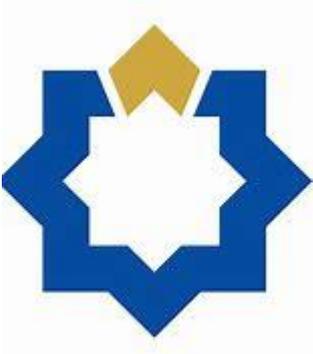


البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م



الصفحة

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى:

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

تدقيق . ضرائب . إستشارات
جرائت ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤/٥
فاكس: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦
www.gtyemen.com

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن (شركة مساهمة يمنية) (البنك) وشركائه التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والمكونة من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وكلاً من بيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد وبيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى (١-٥٤).

في رأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة للمسائل المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر وإستخدامات 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 أيضاً التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

أساس الرأي المتحفظ

١. لم تقم إدارة المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الإجارة بحيث يتم عرض أصل حق الانتفاع وصافي التزام الإيجار وفقاً لمتطلبات المعيار ونتيجة لذلك لم تتمكن من تحديد أثر تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢. لم تقم إدارة المجموعة بتكوين مخصص لانكشاف مركز العملات الأجنبية بمبلغ وقدره ٨٤٤,١١٤ ألف ريال يمني مما ترتب عليه ظهور المخصصات الأخرى وخسائر السنة بأقل مما يجب بهذا المبلغ وفي المقابل ظهور حقوق الملكية بأكثر مما يجب بنفس المبلغ.

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا وفق هذه المعايير موضحة 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 لمحاسبي ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمتطلبات 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 المتحفظ الذي توصلنا إليه.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

فقرات تأكيدية

نود أن نلفت الإنتباه 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 الإلتزام بسعر الإقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة وكذا في تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (١٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (إستثمارات عقارية) والذي يشير بأن إدارة المجموعة لم تستوفي الإجراءات القانونية بشأن نقل ملكية الإستثمارات العقارية الخارجية باسم البنك والتي لا زالت غير مسجلة ولم تؤول ملكيتها للبنك حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٥٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية) والذي يشير إلى تأثير استمرار حالة عدم الاستقرار الإقتصادي 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 (٥١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث الهامة) والذي يشير إلى وجود رسالة من النيابة العامة (النيابة الجزائية المتخصصة) وتعميم من قبل البنك المركزي اليمني والتي تقضي بحجز جميع أموال وأرصدة بنك التضامن المودعة لدى منشآت وشركات الصرافة في أي صورة كانت، وذلك على ذمة قضية مرفوعة على أحد عملاء البنك. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٥١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث الهامة) والذي يشير إلى أنه تم تمويل تسوية الدعوة القضائية الموضحة في الإلتزامات المحتملة (إيضاح رقم "٤٨") جزئياً من خلال تمويل المرابحة الذي حصلت عليه المجموعة من طرف ذو علاقة بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي وتم تسوية هذه المرابحة من خلال منح الطرف ذو العلاقة أسهم ملكية في إستثمارات المجموعة في المملكة المتحدة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٥٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث اللاحقة)، حيث أنه بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ تم إصدار القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤هـ تحت مسمى قانون منع التعاملات الربوية والذي سيؤثر على النشاط الأساسي للبنك وخاصة في صيغ تمويل المرابحات واعتمادات المرابحات كما أنه بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣م تم إصدار تعميم رقم (١٢) لسنة ١٤٤٤هـ من قبل البنك المركزي اليمني والتي أوجب على البنوك تسهيل كافة إستثماراتها الخارجية وتوجيهها نحو السوق المحلية داخل الجمهورية اليمنية. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٥٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (الأحداث اللاحقة) والذي يشير أنه وبعد نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، نشأ صراع في جمهورية السودان ومن المتوقع أن تستمر الآثار الحالية والمتوقعة للصراع في السودان في توسع. وتمتلك شركة يم القابضة المحدودة (مملكة البحرين) كشركة تابعة لشركة التضامن إنفستمنت المحدودة (الإمارات العربية المتحدة) المملوكة للبنك بالكامل إستثمارات في السودان كأسهم مدرجة وإستثمارات عقارية بقيمة دفترية قدرها ٨,٨٤٦,٠٩٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢,٢١٤,٤٨٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. بناءً على تقييم إدارة المجموعة لهذه الأوضاع توصلت بأن هذه الأحداث لم تؤثر سلباً على عمليات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. كما لا يزال حجم ومدة هذه الأحداث غير مؤكدة في تاريخ التقرير ويمكن أن تؤثر سلباً على المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية في المستقبل المنظور، إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.



تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

أمور أخرى

- البيانات المالية المرفقة تمثل البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. كما يتم عرض البيانات المالية المستقلة للبنك بشكل منفصل طبقاً لمعيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٣) بشأن توحيد البيانات المالية.
- نود الإشارة إلى تعميم البنك المركزي اليمني رقم (٢٦) الصادر بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢٣م بشأن معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) إنخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) إلى إشعار آخر.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن التزام المجموعة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته 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 وخالية من أية معلومات جوهرية خاطئة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كلما كان ذلك ضرورياً، عن الأمور المتعلقة بفرضية الاستمرارية، واستخدامها كأساس محاسبي إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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 الحسابات 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 سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. يمكن أن تنجم 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.

كجزء 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، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير 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 الحذف المتعمد، أو التحريف، 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 المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة الأساس 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، فإنه يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا هذا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كانت هذه الإفصاحات 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 ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة بغرض إبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء أعمال تدقيق المجموعة، ومسؤولون حصراً فيما يخص رأينا هذا.

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

كما قدمنا لمجلس الإدارة بياناً يفيد امتثالنا للمتطلبات 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في ما عدا ما تم ذكره في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فلقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتحفظت المجموعة بسجلات وحسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. كما لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وكذا قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته، أو النظام الأساسي للبنك أو تعليمات البنك المركزي اليمني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة أو مركزها المالي الموحد.

جرائد ثورنتون يمن

رمزي العريقي

صنعا - الجمهورية اليمنية
٧ سبتمبر ٢٠٢٣م

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			الأصول
٥٨,٧٢٨,٦٩١	٥١,٢٩٣,٨٦٢	٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٦,٥١٢,٧٩٣	١٩٢,٠٢١,٠٥٩	١٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,٠٩٣,٤٨٣	١٨,٣١٣,٩٠٥	١١	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
—	—	١٢	إستثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	١٨,٩٢٨,١٩١	١٣	إستثمارات في عقود المضاربة
—	—	١٤	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٨,٥٣١,٤٨٧	٤١,٢٠٠,٤٦٤	١٥	إستثمارات في أوراق مالية
١٧٠,٢٥٦,٠٥٨	١٦٧,٩٥٧,٣٧١	١٦	إستثمارات عقارية
٦٦٥,٠٦٧	٦٧٤,٣٣٩	١٧	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
—	—		القرض الحسن
٦,٦٤٦,١٠٧	٥,٧٣١,٩١١	١٨	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٨٢١,٢٨١	١٧,٣٥٥	١,١٩	موجودات حق الاستخدام
٨,٢٨٦,١٤٤	١١,٣٦٤,٣٧٠	٢٠	ممتلكات ومعدات
٥٣٨,٥٤٩,٧١٥	٥٠٧,٥٠٢,٨٢٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦,٥٥١,٢٦٥	٥,١١١,٤٨٨	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٣,٢١٨,٥٧٥	١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	٢٢	حسابات جارية وودائع أخرى
١١,٢١٩,٦١٣	٨,٧٣١,٩٤٧	٢٣	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٧٨٩,٣٠٥	١٨,٢١٣	٢,١٩	إلتزامات عقود الإيجار
٧,٢٢٠,٥٧٥	١,٠٨٤,٢١٩	٢٤	مخصصات أخرى
١٨٨,٩٩٩,٣٣٣	١٥٧,٤٩٨,٢١٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٢٦٦,٨١٩,١٥٢	٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٢٥	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٥٥,٨١٨,٤٨٥	٤٢٨,٢٧١,١٥٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال
١٨,٠٨٠,١٥٩	١٨,٠٨٠,١٥٩	١,٢٧	إحتياطي قانوني
١٥٧,٦٢٣	١٥٧,٦٢٣	٢,٢٧	إحتياطي عام
٤٤,٦٩٢,٦٦٢	٣٨,١٧٣,٥٧٦	٣,٢٧	إحتياطيات أخرى
(٢٢٥,٤٣٩)	٢,٧٨٣,٣٦٧		أرباح (خسائر) مرحلة
٨٢,٧٠٥,٠٠٥	٧٩,١٩٤,٧٢٥		إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
			الحصص غير المسيطرة
٢٦,٢٢٥	٣٦,٩٤٣		
٨٢,٧٣١,٢٣٠	٧٩,٢٣١,٦٦٨		
٥٣٨,٥٤٩,٧١٥	٥٠٧,٥٠٢,٨٢٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥٢,٤٦٠,١٩٦	٣٤,٦٢٧,٥٢٠	٢٨	

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٤) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
٣,١٨٢,٥٧٦	٤,١١٠,٦٢٩	٢٩ إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
٢١,٠٧٥,٣٠٢	١٦,٣٢٣,٣٥٨	٣٠ إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٢٤,٢٥٧,٨٧٨	٢٠,٤٣٣,٩٨٧	
(١٤,١٧١,٠٦١)	(١٤,٢٩٥,٨٣١)	٢,٢٥ يخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١٠,٠٨٦,٨١٧	٦,١٣٨,١٥٦	نصيب البنك من إيرادات المراجعات والإستصناع والإستثمارات المشتركة الأخرى
٧,٥٠٦,٨٩٨	١٥,٠٩٢,٥٦٠	٣١ إيرادات رسوم وعمولات
(٨٢٢,١١١)	(٣,٢٦٦,٥٣١)	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
٦,٦٨٤,٧٨٧	١١,٨٢٦,٠٢٩	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢,٠٠٦,٨٥٢	٨١٣,٢٢٥	٣٢ أرباح عمليات النقد الأجنبي
(٤٧٦)	٨٣,٨٣٣	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
١,٩٩٣,٦٧٩	٢,٣٦١,٩٨٣	٣٣ إيرادات عمليات أخرى
٢٠,٧٧١,٦٥٩	٢١,٢٢٣,٢٢٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٤١٤,٣٥٦)	(١,١٤٩,٤٩٨)	٣٤ يخصم: المخصصات
-	-	خسائر إنخفاض إيداعات وكالة
-	(٣,٨٥٠,٢٤٦)	٣٥ الخسائر المحققة من الإستثمار في الشركات التابعة
(٧٥٦,١٨٩)	(١,٨٢٥,٣٩١)	٣٦ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(٢,٣٥٠,١٧٩)	(١١,٧١٦)	٣٧ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية
(٥,٩٥٦,٥٨٦)	(٦,٨٧٠,١٢٧)	٣٨ تكاليف الموظفين
(٢٩٥,٤٣٣)	(٢٣,٢٥٦)	١٩ إهلاك موجودات حق الاستخدام
(٥٦٣,٢٣٠)	(٦٤٣,٥٧٤)	٢٠ إهلاك ممتلكات ومعدات
(٥,٤٥٨,٩٩٨)	(٨,٨٨١,٩٤١)	٣٩ مصروفات أخرى
(١,٠٢٣,٣١٢)	(٢,٠٣٢,٥٢٣)	صافي خسائر السنة قبل الضرائب
(٨٠٠,٥٥٨)	(٧٦٠,٩٥٤)	١,٢٣ ضريبة الدخل عن السنة
(١,٨٢٣,٨٧٠)	(٢,٧٩٣,٤٧٧)	صافي خسائر السنة بعد الضرائب
(١,٨١١,٤٢٠)	(٢,٧٨٨,٣٦٧)	موزعة كالتالي:
(١٢,٤٥٠)	(٥,١١٠)	مساهمي البنك
(١,٨٢٣,٨٧٠)	(٢,٧٩٣,٤٧٧)	الحصص غير المسيطرة
(٩٠,٥٧)	(١٣٩,٤٢)	صافي خسائر السنة
		عائد السهم من صافي خسائر السنة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٤) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطات أخرى	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٢,٧٣١,٢٣٠	٢٦,٢٢٥	٨٢,٧٠٥,٠٠٥	(٢٢٥,٤٣٩)	٤٤,٦٩٢,٦٦٢	١٥٧,٦٢٣	١٨,٠٨٠,١٥٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م
٥,٧٩٧,١٧٣	—	٥,٧٩٧,١٧٣	٥,٧٩٧,١٧٣	—	—	—	—	تسويات على الخسائر المرحلة خلال السنة
(٢,٧٩٣,٤٧٧)	(٥,١١٠)	(٢,٧٨٨,٣٦٧)	(٢,٧٨٨,٣٦٧)	—	—	—	—	صافي خسائر السنة
—	—	—	—	—	—	—	—	المحول للاحتياطي القانوني
(٦,٥١٩,٠٨٦)	—	(٦,٥١٩,٠٨٦)	—	(٦,٥١٩,٠٨٦)	—	—	—	التغير في القيمة العادلة
١٥,٨٢٨	١٥,٨٢٨	—	—	—	—	—	—	التغير في الحصص غير المسيطرة
٧٩,٢٣١,٦٦٨	٣٦,٩٤٣	٧٩,١٩٤,٧٢٥	٢,٧٨٣,٣٦٧	٣٨,١٧٣,٥٧٦	١٥٧,٦٢٣	١٨,٠٨٠,١٥٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٨٤,٠٣٥,٠٢٩	٣٩,١٥٨	٨٣,٩٩٥,٨٧١	١,٥٨٥,٩٨١	٤٤,١٧٢,١٠٨	١٥٧,٦٢٣	١٨,٠٨٠,١٥٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م
(١,٨٢٣,٨٧٠)	(١٢,٤٥٠)	(١,٨١١,٤٢٠)	(١,٨١١,٤٢٠)	—	—	—	—	صافي خسائر السنة
—	—	—	—	—	—	—	—	المحول للاحتياطي القانوني
٥٢٠,٥٥٤	—	٥٢٠,٥٥٤	—	٥٢٠,٥٥٤	—	—	—	التغير في القيمة العادلة
(٤٨٣)	(٤٨٣)	—	—	—	—	—	—	التغير في الحصص غير المسيطرة
٨٢,٧٣١,٢٣٠	٢٦,٢٢٥	٨٢,٧٠٥,٠٠٥	(٢٢٥,٤٣٩)	٤٤,٦٩٢,٦٦٢	١٥٧,٦٢٣	١٨,٠٨٠,١٥٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٤) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
(١,٠٢٣,٣١٢)	(٢,٠٣٢,٥٢٣)	صافي خسائر السنة قبل الضرائب
تعديلات على:		
—	٥,٧٩٧,١٧٣	تسويات على الخسائر المرحلة
٢٩٥,٤٣٣	٢٣,٢٥٦	إهلاك موجودات حق الاستخدام
٥٦٣,٢٣٠	٦٤٣,٥٧٤	٢٠ إهلاك ممتلكات ومعدات
٦,٤١٤,٣٥٦	١,١٤٩,٤٩٨	٣٤ مخصصات محملة على بيان الدخل
(١٩٥,٠٣٩)	(٧,٠٥٢,١١٣)	المستخدم من المخصصات
—	٤٧٠,٩٩٥	تسوية على الرصيد الافتتاحي لمخصص الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(١,٥٤٠)	(٢,٠٥٢)	فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١,٤٣٥,٢٢٤)	(١,٥٤٠,٤٣٨)	٣٣ مخصصات إنقضى الغرض منها
٤٧٦	(٨٣,٨٣٣)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٤,١٧١,٠٦١	١٤,٢٩٥,٨٣١	٢,٢٥ عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٧٥٦,١٨٩	١,٨٢٥,٣٩١	٣٦ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
٢,٣٥٠,١٧٩	١١,٧١٦	٣٧ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية
٢١,٨٩٥,٨٠٩	١٣,٥٠٦,٤٧٥	
التغير في:		
(٣٨٠,٦٣٤)	(٣٦,٧٨٧)	أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥,٦٧٧,٢٩٩	٣,٣٤٠,٩٨٥	تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع
—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
—	٨,٢٤٥,٣٢٠	إستثمارات في عقود المضاربة
٢٢,٧٣١	٣٤,٥٦٠	مدينو إجارة منتهية بالتملك
—	—	القرض الحسن
(٢١٣,١٠٥)	١,٠٩٨,٠١٤	أرصدة مدينة وأصول أخرى
(١٠,٢٠٧,٠٥٠)	(٢٠,٦٦٦,٢٢٨)	حسابات جارية وودائع أخرى
١,٩٣٩,٠١٤	(٢,٤٤٨,٠٦٢)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(٤٨٣)	١٥,٨٢٨	الحصص غير المسيطرة
٢٨,٧٣٣,٥٨١	٣,٠٩٠,١٠٥	النقد المتولد من العمليات التشغيلية
(٦٢٧,٥١٤)	(٨٠٠,٥٥٨)	١,٢٣ ضرائب الدخل المسددة
٢٨,١٠٦,٠٦٧	٢,٢٨٩,٥٤٧	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٤٠٩,٠٨٤	—	التغير في إستثمارات في صكوك إسلامية
(٢,٧٧٤,٠٤٥)	(٤,٤٩٦,٢٠٤)	التغير في إستثمارات في أوراق مالية
(٧١٧,٠٦٠)	(٤,٢٣٢,١١٥)	التغير في إستثمارات عقارية
(٩٦,٢٣٢)	٧٨٠,٦٧٠	التغير في موجودات حق الاستخدام
(٦٧٨,٩٨٤)	(٣,٧٧٦,٦٦٥)	٢٠ مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٦٥,٧١٩	١٣٨,٦٩٨	مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٧٩١,٥١٨)	(١١,٥٨٥,٦١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٤) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣,٣٨١,٦٧٩)	(١,٤٣٩,٧٧٧)	التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
(٩,٧٣٦,٢٨٢)	(١٠,٣٤٢,٠٣٨)	التغير في حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
(٢٣١,١٧٧)	(٧٧١,٠٩٢)	مدفوعات لدائنو حق الاستخدام
(١٣,٣٤٩,١٣٨)	(١٢,٥٥٢,٩٠٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
١٠,٩٦٥,٤١١	(٢١,٨٤٨,٩٧٦)	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٢٢١,٨٩٩,٧٥٤	٢٣٢,٨٦٥,١٦٥	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
٢٣٢,٨٦٥,١٦٥	٢١١,٠١٦,١٨٩	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي:
٥٨,٧٢٨,٦٩١	٥١,٢٩٣,٨٦٢	٩ نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٩,٧٨٠,٨٦٢	١٩٥,٤٠٣,٥٠٢	١٠ أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٦٨,٥٠٩,٥٥٣	٢٤٦,٦٩٧,٣٦٤	
		يخصم: إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(٣٥,٦٤٤,٣٨٨)	(٣٥,٦٨١,١٧٥)	
٢٣٢,٨٦٥,١٦٥	٢١١,٠١٦,١٨٩	

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
		رصيد بداية السنة ويتمثل في:
		قروض مستخدمة قائمة
		يضاف: مصادر أموال الصندوق
		المحول من الحسابات الجارية للعملاء
		يخصم: استخدامات أموال الصندوق
		المحول إلى الحسابات الجارية للعملاء
		رصيد نهاية السنة
		يخصم: مخصص صندوق القرض الحسن

وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
		رصيد المخصص في بداية السنة
		المكون خلال السنة
		مخصصات إنتقى الغرض منها
		رصيد المخصص في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	نائب المدير العام	المدير المالي
أ/ شوقي أحمد هائل	أ/ محمود عطا الرفاعي	أ/ بشير سلطان المقطري	أ/ حافظ سعيد الأصبحي

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢٢ م			
الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ألف ريال يمني	الحركة خلال السنة إيداعات (مسحوبات) ألف ريال يمني	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠٢٢ م ألف ريال يمني	
٦,٩٩٦,٩٧٦	٤,١٢٦,٣٤٠	٢,٨٧٠,٦٣٦	إستثمارات في أوراق مالية
٤,٣٠٥,٠٧٢	(٣,٤٠٢,٠٢٧)	٧,٧٠٧,٠٩٩	إستثمارات عقارية
٩٧٥,١٤٧	(٨٥٦,١٤٩)	١,٨٣١,٢٩٦	أخرى
١٢,٢٧٧,١٩٥	(١٣١,٨٣٦)	١٢,٤٠٩,٠٣١	الإجمالي
٢٠٢١ م			
الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ألف ريال يمني	الحركة خلال السنة إيداعات (مسحوبات) ألف ريال يمني	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠٢١ م ألف ريال يمني	
٢,٨٧٠,٦٣٦	(٢٤٥,٧١٥)	٣,١١٦,٣٥١	إستثمارات في أوراق مالية
٧,٧٠٧,٠٩٩	(٦٣٢,٥٥٧)	٨,٣٣٩,٦٥٦	إستثمارات عقارية
١,٨٣١,٢٩٦	٧٥١,٩٧٦	١,٠٧٩,٣٢٠	أخرى
١٢,٤٠٩,٠٣١	(١٢٦,٢٩٦)	١٢,٥٣٥,٣٢٧	الإجمالي

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ محمود عطا الرفاعي

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١. نبذة عامة عن البنك

تأسس بنك التضامن (البنك) تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للإستثمار والتنمية (شركة مساهمة يمنية) بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٧ لسنة ١٩٩٥م وقد تم تعديل اسم البنك الى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ١٦٩ لسنة ١٩٩٦م، 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".

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

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

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

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	نسبة الملكية	الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	
شركة يم القابضة المحدودة - مملكة البحرين*	-	٩٩٪	شركة قابضة
شركة جرين لاند ريالتي المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	إدارة إستثمارات عقارية
شركة تي أي بي جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	إدارة إستثمارات عقارية
شركة التضامن كابيتال - مملكة البحرين	٩٩,٩٪	٩٩,٩٪	شركة خدمات مالية
شركة التضامن إنفستمنت المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	تجارة عامة وتملك عقاري
شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية	٩٥٪	٩٥٪	تطوير عقاري

* خلال السنة المالية ٢٠٢٢م وبعد الحصول على الموافقات اللازمة قامت إدارة البنك بالتخارج من إستثماراتها في شركة يم القابضة المحدودة - مملكة البحرين ونقل إستثماراتها المتبقية إلى شركة التضامن إنفستمنت المحدودة - الإمارات العربية المتحدة كشركة تابعة ومملوكة للبنك بنسبة ١٠٠٪، وألت ملكية شركة يم القابضة لشركة التضامن إنفستمنت المحدودة.

٢. أسس إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة

١,٢ أسس الإعداد

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

٢,٢ بيان الإلتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية 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 بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي مالي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠٢٣م. (إيضاح رقم ٥٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣,٢ العملة الوظيفية

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

٤,٢ أسس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. وقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. كما تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات البنائية بالكامل عند التوحيد.

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

تمثل حقوق الأقلية (الحقوق غير المسيطرة) جزء من الربح أو الخسائر وصافي الأصول غير المحتفظ بها من قبل المجموعة ويتم عرضها كبنء 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.

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

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

١,٥,٢ مبدأ الإستمرارية

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

٢,٥,٢ تصنيف الإستثمارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣,٥,٢ مخصص إنخفاض قيمة الأصول

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

٤,٥,٢ الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية

• إستثمار في أدوات حقوق الملكية

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

• إستثمار في أدوات دين نقدي وغير نقدي

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

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

يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية:

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

تحدد المجموعة تقنيات التقييم على أساس دوري ويفحص صلاحيتها إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة بالملاحظة.

٦,٥,٢ الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتتنزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر.

٧,٥,٢ نسب استهلاك أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إحتساب الإهلاك لتتنزيل تكلفة أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١,٣ المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها

١,٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م

• معيار المحاسبة المالي رقم (٣٧) إعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٧) في سنة ٢٠٢٠م. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية من قبل المؤسسات الوقفية التي يتم انشائها وتعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ومن المتوقع أن يساهم تطبيق هذا المعيار الشامل بدوره في تحسين فعالية وكفاءة عمليات الأوقاف وتعظيم المنفعة للمستفيدين وتشجيع مبادئ المساءلة والإدارة السليمة.

لم يكن هناك تأثير جوهري على المجموعة عند تطبيق هذا المعيار.

• معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) الوعد، والخيار، والتحويط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) وعد، خيار، وتحويط في ٢٠٢٠م، الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحويط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات الإسلامية، هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م مع السماح بالتطبيق المبكر.

هذا المعيار يصنف ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

أ. "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتمليك، وما إلى ذلك،

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

لم يكن هناك تأثير جوهري على المجموعة عند تطبيق هذا المعيار.

٢,١,٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد

لم تقوم المجموعة بعد بتطبيق معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة والتي تم إصدارها ولكنها لم تصبح فعالة بعد:

• معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢٢م، الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٩) الزكاة، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

يسري هذا المعيار على المنشأة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين أن احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل كيان ضمن المنشأة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية المستقلة والمنفصلة عن المنشأة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للسنة. يجب على المنشأة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للسنة، تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق المعيار.

• معيار المحاسبة المالي رقم (٤٠) إعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٠) في سنة ٢٠٢١م. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنواذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١٨) الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية، يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا يوجد أي أثر للمعيار على البيانات المالية للمجموعة نظراً لأنها تقدم الخدمات المصرفية بالصيغ الإسلامية.

• معيار المحاسبة المالي 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 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 يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية،
- تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية،
- تم تعديل وتحسين التعريفات،
- تم إدخال مفهوم الدخل الشامل،
- يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة،
- تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات،
- تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل،
- تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء،
- تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة وفرضية الاستمرارية،
- تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات،
- 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 للمؤسسات المالية الإسلامية،
- البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لتطبيق هذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

• معيار المحاسبة المالي رقم (٤١) التقرير المالي المرحلي

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والافصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى للإفصاح الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يوفر هذا المعيار أيضاً خياراً للمنشأة لإعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية بتاريخ إعداد التقارير المالية المرحلية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

سيكون هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م ولا يتوقع أن يكون له أي أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية للمجموعة.

٣,١,٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة وسارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها من قبل المجموعة

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول إنخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية في سنة ٢٠١٧م. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول إنخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لمختلف الأصول الإسلامية التمويلية والاستثمارية وبعض الأصول الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات) وتكوين مخصصات مقابل الالتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الأصول والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة. سيحل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) الخاص بالمخصصات والاحتياطيات، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) حول الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بإنخفاض القيمة.

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

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

وفي تاريخ ١٣ أبريل ٢٠٢٢م أصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (١٤) بشأن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) إنخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) إلى أن يتم إصدار التعليمات المنظمة لتطبيق المعيار خلال السنة ٢٠٢٢م.

وفي تاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢٣م أصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (٢٦) بشأن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) إنخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) إلى إشعار آخر على أن يتم استكمال الإجراءات بحسب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢م بشأن لجنة تسيير الأعمال لتطبيق المعيار.

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢): الإجارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الإجارة" في سنة ٢٠٢٠م. وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) يحدد مبادئ التصنيف، والاحتساب، والقياس، والعرض، والإفصاح لمعاملات الإجارة (موجودات الإيجار، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستاجر، لم يطبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢,٣ 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 تحميل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية.

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

ويتم إثبات فروق أسعار الصرف على البنود النقدية كجزء من الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، بإستثناء فروق أسعار الصرف على الديون بالعملات الأجنبية المتعلقة بالأصول تحت الإنشاء المنتجة للإستخدام في المستقبل، والتي تم تضمينها في تكلفة هذه الأصول عند إعتبارها تعديلاً لتكاليف هامش الربح على تلك الديون بالعملات الأجنبية.

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

٣,٣ العقود المالية

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

١,٣,٣ ودائع لدى / من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية، وأفراد

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

٢,٣,٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

٣,٣,٣ الوكالة

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

٤,٣,٣ الصكوك

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

٥,٣,٣ مبيعات مستحقة القبض

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

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

٦,٣,٣ الإستصناع

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

٧,٣,٣ المضاربة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٨,٣,٣ المشاركات

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

٩,٣,٣ إجارة منتهية بالتمليك

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

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

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

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

٤,٣ إستثمارات مالية

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

١,٤,٣ التصنيف

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

• التكلفة المطفأة

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

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

• القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

• القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

• التصنيف غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي

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

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

٢,٤,٣ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

٣,٤,٣ القياس

• القياس المبدئي

يتم القياس المبدئي للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

• القياس اللاحق

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

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

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

٤,٤,٣ مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

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

قياس القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٥,٣ الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

يتم عمل تقييم بتاريخ المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت وجود إنخفاض أصل مالي محدد. الأدلة الموضوعية على الإنخفاض في قيمة الأصول المالية (بما في ذلك الإستثمارات في أوراق مالية) يمكن أن تشكل عجز أو تأخر المقترض في السداد، أو إعادة هيكلة التمويل أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى، أو بسبب وجود مؤشرات على أن المقترض 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 المقترضين. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إحتساب أية خسائر في الإنخفاض ضمن بيان الدخل الموحد. ويتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

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

١,٥,٣ تقييم عمليات تمويل المرابحات والإستصناع

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

النسبة	البيان
٢٪	ديون عمليات تمويل المرابحات والإستصناع المنتظمة الديون تحت المراقبة (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)

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

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

٢,٥,٣ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة. وتثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق 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 ٢٠٢٢م

وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني. يتم تكوين مخصص للإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركات بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الإستثمارات 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)
١٥٪	الديون غير المنتظمة
٤٥٪	ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)
٤٥٪	ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)
١٠٠٪	ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)

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

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

٣,٥,٣ الإجارة المنتهية بالتملك

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

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

٤,٥,٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء

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

٦,٣ تحقق الإيراد

١,٦,٣ تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع

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

٢,٦,٣ الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣,٦,٣ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٤,٦,٣ الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إثبات إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك بما يتناسب مع الفترات المالية على مدى فترة 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 المقدره 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 (انقضى الغرض منها)

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

٧,٣ حسابات الإستثمار المقيدة

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

ويتم تقييم عمليات المرابحة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الإستثمار المقيدة على نفس أسس التقييم المذكورة أعلاه، على أن ترحل الأرباح (الخسائر) والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب المجموعة مقابل إدارة هذه الإستثمارات.

٨,٣ تقييم الإستثمارات العقارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

٩,٣ الممتلكات والمعدات وإهلاكاتها

١,٩,٣ الإعتراف والقياس

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

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

ويتم استبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من استمرار استخدام هذا الأصل، وفي السنة الذي تم فيه استبعاد الأصل، يتم إدراج الربح أو الخسائر الناتجة من عملية الاستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الاستبعاد المتوقع من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى.

٢,٩,٣ التكاليف اللاحقة

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

٣,٩,٣ الإهلاك

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات:

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

ويعاد 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 الإنخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

١١,٣ الإلتزامات العرضية والارتباطات

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

١٢,٣ النقدية وما في حكمها

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

١٣,٣ مخصصات أخرى

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

١٤,٣ مكافأة نهاية الخدمة

- فيما يخص موظفي المجموعة في اليمن. يدفع الموظفين حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م بشأن التأمينات الاجتماعية، ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. وتحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الموحد.
- وتطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية الساري في الجمهورية اليمنية لموظفي المجموعة في اليمن وذلك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

- فيما يخص موظفي المجموعة خارج اليمن، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات في نظام هيئة التأمين الإجتماعي وهو نظام اشتراكات محددة، حيث يتم بموجبه تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب.
- يتم احتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد بتاريخ إستحقاقها.

١٥,٣ المقاصة

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

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

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

٢٠,٣ الإيرادات المخالفة 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 الإستثمارية) عند استلامها من قبل المجموعة. يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المجموعة بتاريخ التعاقد. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٢,٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

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

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

٤. إشراف البنك المركزي اليمني

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

٥. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية وتتنحصر 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 الإستثمارات الغير مقيدة والحسابات الأخرى هي من مسؤولية أصحاب هذه الحسابات.

٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١,٧ الأدوات المالية

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

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

ب. تدرج القيمة العادلة

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

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

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية:

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

٢٠٢٢م					
القيمة العادلة	إجمالي القيمة المرحلة	مدرجة بالتكلفة المضافة/ الأخرى	المتاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					الأصول المالية
٥١,٢٩٣,٨٦٢	٥١,٢٩٣,٨٦٢	٥١,٢٩٣,٨٦٢	—	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٢,٠٢١,٠٥٩	١٩٢,٠٢١,٠٥٩	١٩٢,٠٢١,٠٥٩	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٨,٣١٣,٩٠٥	١٨,٣١٣,٩٠٥	١٨,٣١٣,٩٠٥	—	—	تمويل عمليات عقود المرافحة والإستصناع
—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨,١٩١	١٨,٩٢٨,١٩١	١٨,٩٢٨,١٩١	—	—	إستثمارات في عقود المضاربة
—	—	—	—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
٤١,٢٠٠,٤٦٤	٤١,٢٠٠,٤٦٤	٧,١٠٤,٤٣٥	—	٣٤,٠٩٦,٠٢٩	إستثمارات في أوراق مالية
٦٧٤,٣٣٩	٦٧٤,٣٣٩	٦٧٤,٣٣٩	—	—	مدینو إجارة منتهية بالتمليك
—	—	—	—	—	القرض الحسن
٣٢٢,٤٣١,٨٢٠	٣٢٢,٤٣١,٨٢٠	٢٨٨,٣٣٥,٧٩١	—	٣٤,٠٩٦,٠٢٩	
					الالتزامات المالية
٥,١١١,٤٨٨	٥,١١١,٤٨٨	٥,١١١,٤٨٨	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	—	—	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	—	—	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤١٨,٤٣٦,٧٨٠	٤١٨,٤٣٦,٧٨٠	٤١٨,٤٣٦,٧٨٠	—	—	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م					
القيمة العادلة	إجمالي القيمة المرحلة	مدرجة بالتكلفة المضافة/ الأخرى	المتاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٨,٧٢٨,٦٩١	٥٨,٧٢٨,٦٩١	٥٨,٧٢٨,٦٩١	—	—	الأصول المالية
٢٠٦,٥١٢,٧٩٣	٢٠٦,٥١٢,٧٩٣	٢٠٦,٥١٢,٧٩٣	—	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢١,٠٩٣,٤٨٣	٢١,٠٩٣,٤٨٣	٢١,٠٩٣,٤٨٣	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
—	—	—	—	—	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٧,٠٠٨,٦٠٤	٢٧,٠٠٨,٦٠٤	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المضاربة
٣٨,٥٣١,٤٨٧	٣٨,٥٣١,٤٨٧	٧,٤٦٠,٢٦٠	—	٣١,٠٧١,٢٢٧	إستثمارات في صكوك إسلامية
٦٦٥,٠٦٧	٦٦٥,٠٦٧	٦٦٥,٠٦٧	—	—	إستثمارات في أوراق مالية
—	—	—	—	—	مدينو إجارة منتهية بالتملك
٣٥٢,٥٤٠,١٢٥	٣٥٢,٥٤٠,١٢٥	٣٢١,٤٦٨,٨٩٨	—	٣١,٠٧١,٢٢٧	القرض الحسن
٦,٥٥١,٢٦٥	٦,٥٥١,٢٦٥	٦,٥٥١,٢٦٥	—	—	الالتزامات المالية
١٦٣,٢١٨,٥٧٥	١٦٣,٢١٨,٥٧٥	١٦٣,٢١٨,٥٧٥	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٦٦,٨١٩,١٥٢	٢٦٦,٨١٩,١٥٢	٢٦٦,٨١٩,١٥٢	—	—	حسابات جارية وودائع أخرى
٤٣٦,٥٨٨,٩٩٢	٤٣٦,٥٨٨,٩٩٢	٤٣٦,٥٨٨,٩٩٢	—	—	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢,٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

١,٢,٧ إطار إدارة المخاطر

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

٢,٢,٧ عملية إدارة المخاطر

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

- اللجنة التنفيذية، وهي المسؤولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المجموعة.
- لجنة المخاطر، ودورها الرئيسي هو 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 وتأثيرها على الربحية.
- لجنة التدقيق، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمجموعة ونظام قياس تقييم المخاطر وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.
- هيئة الرقابة الشرعية، وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية التأكد من الإلتزام بالقواعد والمبادئ الشرعية في المعاملات والأنشطة.

٣,٢,٧ قياس المخاطر

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

أ. مخاطر الإئتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

الدرجة	الفئة	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٣٨,٣١٣,٢٨٨	٢٥,٦٦٣,٤٩٦

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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 الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
٣٥,٦٤٤,٣٨٨	٣٥,٦٨١,١٧٥	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي والمعادن الثمينة)
٢٠٦,٥١٢,٧٩٣	١٩٢,٠٢١,٠٥٩	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,٠٩٣,٤٨٣	١٨,٣١٣,٩٠٥	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	١٨,٩٢٨,١٩١	إستثمارات في عقود المضاربة
—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٨,٥٣١,٤٨٧	٤١,٢٠٠,٤٦٤	إستثمارات في أوراق مالية
١٧٠,٢٥٦,٠٥٨	١٦٧,٩٥٧,٣٧١	إستثمارات عقارية
٦٦٥,٠٦٧	٦٧٤,٣٣٩	مدينو إجارة منتهية بالتملك
—	—	القرض الحسن
٤,٠٨٧,٤٢١	٤,٢٦٨,٥٤٩	أرصدة مدينة وأصول أخرى - بعد خصم المدفوعات المقدمة
٥٠٣,٧٩٩,٣٠١	٤٧٩,٠٤٥,٠٥٣	

إلتزامات عرضية وإرتباطات
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
وفيما يلي تحليل للأصول المالية والالتزامات العرضية والارتباطات حسب القطاع قبل وبعد خصم أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع):

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	
—	٢١٤,٧٣٠,٧٩٤	—	٢١٧,٠٢٧,٣١١	حكومي
٢١,٢١٣,٨٢٧	٤٣,١٥٤,٩٣٨	٨,٦٨٦,١٧٨	١٧,٢٢٦,١١٧	مالي
١٣,٦٢٧,٨٧٠	١٣,٦٢٧,٨٧٠	١١,٧١٦,١٠١	١١,٧١٦,١٠١	صناعي
١٣٩,٥٧٤,١٤٧	٢٢٤,٧٠٢,١٧٦	١٤٢,٠٦٧,٥١٩	٢٢٦,٠٤٦,٢٠٤	تجاري
١,٤٠٧	١,٤٠٧	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	زراعي وصيد أسماك
٧,٥٨٢,١١٦	٧,٥٨٢,١١٦	٧,٠٢٧,٠٢٧	٧,٠٢٧,٠٢٧	أخرى
١٨١,٩٩٩,٣٦٧	٥٠٣,٧٩٩,٣٠١	١٦٩,٤٩٩,١١٨	٤٧٩,٠٤٥,٠٥٣	
٢٥,٧٧٠,٩٣٣	٦٣,٧٢٩,٧٢٠	٢١,١١١,١٨٨	٣٩,٧٦٥,٠٢٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٠٧,٧٧٠,٣٠٠	٥٦٧,٥٢٩,٠٢١	١٩٠,٦١٠,٣٠٦	٥١٨,٨١٠,٠٨٠	

وتقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الاقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

ب. مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

إدارة مخاطر السيولة

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

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ما نسبته ٤٦,٨٢٪ مقابل ما نسبته ٤٩,٦١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

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

٢٠٢٢م					
الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الالتزامات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,١١١,٤٨٨	—	—	—	٥,١١١,٤٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	—	—	—	١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٦٨,٣٠٤,٦٠٣	٩٩,٦٩٧,٣١٩	٥٣,٧٢٣,٧٨٤	٤٩,٠٤٧,٢٣٩	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار
٨,٧٣١,٩٤٧	—	—	—	٨,٧٣١,٩٤٧	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٤٢٧,١٦٨,٧٢٧	٦٨,٣٠٤,٦٠٣	٩٩,٦٩٧,٣١٩	٥٣,٧٢٣,٧٨٤	٢٠٥,٤٤٣,٠٢١	

٢٠٢١م					
الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر	استحقاقات خلال ٣ أشهر	الالتزامات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
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	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار
١١,٢١٩,٦١٣	—	—	—	١١,٢١٩,٦١٣	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٤٤٧,٨٠٨,٦٠٥	١٥٥,٣٩٨,٢٧٦	٤٨,٧٣٤,٩٥٦	٢٥,٧٠١,٦٦٢	٢١٧,٩٧٣,٧١١	

ويبين الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية.

ج. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل العائد (الربح) وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإنتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

• إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محفظتين أحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة.

لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تعرجات للعملة الأجنبية ومعدل العائد (الربح).

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

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

إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق. إن قسم إدارة المخاطر مسئول 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 الإستثمار المطلقة والادخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسائر الناتجة عن أعمال المجموعة خلال الفترة المالية، ومن ثم فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة الربح التي يمكن للمجموعة أن تدفعها لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والادخار وبناءً عليه فإن المجموعة غير معرضة بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد.

ويبين إيضاح رقم (١,٢٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والادخار مقارنة بالسنة الماضية.

• مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية لدى المجموعة هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من قاعدة رأس المال حسب التعميم رقم (٤٩٧٥) الصادر من البنك المركزي اليمني بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠١٩م، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥٪ من قاعدة رأس المال.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني الواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م والتعميم رقم (٤٩٧٥) الصادر من البنك المركزي اليمني تعمل المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملة الأجنبية خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية وفقاً لأسعار الإقفال المحددة في نشرة البنك المركزي اليمني لشهر ديسمبر:

٢٠٢٢م						
الإجمالي	أخرى	درهم إماراتي	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو أوروبي	دولار أمريكي
ألف ريال يمني						
٢٣١,٦٥٠,٢٢١	١٠١,٨٣٩	٦,٠٧٠,٣٣٠	٢٤٣,٧٥٩	٩٢,٥٠٤,٢٢٧	٧٩٨,٢٧٦	١٣١,٩٣١,٧٩٠
(٢٣٢,٣٧٣,٤١٨)	(٣٨,٢٤٨)	٢,٩٦٩,٧٦١	(٢٤٣,٧٨٣)	(٩٩,٥٦٢,١٦٩)	(٢,٩٩٧,٩٢٨)	(١٣٢,٥٠١,٠٥١)
(٧٢٣,١٩٧)	٦٣,٥٩١	٩,٠٤٠,٠٩١	(٢٤)	(٧,٠٥٧,٩٤٢)	(٢,١٩٩,٦٥٢)	(٥٦٩,٢٦١)
						صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠٢١م						
الإجمالي	أخرى	درهم إماراتي	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو أوروبي	دولار أمريكي
ألف ريال يمني						
٥٦٤,٨١١,٦٥١	٢١٧,٦٥٧	١٤,٥٢٠,٩٩٣	٦١١,١٥٠	٢٢٣,٣٦٤,٩٩١	١٣,١٨٣,١٧٦	٣١٢,٩١٣,٦٨٤
(٥٦٠,٩٤٥,٧٤٩)	(٧١,٩٧٥)	٥,٦٣٥,٧٢٣	(٦١٠,٩١٧)	(٢١٥,٦٢٩,٥٣٤)	(١٧,٩٦٤,٩٣٥)	(٣٣٢,٣٠٤,١١١)
٣,٨٦٥,٩٠٢	١٤٥,٦٨٢	٢٠,١٥٦,٧١٦	٢٣٣	٧,٧٣٥,٤٥٧	(٤,٧٨١,٧٥٩)	(١٩,٣٩٠,٤٢٧)
						صافي مراكز العملات الأجنبية

كما يوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملة الأجنبية خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية وفقاً لمتوسط سعر صرف السوق:

٢٠٢٢م						
الإجمالي	أخرى	درهم إماراتي	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو أوروبي	دولار أمريكي
ألف ريال يمني						
٥١٩,٥٨٤,٩٩٤	٢٢٧,٣٤٦	١٣,٥٥١,٤٣٣	٤٥٩,٩٠٩	٢٠٦,٩١٣,٦٩٩	١,٧٥٠,٨٢٩	٢٩٦,٦٨١,٧٧٨
(٥٢١,١٥٣,٧٠٠)	(٨٥,٣٨٥)	٦,٦٢٩,٧٠٨	(٤٥٩,٩٥٤)	(٢٢٢,٧٠٠,٩٢٢)	(٦,٥٧٥,٢٤٣)	(٢٩٧,٩٦١,٩٠٤)
(١,٥٦٨,٧٠٦)	١٤١,٩٦١	٢٠,١٨١,١٤١	(٤٥)	(١٥,٧٨٧,٢٢٣)	(٤,٨٢٤,٤١٤)	(١,٢٨٠,١٢٦)
						صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠٢١م						
الإجمالي	أخرى	درهم إماراتي	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو أوروبي	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٣٥١,٦٨٣,٧٧١	٥٢٤,٨٠٢	٣٥,٠١٢,٢٠١	١,٤٨٥,٦٦٠	٥٣٠,٢٤٠,٦١٨	٣٢,١١٤,٧٢٤	٧٥٢,٣٠٥,٧٦٦
(١,٣٤٢,٦٣٥,١٣٠)	(١٧٣,٥٤٢)	١٣,٥٨٨,٥٣٨	(١,٤٨٥,٠٩٤)	(٥١١,٨٧٧,٦٠٩)	(٤٣,٧٦٣,٢٧٤)	(٧٩٨,٩٢٤,١٤٩)
٩,٠٤٨,٦٤١	٣٥١,٢٦٠	٤٨,٦٠٠,٧٣٩	٥٦٦	١٨,٣٦٣,٠٠٩	(١١,٦٤٨,٥٥٠)	(٤٦,٦١٨,٣٨٣)
						صافي مراكز العملات الأجنبية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

يوضح الجدول التالي أسعار صرف العملات الأجنبية الهامة نهاية السنة مقارنة السنة الماضية:

العملة	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في		سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في	
	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني
دولار أمريكي	٦٠١,٦٥	٥٦٢,٧٥	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥
يورو أوروبي	٦٩٠,٦٩	٥٨٤,٠٠	٢٨٣,٥٣	٢٦٦,٢٧
ريال سعودي	١٥٨,٢٩	١٤٩,١٥	٦٦,٦٨	٦٦,٦٨
جنيه إسترليني	٨٢٠,١٧	٥٦٧,٧٠	٣٣٧,٣٩	٣٠٠,٨٩
درهم إماراتي	١٦٤,٤٤	١٥٢,٢٥	٦٨,٢٠	٦٨,٢٠

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني، قامت المجموعة باستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م.

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

الأثر المتوقع على بيان الدخل
بالزيادة (النقص)
ألف ريال يمني

العملة	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
دولار أمريكي	(١١,٩٣٧,٢٣١)	(٧١٠,٨٦٥)
يورو أوروبي	(٢,٩٤٣,٧٧١)	(٢,٦٢٤,٧٦٢)
ريال سعودي	٤,٧٦٢,١٤١	(٨,٧٢٨,٤٦٩)
جنيه إسترليني	١٤٣	(٢١)
درهم إماراتي	١٢,٤٠٨,٩٧٩	١١,١٤٠,٥٩٤
أخرى	٨٩,٦٨٥	٧٩,٤٠٩

ويبين الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالسنة الماضية.

د. مخاطر التشغيل

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

هـ. مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة 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 المجموعة بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٨. إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠٢٢م مليون ريال يمني	٢٠٢١م مليون ريال يمني	
٤٠,٩٧١	٣٧,٩٦٢	رأس المال الأساسي
١٨,٣٢٩	٢١,٦٠٤	رأس المال المساند
٥٩,٣٠٠	٥٩,٥٦٦	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
١٨٣,٢٧٥	١٩٤,٢٥٣	إجمالي الأصول
٢١,١١١	٢٥,٧٧١	الالتزامات العرضية والارتباطات
٢٠٤,٣٨٦	٢٢٠,٠٢٤	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٢٩,٠١٪	٢٧,٠٧٪	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامّة وكذا الأرباح (الخسائر) المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية)، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي تكونها المجموعة على الديون المنتظمة وبحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، ويجب ألا يزيد ما يدخل في رأس المال المساند عن ١٠٠٪ من رأس المال الأساسي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٩. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
١٥,٨٤٤,٩٥٥	١٢,٤٢٤,٦٢٤	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
٧,٢٣٧,٨٩٩	٣,١٨٦,٥٩١	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية
٢٣,٠٨٢,٨٥٤	١٥,٦١١,٢١٥	
١٥,٣٢٥,٠٨٩	١٥,٣٢٥,٠٨٩	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٢٠,٣١٩,٢٩٩	٢٠,٣٥٦,٠٨٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٣٥,٦٤٤,٣٨٨	٣٥,٦٨١,١٧٥	
١,٤٤٩	١,٤٧٢	معادن ثمينة (ذهب وفضة)
٥٨,٧٢٨,٦٩١	٥١,٢٩٣,٨٦٢	

تتمثل أرصدة الإحتياطي 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.

١٠. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مم يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
٩٧,٤٤٧,٩٠٤	١٠٨,٨٩٧,٦٩٥	أرصدة البنك المركزي اليمني
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٧٠٠,٠٠٠	حسابات جارية - عملة محلية
١,٦٣٨,٥٠٢	١,٧٤٨,٤٤١	إيداعات وكالة - عملة محلية
١٧٩,٠٨٦,٤٠٦	١٨١,٣٤٦,١٣٦	حسابات جارية - عملة أجنبية
٩٩,٩٦٠	١٢٢,٣٢٤	أرصدة لدى بنوك محلية
٩٩,٩٦٠	١٢٢,٣٢٤	حسابات جارية - عملة محلية
٢٥,٩١٢,٩٧٥	١٣,٢٤٩,٢٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٣,٧٨٩,٩٧٥	٥٥٠,٩٠٦	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٣٤,٧٨٦	١٣٤,٧٨٦	إيداعات وكالة - عملة أجنبية
٧٥٦,٧٦٠	٥٢	تأمينات - عملة أجنبية
٣٠,٥٩٤,٤٩٦	١٣,٩٣٥,٠٤٢	ودائع إستثمارية - عملة أجنبية
(٣,٢٦٨,٠٦٩)	(٣,٣٨٢,٤٤٣)	يخصم: مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية*
٢٠٦,٥١٢,٧٩٣	١٩٢,٠٢١,٠٥٩	

* لقد تعرض الوضع الاقتصادي في جمهورية لبنان ونظامها المصرفي المحلي إلى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين وعدم الوضوح الحالي عن حجم الأثار السلبية المحتملة على الاقتصاد والقطاع المصرفي اللبناني ونتيجة لتلك الأحداث تم تكوين مخصص إنخفاض في القيمة على الأرصدة البنكية المستحقة لدى بنك بيروت والبنوك اللبنانية الأخرى نتيجة لعدم الوضوح بنسبة ١٠٠٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١,١٠ مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢١ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	٣,٢٦٨,٠٦٩	٣,٢٦٣,٦٢٣
المكون خلال السنة	١١٧,٧٠٠	٤,٧١١
فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	(٢١٨)	(٢٦٥)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣,١٠٨)	-
	٣,٣٨٢,٤٤٣	٣,٢٦٨,٠٦٩

١,١١ تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢١ ألف ريال يمني
تمويل عمليات عقود المراجعة	١٩,٦٢٨,٥٤٥	٢٠,٨٢١,٦٣٤
تمويل عمليات عقود الإستصناع	٢,٧٣٧,٥٨٦	٥,٠٣١,١٢٩
	٢٢,٣٦٦,١٣١	٢٥,٨٥٢,٧٦٣
يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع	(١,٤٣٤,١٦١)	(١,٩٩٥,٥٦٨)
يخصم: الإيرادات المؤجلة	(٢,٦١٨,٠٦٥)	(٢,٧٦٣,٧١٢)
	١٨,٣١٣,٩٠٥	٢١,٠٩٣,٤٨٣

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 عقود المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٢٢٩,٠٩٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ وقدره ١٥,٠٢٦ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وتبلغ قيمة تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٧٧٨,٤٨٠ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ وقدره ١١ ألف ريال يمني، وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

تمويلات رديئة	م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢١ ألف ريال يمني
تمويلات مشكوك في تحصيلها	٧٢,٩٢٢	٢١,٧٣٦
تمويلات دون المستوى	١٥٨,٩٤١	٤٢١,٧٣٢
	٩٩٧,٢٣٦	١,٣٣٥,٠١٢
	١,٢٢٩,٠٩٩	١,٧٧٨,٤٨٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١,١١ مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		إيضاحات		
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني						
٢,٧٦٤,٩٥٨	٧٤٧,٥٢٤	٢,٠١٧,٤٣٤	١,٩٩٥,٥٦٨	٤٦٤,٧٢٤	١,٥٣٠,٨٤٤	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٢٣٤	٤٦,١٢٦	٧,١٠٨	١٢٩,٩٦٢	٩٥,٩١٢	٣٤,٠٥٠	المكون خلال السنة
(٥٣,٥٩٦)	-	(٥٣,٥٩٦)	-	-	-	المستخدم خلال السنة
-	١,٤٩٩	(١,٤٩٩)	-	-	-	المحول من المخصص المحدد إلى العام
(٧٦٩,٠٢٨)	(٣٣٠,٤٢٥)	(٤٣٨,٦٠٣)	(٦٩١,٣٦٩)	(٩٦,٣٥٤)	(٥٩٥,٠١٥)	٣٣ مخصصات إنتفى الغرض منها
١,٩٩٥,٥٦٨	٤٦٤,٧٢٤	١,٥٣٠,٨٤٤	١,٤٣٤,١٦١	٤٦٤,٢٨٢	٩٦٩,٨٧٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢,١١ تمويل عمليات عقود المرافحة والاستصناع ومخصصاتها بنوع العملة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م

البيان	إجمالي التمويلات			التأمينات			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
منتظمة	١١,٨٠٢,١٧٨	٧,٩٤٨,٢١١	١٩,٧٥٠,٣٨٩	١,٠٤٤,٨٥٧	٤٩,٧٣٠	١,٠٩٤,٥٨٧	٢,٤٥٧,١١٠	-	٢,٤٥٧,١١٠	١٨٧,٩٧٤	١٥٧,٨٩٢	٣٤٥,٨٦٦
تحت المراقبة	٦٧٣,٥٧٤	٥٤٩,٨٢٧	١,٢٢٣,٤٠١	-	-	-	١١,٤٨٠	-	١١,٤٨٠	١٠٧,٤٢٠	١٠,٩٩٧	١١٨,٤١٧
دون المستوى	٦٦,٤١٣	٣٠,٤٥١	٩٦,٨٦٤	٢,٢٩١	-	٢,٢٩١	٢٢,٩١٠	-	٢٢,٩١٠	٩,٣٧٣	٤,٥٦٨	١٣,٩٤١
مشكوك في تحصيلها	٣٥,١٨٧	١٤٠,٨٩٠	١٧٦,٠٧٧	-	-	-	١٦,٨٤٢	-	١٦,٨٤٢	(١٢,٨٢١)	٦٣,٤٠٠	٥٠,٥٧٩
ردينة	٤٤١,١٠٠	٦٧٨,٣٠٠	١,١١٩,٤٠٠	١٢,٧٣٥	-	١٢,٧٣٥	١٠٩,٧٢٣	-	١٠٩,٧٢٣	٢٢٧,٠٥٨	٦٧٨,٣٠٠	٩٠٥,٣٥٨
إجمالي	١٣,٠١٨,٤٥٢	٩,٣٤٧,٦٧٩	٢٢,٣٦٦,١٣١	١,٠٥٩,٨٨٣	٤٩,٧٣٠	١,١٠٩,٦١٣	٢,٦١٨,٠٦٥	-	٢,٦١٨,٠٦٥	٥١٩,٠٠٤	٩١٥,١٥٧	١,٤٣٤,١٦١

تم إضافة بيانات الجدول أعلاه كإفصاحات إضافية تكملية وعرضها ابتداءً من العام ٢٠٢٢ م بموجب متطلبات تعميم رقم (١٨) لعام ٢٠٢٢ م "الإفصاحات الإضافية في البيانات الإيضاحية في الميزانية العمومية والتقارير الإضافية المطلوبة للبنك المركزي من المدقق الخارجي" الصادر بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٢ م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٢. إستثمارات في عقود المشاركة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
إستثمارات في عقود مشاركة مع الغير – محلية	٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	١,١٢	(٣١٢,٨١٣)
	-	-

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديئة مبلغ ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مقابل مبلغ ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م		٢٠٢١م		الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة	
محدد	عام	محدد	عام	محدد	عام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني				
٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	-
-	-	-	-	-	-
٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	-

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢,١٢ إستثمارات في عقود المشاركة ومخصصاتها بنوع العملة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م

البيان	إجمالي التمويلات			التأمينات			الإيرادات المؤجلة			المخصص	
	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
منتظمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ردينة	-	٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣	-	-	-	-	-	٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣	-
إجمالي	-	٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣	-	-	-	-	-	٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣	-

تم إضافة بيانات الجدول أعلاه كإفصاحات إضافية تكميلية وعرضها ابتداءً من العام ٢٠٢٢م بموجب متطلبات تعميم رقم (١٨) لعام ٢٠٢٢م "الإفصاحات الإضافية في البيانات الإيضاحية في الميزانية العمومية والتقارير الإضافية المطلوبة للبنك المركزي من المدقق الخارجي" الصادر بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٢م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٣. إستثمارات في عقود المضاربة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
إستثمارات في عقود مضاربة محلية	١,٠٧٥,٥٠٩	٩,٣٢٠,٨٢٩
إستثمارات في عقود مضاربة خارجية	١٩,٤٤٥,٠١١	١٩,٤٤٥,٠١١
	٢٠,٥٢٠,٥٢٠	٢٨,٧٦٥,٨٤٠
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(١,٥٩٢,٣٢٩)	(١,٧٥٧,٢٣٦)
	١٨,٩٢٨,١٩١	٢٧,٠٠٨,٦٠٤

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٢٦٥,٨٦٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بعد خصم الأرصدة غير المستغلة من المضاربات لدى البنك والضمانات النقدية بمبلغ وقدره ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يمني (مبلغ وقدره ١,٢٦٥,٨٦٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بعد خصم الأرصدة غير المستغلة من المضاربات لدى البنك والضمانات النقدية بمبلغ وقدره ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يمني).

وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
ديون دون المستوى	—	—
ديون مشكوك في تحصيلها	—	—
ديون رديئة	١,٢٦٥,٨٦٥	١,٢٦٥,٨٦٥
	١,٢٦٥,٨٦٥	١,٢٦٥,٨٦٥

١,١٣ مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م		٢٠٢١م	
	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة مخصصات إنتفى الغرض منها	١,٢٦٥,٨٦٥	٤٩١,٣٧١	١,٢٦٥,٨٦٥	٤٩١,٣٧١
	—	—	—	—
	—	(١٦٤,٩٠٧)	—	(١٦٤,٩٠٧)
	٣٣	٣٢٦,٤٦٤	١,٥٩٢,٣٢٩	١,٧٥٧,٢٣٦
	١,٢٦٥,٨٦٥	٣٢٦,٤٦٤	١,٥٩٢,٣٢٩	١,٧٥٧,٢٣٦

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢،١٣ إستثمارات في عقود المضاربة ومخصصاتها بنوع العملة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م

البيان	إجمالي التمويلات		التأمينات			الإيرادات الموجلة			المخصص	
	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملة محلية ألف ريال يمني	عملة أجنبية ألف ريال يمني
منتظمة	—	١٦,٣٢٣,٢٦٤	—	—	—	—	—	—	—	٣٢٦,٤٦٤
تحت المراقبة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
دون المستوى	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
مشكوك في تحصيلها	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
رديئة	١,٠٨٠,٥٠٩	٣,١١٦,٧٤٧	—	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	—	—	—	١,٠٨٠,٥٠٩	١,٢٦٥,٨٦٥
إجمالي	١,٠٨٠,٥٠٩	١٩,٤٤٠,٠١١	—	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	—	—	—	١,٠٨٠,٥٠٩	٥١١,٨٢٠

تم إضافة بيانات الجدول أعلاه كإفصاحات إضافية تكملية وعرضها ابتداءً من العام ٢٠٢٢م بموجب متطلبات تعميم رقم (١٨) لعام ٢٠٢٢م "الإفصاحات الإضافية في البيانات الإيضاحية في الميزانية العمومية والتقارير الإضافية المطلوبة للبنك المركزي من المدقق الخارجي" الصادر بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٢م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٥. إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢١ ألف ريال يمني	م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	إيضاحات
		أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٦٢٤,٢٠٩	٧,٢٧٠,٢٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
-	-	
٧,٦٢٤,٢٠٩	٧,٢٧٠,٢٢٠	
		يخصم:
(١٦٣,٩٤٩)	(١٦٥,٧٨٥)	١,١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧,٤٦٠,٢٦٠	٧,١٠٤,٤٣٥	
		أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٠,٢٢٨,٤٨٩	٣٤,٥٢٨,٤٠٤	إستثمارات غير مدرجة
٨٤٢,٧٣٨	١,٣٩٣,٠١٦	إستثمارات مدرجة
٣١,٠٧١,٢٢٧	٣٥,٩٢١,٤٢٠	
		يخصم:
-	(١,٨٢٥,٣٩١)	٢,١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١,٠٧١,٢٢٧	٣٤,٠٩٦,٠٢٩	
		أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠	إستثمارات غير مدرجة
(١,٤٠١,٤٠٠)	(١,٤٠١,٤٠٠)	٣,١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة
-	-	
٣٨,٥٣١,٤٨٧	٤١,٢٠٠,٤٦٤	

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، ٢٠٢١م، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الاعتماد عليه للقيمة العادلة لبعض تلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لها فقد تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً قيمة مخصص الإنخفاض.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١,١٥ مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني		
١٦٣,٩٤٩	١٦٣,٩٤٩		الرصيد في بداية السنة
—	١,٨٣٦	٣٤	الإنخفاض خلال السنة
١٦٣,٩٤٩	١٦٥,٧٨٥		

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات	
١,١٢٢,٥٤٨	—		الرصيد في بداية السنة
(١,٨٧٨,٧٣٧)	—		المستخدم خلال السنة
٧٥٦,١٨٩	١,٨٢٥,٣٩١	٣٦	الإنخفاض خلال السنة
—	١,٨٢٥,٣٩١		

٣,١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني		
١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠		الرصيد في بداية السنة
—	—		الإنخفاض خلال السنة
١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٦. إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
١٤,٤٠٥,٣٥٥	٢٤,٣٦٧,٨٨٥	إستثمارات عقارية - محلية
١٢٠,٦٥٨,٧٣٢	١١٣,٨٠٣,٤٥٢	إستثمارات عقارية - خارجية
١٣٥,٠٦٤,٠٨٧	١٣٨,١٧١,٣٣٧	
٤٤,٩٧٢,٤١٠	٣٩,٥٧٨,١٨٩	٣,٢٧ التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١٨٠,٠٣٦,٤٩٧	١٧٧,٧٤٩,٥٢٦	
(٩,٧٨٠,٤٣٩)	(٩,٧٩٢,١٥٥)	١,١٦ مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات عقارية
١٧٠,٢٥٦,٠٥٨	١٦٧,٩٥٧,٣٧١	

الإستثمارات العقارية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بمبلغ وقدره ٧٢,٢٤١,٣٤٣ ألف ريال يمني مسجلة باسم الغير مقابل تنازلات لصالح البنك (مبلغ وقدره ٧٢,٢٤١,٣٤٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م).

وتتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
١٣٤,٢٦٨,١٥٩	١٣٥,٠٦٤,٠٨٧	الرصيد في بداية السنة
١,٤٩٢,٦٣٧	١٢,٤٠٤,٣٩٣	الإضافات خلال السنة
(٦٩٦,٧٠٩)	(٩,٢٩٧,١٤٣)	الإستبعادات خلال السنة
١٣٥,٠٦٤,٠٨٧	١٣٨,١٧١,٣٣٧	إجمالي التكلفة
٤٤,٩٧٢,٤١٠	٣٩,٥٧٨,١٨٩	٣,٢٧ يضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
(٩,٧٨٠,٤٣٩)	(٩,٧٩٢,١٥٥)	١,١٦ يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات عقارية
١٧٠,٢٥٦,٠٥٨	١٦٧,٩٥٧,٣٧١	

١,١٦ مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
٧,٤٣٠,٢٦٠	٩,٧٨٠,٤٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٥٠,١٧٩	١١,٧١٦	٣٧ المكون خلال السنة
٩,٧٨٠,٤٣٩	٩,٧٩٢,١٥٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٧. مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
مدينو إجارة منتهية بالتمليك	٨٩١,٦٥٥	٩١٢,٦١١
يخصم: الإيرادات المؤجلة	(٢٠٣,٥٥٤)	(١٨٩,٩٥٠)
يخصم: مخصص الإنخفاض في أرصدة مدينو إجارة منتهية بالتمليك	(١٣,٧٦٢)	(٥٧,٥٩٤)
	٦٧٤,٣٣٩	٦٦٥,٠٦٧

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

١,١٧ مخصص الانخفاض في أرصدة مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	٥٧,٥٩٤	٥٣,١٠٧
المكون خلال السنة	—	٤,٤٨٧
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٤٣,٨٣٢)	—
	١٣,٧٦٢	٥٧,٥٩٤

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢,١٧ مدينو إجارة منتهية بالتمليك ومخصصاتها بنوع العملة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م

البيان	إجمالي التمويلات		التأمينات			الإيرادات الموجدة			المخصص	
	عملة محلية	عملة أجنبية	إجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	إجمالي	عملة محلية	عملة أجنبية	إجمالي	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
منتظمة	٣٤٢,٤٠٧	٥٢٥,٩٤٨	٨٦٨,٣٥٥	—	—	١٠٦,٧١٥	٩٦,٨٣٩	٢٠٣,٥٥٤	٢,٧٧٧	
تحت المراقبة	—	٢٣,٣٠٠	٢٣,٣٠٠	—	—	—	—	—	٤٦٦	
دون المستوى	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
مشكوك في تحصيلها	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
ردينة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
إجمالي	٣٤٢,٤٠٧	٥٤٩,٢٤٨	٨٩١,٦٥٥	—	—	١٠٦,٧١٥	٩٦,٨٣٩	٢٠٣,٥٥٤	٢,٧٧٧	

تم إضافة بيانات الجدول أعلاه كإفصاحات إضافية تكميلية وعرضها ابتداءً من العام ٢٠٢٢م بموجب متطلبات تعميم رقم (١٨) لعام ٢٠٢٢م "الإفصاحات الإضافية في البيانات الإيضاحية في الميزانية العمومية والتقارير الإضافية المطلوبة للبنك المركزي من المدقق الخارجي" الصادر بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٢م.

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٨. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
٤٢٠,١٤١	٢,١٨٢,٤٧٦	إيرادات مستحقة
٢,٢١٢,٨٣١	٩٤٧,٤٨٦	مشروعات قيد التنفيذ - دفعات
١,٤٨١,٦٢٩	٦١٥,٢٩٦	سلف وعهد
٣٤٥,٨٥٥	٥١٥,٨٧٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٢١,١٤٧	٢٠١,٥٣٠	مخزون قرطاسية ومطبوعات وممتلكات ومعدات
٤٦١,٢٥٥	١٤٩,٣٠٢	أصول آلت ملكيتها للبنك
٤٨,٠٩٦	١٠,٦٠٢	حسابات جارية مكشوفة
٢,٨٦٥,٤٦٣	٢,٣٣٥,٨٣٥	مدينون متنوعون
٨,٠٥٦,٤١٧	٦,٩٥٨,٤٠٣	
		يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة
(١,٤١٠,٣١٠)	(١,٢٢٦,٤٩٢)	١,١٨ المدينة والأصول الأخرى
٦,٦٤٦,١٠٧	٥,٧٣١,٩١١	

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
٢,٠٧٧,٩٣٧	١,٤١٠,٣١٠	الرصيد في بداية السنة
—	٤٧٠,٩٩٥	تسويات على الرصيد الافتتاحي
—	—	المكون خلال السنة
(٦٧٣)	(١٩٤,٠٨٤)	المستخدم خلال السنة
(٦٦٦,١٩٦)	(٤٦٠,٦٤٦)	٣٣ مخصصات إنقضى الغرض منها
(٧٥٨)	(٨٣)	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية
١,٤١٠,٣١٠	١,٢٢٦,٤٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٩. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الايجار

١,١٩ موجودات حق الاستخدام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م إيجارات مواقع ومكاتب ألف ريال يمني	٢٠٢١م إيجارات مواقع ومكاتب ألف ريال يمني
الرصيد بداية السنة	١,١٢٢,٥١٥	١,٠٢٠,٤٨٢
إضافات	—	١٠٢,٠٣٣
إستبعادات	(١,٠٥٢,٨٩٨)	—
الرصيد نهاية السنة	٦٩,٦١٧	١,١٢٢,٥١٥
مجمع الإهلاك بداية السنة	٣٠١,٢٣٤	٥,٨٠١
إهلاكات السنة	٢٣,٢٥٦	٢٩٥,٤٣٣
إستبعادات	(٢٧٢,٢٢٨)	—
الرصيد نهاية السنة	٥٢,٢٦٢	٣٠١,٢٣٤
المبلغ المرحل نهاية السنة	١٧,٣٥٥	٨٢١,٢٨١

٢,١٩ التزامات عقود الايجار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
الرصيد بداية السنة	٧٨٩,٣٠٥	١,٠٢٠,٤٨٢
الإضافات	—	—
عوائد متراكمة	—	—
المدفوعات خلال السنة	(٧٧١,٠٩٢)	(٢٣١,١٧٧)
الرصيد نهاية السنة	١٨,٢١٣	٧٨٩,٣٠٥

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي ألف ريال يمني	أجهزة ومعدات كمبيوتر ألف ريال يمني	أثاث ومفروشات ألف ريال يمني	سيارات ألف ريال يمني	آلات ومعدات ألف ريال يمني	مباني ألف ريال يمني	أراضي ألف ريال يمني	
١٤,٦٠٩,٤٤٣	٣,٧٠٩,٠٠٤	٢,٧٩٣,٢١٣	٥٧١,٣٣٦	٧٠٤,٩٨٨	٣,٤٣٣,٠٧٢	٣,٣٩٧,٨٣٠	إجمالي المبلغ المرحل
٣,٧٧٦,٦٦٥	٣١١,٤٨٠	٥٤٦,٦٢١	١٥١,٧٠٦	١٢٥,٦٩٠	٢,١٢٦,٢٢٠	٥١٤,٩٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٢١١,٤٥٩)	(٥٤,٣٦٣)	(٨٩,٠١٥)	(٢٣,١٣٧)	(٤٤,٩٤٤)	—	—	إضافات
١٨,١٧٤,٦٤٩	٣,٩٦٦,١٢١	٣,٢٥٠,٨١٩	٦٩٩,٩٠٥	٧٨٥,٧٣٤	٥,٥٥٩,٢٩٢	٣,٩١٢,٧٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦,٣٢٣,٢٩٩	٣,١٧٨,٤٩٨	١,٥٠٨,١٨٨	٤٠٦,٥٢٥	٤٨٩,٩٢٤	٧٤٠,١٦٤	—	مجمع الإهلاك
٦٤٣,٥٧٤	٢٠٨,٨٧٠	٢٦٩,٣٤٤	٥٣,٩٦٩	٣٧,١٨١	٧٤,٢١٠	—	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(١٥٦,٥٩٤)	(٣٦,٢٥٥)	(٦١,٦١٤)	(٢٣,١٠٢)	(٣٥,٦٢٣)	—	—	إهلاكات السنة
٦,٨١٠,٢٧٩	٣,٣٥١,١١٣	١,٧١٥,٩١٨	٤٣٧,٣٩٢	٤٩١,٤٨٢	٨١٤,٣٧٤	—	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١١,٣٦٤,٣٧٠	٦١٥,٠٠٨	١,٥٣٤,٩٠١	٢٦٢,٥١٣	٢٩٤,٢٥٢	٤,٧٤٤,٩١٨	٣,٩١٢,٧٧٨	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٤,١٧٧,٤٨٥	٣,٥٤٨,٥٤٧	٢,٦٦٢,٨٨٤	٤٦٢,٦٩٤	٦٧٣,٨٧٩	٣,٤٣٣,٠٧٢	٣,٣٩٦,٤٠٩	إجمالي المبلغ المرحل
٦٧٨,٩٨٤	٢٥٧,٩١٥	٢٣١,٠٨٩	١٠٨,٦٤٢	٧٩,٩١٧	—	١,٤٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٢٤٧,٠٢٦)	(٩٧,٤٥٨)	(١٠٠,٧٦٠)	—	(٤٨,٨٠٨)	—	—	إضافات
١٤,٦٠٩,٤٤٣	٣,٧٠٩,٠٠٤	٢,٧٩٣,٢١٣	٥٧١,٣٣٦	٧٠٤,٩٨٨	٣,٤٣٣,٠٧٢	٣,٣٩٧,٨٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥,٩٤٠,٩٠٠	٣,١١٤,٤٨٤	١,٣١٣,١٥٣	٣٧١,٩٣٨	٤٦٩,٨٢٥	٦٧١,٥٠٠	—	مجمع الإهلاك
٥٦٣,٢٣٠	١٧٦,٨٥٨	٢٤٠,٥٠٣	٣٤,٥٨٧	٤٢,٦١٨	٦٨,٦٦٤	—	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(١٨٠,٨٣١)	(١١٢,٨٤٤)	(٤٥,٤٦٨)	—	(٢٢,٥١٩)	—	—	إهلاكات السنة
٦,٣٢٣,٢٩٩	٣,١٧٨,٤٩٨	١,٥٠٨,١٨٨	٤٠٦,٥٢٥	٤٨٩,٩٢٤	٧٤٠,١٦٤	—	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٨,٢٨٦,١٤٤	٥٣٠,٥٠٦	١,٢٨٥,٠٢٥	١٦٤,٨١١	٢١٥,٠٦٤	٢,٦٩٢,٩٠٨	٣,٣٩٧,٨٣٠	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢١. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
-	-	<u>أرصدة مستحقة للبنك المركزي اليمني</u> حسابات جارية - عملة محلية
-	-	
١,١٤٢,٧٠٩	١,٦٨٢,١٣٨	<u>أرصدة مستحقة للبنوك المحلية</u> حسابات جارية - عملة أجنبية
٢٨٠,٦٣٠	١,٥٤٩,٧٤٨	حسابات جارية - عملة محلية
١,٤٢٣,٣٣٩	٣,٢٣١,٨٨٦	
٥,٠٩٩,٥٦١	١,٨٥٠,٦٧٨	<u>أرصدة مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية خارجية</u> حسابات جارية - عملة أجنبية
٢٨,٣٦٥	٢٨,٩٢٤	حسابات جارية - عملة محلية
٥,١٢٧,٩٢٦	١,٨٧٩,٦٠٢	
٦,٥٥١,٢٦٥	٥,١١١,٤٨٨	

٢٢. حسابات جارية وودائع أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
١٠٢,٤٧٠,٧٦٢	٩٧,٣٤٠,٢٠٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
٣٠,٥٦٨,١٣٧	٣٣,٦٤٤,٨٦٤	حسابات جارية - عملة محلية
١٣٣,٠٣٨,٨٩٩	١٣٠,٩٨٥,٠٦٦	
٢,٨٦٩,٧٠١	٣,٩٠٦,٤٢٣	تأمينات نقدية - خطابات ضمان
٨,٣٩٩,٨٢٣	١,٢٣١,٠٨٤	تأمينات نقدية - اعتمادات مستندية
١٨,٧٨٦,٢٢٧	٦,٣٢٤,٢٥٥	ودائع أخرى
١٢٣,٩٢٥	١٠٥,٥١٩	تأمينات أخرى
٣٠,١٧٩,٦٧٦	١١,٥٦٧,٢٨١	
١٦٣,٢١٨,٥٧٥	١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٣. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
مصروفات مستحقة	٢,٢٠٨,٤٦١	١,٨٢١,١٣٥
أمانات أرباح المودعين	١,٢٧٨,٦٠٨	٦,٥٩٢,٠٦١
ضرائب الدخل عن السنة	٧٦٠,٩٥٤	٨٠٠,٥٥٨
اعتمادات آجلة الدفع	١١٦,٨٧٧	٨٨,٥٦٧
ضريبة كسب عمل	٧٩,٣٩٠	٣٧,٣٠٣
إيرادات محصلة مقدماً	١٦,١٦٧	١٠,١٢٠
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	١,٥٤٤	١,٤٤٣
دائنون متنوعون	٤,٢٦٩,٩٤٦	١,٨٦٨,٤٢٦
	٨,٧٣١,٩٤٧	١١,٢١٩,٦١٣

١,٢٣ ضرائب الدخل عن السنة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
ضرائب الدخل في بداية السنة	٨٠٠,٥٥٨	٦٢٧,٥١٤
المكون خلال السنة	٧٦٠,٩٥٤	٨٠٠,٥٥٨
المسدد خلال السنة	(٨٠٠,٥٥٨)	(٦٢٧,٥١٤)
	٧٦٠,٩٥٤	٨٠٠,٥٥٨

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 السنة وأوجه التصرف فيها:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	١,٤٤٣	١,٦٣٩
يضاف: المصادر (الإيرادات) خلال السنة	١,٥٤٤	١,٤٥٩
	٢,٩٨٧	٣,٠٩٨
يضاف: فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	—	—
إجمالي المتاح خلال السنة	٢,٩٨٧	٣,٠٩٨
يخصم: الاستخدام وتتمثل في: إعانات وتبرعات خيرية	(١,٤٤٣)	(١,٦٥٥)
أرصدة آخر السنة وتتمثل في: أموال متاحة للتبرعات والإعانات	١,٥٤٤	١,٤٤٣

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٤. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	مخصصات إنتفى القرض منها	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٤٦,٢٧٥	(١٧٦,٥٧٦)	(١,٧٥١)	-	-	٥٢٤,٦٠٢	مخصص التزامات عرضية
٧٣٧,٩٤٤	-	-	(٦,٨٥٨,٠٢٩)	٩٠٠,٠٠٠	٦,٦٩٥,٩٧٣	مخصص مطالبات محتملة
١,٠٨٤,٢١٩	(١٧٦,٥٧٦)	(١,٧٥١)	(٦,٨٥٨,٠٢٩)	٩٠٠,٠٠٠	٧,٢٢٠,٥٧٥	

٢٠٢١م						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	مخصصات إنتفى القرض منها	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٢٤,٦٠٢	-	(٥١٧)	-	١٩٦,٦٧٤	٣٢٨,٤٤٥	مخصص التزامات عرضية
٦,٦٩٥,٩٧٣	-	-	(١٤٠,٧٧٠)	٦,١٥٥,٢٥٠	٦٨١,٤٩٣	مخصص مطالبات محتملة
٧,٢٢٠,٥٧٥	-	(٥١٧)	(١٤٠,٧٧٠)	٦,٣٥١,٩٢٤	١,٠٠٩,٩٣٨	

٢٥. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات		٢٠٢٢م	٢٠٢١م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ودائع إستثمارات مطلقة - عملة محلية		١٠٤,٢٠٣,٥٧٣	١٠٢,١٥٥,٥٧٠
ودائع إستثمارات مطلقة - عملة أجنبية		٧٦,٧١٣,٩٥٧	٧٨,٠٣١,٨٠٢
	١,٢٥	١٨٠,٩١٧,٥٣٠	١٨٠,١٨٧,٣٧٢
ودائع ادخار إستثماري - عملة محلية		٤١,٠٩١,٠٢٧	٣٩,٠٠٣,٢٧٣
ودائع ادخار إستثماري - عملة أجنبية		٣٤,٤٦٨,٥٥٧	٣٣,٤٥٧,٤٤٦
	١,٢٥	٧٥,٥٥٩,٥٨٤	٧٢,٤٦٠,٧١٩
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار	٢,٢٥	١٤,٢٩٥,٨٣١	١٤,١٧١,٠٦١
		٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٢٦٦,٨١٩,١٥٢

أموال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار مختلطة مع أموال المجموعة ويتم استخدامها للتمويل والإستثمار في الأصول بطريقة إسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١,٢٥ أرصدة حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
٢٥٢,٦٤٨,٠٩١	٢٥٦,٤٧٧,١١٤	مضاربة
٢٥٢,٦٤٨,٠٩١	٢٥٦,٤٧٧,١١٤	
		وتتمثل في الآتي:
١٨٠,١٨٧,٣٧٢	١٨٠,٩١٧,٥٣٠	حسابات استثمار العملاء القائمة على المضاربة
٧٢,٤٦٠,٧١٩	٧٥,٥٥٩,٥٨٤	أرصدة تحت الطلب
٢٥٢,٦٤٨,٠٩١	٢٥٦,٤٧٧,١١٤	

٢,٢٥ عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
٢١,٣٣١,٣٤٩	٢٠,٨٦٤,٩٢٥	إجمالي العائد على حقوق أصحاب الإستثمارات
(٧,١٦٠,٢٨٨)	(٦,٥٦٩,٠٩٤)	حصة البنك كمضارب
١٤,١٧١,٠٦١	١٤,٢٩٥,٨٣١	صافي عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

٣,٢٥ توزيع الأرباح حسب نوع الحساب

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار من عائد الإستثمار المحقق خلال السنة بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والإستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء والمساهمين ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناءً على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والإعدادات الخاصة بها ونسب المشاركة.

يمثل الجدول التالي متوسط نسبة تخصيص الأرباح بين حسابات المساهمين المطبقة خلال السنة لكل نوع من حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار بناءً على الشروط التعاقدية مع العميل:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		نوع الحساب	
نسبة الربح الموزع	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع	نصيب المضارب	المستخدم	المستخدم
%٤,٩١	%٥٢	%٥,٠٦	%٥٢	%٤٨	حسابات توفير – عملة محلية
%٨,٧٥	%١٥	%٩,٠٢	%١٥	%٨٥	حسابات ادخار إستثماري – عملة محلية
%١,٥٢	%٥٥	%١,٥٦	%٥٥	%٤٥	حسابات توفير – عملة أجنبية
%٢,٧٠	%٢٠	%٢,٧٠	%٢٠	%٨٠	حسابات ادخار إستثماري – عملة أجنبية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤,٢٥ الموجودات التي تم استثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار فيها
يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
١٤٢,٥٥٤,٠٠٩	١٤٤,٩٩٨,٣٢٠	إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات عقارية، صافي
٦٧,٢٣٧,١٣٤	٦٧,٧٨٩,٦٤٣	موجودات التمويل، صافي
٤٢,٢٩٢,٤٧٧	٤٣,١٢٢,٢٤١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٦٤,٤٧١	٥٦٦,٩١٠	إجارة منتهية بالتملك وضم إيجارات مدينة، صافي
٢٥٢,٦٤٨,٠٩١	٢٥٦,٤٧٧,١١٤	

٢٦. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني (مبلغ ٢٠ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م) موزع على ٢٠ مليون سهم القيمة الاسمية لكل سهم ١,٠٠٠ ريال يمني وذلك تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٠٩م بشأن زيادة رأس المال من ١٠ مليار ريال يمني إلى ٢٠ مليار ريال يمني.

٢٧. الإحتياطيات

١,٢٧ احتياطي قانوني

• وفقاً لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م المادة رقم (٧) للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافي الأرباح لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي رأس المال المدفوع، وفي تاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٢م الموافق ٢٣ محرم ١٤٤٤هـ أصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (١) لسنة ١٤٤٤هـ نصت المادة رقم (٤) بأنه على كل بنك أو مصرف أن يحتفظ باحتياطي قانوني لا يقل عن (١٥٪) من صافي أرباحه بعد اعتماد المبالغ اللازمة للضرائب وغيرها من الإلتزامات المحتملة، وقبل توزيع أي حصة منها أو تحويلها إلى مقره الرئيسي في الخارج أو أي مكان آخر، وذلك حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع بالنسبة للبنوك، وحتى يساوي رصيد الإحتياطي رأس المال المدفوع بالنسبة للمصارف.

• لا يمكن استخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني وقد بلغ الإحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مبلغ وقدره ١٨,٠٨٠,١٥٩ ألف ريال يمني ومبلغ وقدره ١٨,٠٨٠,١٥٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٢,٢٧ احتياطي عام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي يتم احتجاز ما لا يزيد عن ٥٪ من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على اقتراح مقدم من مجلس الإدارة. وقد بلغ الإحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يمني ومبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣,٢٧ احتياطات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٩,٨٠٦,٠١٦	٣٣,٩١٧,٤١٠	١٦ احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية - محلي
٥,١٦٦,٣٩٤	٥,٦٦٠,٧٧٩	١٦ احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية - خارجي
(٣٩٢,٧٨٤)	(١,٥١٧,٦٤٩)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١١٣,٠٣٦	١١٣,٠٣٦	احتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
٤٤,٦٩٢,٦٦٢	٣٨,١٧٣,٥٧٦	

٢٨. إلتزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م		٢٠٢٢م			
صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	إجمالي قيمة الإلتزام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩,٠٠٤,٤٠١	(٨,٣٩٩,٨٢٣)	٣٧,٤٠٤,٢٢٤	(١,٢٣١,٠٨٤)	١٣,٨٧٣,٨٠٩	إعتمادات مستندية
٢٣,٤٥٥,٧٩٥	(٢,٨٦٩,٧٠١)	٢٦,٣٢٥,٤٩٦	(٣,٩٠٦,٤٢٣)	٢٥,٨٩١,٢١٨	خطابات ضمان
٥٢,٤٦٠,١٩٦	(١١,٢٦٩,٥٢٤)	٦٣,٧٢٩,٧٢٠	(٥,١٣٧,٥٠٧)	٣٩,٧٦٥,٠٢٧	

٢٩. إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٦٤٣,٨٩٣	٣,٧٥٢,٨٥١	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة
٥٣٨,٦٨٣	٣٥٧,٧٧٨	إيرادات تمويل عمليات عقود الإستصناع
٣,١٨٢,٥٧٦	٤,١١٠,٦٢٩	

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣٠. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
١٥,٤٥٣,١٠٠	١٦,٣٨٠,٢٦٣	إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣,٦١١	—	إيرادات إيداعات وكالة
١٥,٤٥٦,٧١١	١٦,٣٨٠,٢٦٣	إيرادات ودائع إستثمارية
٧١,٩٣١	(١,٩٤٥,٦٠٠)	إيرادات من إستثمارات أوراق مالية
١,٨٦٩,٩٧٨	—	(خسائر) إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٩٤١,٩٠٩	(١,٩٤٥,٦٠٠)	إيرادات إستثمارات من خلال بيان الدخل
٧٥,٢٧٩	١١٧,٢٣٠	إيرادات أخرى
٢,٤٨٨,١٧٥	(٢٦,٠٨٦)	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٣٧,٦٨٩	(٦٩٢,٣١٣)	(خسائر) إيرادات إستثمارات عقارية
١,٠٧٥,٥٣٩	٢,٤٨٩,٨٦٤	(خسائر) إيرادات صكوك إسلامية
٣,٦٧٦,٦٨٢	١,٨٨٨,٦٩٥	إيرادات مشتركة أخرى
٢١,٠٧٥,٣٠٢	١٦,٣٢٣,٣٥٨	

٣١. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
٤,٨١٣,٩٩٤	٧,١٦٣,٢٥٦	عمولات عن الإعتمادات المستندية
١,٧٤٩,٠٥٢	٦,٠٢٦,٢٦٤	عمولات عن التحويلات النقدية
٢٨٥,٨٤٩	٢٠٦,٩٤٠	عمولات عن خطابات الضمان
٦٥٨,٠٠٣	١,٦٩٦,١٠٠	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
٧,٥٠٦,٨٩٨	١٥,٠٩٢,٥٦٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣٢. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
٢,٠٠٦,٨٥٢	٨١٣,٢٢٥	صافي أرباح التعامل في العملات الأجنبية
—	—	صافي إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٢,٠٠٦,٨٥٢	٨١٣,٢٢٥	

٣٣. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات	
٧٦٩,٠٢٨	٦٩١,٣٦٩	١,١١	مخصصات إنتفى الغرض منها
			مخصص تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع
٦٦٦,١٩٦	٤٦٠,٦٤٦	١,١٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
—	١٧٦,٥٧٦	٢٤	مخصص أخرى (مخصص إلتزامات عرضية)
—	١٦٤,٩٠٧	١,١٣	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
—	٤٣,٨٣٢	١,١٧	مخصص الانخفاض في أرصدة مدينو إجارة منتهية بالتملك
—	٣,١٠٨	١,١٠	مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١,٤٣٥,٢٢٤	١,٥٤٠,٤٣٨		
٥٥٨,٤٥٥	٨٢١,٥٤٥		أخرى
١,٩٩٣,٦٧٩	٢,٣٦١,٩٨٣		

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣٤. المخصصات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع	١٢٩,٩٦٢	٥٣,٢٣٤
مخصص الانخفاض في أرصدة مدينو إجارة منتهية بالتمليك	—	٤,٤٨٧
مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع	١,٨٣٦	—
مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١١٧,٧٠٠	٤,٧١١
	٢٤٩,٤٩٨	٦٢,٤٣٢
مخصصات أخرى		
مخصص مطالبات محتملة	٩٠٠,٠٠٠	٦,١٥٥,٢٥٠
مخصص إلتزامات عرضية	—	١٩٦,٦٧٤
	٩٠٠,٠٠٠	٦,٣٥١,٩٢٤
	١,١٤٩,٤٩٨	٦,٤١٤,٣٥٦

٣٥. الخسائر المحققة من الإستثمار في الشركات التابعة

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
خسائر الإستثمار في الشركات التابعة*	٣,٨٥٠,٢٤٦	—
	٣,٨٥٠,٢٤٦	—

* تتمثل خسائر الإستثمار المحققة في الشركات التابعة في الخسائر المتراكمة في شركة التضامن كابيتال - البحرين (شركة تابعة لبنك التضامن بنسبة ملكية ٩٩,٩٪) حيث تم تخفيض رأس مال الشركة بمقدار الخسائر المتراكمة من ٣٤,٤٠١,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بموجب محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لشركة التضامن كابيتال المنعقد بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٢٢م وبعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات التنظيمية، حيث بلغت الخسائر المتراكمة المخفضة من رأس المال مبلغ وقدره ١٥,٤٠١,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغ نصيب البنك (الشركة الأم) من هذه الخسائر مبلغ وقدره ١٥,٣٨٥,٥٩٩ دولار أمريكي بما يعادل مبلغ وقدره ٣,٨٥٠,٢٤٦ ألف ريال يمني.

٣٦. مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢١م ألف ريال يمني
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢,١٥	٧٥٦,١٨٩
	١,٨٢٥,٣٩١	٧٥٦,١٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣٧. مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إيضاحات
٢,٣٥٠,١٧٩	١١,٧١٦	١,١٦
٢,٣٥٠,١٧٩	١١,٧١٦	مخصص إنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية

٣٨. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
٢,٥٤٦,٨٧٢	٣,٥٨٦,٩٤٣	مرتبات أساسية
٢,٩٧٢,٥٤٥	٢,٩٥٤,٧٧٧	بدلات وحوافز ومكافآت
٣٤٧,٠٥٥	٢٧١,٣٩٧	حصة المجموعة في التأمينات الاجتماعية
٩٠,١١٤	٥٧,٠١٠	أخرى
٥,٩٥٦,٥٨٦	٦,٨٧٠,١٢٧	

٣٩. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
٥٧٧,٨٣١	٢,٤٩٦,٣٥٦	دعاية وإعلان
٤٦١,٦٠٠	٨٠٣,٤٠٠	مصروفات صيانة
٧٤٧,٦٢٥	٧٣٧,٠١٦	زكاة
٢٥٧,٠٢١	٦٧١,٥٢٢	إشتراكات
٢٩٣,٧٠٨	٦٣٢,٢٦٣	مصروفات تأمين
١٩٣,٨٧٠	٥٥٦,٣٦٧	إيجارات
٤٥٣,٥٠٦	٤٧٤,٣٦١	مصروفات نظافة
٧٧٩,٣٨٨	٤٣٥,٠٣٨	أتعاب مهنية وإستشارات
٢٧٧,٦٤٨	٣٩٧,١٩٦	مياه وكهرباء
٢٧٢,٨٦٤	٣٤٨,٧١٩	نقل وإنتقالات
٣١٧,٩٦٢	٣٠٨,٧٤٨	إشتراكات مؤسسة ضمان الودائع
٦٢,٦٦٦	١١٤,٣٢٨	مصروفات تدريب ودراسات
٧٣,٢٧١	٩٧,٦١٥	قرطاسية وأدوات مكتبية ومطبوعات
٦٥,٥٨٨	٨٦,٩٦٠	وقود وزيت ومصروفات سيارات
٨٧,١٦٩	٥٣,٣٣٨	تبرعات وإعانات
—	٤٧,٠٨١	مصروفات نظم المعلومات
١٥,١٠٧	٢٥,٢٤٠	ضيافة وإستقبال
٢٣,٤٥١	٢٥,١٥٢	هاتف وبريد وتلفاكس
٢٥,٥٦٩	١٣,٣٢١	رسوم حكومية
٤٧٣,١٥٤	٥٥٧,٩٢٠	أخرى
٥,٤٥٨,٩٩٨	٨,٨٨١,٩٤١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٠ . عائد السهم من صافي خسائر السنة

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(١,٨١١,٤٢٠)	(٢,٧٨٨,٣٦٧)	صافي خسائر السنة – ألف ريال يمني
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	عدد الأسهم – ألف سهم
(٩٠,٥٧)	(١٣٩,٤٢)	عائد السهم من صافي خسائر السنة – ريال يمني

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٤١ . إستحقاقات الأصول والالتزامات المالية

٢٠٢٢ م					
الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول					
٥١,٢٩٤	—	—	—	٥١,٢٩٤	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٢,٠٢١	—	—	—	١٩٢,٠٢١	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٨,٣١٤	٦,٣٩٢	٢,٧٧١	٢,٧٠٢	٦,٤٤٩	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨	١٨,٩٢٨	—	—	—	إستثمارات في عقود المضاربة
—	—	—	—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
٤١,٢٠٠	٣٣,٦١٤	٧,٥٨٦	—	—	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٧,٩٥٧	١٦٧,٩٥٧	—	—	—	إستثمارات عقارية
٦٧٤	٣٨٨	١١٧	٧٧	٩٢	مدينو إجازة منتهية بالتمليك
—	—	—	—	—	القرض الحسن
٤٩٠,٣٨٨	٢٢٧,٢٧٩	١٠,٤٧٤	٢,٧٧٩	٢٤٩,٨٥٦	
الالتزامات					
٥,١١١	—	—	—	٥,١١١	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٢,٥٥٢	—	—	—	١٤٢,٥٥٢	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٧٠,٧٧٣	٦٨,٣٠٥	٩٩,٦٩٧	٥٣,٧٢٤	٤٩,٠٤٧	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤١٨,٤٣٦	٦٨,٣٠٥	٩٩,٦٩٧	٥٣,٧٢٤	١٩٦,٧١٠	
٧١,٩٥٢	١٥٨,٩٧٤	(٨٩,٢٢٣)	(٥٠,٩٤٥)	٥٣,١٤٦	الصافي
٢٠٢١ م					
الإجمالي	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول					
٥٨,٧٢٩	—	—	—	٥٨,٧٢٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٦,٥١٣	—	١٣٥	—	٢٠٦,٣٧٨	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,٠٩٣	٧,٣٦٢	٣,١٩٢	٣,١١٢	٧,٤٢٧	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٩	٢٧,٠٠٩	—	—	—	إستثمارات في عقود المضاربة
—	—	—	—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٨,٥٣١	٢٤,٧٠٢	١٢,٩٨٧	—	٨٤٢	إستثمارات في أوراق مالية
١٧٠,٢٥٦	١٦٩,٤٣٧	—	—	٨١٩	إستثمارات عقارية
٦٦٥	٣٨٣	١١٥	٧٦	٩١	مدينو إجازة منتهية بالتمليك
—	—	—	—	—	القرض الحسن
٥٢٢,٧٩٦	٢٢٨,٨٩٣	١٦,٤٢٩	٣,١٨٨	٢٧٤,٢٨٦	
الالتزامات					
٦,٥٥١	—	—	—	٦,٥٥١	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٣,٢١٩	—	—	—	١٦٣,٢١٩	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٦,٨١٩	١٥٥,٣٩٨	٤٨,٧٣٥	٢٥,٧٠٢	٣٦,٩٨٤	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٣٦,٥٨٩	١٥٥,٣٩٨	٤٨,٧٣٥	٢٥,٧٠٢	٢٠٦,٧٥٤	
٨٦,٢٠٧	٧٣,٤٩٥	(٣٢,٣٠٦)	(٢٢,٥١٤)	٦٧,٥٣٢	الصافي

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٢ . توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

٢٠٢٢م						
زراعة وصيد						
الإجمالي	أفراد وأخرى	مالي	أسماك	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول						
						نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥١,٢٩٤	—	٥١,٢٩٤	—	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٩٢,٠٢١	—	١٩٢,٠٢١	—	—	—	تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع
١٨,٣١٤	٥,٨٨٠	—	٢	٧,٧٢٨	٤,٧٠٤	إستثمارات في عقود المشاركة
—	—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المضاربة
١٨,٩٢٨	—	—	—	١٨,٩٢٨	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
—	—	—	—	—	—	إستثمارات في أوراق مالية
٤١,٢٠٠	—	٣,٠٨٧	—	٣١,١٠١	٧,٠١٢	إستثمارات عقارية
١٦٧,٩٥٧	—	—	—	١٦٧,٩٥٧	—	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
٦٧٤	٣٢٠	—	—	٣٥٤	—	القرض الحسن
—	—	—	—	—	—	
الإلتزامات						
						أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥,١١١	—	٥,١١١	—	—	—	حسابات جارية وودائع أخرى
١٤٢,٥٥٢	١٦,٩٧٦	٥,٧٢٤	٨٢٧	١٠٥,٧٠٥	١٣,٣٢٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢٧٠,٧٧٣	١٥٣,٥٦٧	٥٨	٢,٥٠٦	١١٣,٦٣٠	١,٠١٢	
إلتزامات عرضية وإرتباطات						
						خطابات ضمان
٢١,٩٨٥	٧,٦٩٥	١,٠٠٢	—	١٢,٠٧١	١,٢١٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٢,٦٤٣	—	٢١	—	٢,٧٠٦	٩,٩١٦	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٠٢١م						
زراعة وصيد						
الإجمالي	أفراد وأخرى	مالي	أسماك	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول						
						نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٨,٧٢٩	—	٥٨,٧٢٩	—	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٠٦,٥١٣	—	٢٠٦,٥١٣	—	—	—	تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع
٢١,٠٩٣	٥,٣٨٨	—	١	٩,٣٥٠	٦,٣٥٤	إستثمارات في عقود المشاركة
—	—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المضاربة
٢٧,٠٠٩	—	—	—	٢٧,٠٠٩	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
—	—	—	—	—	—	إستثمارات في أوراق مالية
٣٨,٥٣١	٥٢	١٣,٣٩٢	—	١٧,٨١٣	٧,٢٧٤	إستثمارات عقارية
١٧٠,٢٥٦	—	—	—	١٧٠,٢٥٦	—	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
٦٦٥	٣٩٠	—	—	٢٧٥	—	القرض الحسن
—	—	—	—	—	—	
الإلتزامات						
						أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٦,٥٥١	—	٦,٥٥١	—	—	—	حسابات جارية وودائع أخرى
١٦٣,٢١٩	٢٨,١٤٥	٢,٨٧٥	٥٩٦	١١٤,٧٥٦	١٦,٨٤٧	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢٦٦,٨١٩	١٥٠,٠٨٠	٦٦	٢,٦٠٤	١١٢,٩٣٤	١,١٣٥	
إلتزامات عرضية وإرتباطات						
						خطابات ضمان
٢٣,٤٥٦	٧,٤٠٨	١,٠٥٦	—	١٣,٨٠٣	١,١٨٩	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٩,٠٠٤	—	—	—	٤,٠٩٢	٢٤,٩١٢	إلتزامات عرضية وإرتباطات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي التمويلات وفقاً للقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م			
إجمالي	عملة أجنبية	عملة محلية	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٥,١٤٩	٢,٢٤٦	٢,٩٠٣	صناعي
٣٠,٤٣٣	٢٦,٨٨٧	٣,٥٤٦	تجاري
٣	—	٣	زراعة وصيد أسماك
—	—	—	مالي
٨,٥٠٧	٥١٧	٧,٩٩٠	أفراد وأخرى
٤٤,٠٩٢	٢٩,٦٥٠	١٤,٤٤٢	

تم إضافة بيانات الجدول أعلاه كإيضاحات إضافية تكميلية وعرضها ابتداءً من العام ٢٠٢٢م بموجب متطلبات تعميم رقم (١٨) لعام ٢٠٢٢م "الإفصاحات الإضافية في البيانات الإيضاحية في الميزانية العمومية والتقارير الإضافية المطلوبة للبنك المركزي من المدقق الخارجي" الصادر بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٢م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٣ . توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي
٢٠٢٢م

البيان	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	أمريكا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٥١,٢٩٤	—	—	—	—	٥١,٢٩٤
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٨٤,٦٦٢	—	١,٢٤٠	٥,٥٩٥	٥٢٤	١٩٢,٠٢١
تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع	١٨,٣١٤	—	—	—	—	١٨,٣١٤
إستثمارات في عقود المشاركة	—	—	—	—	—	—
إستثمارات في عقود المضاربة	٢,٩٣١	—	—	١٥,٩٩٧	—	١٨,٩٢٨
إستثمارات في صكوك إسلامية	—	—	—	—	—	—
إستثمارات في أوراق مالية	٥,٧٢٥	—	٢,٩٩٥	٢٦,٦١٠	٥,٨٧٠	٤١,٢٠٠
إستثمارات عقارية	٥٨,٠٢٩	—	—	١٠٨,٩٩٥	٩٣٣	١٦٧,٩٥٧
مدينو إجارة منتهية بالتمليك	٦٧٤	—	—	—	—	٦٧٤
القرض الحسن	—	—	—	—	—	—
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٣,٢٥٠	—	١,٣٣١	٢٥	٥٠٥	٥,١١١
حسابات جارية وودائع أخرى	١٤٢,٥٥٢	—	—	—	—	١٤٢,٥٥٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٢٧٠,٧٧٣	—	—	—	—	٢٧٠,٧٧٣
الإلتزامات عرضية وإرتباطات						
خطابات ضمان	٢١,٨٨٧	—	٩٨	—	—	٢١,٩٨٥
إعتمادات مستندية	—	—	١,٧٩٤	١٠,٨٤٩	—	١٢,٦٤٣

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م						
الإجمالي مليون ريال يمني	أفريقيا مليون ريال يمني	آسيا مليون ريال يمني	أوروبا مليون ريال يمني	أمريكا مليون ريال يمني	الجمهورية اليمنية مليون ريال يمني	البيان
الأصول						
٥٨,٧٢٩	-	-	-	-	٥٨,٧٢٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٦,٥١٣	٥٣٦	١٩,١٨٨	٣,٧٦٨	-	١٨٣,٠٢١	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,٠٩٣	-	-	-	-	٢١,٠٩٣	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٩	-	١٥,٩٩٧	-	-	١١,٠١٢	إستثمارات في عقود المضاربة
-	-	-	-	-	-	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٨,٥٣١	١,٨٢٣	٣٠,٣٥٦	١,٣٩٠	-	٤,٩٦٢	إستثمارات في أوراق مالية
١٧٠,٢٥٦	١,٠٥١	١١٥,٤٨٨	-	-	٥٣,٧١٧	إستثمارات عقارية
٦٦٥	-	-	-	-	٦٦٥	صافي مدينو إجارة منتهية بالتمليك
-	-	-	-	-	-	القرض الحسن
الإلتزامات						
٦,٥٥١	٥٠٦	٢٥	٥,٥٨٠	-	٤٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٣,٢١٩	-	(٢٧٦)	-	-	١٦٣,٤٩٥	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٦,٨١٩	-	-	-	-	٢٦٦,٨١٩	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
التزامات عرضية وإرتباطات						
٢٣,٤٥٦	-	-	٩٨	-	٢٣,٣٥٨	خطابات ضمان
٢٩,٠٠٤	-	١٩,٩٢٩	٩,٠٧٥	-	-	إعتمادات مستندية

يوضح الجدول التالي توزيع إجمالي التمويلات وفقاً للموقع الجغرافي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م		الجمهورية اليمنية
إجمالي التمويلات	مليون ريال يمني	أمريكا
٢٧,٧٦٨	-	أوروبا
-	-	آسيا
١٦,٣٢٤	-	أفريقيا
٤٤,٠٩٢	-	

تم إضافة بيانات الجدول أعلاه كإفصاحات إضافية تكملية وعرضها ابتداءً من العام ٢٠٢٢م بموجب متطلبات تعميم رقم (١٨) لعام ٢٠٢٢م "الإفصاحات الإضافية في البيانات الإيضاحية في الميزانية العمومية والتقارير الإضافية المطلوبة للبنك المركزي من المدقق الخارجي" الصادر بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٢م.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٤ مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م ومتطلبات التعميم رقم (٤٩٧٥) الصادر من البنك المركزي اليمني فإن المجموعة تضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمراكز العملات المختلفة مجتمعة، وبناءً عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥٪ من قاعدة رأس المال وبحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥٪ من قاعدة رأس المال ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

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

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		
النسبة المئوية إلى قاعدة رأس المال	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى قاعدة رأس المال	فائض (عجز) ألف ريال يمني	
(٣٠,٣٩)٪	(١٩,٣٩٠,٤٢٧)	(٠,٩٦)٪	(٥٦٩,٢٦١)	دولار أمريكي
(٧,٤٩)٪	(٤,٧٨١,٧٥٩)	(٣,٧١)٪	(٢,١٩٩,٦٥٢)	يورو أوروبي
١٢,١٢٪	٧,٧٣٥,٤٥٧	(١١,٩٠)٪	(٧,٠٥٧,٩٤٢)	ريال سعودي
٪	٢٣٣	٪	(٢٤)	جنيه إسترليني
٣١,٥٩٪	٢٠,١٥٦,٧١٦	١٥,٢٤٪	٩,٠٤٠,٠٩١	درهم إماراتي
٠,٢٣٪	١٤٥,٦٨٢	٠,١١٪	٦٣,٥٩١	أخرى
٦,٠٦٪	٣,٨٦٥,٩٠٢	(١,٢٢)٪	(٧٢٣,١٩٧)	صافي الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م) وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

٤٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

وتتمثل الأطراف ذات العلاقة للمجموعة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، وتتعامل 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 الإنتمائية مع الأطراف ذات العلاقة.

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

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤,٤٦٨	١,٣٧٩	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
٢٨٦	٢	حسابات جارية وودائع أخرى
٢,٨٣٨	١,١٧٤	تمويلات غير مباشرة
٢١٨	٩	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
١	-	إيرادات رسوم وعمولات
١١٧	١١٧	رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٦ . الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى نهاية عام ٢٠٠٧م، وكذا للسنوات من ٢٠٠٩م حتى نهاية السنة ٢٠١٦م.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٨م، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ وقدره ٨٠٢/ مليون ريال يمني كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية طبقاً لقرار لجنة الطعن رقم (١) لسنة ٢٠١٧م. وقد قام البنك بسداد جزء من الربط المذكور عن بعض البنود الموافق عليها وتم إحالة التقاضي عن بقية البنود إلى الجهات القضائية بإجمالي مبلغ وقدره ٧٨٤/ مليون ريال يمني. وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي إلتزامات إضافية.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠١٧م في الموعد القانوني، ولاحقاً تم نزول فريق الفحص الضريبي وتسلم البنك ربط ضريبي إضافي عن أرباح السنة بمبلغ ٢,٣١٧,٠٨٥,٤٣٨ ريال يمني مع غرامة بمبلغ ٤٦,٣٤١,٧٠٥ 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 أمام لجنة التسويات ولا يزال منظور أمام اللجنة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠١٨م في الموعد القانوني، ولاحقاً تم نزول فريق الفحص الضريبي وتسلم البنك ربط ضريبي إضافي عن أرباح السنة بمبلغ ١,٥١٦,٤٥١,٩٤٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ ٢١٥,٨٥٨,٥٨٧ ريال يمني وتم الدفع فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط أمام لجنة التسويات ولا يزال منظور أمام اللجنة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠١٩م في الموعد القانوني، ولاحقاً تم نزول فريق الفحص الضريبي وتسلم البنك ربط ضريبي إضافي بمبلغ ١,١٦٥,٤٦٥,٥٤٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ ٤١٢,٢١٠,٥٠٥ ريال يمني وتم الدفع فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط أمام لجنة التسويات ولا يزال منظور أمام اللجنة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠٢٠م في الموعد القانوني، ولاحقاً تم نزول فريق الفحص الضريبي ولا يزال الفحص جاري من قبل الضرائب حتى تاريخه.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠٢١م في الموعد القانوني، ولاحقاً تم نزول فريق الفحص الضريبي ولا يزال الفحص جاري من قبل الضرائب حتى تاريخه.
- قام البنك بسداد ضرائب المرتبات والأجور عن المدة حتى نهاية السنة ٢٠٢٢م شهرياً من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن السنوات ٢٠٢٠م، ٢٠٢١م، ٢٠٢٢م حتى تاريخه.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠٢٢م في الموعد القانوني ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.

٤٧ . الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية وتسدد الزكاة من واقع الإقرار.
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية سنة ٢٠٢٢م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل الهيئة العامة للزكاة.

٤٨ . التقديرات المحاسبية الهامة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤٩. الالتزامات المحتملة

- في سنة ٢٠١٣م، قام بنك أركابيتا برفع دعوى قضائية ضد إحدى الشركات التابعة في المجموعة لدى محكمة الولايات المتحدة للإفلاس في منطقة جنوب نيويورك من أجل مقاصة حوالي ٢٠ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة) من ودیعة الوكالة مقابل المبلغ المودع لدى بنك أركابيتا والبالغ ١٨,٤ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة)، والقضية ما زالت منظورة أمام المحكمة. وبناءً على الرأي القانوني تعتقد الإدارة أنه لن يترتب على ذلك أي مبالغ مستحقة لبنك أركابيتا.
- في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢١م، أصدرت محكمة الإفلاس بالولايات المتحدة الأمريكية، أمراً بمنح فائدة الحكم السابق للطرف المقابل وتحديد معدل فائدة الحكم السابق. وفي ٢٣ سبتمبر ٢٠٢١م، أصدرت محكمة الإفلاس بالولايات المتحدة الأمريكية حكماً نهائياً ضد الشركة ولصالح الطرف المقابل بمبلغ يقارب ٣٤,٤ مليون دولار أمريكي، يتألف من مبلغ ودیعة الوكالة المودع من قبل الطرف المقابل، والأرباح المستحقة على ودیعة الوكالة، والتعويض اليومي بين تاريخ الحكم الأولي وتاريخ أمر المحكمة.
- في ٤ فبراير ٢٠٢٢م، دخلت المجموعة والطرف المقابل في اتفاقية تسوية خارج المحكمة، حيث وافق الطرف المقابل على سحب دعوته ضد المجموعة مقابل دفعة 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 "٥١").
- بالإضافة لذلك يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي التزامات بشأنها.
- حصلت المجموعة على الموافقات اللازمة لحيازة أراضي إستثمارية (خارجية)، ونتيجة لذلك تلتزم المجموعة بشراء تلك الأراضي بتكلفة إجمالية تقدر بمبلغ ٦,١٣ مليون دولار أمريكي متضمناً تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى.

٥٠. الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

نتيجة للأزمة السياسية والوضع الإقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بآثار هذه الأوضاع على نشاط المجموعة ومركزها المالي للفترة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المجموعة وعمل الإحتياطيات اللازمة لضمان الإستمرارية.

٥١. الأحداث هامة

- في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٢١م وجهت النيابة العامة (النيابة الجزائية المتخصصة) رسالة رقم (٣٨٣٠) إلى محافظ البنك المركزي اليمني قضت بحجز جميع أموال بنك التضامن المودعة لدى البنك المركزي اليمني وفي جميع القطاعات المصرفية وبما يضمن استيفاء المبالغ المحكوم بمصادرتها في القضية رقم (١٠٢ لسنة ٢٠١٩م ج ج) والقضية رقم (٤٠٧ لسنة ٢٠١٩م ج ج) المرفوعة ضد أحد عملاء البنك وبموجبها قام البنك المركزي اليمني (وحدة جمع المعلومات المالية) بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠٢١م بإصدار تعميم إلى جميع منشآت وشركات الصرافة العاملة في الجمهورية اليمنية قضت بحجز جميع أموال وأرصدة بنك التضامن المودعة لدى منشآت وشركات الصرافة في أي صورة كانت وموافاة البنك المركزي اليمني بجميع الأموال والأرصدة المحجوزة حتى تاريخ التعميم. مع العلم أن البنك ليس لديه أي أرصدة قائمة لدى منشآت وشركات الصرافة.
- تم تمويل تسوية الدعوة القضائية (إيضاح "٤٩") جزئياً من خلال تمويل المراجعة الذي حصلت عليه المجموعة من طرف ذو علاقة بمبلغ وقدره ١٥ مليون دولار أمريكي. تتضمن اتفاقية تمويل المراجعة ربحاً بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي يتم دفعه للطرف ذو العلاقة خلال السنة ٢٠٢٢م، بشرط أن تكون المجموعة قادرة على الخروج من إستثماراتها خلال السنة ٢٠٢٢م. وفي حال عدم تمكن المجموعة من الوفاء بهذا الشرط، سوف يتم إعادة جدولة أقساط المراجعة وفقاً لذلك، وتم تسوية هذه المراجعة من خلال منح الطرف ذو العلاقة أسهم ملكية في إستثمارات المجموعة في المملكة المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٥٢ . الأحداث اللاحقة

- في تاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ تم إصدار القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤هـ تحت مسمى قانون منع التعاملات الربوية والذي سيؤثر على النشاط الأساسي للبنك وخاصة في صيغ تمويل المرابحات واعتمادات مرابحات حيث أن المادة رقم (٩) من القانون تلغي العمل بالمادة رقم (١/٥) من قانون البنوك الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمتعلق بالزيادة التي يتم تحصيلها تحت مسمى بيع المرابحة المنصوص عليها في قانون البنوك الإسلامية حيث أن التعامل بالمرابحات في البنك يمثل نسبة كبيرة من نشاط البنك المصرفي والذي قد يؤثر على الأداء المالي، كما أنه بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣م تم إصدار تعميم رقم (١٢) لسنة ١٤٤٤هـ من قبل البنك المركزي اليمني والذي أوجب على البنوك بأن تكون كل إستثمارات البنوك في السوق المحلية داخل الجمهورية وأنه في حال لدى أي بنك في تاريخ التعميم إستثمارات في الخارج بنسبة ٣٠٪ التي كان مسموح بها من إجمالي إستثمارات البنك فعليه توجيه تحصيلات وقيمة الإستثمارات الخارجية تلك نحو السوق المحلية داخل الجمهورية، هذا بدوره سوف يؤثر على إستثمارات البنك الخارجية وعلى عوائد هذه الإستثمارات.
- بعد نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، نشأ صراع في جمهورية السودان ومن المتوقع أن تستمر الآثار الحالية والمتوقعة للصراع في السودان في توسع. تمتلك شركة يم القابضة كشركة تابعة لشركة التضامن للإستثمارات المحدودة المملوكة للبنك بالكامل إستثمارات في السودان كأسهام مدرجة وإستثمارات عقارية بقيمة دفترية قدرها ٨,٨٤٦,٠٩٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢,٢١٤,٤٨٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. بناءً على تقييم إدارة المجموعة لهذه الأوضاع توصلت بأن هذه الأحداث لم تؤثر سلباً على عمليات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. كما لا يزال حجم ومدة هذه التطورات غير مؤكدة في تاريخ التقرير ويمكن أن تؤثر سلباً على المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية في المستقبل المنظور.

٥٣ . اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مجلس إدارة المجموعة وذلك بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠٢٣م.

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٥٤. البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن

١.٥٤ بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني * معاد بياناتها	
		الأصول
٥٨,٧٢٨,٦٩١	٥١,٢٩٣,٨٦٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠١,١٦٣,٧٤٦	١٩٠,٦٧١,١٥٨	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,٠٩٣,٤٥٠	١٨,٣١٣,٩٠٥	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
٢٧,٠٠٨,٦٠٤	١٨,٩٢٨,١٩١	إستثمارات في عقود المضاربة
٤,٩٦٢,٢٠٤	٥,٧٢٤,٥٨٤	إستثمارات مالية
١٣٠,٠٥٢,٧١١	١٣٤,٦٢١,٠١٩	إستثمارات عقارية
٦٦٥,٠٦٧	٦٧٤,٣٣٩	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
—	—	القرض الحسن
٨,٦٦٧,٨٩٠	٤,٨٢٧,٦٢٧	إستثمارات في شركات تابعة
٨١,٩٦٩,٧٤٠	٧٨,٢١٠,١٣٣	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٨,١٨٢,٥٩٠	١١,١٩٧,٢٩٩	ممتلكات ومعدات
٥٤٢,٤٩٤,٦٩٣	٥١٤,٤٦٢,١١٧	إجمالي الأصول
		الإلتزامات
٦,٥٥١,٢٦٥	٥,١١١,٤٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٣,٤٩٥,٠١٨	١٤٢,٨٤٠,٣٩٢	حسابات جارية وودائع أخرى
١١,١٤١,٤٦٨	٧,٦١٣,٩٢٨	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
١,٩٦٥,٣٢٥	١,٠٨٤,٢١٩	مخصصات أخرى
١٨٣,١٥٣,٠٧٦	١٥٦,٦٥٠,٠٢٧	إجمالي الإلتزامات
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٢٦٦,٨١٩,١٥٢	٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٤٩,٩٧٢,٢٢٨	٤٢٧,٤٢٢,٩٧٢	إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
		حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٨,٤٤٢,٧٦٥	١٨,٤٤٢,٧٦٥	إحتياطي قانوني
١٥٧,٦٢٣	١٥٧,٦٢٣	إحتياطي عام
٤٤,٩٧٢,٤١٠	٣٩,٥٧٨,١٨٩	إحتياطيات أخرى
٨,٩٤٩,٦٦٧	٨,٨٦٠,٥٦٨	أرباح مرحلة
٩٢,٥٢٢,٤٦٥	٨٧,٠٣٩,١٤٥	إجمالي حقوق الملكية
٥٤٢,٤٩٤,٦٩٣	٥١٤,٤٦٢,١١٧	إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية
٥٢,٤٦٠,١٩٦	٣٤,٦٢٧,٥٢٠	الإلتزامات عرضية وإرتباطات

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢,٥٤ بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني *معاد بياناتها	
٣,١٨٢,٥٧٦	٤,١١٠,٦٢٩	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
١٨,١٤٨,٧٧٣	١٦,٧٥٤,٢٩٦	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٢١,٣٣١,٣٤٩	٢٠,٨٦٤,٩٢٥	
		يخصم:
(١٤,١٧١,٠٦١)	(١٤,٢٩٥,٨٣١)	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٧,١٦٠,٢٨٨	٦,٥٦٩,٠٩٤	نصيب البنك من إيرادات المراجعات والإستثمارات المشتركة
٧,٥٠٦,٨٩٨	١٥,٠٩٢,٥٦٠	إيرادات رسوم وعمولات
(١,٠٤٠,٤٦٧)	(٣,٧٥٥,٣٣٦)	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
٦,٤٦٦,٤٣١	١١,٣٣٧,٢٢٤	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢,٠١٥,٥٠٣	٨٧٦,٥٥٤	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١,٤٨٠,٧١٠	١,٤١٠,٦٤٥	إيرادات عمليات أخرى
١٧,١٢٢,٩٣٢	٢٠,١٩٣,٥١٧	إجمالي الدخل التشغيلي
		يخصم:
(١,١٥٤,٣٩٥)	(١,١٤٩,٤٩٨)	مخصصات
(٥,٠٧٤,٩٤٢)	(٦,١٥٠,٣٢٤)	تكاليف الموظفين
(٥٤١,٠٦٠)	(٦٠١,٨٨٧)	إهلاك ممتلكات ومعدات
—	(٣,٨٥٠,٢٤٦)	الخسائر المحققة من الإستثمارات في الشركات التابعة
(١,٥٦٦,٣٩٧)	—	خسائر إنخفاض إستثمارات عقارية
(٤,٦٠٧,٥١٤)	(٧,٧٦٩,٧٠٧)	مصروفات أخرى
٤,١٧٨,٦٢٤	٦٧١,٨٥٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٧٩١,٥٨٩)	(٧٦٠,٩٥٤)	ضريبة الدخل عن السنة
—	—	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٣,٣٨٧,٠٣٥	(٨٩,٠٩٩)	صافي (خسائر) أرباح السنة بعد الضرائب
١٦٩	(٤)	عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح السنة

* تم إعادة بيان المركز المالي المستقل وبيان الدخل المستقل نظراً لأنه تم تخفيض رأس مال شركة التضامن كإيصال - البحرين (شركة تابعة لبنك التضامن بنسبة ملكية ٩٩,٩٪) من ٣٤,٤٠١,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بالخسائر المتراكمة والبالغة ١٥,٤٠١,٠٠٠ دولار أمريكي بموجب محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لشركة التضامن المنعقد بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٢٢م حيث أنه لم يتم الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات التنظيمية لتخفيض رأس المال إلا بعد إصدار البيانات المالية المستقلة، حيث بلغ نصيب البنك من الخسائر المتراكمة المخفضة من رأس مال الشركة مبلغ وقدره ١٥,٣٨٥,٥٩٩ دولار أمريكي بما يعادل مبلغ وقدره ٣,٨٥٠,٢٤٦ ألف ريال يمني.