦٤٨,٠٩١	
		وتنتمي في الآتي:
١٧٦,٧٧٠,٠٦٧	١٨٠,١٨٧,٣٧٢	حسابات استثمار العملاء القائمة على المضاربة
٧٣,٣٩٣,٨٠٥	٧٢,٤٦٠,٧١٩	أرصدة تحت الطلب

٢,٢٥ عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والاندثار
يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	اجمالي العائد على حقوق أصحاب الاستثمارات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حصة البنك كمضارب
٢٨,١٠٠,٩٢٠	٢١,٣٣١,٣٤٩	
(١٥,٨٨٠,٤١٩)	(٧,١٦٠,٢٨٨)	
١٢,٤٢٠,٥٠١	١٤,١٧١,٠٦١	صافي عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والاندثار

٣,٢٥ توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والاندثار من عائد الاستثمار المحقق خلال العام بتقسيم اجمالي العائد من التمويلات المختلفة والاستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء والمساهمين ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المضاربة مرحلة بالأعداد ويتم إعتماد نسب حصص أرباح وданع العملاء من مجلس إدارة البنك بناء على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم بالحساب المبالغ المستمرة بالعملة المحلية والأجنبية والإعدادات الخاصة بها ونسب المشاركة.

يمثل الجدول متوسط نسبة تخصيص الأرباح بين حسابات المساهمين المطبيقة خلال السنة لكل نوع من حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والاندثار بناء على الشروط التعاقدية مع العميل:

نسبة الربح الموزع	نسبة الربح المضارب	نوع الحساب	نسبة الربح الموزع	نسبة الربح المضارب
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	نوع الحساب	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
%٥,١٤	%٥٢	حسابات توفير - عملة محلية	%٤,٩١	%٥٢
%٩,١٥	%١٥	حسابات انذار استثماري - عملة محلية	%٨,٧٥	%١٥
%١,٦٩	%٥٥	حسابات توفير - عملة أجنبية	%١,٥٢	%٥٥
%٣,٠٠	%٢٠	حسابات انذار استثماري - عملة أجنبية	%٢,٧٠	%٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤.٢٥ الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والآخر فيها يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني	
١٤٤,٧٦٣,٢٤٦	١٤٢,٥٥٤,٠٠٩	استثمارات في أوراق مالية وعقارية، صافي
٥٧,٥٨٨,٠٧٥	٦٧,٢٣٧,١٣٤	موجودات التمويل، صافي
٤٧,٢٢٠,٠٠٠	٤٢,٢٩٢,٤٧٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٩٢,٥٥١	٥٦٤,٤٧١	إجازة منتهية بالتملك وذمم إيجارات مدينة، صافي
٢٥٠,١٦٣,٨٧٢	٢٥٢,٦٤٨,٠٩١	

٤.٢٦ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ وقدره ٢٠ مليون ريال يمني (مبلغ ٢٠ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م) موزع على ٢٠ مليون سهم 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 مليون ريال يمني إلى ٢٠ مليون ريال يمني.

٤.٢٧ الاحتياطيات

٤.٢٧.١ احتياطي قانوني

- وفقاً لأحكام قانون المصادر الإسلامية رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م وكذا النظم الأساسي المعدل للبنك يتم احتياط ١٠٪ من صافي الأرباح لتنمية الاحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الاحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع.
- لا يمكن استخدام ذلك الاحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني وقد بلغ الاحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ وقدره ١٨,٠٨٠,١٥٩ ألف ريال يمني ومبلغ وقدره ١٨,٠٨٠,١٥٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٤.٢٧.٢ احتياطي عام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي يتم احتياط ما لا يزيد عن ٥٪ من صافي أرباح العام لتنمية الاحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على اقتراح مقدم من مجلس الإدارة وقد بلغ الاحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يمني ومبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٤.٢٧.٣ احتياطيات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني	إيضاحات	
٤٠٠,٣٥,٦٨٠	٣٩,٨٠٦,٠١٦	١٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية - محلي
٤,٤٩٥,٠٤٤	٥,١٦٦,٣٩٤	١٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية - خارجي
(٤٧١,٦٥٢)	(٣٩٢,٧٨٤)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية
١١٣,٠٣٦	١١٣,٠٣٦		احتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
٤٤,١٧٢,١٠٨	٤٤,٦٩٢,٦٦٢		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

يتكون هذا البند مما يلى كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	م٢٠٢٠	م٢٠٢١	م٢٠٢٠	م٢٠٢١
صافي قيمة الالتزام	تماميات نقدية	اجمالي قيمة الالتزام	صافي قيمة الالتزام	تماميات نقدية	اجمالي قيمة الالتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٦,٥٠٨,٨٧٩	(٣,١٧٨,٣٩٠)	١٤,٦٣٧,٤١٩	٢٩,٠٠٤,٤٠١	(٨,٣٩٩,٨٤٣)	٣٧,٤٠٤,٤٢٤
٢١,٣٣٥,٦٥٦	(٢,٤٦٥,٣٢٠)	٢٣,٨٠٠,٨٨٦	٢٣,٤٠٥,٧٩٥	(٢,٦٦٩,٧٠١)	٢٦,٣٣٥,١٩٦
٣٢,٨٤٤,٤٨٥	(٥,٦٤٣,٦٢٠)	٣٨,٤٨٨,١٠٩	٥٢,١٦٠,١٩٦	(١١,٢٦٩,٥٤٤)	٦٣,٧٢٩,٧٧٠

٢٩. إيرادات تمويل عمليات المرااحة والاستصناع

يتكون هذا البند مما يلى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	إيرادات تمويل عمليات المرااحة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيرادات تمويل عمليات الاستصناع
٣,٥٣٧,١٢٤	٢,٦٤٣,٨٩٣	
٩٨٩,٣٥	٥٣٨,٦٨٣	
٤,٥٢٦,٤٤٩	٣,١٨٢,٥٧٦	

٣٠. إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيرادات ودائع استثمارية
١,١١٤	١٥,٤٥٣,١٠٠	إيرادات إيداعات وكالة
٢٠,٢٠٣,٣٠٠	٣,٦١١	
٢٠,٢٠٤,٤٩٤	١٥,٤٥٦,٧٦٦	
		إيرادات من استثمارات أوراق مالية
٢٤٥,١٥٦	١,٨٦٩,٩٧٨	إيرادات استثمارات من خلال بيان الدخل
٣٧٣,٢٦٣	٧١,٩٣١	إيرادات استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٩٨,٤١٩	١,٩٤١,٩٠٩	
		إيرادات أخرى
٢,١٨٢,٣٦٣	٢,٤٨٨,١٧٥	إيرادات استثمارات عقارية
٧٨,٥٣٥	٧٥,٢٧٩	إيرادات إجارة ممتدة بالتمليك
٣٢,٣٨٤	٣٧,٦٨٩	إيرادات صكوك إسلامية
١,٣٠٢,٧٢١	١,٠٧٥,٥٣٩	إيرادات مشتركة أخرى
٣,٥٩٦,٠٠٣	٣,٦٧٦,٦٨٢	
٢٤,٤١٨,٨٣٦	٢١,٠٧٥,٣٠٢	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

٣١. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠ ألف ريال يمني	م٢٠٢١ ألف ريال يمني	
٣,٥٦٥,٤٤٩	٤,٨١٣,٩٩٤	عمولات عن الإعتمادات المستدبة
٨٠٥,٩٣٢	١,٧٤٩,٠٥٢	عمولات عن التحويلات النقدية
٢٧٧,٦٥٠	٢٨٥,٨٤٩	عمولات عن خطابات الضمان
١,٢٤٥,٩٦١	٦٥٨,٠٠٣	عمولات وأنواع خدمات مصرفية أخرى
٥,٨٩٤,٩٩٢	٧,٥٠٦,٨٩٨	

٣٢. أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠ ألف ريال يمني	م٢٠٢١ ألف ريال يمني	
(٣,٤٦٩,٢٨١)	٢,٠٠٦,٨٥٢	صافي أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
-	-	صافي إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٣,٤٦٩,٢٨١)	٢,٠٠٦,٨٥٢	

٣٣. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠ ألف ريال يمني	م٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاحات	مخصصات التي الفرض منها
١,٠٣٨,٣١٩	٧٦٩,٠٢٨	١,١١	مخصص عمليات المرابحة والإستصناع
٤٨,٦٠٢	٦٦٦,١٩٦	١,١٨	مخصص الأرصدة المديونة والأصول الأخرى
٢٧,١٥٨	-	١,١٦	مخصص استثمارات عقارية
٧٧٤,٩٠٧	-	١,١٣	مخصص تمويل عمليات المضاربة
٧٣,٥٤٩	-	١,١٢	مخصص عقود المشاركة
٣٥	-		مخصص الفرض الحسن
١,٩٦٢,٥٧٠	١,٤٣٥,٢٢٤		
٦٤٨,١٦٠	٥٥٨,٤٥٥		آخر
٢,٥١٠,٧٣٠	١,٩٩٣,٦٧٩		

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**

٣٤. مخصصات

يتكون هذا البند مما يلى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاحات	
٧٧,٨٣٣	٥٣,٢٣٤	١,١١	مخصص تمويل عقارات المرابحة والاستصناع
٢٣,٧٦٠	٤,٤٨٧	١,١٧	مخصص إنخفاض في قيمة مدخر إجارة منتهية بالتملك
٣,٢٦٣,٦٦٣	٤,٧٦١	١,١٠	مخصص إنخفاض أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
٣,٣٦٥,٢١٦	٦٢,٤٣٢		
مخصصات أخرى			
٥٩٠,٠٠٠	٦,١٥٥,٢٥٠	٢٤	مخصص مطالبات محتملة
٤٣,٠١٤	١٩٦,٦٧٤	٢٤	مخصص التزامات عرضية
٦٣٣,٠١٤	٦,٣٥١,٩٤٤		
٣,٩٩٨,٢٣٠	٦,٤١٤,٣٥٦		

٣٥. مخصص الإنخفاض في قيمة استثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاحات	
١,٢٦٠,٠٦٢	٧٥٦,١٨٩	٢,١٥	مخصص الإنخفاض في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٢٦٠,٠٦٢	٧٥٦,١٨٩		

٣٦. مخصص الإنخفاض في قيمة استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاحات	
١,٣٣١,٣٩٠	٢,٣٥٠,١٧٩	١,١٦	مخصص إنخفاض في قيمة استثمارات عقارية
١,٣٣١,٣٩٠	٢,٣٥٠,١٧٩		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣٧. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني	
٢,٢٢٩,٢٨١	٢,٥٤٦,٨٧٢	مرتبات أساسية
٢,٠٦٩,٢٠٤	٢,٩٧٢,٥٤٥	بدلات وحوافز ومكافآت
١٥٩,٦٦٥	٣٤٧,٠٥٥	حصة المجموعة في التأمينات الاجتماعية
٧١,٨٤٠	٩٠,١١٤	آخرى
٤,٥٢١,٩٩٠	٥,٩٥٦,٥٨٦	

٣٨. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني	
٥٠٠,٣٠	٧٧٩,٣٨٨	أتعاب مهنية وإستشارات
٦٧٢,٧٦١	٧٤٧,٦٢٥	زكاء
٢٨١,٢٧٤	٥٧٧,٨٣١	دعاية وإعلان
٤٠١,٢٥٦	٤٦١,٦٠٠	مصروفات صيانة
٣١٠,٨٢٠	٤٥٣,٥٦	مصروفات نظافة
٣٣٦,٤٤٢	٣١٧,٩٦٢	اشتراكات مؤسسة ضمان الودائع
٢٧٥,٦٨٢	٢٩٣,٧٠٨	مصروفات تأمين
٢١٠,٦٣١	٢٧٧,٦٤٨	مياه وكهرباء
٣٠٣,٠٦٧	٢٧٢,٨٦٤	نقل وإنقلابات
٢٧٧,٣٥١	٢٥٧,٠٢١	اشتراكات
٤٥٠,١٢٤	١٩٣,٨٧٠	إيجارات
٥١,٧٨٦	٨٧,٦٦٩	غيرات وإعارات
٦٩,٢١٧	٧٣,٢٧١	قرطاسية وأدوات مكتبية ومطبوعات
٥١,٨٣٩	٦٥,٥٨٨	وقود وزيوت ومصروفات سيارات
٦٣,٣٩٦	٦٢,٦٦٦	مصروفات تدريب ودراسات
١٩,٣١٣	٢٥,٥٦٩	رسوم حكومية
٢٤,٣٠٠	٢٣,٤٥١	هاتف وبريد وتلفاكس
١٤,٠١٢	١٥,١٠٧	صيانة واستئصال
١,١٠٠,٢٠٠	-	عجزات نقدية*
٤٣٠,٧٦٨	٤٧٣,١٥٤	آخرى
٥,٨٤٤,٤٦٩	٥,٤٥٨,٩٩٨	

* يمثل بند العجوزات النقدية قضية السطو المسلح على سولة نقدية مرحلة من أحد فروع البنك نهاية العام ٢٠١٨م حيث تم
متتابعة استعادة المبلغ خلال الأعوام ٢٠١٩م و٢٠٢٠م ولتعذر الاستعادة تم الإعتراف بالبائع كخسارة فعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣٩. عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٠	م٢٠٢١	
٩٤٩,٩٨٦	(١,٨١١,٤٢٠)	صافي (خسائر) أرباح العام - ألف ريال يمني
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	عدد الأسهم - ألف سهم
٤٧,٥٠	(٩٠,٥٧)	عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام - ريال يمني

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤٠. استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

٢٠٢١م						الأصول
الإجمالي	أمثل من سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى ٢ أشهر	استحقاقات خلال ٢ أشهر	مليون ريال يمني	نقدية بالصندوق وارصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٨,٧٧٩	—	—	—	—	٥٨,٧٧٩	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٠٦,٥١٢	—	١٣٥	—	—	٢٠٦,٣٧٨	عقود عمليات المراقبة والاستئناف
٢١,٩٣	٧,٣٦٢	٢,١٩٢	٢,١١٢	٧,١٢٧	—	استثمارات في عقود المشتركة
—	—	—	—	—	—	استثمارات في عقود المضاربة
٢٧,٠٠٩	٢٧,٠٠٩	—	—	—	—	استثمارات في سكوك إسلامية
—	—	—	—	—	—	استثمارات في أوراق مالية
٢٨,٥٣١	٢٤,٧٠٢	١٢,٩٨٧	—	٨٤٢	—	استثمارات عقارية
١٧٠,٣٥٦	١٦٩,٤٣٧	—	—	٨١٩	—	مدينو إجازة منتهية بالتملك
٦٦٥	٦٦٥	١١٥	٧٦	٩١	—	القرض الحسن
٥٩٢,٧٩٦	٤٤٨,٨٩٣	١٦,١٩٩	٣,١٨٨	٤٧٤,٣٨٦	—	
٢٠٢٠م						الالتزامات
الإجمالي	أمثل من سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى ٢ أشهر	استحقاقات خلال ٢ أشهر	مليون ريال يمني	أرصدة متحفظة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٦,٥٥١	—	—	—	—	٦,٥٥١	حسابات جازية وودائع أخرى
١٦٣,٤١٩	—	—	—	—	١٦٣,٢١٩	فرق أصحاب حصص الإستثمارات المملوكة والإخراج
٢٦٦,٨١٩	١٥٥,٣٩٨	١٨,٧٣٥	٢٥,٧٠٢	٣٦,٩٨٢	—	الصافي
٤٣٦,٥٨٩	٤٣٥,٣٩٨	٤٨,٧٣٥	٤٢,٧٠٢	٤٠٦,٧٤٤	—	
٨٣,٢٠٧	٧٣,١٩٥	(٢٢,٣٠٦)	(٢٢,٥١١)	٦٧,٥٣٤	—	
٢٠٢٠م						الأصول
الإجمالي	أمثل من سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى ٢ أشهر	استحقاقات خلال ٢ أشهر	مليون ريال يمني	نقدية بالصندوق وارصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٩,١١٤	—	—	—	—	٥٩,١١٤	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٩٤,٧٨٥	—	—	—	—	١٩٤,٧٨٥	عقود عمليات المراقبة والاستئناف
٣٦,٠٠١	١٢,٧٣٥	٢,٩٠٣	٦,٠٦٥	١٣,٢٩٨	—	استثمارات في عقود المشتركة
—	—	—	—	—	—	استثمارات في عقود المضاربة
٢٧,٠٠٩	١٥,٩٩٧	٨,٤٨٤	—	٢,٩٢٢	—	استثمارات في سكوك إسلامية
٤٠٩	—	—	—	٤٠٩	—	استثمارات في أوراق مالية
٣٦,٥١٤	٢٢,٧٥٩	١٠,٩٨٨	—	١,٧٦٧	—	استثمارات عقارية
١٧١,٣٦٩	١٧١,٣٦٩	—	—	—	—	مدينو إجازة منتهية بالتملك
٦٩٢	٦٩٢	١١٦	٧٠	٨٣	—	القرض الحسن
٥٢٥,٨٩٣	٤٤٨,٤٨٣	٢٢,٠٨٧	٦,١٣٥	٤٧٤,٣٨٨	—	
٢٠٢٠م						الالتزامات
الإجمالي	أمثل من سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى ٢ أشهر	استحقاقات خلال ٢ أشهر	مليون ريال يمني	أرصدة متحفظة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٩,٩٣٣	—	—	—	—	٩,٩٣٣	حسابات جازية وودائع أخرى
١٧٣,٤٢٦	—	—	—	—	١٧٣,٤٢٦	فرق أصحاب حصص الإستثمارات المملوكة والإخراج
٢٦٢,٣٨٤	١٤٣,٩٧٠	٥٢,٨٨٣	٢٧,٠٩٧	٣٨,٤٣٤	—	الصافي
٤٤٥,٧٤٣	٤٤٣,٩٧٠	٥٢,٨٨٣	٤٢,٠٩٧	٤٢١,٧٩٣	—	
٨٠,١٥٠	٨٠,١٣٣	(٢٩,٧٩٣)	(٢٠,٩٦٢)	٥٠,٥٩٥	—	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤٤. توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والارتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠٢١م								البيان
الإجمالي	الفراد وأخري	متى	تجاري	صناعي	زراعية وصيد	آسماك	مليون ريال يعني	
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	
الأصول								
٥٨,٧٢٩	—	٥٨,٧٢٩	—	—	—	—	—	نقدية بالمستودق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٦,٥١٣	—	٢٠٦,٥١٣	—	—	—	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,٠٩٣	٥,٣٨٨	—	١	٩,٣٥٠	٦,٣٥٤	—	—	تمويل عائدات المرابحة والاستصناع
—	—	—	—	—	—	—	—	استثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٩	—	—	—	٢٧,٠٠٩	—	—	—	استثمارات في عقود المشاركة
—	—	—	—	—	—	—	—	استثمارات في سكوك إسلامية
٣٨,٥٣١	٥٢	١٣,٣٩٢	—	١٧,٨١٣	٧,٣٧٤	—	—	استثمارات في أوراق مالية
١٧٠,٢٥٦	—	—	—	١٧٠,٢٥٦	—	—	—	استثمارات عقارية
٦٦٥	٣٩	—	—	٤٧٥	—	—	—	مدته اجازة منتهية بالتملك
—	—	—	—	—	—	—	—	القرض الحسن
الإلتزامات								
٧,٥٥١	—	٧,٥٥١	—	—	—	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٣,٢١٩	٢٨,١٢٥	٢٨,١٢٥	٥٩٦	١١٤,٧٥٦	١٦,٨٤٧	—	—	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٦,٨١٩	١٥٠,٠٦٤	٦٦	٢,٦٠٤	١١٢,٩٣٤	١,١٣٥	—	—	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والاندثار
٢٢,٤٥٦	٧,٤٠٨	٧,٤٠٨	—	١٢,٨٠٣	١,١٨٩	—	—	الالتزامات عرضية وإرتباطات
٢٩,٠٠٤	—	—	—	٤,٠٩٢	٢٤,٩١٢	—	—	خطابات ضمان اعتمادات مستدورة
٢٠٢٠م								
الإجمالي	الفراد وأخري	متى	تجاري	صناعي	زراعية وصيد	آسماك	مليون ريال يعني	البيان
مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	مليون ريال يعني	
الأصول								
٥٩,١١٤	—	٥٩,١١٤	—	—	—	—	—	نقدية بالمستودق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٤,٧٨٥	—	١٩٤,٧٨٥	—	—	—	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٦,٠٠١	٢,٨٤٦	—	٢,٣٧٧	٢٢,٨٦٥	٦,٠١٣	—	—	تمويل عائدات المرابحة والاستصناع
—	—	—	—	—	—	—	—	استثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٩	—	—	—	١٨,٩٢٩	٨,٠٨٠	—	—	استثمارات في عقود المشاركة
٤٠٩	—	٤٠٩	—	—	—	—	—	استثمارات في سكوك إسلامية
٣٣,٥٣٤	٤٣٩	١٣,٤٥٥	—	١٥,٤٨٠	٧,١٤٠	—	—	استثمارات في أوراق مالية
١٧١,٣٦٩	—	—	—	١٧١,٢٧٤	٩٥	—	—	استثمارات عقارية
٦٩٢	٦٩٢	—	—	—	—	—	—	مدته اجازة منتهية بالتملك
—	—	—	—	—	—	—	—	القرض الحسن
الإلتزامات								
٩,٩٣٣	—	٩,٩٣٣	—	—	—	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٧٣,٤٢٦	٩٢,٧٩٦	١١,١٢٩	٤٨٥	٦١,٤٠٠	٧,٦٦٦	—	—	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٢,٣٨٤	٢٤١,٧٩٠	٥,٠٦٨	٢١٩	١٥,٠٣٧	١٧٧	—	—	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والاندثار
٢١,٣٣٥	٥,٨١٧	٧,٨٣٣	—	٨,٦٨٣	٢	—	—	الالتزامات عرضية وإرتباطات
١١,٥٠٩	٦٧	—	١,٦٧٨	٨,٠٠٠	١,٧٥٤	—	—	خطابات ضمان اعتمادات مستدورة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢. توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

البيان							الجمهورية اليمنية
الإجمالي	آسيا	أوروبا	أمريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	الجمهورية اليمنية
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
٥٨,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	٥٨,٧٢٩
٢٠٦,٥١٣	٥٣٦	١٩,١٨٨	٣,٧٦٨	-	-	-	١٨٣,٤٢١
٢١,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	٢١,٩٩٣
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٠٠٩	-	١٥,٩٩٧	-	-	-	-	١١,٠١٢
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٥٢١	١,٨٤٢	٢٠,٣٥٦	١,٣٩٠	-	-	-	٤,٩٦٢
١٧٠,٤٨٦	١,٠٥١	١٣٥,٤٨٨	-	-	-	-	٥٣,٧١٧
٦٦٥	-	-	-	-	-	-	٦٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-
<u>الالتزامات</u>							
ارصدة متحركة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية							
٦,٥٥١	٥٠٦	٢٥	٥,٥٨٠	-	-	-	٤٤٠
١٦٣,٢١٩	-	(٢٧٦)	-	-	-	-	١٦٣,٢٩٥
٢٦٦,٨١٩	-	-	-	-	-	-	٢٦٦,٨١٩
<u>الالتزامات عرضية وارتباطات</u>							
خطابات ضمان اعتمادات مستدامة							
٢٢,٤٥٦	-	-	٩٨	-	-	-	٢٢,٣٥٨
٢٩,٠٠٤	-	١٩,٩٢٩	٩,٠٧٥	-	-	-	-
<u>البيان</u>							
<u>الأصول</u>							
نقدية بالbots وارصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني							
٥٩,١١٤	-	-	-	-	-	-	٥٩,١١٤
١٩٤,٧٨٥	٥٣٧	١٥,٤٥٧	٧,٩٤٨	-	-	-	١٧٠,٤٤٣
٣٦,٠٠١	-	-	٤,٠٠٢	-	-	-	٣٣,٩٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٠٠٩	-	١٥,٩٩٧	-	-	-	-	١١,٠١٢
٤٠٩	-	٤٠٩	-	-	-	-	-
٣٦,٥١٤	١,٦٠٣	٢٨,٦٢٢	١,٤٠١	-	-	-	٤,٨٨٨
١٧١,٣٦٩	١,٠٥١	١١٦,٩٣١	-	-	-	-	٥٣,٣٨٧
٦٩٢	-	-	-	-	-	-	٦٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-
<u>الالتزامات</u>							
ارصدة متحركة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية							
٩,٩٤٣	٥٠٦	٧٥	٥,٤٤٢	-	-	-	٤,٣٢٠
١٧٣,٤٢٦	-	(٧١٤)	-	-	-	-	١٧٣,٤٢٠
٢٦٢,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٦٢,٣٨٤
<u>الالتزامات عرضية وارتباطات</u>							
خطابات ضمان اعتمادات مستدامة							
٢١,٣٤٥	-	١,٩١٣	-	-	-	-	١٩,٤٤٢
١١,٥٠٩	-	٦,١٦٧	٥,٣٤٢	-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤٣. مراكز العملات الأجنبية الهامة

طبقاً 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 الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥٪ من رأس المال والإحتياطي ويحيط لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥٪ من رأس المال والإحتياطي ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

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

٢٠٢٠		٢٠٢١	
النسبة المئوية إلى رأس المال والاحتياطيات	فائض (عجز) الف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والاحتياطيات	فائض (عجز) الف ريال يمني
(٪٢٥,٢٠)	(١٦,٥٦٨,٦٦٣)	(٪٣٠,٣٩)	(١٩,٣٩٠,٤٢٧)
(٪٣,٥٣)	(٢,٣١٨,٧٠٢)	(٪٧,٤٩)	(٤,٧٨١,٧٥٩)
٪٢٠,١٤	١٣,٢٤٥,٩٢٤	٪١٢,١٢	٧,٧٣٥,٤٥٧
-	٢,٩٧٩	-	٢٢٣
٪٩,٦٤	٦,٣٤٢,٠٩٣	٪٣١,٥٩	٢٠,١٥٦,٧١٦
٪٠,٠٩	٥٦,١٦٣	٪٠,٢٢	١٤٥,٦٨٢
٪١,١٤	٧٥٩,٨٣٤	٪٦,٠٦	٣,٨٦٥,٩٠٤
صافي الفائض		دولار أمريكي	
بيزو أوروبي		ريال سعودي	
جنيه استرليني		درهم إماراتي	
أخرى		صافي الفائض	

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م) وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٤٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو أنه سouverنة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشفيرية.

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

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

وفيها يلي ببيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

طبيعة المعاملات	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	٢٠٢٠م
تمويل عمليات المرابحة والاستصناع			٣,٧٣٣	٤,٤٦٨			
حسابات جارية وودائع أخرى			١١	٢٨٦			
تمويلات غير مباشرة			٣,٩٤٠	٢,٨٣٨			
إيرادات تمويل عمليات المرابحة والاستصناع			٣٢٨	٢١٨			
إيرادات رسوم وعمولات			١	١			
رواتب ومراتب الإدارات التنفيذية			١٢٤	١١٧			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٥ . الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى نهاية عام ٢٠٠٧م، وكذلك للسنوات من ٢٠٠٩م حتى نهاية العام ٢٠١٦م.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٨م، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ وقدره ٨٠٢٠ / مليون ريال يمني كربط إضافي للأقرار المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وفقاً 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 ٧٨٤٤ / مليون ريال يمني. وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٧م في الموعد القانوني، وتم تسليم البنك ربط ضريبي إضافي عن أرباح العام بمبلغ ٤٣٨,٠٨٥,٤٣٨ ريال يمني مع غرامة بمبلغ ٤٦,٣٤١,٧٥٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ ٣٩٨,٢١٩,٦٥٨ ريال وتم الدفع فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط امام التسويات ولا يزال منظور امام اللجنة.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٨م في الموعد القانوني، وتم تسليم البنك ربط ضريبي إضافي عن أرباح العام بمبلغ ١,٥١٦,٤٥١,٩٤٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ ٢١٥,٨٥٨,٥٨٧ ريال وتم الدفع فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط امام التسويات ولا يزال منظور امام اللجنة.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٩م في الموعد القانوني، وتم تسليم البنك ربط ضريبي إضافي بمبلغ ١,١٦٥,٤٦٥,٥٤٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ ٤١٢,٢١٠,٥٥٥ ريال وتم الدفع فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط امام التسويات ولا يزال منظور امام اللجنة.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠٢٠م في الموعد القانوني، وجاري الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.

يعوم البنك بسداد ضرائب المرتبات والأجور عن المدة حتى نهاية العام ٢٠٢١م شهرياً من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن السنوات ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م حتى تاريخه.

تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠٢١م في الموعد القانوني ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.

الموقف الراكي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية وتستند الزكاة من واقع الإقرارات.
 - قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠٢١م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ بأي اختلالات ربط إضافية من قبل الهيئة العامة للزكاة

٤٧ . التقديرات المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتصل بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفقرة التي حدث فيها التغيير، وفي آية فترات مستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٤٨. الالتزامات المحتملة

- في عام ٢٠١٣م، قام بنك أركابيتا برفع دعوى قضائية ضد إحدى الشركات التابعة في المجموعة لدى محكمة الولايات المتحدة للإفلاس في منطقة جنوب نيويورك من أجل مقاضاة حوالي ٢٠ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارية) من وديعة الوكالة مقابل المبلغ المودع لدى بنك أركابيتا وبالبالغ ١٨,٤ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارية)، والقضية ما زالت مذوقة أمام المحكمة. وبناء على الرأي القانوني تعتقد الإدارة أنه لن يتربّط على ذلك أي مبالغ مستحقة لبنك أركابيتا.
- في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢١م، أصدرت محكمة الإفلاس بالولايات المتحدة الأمريكية، أمراً يمنع فائدة الحكم السابق للطرف المقابل وتحديد معدل فائدة الحكم السابق. وفي ٢٢ سبتمبر ٢٠٢١م، أصدرت محكمة الإفلاس بالولايات المتحدة الأمريكية حكماً نهائياً ضد الشركة ولصالح الطرف المقابل بمبلغ يقارب ٤٤ مليون دولار أمريكي، يتّألف من مبلغ وديعة الوكالة المودع من قبل الطرف المقابل، والأرباح المستحقة على وديعة الوكالة، والتعریض اليومي بين تاريخ الحكم الأولى وتاريخ أمر المحكمة.
- وفي فبراير ٢٠٢٢م، تخلّت المجموعة والطرف المقابل في اتفاقية تسوية خارج المحكمة، حيث وافق الطرف المقابل على سحب دعوته ضد المجموعة مقابل دفعه فورية لمرة واحدة (مبلغ التسوية) بقيمة ٢١ مليون دولار أمريكي في غضون ثلاثة أيام من توقيع اتفاقية التسوية، وتم سداد مبلغ القسط بتاريخ ٨ فبراير ٢٠٢٢م. (إيضاح رقم "٤٩").
- بالإضافة لذلك يوجد عدد من القضايا المرفوعة 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 الازمة لحيازة أراضي استثمارية (خارجية)، ونتيجة لذلك تلتزم المجموعة بشراء تلك الأراضي بتكلفة إجمالية تقدر بمبلغ ٦,١٣ مليون دولار أمريكي متضمناً تكاليف الشراء والتکاليف الأخرى.

٤٩. الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية والأحداث اللاحقة

- نتيجة للأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بأثار هذه الأوضاع على نشاط المجموعة ومركزها المالي لفترات القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المجموعة وعمل الاحتياطيات الازمة لضمان الاستقرارية.
- تم تمويل تسوية الدعوة القضائية (إيضاح "٤٨") جزئياً من خلال تمويل المراقبة الذي حصلت عليه المجموعة من طرف ذو علاقة بمبلغ وقدره ١٥ مليون دولار أمريكي. تتضمن اتفاقية تمويل المراقبة ربحاً بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي يتم دفعه للطرف ذو العلاقة خلال العام ٢٠٢٢م، بشرط أن تكون المجموعة قادرة على الخروج من استثماراتها خلال العام ٢٠٢٢م. إذا لم تتمكن المجموعة من الوفاء بهذا الشرط، سوف يتم إعادة جدولة أقساط المراقبة وفقاً لذلك.

٥٠. الأحداث الهامة

- في مطلع العام ٢٠٢٠م نقصي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) حول العالم بما فيها الجمهورية اليمنية مما أدى إلى حدوث اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال وترى إدارة البنك بأنه لا يوجد حتى الآن أي اثر جوهري أو تغير كمي للآثار المحتملة على البيانات المالية الحالية أو المستقبلية في هذه المرحلة. وعليه فإن الإدارة والمسؤولين عن الحكومة مستثمرون في مرآبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح في حال حدوث أي تغيرات جوهرية في الظروف الحالية أو إقرار أي تعديلات في البيانات المالية للبنك لفترات اللاحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٢١ وجّهت 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 المصرافية وبما يضم إستيفاء المبالغ المحكوم بمصادرتها في القضية رقم (١٠٢ لسنة ٢٠١٩ م ج ج) والقضية رقم (٤٠٧ لسنة ٢٠١٩ م ج ج) المرفوعة ضد أحد عماله البنك وبموجبها قام البنك المركزي اليمني (وحدة جمع المعلومات المالية) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢١ بإصدار تعليم 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 وموافقة البنك المركزي اليمني بجميع الأموال والأرصدة المحجوزة حتى تاريخ التعليم، مع العلم أن البنك ليس لديه أي أرصدة قائمة لدى منشآت وشركات الصرافة.

٥١. إعتماد البيانات المالية

تم إعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة المجموعة وذلك بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٢ م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥٢ . البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن

١،٥٢ بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف ريال يمني

إيضاحات		الأصول
٥٩,١١٤,٤٦٩	٥٨,٧٢٨,٦٩١	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٠,٣٤٥,٩٨٧	٢٠١,١٦٣,٧٤٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٣,٩٩٩,٣٩٢	٢١,٠٩٣,٤٥٠	تمويل عمليات عقود المراححة والاستصناع
-	-	استثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٧,٠٠٨,٦٠٤	استثمارات في عقود المضاربة
٤,٨٨٨,٠٥٦	٤,٩٦٢,٢٠٤	استثمارات مالية
١٣٠,١٢٣,١٢٧	١٣٠,٠٥٤,٧١١	استثمارات عقارية
٦٩٢,٢٨٥	٦٦٥,٠٦٧	دينار إجارة منتهية بالتمليك
-	-	قرض الحسن
٨,٦٦٧,٨٩٠	٨,٦٦٧,٨٩٠	استثمارات في شركات تابعة
٨٢,٠٩٧,٥٤٠	٨١,٩٣٧,٥١٦	أرصدة مدينة وأصول أخرى
-	٧٨٠,٦٧١	موجودات حق الاستخدام
٨,١٨٤,٦١٨	٨,١٨٢,٥٩٠	ممتلكات ومعدات
٥٤٥,١٢١,٩٦٨	٥٤٣,٢٤٣,١٤٠	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

الالتزامات	
٩,٩٣٢,٩٤٤	٦,٥٥١,٢٦٥
١٧٤,١٤٠,٠٧٢	١٦٣,٤٩٥,٠١٨
٨,٩٦٠,٨٩٥	١١,١٤١,٤٦٨
-	٧٤٨,٤٤٧
١,٠٠٩,٩٣٨	١,٩٦٥,٣٢٥
١٩٤,٠٤٣,٨٤٩	١٨٣,٩٠١,٥٢٣
إجمالي الالتزامات	

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	
٢٦٢,٣٨٤,٣٧٥	٢٦٦,٨١٩,١٥٢
٤٥٦,٤٢٨,٢٢٤	٤٥٠,٧٢٠,٦٧٥
إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار	

حقوق الملكية

رأس المال	
١٨,١٠٤,٠٦١	١٨,٤٤٢,٧٦٥
١٥٧,٦٢٣	١٥٧,٦٢٣
٤٤,٥٣٠,٧٢٤	٤٤,٩٧٢,٤١٠
٥,٩٠١,٣٣٦	٨,٩٤٩,٦٦٧
٨٨,٦٩٣,٧٤٤	٩٢,٥٢٢,٤٦٥
إجمالي حقوق الملكية	

إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

الالتزامات عرضية وارتباطات	
٣٢,٨٤٤,٤٨٥	٥٢,٤٦٠,١٩٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٤٥٢ بيان الدخل

م٢٠٢٠ ألف ريال يمني	م٢٠٢١ ألف ريال يمني	
٤,٥٢٦,٤٢٩	٣,١٨٢,٥٧٦	إيرادات تمويل عمليات عقود المراقبة والاستئناف
٢٣,٥٧٤,٤٩٣	١٨,١٤٨,٧٧٣	إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى
٢٨,١٠٠,٩٤٢	٢١,٣٣١,٣٤٩	
		يخصم:
(١٢,٢٢٠,٥٠٣)	(١٤,١٧١,٠٦١)	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإنبار
١٥,٨٨٠,٤١٩	٧,١٦٠,٢٨٨	نصيب البنك من إيرادات المراقبات والاستثمارات المشتركة
٥,٨٩٤,٩٩٢	٧,٥٠٦,٨٩٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٤٣٨,١٥٢)	(١,٠٤٠,٤٦٧)	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
٥,٤٥٦,٨٤٠	٦,٤٦٦,٤٣١	صافي إيرادات رسوم وعمولات
(٣,٤٨٥,٣٣٢)	٢,٠١٥,٥٠٣	أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
١,٩٧١,١٦٠	١,٤٨٠,٧١٠	إيرادات عمليات أخرى
١٩,٨٢٣,٠٨٧	١٧,١٢٢,٩٣٢	اجمالي الدخل التشغيلي
		يخصم:
(٣,٩٩٦,٥٢٣)	(١,١٥٤,٣٩٥)	مخصصات
(٣,٨٠٣,٥٤٤)	(٥,٠٧٤,٩٤٢)	نفقات الموظفين
(٤٦٢,١٨٩)	(٥٤١,٠٦٠)	أهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٢٧٢,٢٢٨)	أهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢,٢٩٢,٤٢٩)	-	خسائر إنخفاض ايداعات الوكالة
-	(١,٥٦٦,٣٩٧)	خسائر إنخفاض استثمارات عقارية
(٥,٢٤٩,٢٠١)	(٤,٣٣٥,٢٨٦)	مصروفات أخرى
٤,٠١٩,٤٠١	٤,١٧٨,٦٢٤	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٥٧٠,٨٣١)	(٧٩١,٥٨٩)	ضريبة الدخل عن العام
٣,٤٤٨,٣٧٠	٣,٣٨٧,٠٣٥	صافي أرباح العام بعد الضريبة
١٧٢	١٦٩	عائد السهم من صافي أرباح العام