

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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: ٤٦٥٠٢٤/٥ ٩٦٧ ١
فاكس: ٤٦٥٠٢٦/٥ ٩٦٧ ١
www.grantthornton-yemen.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 ٢٠٢٣م، 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 (١-٥٥).

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 ٢٠٢٣م، وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد والتغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد 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 ٢٠٢٣م.

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 لإنكشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ وقدره ١٣,٩٤١,٨٤٢ ألف ريال يمني مما ترتب عليه ظهور صافي خسارة السنة والمخصصات الأخرى بأقل مما يجب بهذا المبلغ وفي المقابل ظهور الأرباح المرحلة وحقوق 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 لمحاسبينا ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لمتطلبات 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)
صنعا - الجمهورية اليمنية

فقرات تأكيدية

نود أن نلفت الإنتباه إلى ما يلي:

- ما ورد في الإيضاح رقم (٢,٧,٣-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 ٢٠٢٣م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (١٥) 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 ٢٠٢٣م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٥٢) 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 (٥٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (أحداث هامة) 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، ونتيجة للأحكام الصادرة الخاصة بالقضايا قام البنك المركزي اليمني بمصادرة وصاد جزء من المبالغ المحكوم بمصادرتها من حسابات بنك التضامن لدى البنك المركزي اليمني بعملة الريال اليمني والريال السعودي وحجز مبلغ بالريال اليمني من حسابات البنك بما يساوي المبلغ المتبقي الذي لم يتم مصادرته بالريال السعودي. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٥٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (أحداث هامة)، حيث أنه بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ تم إصدار القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤هـ تحت مسمى قانون منع التعاملات الربوية والذي قد يؤثر 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 (٥٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة (أحداث هامة) والذي يشير أنه نشأ صراع في جمهورية السودان خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ومن المتوقع أن تستمر الآثار الحالية للصراع في السودان في توسع. وتمتلك شركة يم القابضة المحدودة (مملكة البحرين) كشركة مملوكة لشركة التضامن إنفستمنت المحدودة (الإمارات العربية المتحدة) ومصنفة كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل، إستثمارات في السودان كأسهم مدرجة وإستثمارات عقارية بقيمة دفترية قدرها ٨,٨٤٦,٠٩٠ دولار أمريكي بما يعادل مبلغ وقدره ٢,٢١٤,٤٨٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. وشركة التضامن إنفستمنت المحدودة مملوكة للمجموعة بالكامل وبناءً على تقييم إدارة المجموعة لهذه الأوضاع توصلت بأن هذه الأحداث لم تؤثر سلباً على عمليات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. كما لا يزال حجم ومدة هذه الأحداث غير مؤكدة في تاريخ التقرير ويمكن أن تؤثر سلباً على المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي وتدفعاتها 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 ٢٠٢٣م. كما يتم عرض البيانات المالية المستقلة للبنك بشكل منفصل طبقاً لمعيار المحاسبة الإسلامية 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 إلتزام 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.



تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- 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 يقين 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 إمتثالنا 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 ماعدا ما تم ذكره في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فلقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتحفظ المجموعة بسجلات وحسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. كما لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وكذا قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته، أو النظام الأساسي للبنك أو تعليمات البنك المركزي اليمني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة أو مركزها المالي الموحد.

جرانت ثورنتون يمن

رمزي العريقي

صنعا - الجمهورية اليمنية
٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤م

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (معاد بيانها) ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ألف ريال يمني	إيضاحات	
			الأصول
٥١,٢٩٣,٨٦٢	٤٩,٦٤٦,٩٩١	٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٢,٠٢١,٠٥٩	١٨٧,٢٦٢,٦٢٠	١٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٨,٣١٣,٩٠٥	١١,٨٤١,٦٣٥	١١	تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
—	—	١٢	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨,١٩١	١٨,٩٢٨,١٩١	١٣	إستثمارات في عقود المضاربة
٤١,٢٠٠,٤٦٤	٣٠,٢١١,٩٨٢	١٤	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٧,٩٥٧,٣٧١	١٣٠,٤٥٢,٤٥٤	١٥	إستثمارات عقارية
٦٧٤,٣٣٩	٥٧٧,٣٨٦	١٦	مدينو إجارة منتهية بالتملك
—	—		القرض الحسن
٥,٧١٦,٣٨١	٨,٨٤٨,٨٥٧	١٧	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣٠٤,٢٥٧	٢٨٨,٤٠٦	١,١٨	موجودات حق الإستخدام
١١,٣٦٤,٣٧٠	١٢,١٠٤,٦٧٩	١٩	ممتلكات ومعدات
٥٠٧,٧٧٤,١٩٩	٤٥٠,١٦٣,٢٠١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية الإلتزامات
٥,١١١,٤٨٨	٥,٩٩٤,٥٧٠	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	١١٦,٦٠٧,٣٧٦	٢١	حسابات جارية وودائع أخرى
٨,٧٣١,٩٤٧	٧,٤٦٧,٥٧٣	٢٢	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٢٨٩,٥٨٥	٢٥٧,٣٥٠	٢,١٨	الإلتزامات عقود الإيجار
١,٠٨٤,٢١٩	١,٤٣٨,١٣٥	٢٣	مخصصات أخرى
١٥٧,٧٦٩,٥٨٦	١٣١,٧٦٥,٠٠٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٢٤٠,٨٩٠,٤٤٦	٢٤	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٢٨,٥٤٢,٥٣١	٣٧٢,٦٥٥,٤٥٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار
			حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
١٨,٠٨٠,١٥٩	١٨,٠٨٠,١٥٩	١,٢٦	إحتياطي قانوني
١٥٧,٦٢٣	١٥٧,٦٢٣	٢,٢٦	إحتياطي عام
٣٨,١٧٣,٥٧٦	٣٥,٥٠٩,٧٧٩	٣,٢٦	إحتياطيات أخرى
٢,٧٨٣,٣٦٧	٣,٧٢٧,٦٤٢		أرباح مرحلة
٧٩,١٩٤,٧٢٥	٧٧,٤٧٥,٢٠٣		إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٣٦,٩٤٣	٣٢,٥٤٨		الحصص غير المسيطرة
٧٩,٢٣١,٦٦٨	٧٧,٥٠٧,٧٥١		
٥٠٧,٧٧٤,١٩٩	٤٥٠,١٦٣,٢٠١		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
٣٤,٦٢٧,٥٢٠	٤٣,٨١٣,٤٧٥	٢٧	الإلتزامات عرضية وإرتباطات

رئيس مجلس الإدارة

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ علي عبدالله الشويح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٥) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠٢٢م (معاد بيانها) ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	إيضاحات	
٤,١١٠,٦٢٩	٣,٨٠٠,١٧٨	٢٨	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
١٦,٣٢٣,٣٥٨	١٨,١٩٧,٣٥٢	٢٩	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٢٠,٤٣٣,٩٨٧	٢١,٩٩٧,٥٣٠		
(١٤,٢٩٥,٨٣١)	(١٣,٥٦٦,٤٨٧)	٢,٢٤	يخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٦,١٣٨,١٥٦	٨,٤٣١,٠٤٣		نصيب البنك من إيرادات المراجعات والمساومات والإستصناع والإستثمارات المشتركة الأخرى
١٥,٠٩٢,٥٦٠	١٢,٥٧٨,٠٧٩	٣٠	إيرادات رسوم وعمولات
(٥,٣٩٢,٢٤٢)	(٦,٩٠٦,٨٨٢)	٣١	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
٩,٧٠٠,٣١٨	٥,٦٧١,١٩٧		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٨١٣,٢٢٥	٤,٦٠٢,٤٩٦	٣٢	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٨٣,٨٣٣	(١٤,٧٤٥)		(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٣٦١,٩٨٣	١,٠١٩,١٠٧	٣٣	إيرادات عمليات أخرى
١٩,٠٩٧,٥١٥	١٩,٧٠٩,٠٩٨		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٤٩,٤٩٨)	(١,٨٧٣,١١١)	٣٤	يخصم: المخصصات
(٣,٨٥٠,٢٤٦)	(١,٦١٤,١١٣)	٣٥	الخسائر المحققة من الإستثمار في الشركات التابعة
(١,٨٢٥,٣٩١)	(١,٤٥٢,٥٢٨)	٣٦	مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(١١,٧١٦)	(٦١,٧١٠)	٣٧	مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات عقارية
(٦,٨٧٠,١٢٧)	(٧,٩٤٦,٤١٢)	٣٨	تكاليف الموظفين
(٩٧,٢٩٩)	(١٠٧,٩٠٧)	١٨	إهلاك موجودات حق الاستخدام
(٦٤٣,٥٧٤)	(٨٧٩,٠٩٣)	١٩	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٥,٩٤٥,١٧١)	(٥,٤٣١,٨٩٣)	٣٩	مصروفات أخرى
(١,٢٩٥,٥٠٧)	٣٤٢,٣٣١		صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاة والضرائب
(٧٣٧,٠١٦)	(٨٦٠,٢٣٨)	٢,٢٢	الزكاة عن السنة
(٢,٠٣٢,٥٢٣)	(٥١٧,٩٠٧)		صافي خسارة السنة بعد الزكاة
(٧٦٠,٩٥٤)	(١٥٢,١٩٩)	١,٢٢	ضريبة الدخل عن السنة
(٢,٧٩٣,٤٧٧)	(٦٧٠,١٠٦)		صافي خسارة السنة بعد الزكاة والضرائب
(٢,٧٨٨,٣٦٧)	(٦٦٩,٨٣٨)		موزعة كالتالي:
(٥,١١٠)	(٢٦٨)		مساهمي البنك
(٢,٧٩٣,٤٧٧)	(٦٧٠,١٠٦)		الحصص غير المسيطرة
(١٣٩,٤٢)	(٣٣,٤٩)	٤٠	صافي خسارة السنة عائد السهم من صافي خسارة السنة

رئيس مجلس الإدارة

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ علي عبدالله الشويح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٥) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	أرباح 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	
٧٩,٢٣١,٦٦٨	٣٦,٩٤٣	٧٩,١٩٤,٧٢٥	٢,٧٨٣,٣٦٧	٣٨,١٧٣,٥٧٦	١٥٧,٦٢٣	١٨,٠٨٠,١٥٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م
١,٦١٣,٥٩٧	(٥١٦)	١,٦١٤,١١٣	١,٦١٤,١١٣	—	—	—	—	تسويات على الأرباح المرحلة خلال السنة
(٦٧٠,١٠٦)	(٢٦٨)	(٦٦٩,٨٣٨)	(٦٦٩,٨٣٨)	—	—	—	—	صافي خسارة السنة
(٢,٦٦٣,٧٩٧)	—	(٢,٦٦٣,٧٩٧)	—	(٢,٦٦٣,٧٩٧)	—	—	—	التغير في القيمة العادلة
(٣,٦١١)	(٣,٦١١)	—	—	—	—	—	—	التغير في الحصص غير المسيطرة
٧٧,٥٠٧,٧٥١	٣٢,٥٤٨	٧٧,٤٧٥,٢٠٣	٣,٧٢٧,٦٤٢	٣٥,٥٠٩,٧٧٩	١٥٧,٦٢٣	١٨,٠٨٠,١٥٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
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 خسارة السنة
(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

رئيس مجلس الإدارة

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ علي عبدالله الشويح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٥) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠٢٢م (معاد بيانها) ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	إيضاحات
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
(١,٢٩٥,٥٠٧)	٣٤٢,٣٣١	صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاة والضرائب
تعديلات على:		
٥,٧٩٧,١٧٣	١,٦١٤,١١٣	تسويات على الخسائر المرحلة للشركات التابعة
٩٧,٢٩٩	١٠٧,٩٠٧	١٨ إهلاك موجودات حق الاستخدام
٦٤٣,٥٧٤	٨٧٩,٠٩٣	١٩ إهلاك ممتلكات ومعدات
١,١٤٩,٤٩٨	١,٨٧٣,١١١	٣٤ مخصصات محملة على بيان الدخل
(٧,٠٥٢,١١٣)	(٤,٤٦٩,٩٣٩)	المستخدم من المخصصات
٤٧٠,٩٩٥	-	تسوية على الرصيد الافتتاحي لمخصص الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
(٢,٠٥٢)	٥٣٥	فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١,٥٤٠,٤٣٨)	(٢٦٢,٧٣٥)	٣٣ مخصصات إنقضى الغرض منها
(٨٣,٨٣٣)	١٤,٧٤٥	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٤,٢٩٥,٨٣١	١٣,٥٦٦,٤٨٧	٢,٢٤ عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١,٨٢٥,٣٩١	١,٤٥٢,٥٢٨	٣٦ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
١١,٧١٦	٦١,٧١٠	٣٧ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية
١٤,٣١٧,٥٣٤	١٥,١٧٩,٨٨٦	
التغير في:		
(٣٦,٧٨٧)	١,٨٩٨,٢٧٢	أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣,٣٤٠,٩٨٥	٦,٦٠٤,٤٥٢	تمويل عمليات عقود المرابحة والمساومة والإستصناع
-	-	إستثمارات في عقود المشاركة
٨,٢٤٥,٣٢٠	٥,٠٠٠	إستثمارات في عقود المضاربة
٣٤,٥٦٠	٦٩,٦٥٢	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
-	-	القرض الحسن
١,١١٣,٥٤٣	(٣,٢٥٠,٥٩٢)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢٠,٦٦٦,٢٢٨)	(٢٥,٩٤٤,٩٧١)	حسابات جارية وودائع أخرى
(٢,٤٤٨,٠٦٢)	(١,٢٢٩,٠٦١)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٥,٨٢٨	(٤,١٢٧)	الحصص غير المسيطرة
٣,٩١٦,٦٩٣	(٦,٦٧١,٤٨٩)	النقد (المستخدم في) المتولد من العمليات التشغيلية
(٧٣٧,٠١٦)	(٢٣٠,٨٤٩)	٢,٢٢ الزكاة المسددة
(٨٠٠,٥٥٨)	(٨١٦,٩٠١)	١,٢٢ ضرائب الدخل المسددة
٢,٣٧٩,١١٩	(٧,٧١٩,٢٣٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل (١)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
-	-	التغير في إستثمارات في صكوك إسلامية
(٤,٤٩٦,٢٠٤)	١٢,٧٦٢,٧٤٥	التغير في إستثمارات في أوراق مالية
(٤,٢٣٢,١١٥)	٣٤,٧٧٩,٤١٠	التغير في إستثمارات عقارية
٧٨٠,٦٧٠	١٢,٨٨٣	١,١٨ التغير في موجودات حق الاستخدام
(٣,٧٧٦,٦٦٥)	(١,٧٤٦,٣٦٢)	١٩ مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
١٣٨,٦٩٨	١١٢,٢١٥	مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٥٨٥,٦١٦)	٤٥,٩٢٠,٨٩١	صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٥) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠٢٢م (معاد بيانها) ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٤٣٩,٧٧٧)	٨٨٣,٠٨٢	التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
(١٠,٣٤٢,٠٣٨)	(٤٣,٤٤٨,٩٨٦)	التغير في حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
(٨٦٠,٦٦٤)	(١٣٧,١٧٦)	مدفوعات لدائنو حق الاستخدام
(١٢,٦٤٢,٤٧٩)	(٤٢,٧٠٣,٠٨٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٢١,٨٤٨,٩٧٦)	(٤,٥٠١,٤٢٨)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
٢٣٢,٨٦٥,١٦٥	٢١١,٠١٦,١٨٩	النقدية وما في حكمها بداية السنة
٢١١,٠١٦,١٨٩	٢٠٦,٥١٤,٧٦١	النقدية وما في حكمها نهاية السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها نهاية السنة فيما يلي:
٥١,٢٩٣,٨٦٢	٤٩,٦٤٦,٩٩١	٩ نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٥,٤٠٣,٥٠٢	١٩٠,٦٥٠,٦٧٣	١٠ أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤٦,٦٩٧,٣٦٤	٢٤٠,٢٩٧,٦٦٤	
(٣٥,٦٨١,١٧٥)	(٣٣,٧٨٢,٩٠٣)	يخصم: إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
٢١١,٠١٦,١٨٩	٢٠٦,٥١٤,٧٦١	

رئيس مجلس الإدارة

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ علي عبد الله الشويح

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
		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:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
		رصيد المخصص بداية السنة
		المكون خلال السنة
		مخصصات إنتفى الغرض منها
		رصيد المخصص نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ علي عبدالله الشويح

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

م ٢٠٢٣			
الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ألف ريال يمني	الحركة خلال السنة إيداعات (مسحوبات) ألف ريال يمني	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
١٧,١١٢,٢٤٠	١٠,١١٥,٢٦٤	٦,٩٩٦,٩٧٦	إستثمارات في أوراق مالية
١٨,٣٦٥,١٠١	١٤,٠٦٠,٠٢٩	٤,٣٠٥,٠٧٢	إستثمارات عقارية
٦٢٦,٢٧٤	(٣٤٨,٨٧٣)	٩٧٥,١٤٧	أخرى
٣٦,١٠٣,٦١٥	٢٣,٨٢٦,٤٢٠	١٢,٢٧٧,١٩٥	الإجمالي

م ٢٠٢٢			
الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ألف ريال يمني	الحركة خلال السنة إيداعات (مسحوبات) ألف ريال يمني	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠٢٢م 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

رئيس مجلس الإدارة

نائب المدير العام

المدير المالي

أ/ شوقي أحمد هائل

أ/ بشير سلطان المقطري

أ/ علي عبدالله الشويح

١. نبذة عامة عن البنك

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

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

وقد بدأ البنك نشاطه في ٢٠ يوليو ١٩٩٦ م ويمارس نشاطه حالياً من خلال المركز الرئيسي بمدينة صنعاء وعدد (٢٤) 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") وبيانها كما يلي:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية ٢٠٢٣ م	نسبة الملكية ٢٠٢٢ م	الأنشطة الرئيسية
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	%٩٩,٩٩	%٩٩,٩٩	شركة خدمات مالية
شركة التضامن إنفستمننت المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	تجارة عامة وتملك عقاري
شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية	%٩٥	%٩٥	تطوير عقاري

٢. أسس إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة

١,٢ أساس 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 ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٤ م (إيضاح رقم ٥٤).

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 لخالف ذلك).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤,٢ أسس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. 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 البيئية 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 المستبعدة 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 كبند 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 وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير. والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة.

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

١,٥,٢ مبدأ الإستمرارية

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

٢,٥,٢ تصنيف الإستثمارات

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

٣,٥,٢ مخصص إنخفاض قيمة الأصول

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١,٣ المعايير المحاسبية الجديدة وتفسيراتها

١,١,٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسايرة المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م

• 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 ٢٠٢١ م، 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 للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م.

يسري هذا المعيار على المنشأة فيما يتعلق باحتساب وقياس والافصاح 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.

يجب على المؤسسة الملزمة بدفع الزكاة بموجب القانون أو بموجب وثائقها التنظيمية احتساب الزكاة الحالية المستحقة عن الفترة كمصروف في بياناتها المالية. إذا لم يكن دفع الزكاة ملزماً لقانون أو بموجب وثائقها التنظيمية، وحين تعتبر المؤسسة وكيلاً لدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة، يتم تعديل أي مبلغ مدفوع يتعلق بالزكاة مع حقوق ملكية أصحاب المصلحة المعنيين.

• معيار المحاسبة المالي رقم (٤١) التقرير المالية المرحلية

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 ٢٠٢٣ م.

لم يكن هناك تأثير على البيانات المالية للمجموعة عند تطبيق هذا المعيار.

• معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤) - تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤) - تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وهو قابل للتطبيق بأثر فوري. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ واضحة ومتسقة لتقييم ما إذا، ومتى كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو نشاط تجاري، سواء في سياق الهياكل التشاركية أو لأغراض التوحيد.

يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية، والمنشآت التي تعتبر طرفاً في الهياكل والمعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (كما هو مسموح به وفقاً للإطار التنظيمي وإطار إعداد التقارير). يغطي هذا المعيار كلا من الترتيبات المضمنة والغير مضمنة في الميزانية العمومية، بما في ذلك الهياكل التشاركية مثل المضاربة، والمشاركة، والصكوك. إن لتقييم السيطرة أهمية في مختلف السياسات المحاسبية للمجموعة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، توحيد الشركات التابعة، واحتساب وإلغاء احتساب الأصول المالية المختلفة، وهياكل الإستثمار التشاركية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

قامت المجموعة بتقييم الإطار المعدل لتقييم السيطرة الذي قدمه معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤)، وليس هناك أي تأثير جوهري على استنتاجات السيطرة التي سبق تقييمها عند تطبيق هذا المعيار. ومع ذلك، فقد تم تعديل السياسات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بالمجموعة، بحيث تكون متسقة مع التعريفات والمبادئ المعدلة الموضحة في إطار معيار المحاسبة المالي رقم (٤٤).

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

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

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٠) في عام 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 على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيق المعيار كون البنك يقدم خدمات مصرفية 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 معيار المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات 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:

أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية،

ب. تم إدخال تعريف شبة حقوق الملكية،

ج. تم تعديل وتحسين التعريفات،

د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل،

هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة،

و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات،

ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعدل،

ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء،

ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة وفرضية الاستمرارية،

ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات،

ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسرى على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسرى 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 ٢٠٢٣م

• معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الإستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) – أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الإستثمار) خلال سنة ٢٠٢٣م بهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشباه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الإستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الإستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. المعيار يوفر المعايير العامة لمحاسبة أدوات الإستثمار التشاركية وأشباه حقوق الملكية في بيان المركز المالي، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح لأشباه حقوق الملكية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة عند تطبيق هذا المعيار.

• معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) – الموجودات خارج بيان المركز المالي تحت الإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) – الموجودات خارج بيان المركز المالي تحت الإدارة خلال سنة ٢٠٢٣م بهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد احتساب، وقياس، والإفصاح، وإلغاء احتساب الموجودات خارج بيان المركز المالي تحت الإدارة، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، وقابلية المقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج بيان المركز المالي تحت الإدارة.

ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات ائتمانية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء ما يلي:

أ. صندوق تكافل المشاركين و/ أو صندوق إستثمار المشاركين في مؤسسة التكافل؛ و
ب. صندوق إستثماري مدار من قبل مؤسسة، كونها منشأة قانونية منفصلة، والتي تخضع لإعداد التقارير بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة عند تطبيق هذا المعيار.

• معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الإستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) – تحويل الموجودات بين الأوعية الإستثمارية خلال سنة ٢٠٢٣م بهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الإستثمارية، التي تدبرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزء من دمج الاعمال، أو بيع عمل تجاري أو إعادة هيكلة المؤسسة.

يعرف المعيار الوعاء الإستثماري على أنه مجموعة من الأصول التي يتم إدارتها معاً لتحقيق هدف إستثماري مشترك، صندوق، أو محفظة، أو أمانة. كما يعرف المعيار تحويل الأصول على أنها معاملة أو حدث ينتج عن تغيير في الملكية القانونية، أو الجوهر الاقتصادي للموجودات، مثل البيع، أو المساهمة، أو التوزيع، أو إعادة التصنيف.

يجب احتساب تحويل الموجودات بين الأوعية الإستثمارية استناداً إلى جوهر المعاملة، وأحكام وشروط اتفاق التحويل. يصنف المعيار تحويلات الموجودات إلى ثلاث فئات: تحويلات بالقيمة العادلة، وتحويلات بالقيمة الدفترية، وتحويلات بالقيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضاً متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الإستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة عند تطبيق هذا المعيار.

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

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

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

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

وفي تاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠م أصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (٣٤٠٧) بتأجيل تطبيق المعيار رقم (٣٠) انخفاض 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 المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق معيار المحاسبة المالي 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 المالي رقم (٣٠) انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) إلى إشعار آخر على أن يتم استكمال الإجراءات بحسب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢م بشأن لجنة تسيير الأعمال لتطبيق المعيار.

خلال السنة المالية ٢٠٢٣م وحتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة لم يصدر البنك المركزي اليمني أي تعليمات حول تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ويتم العمل بالتعميم رقم (٢٦) بتأجيل المعيار حتى إشعار آخر كما يتم تكوين مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والموضحة في الإيضاح المتمم للبيانات المالية الموحدة رقم ٥,٣ " الإنخفاض في قيمة الأصول المالية" .

• معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢): "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) "الإجارة" في عام ٢٠٢٠م. وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك".

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) يحدد مبادئ التصنيف، والاحتساب، والقياس، والعرض، والإفصاح لمعاملات الإجارة (موجودات الإجارة، بما في ذلك الأشكال المختلفة للإجارة المنتهية بالتمليك) التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية كمؤجر ومستأجر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

لم تطبق إدارة البنك معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك" ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٢م والأرقام الظاهرة في البيانات المالية الموحدة أرقام الكيانات التابعة للبنك.

٢,٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

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

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 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 والمرابحاث والإستصناع والمساومات (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. تخول 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 ٢٠٢٣م

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 إحتساب 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

المراوحة 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 المراوحة. 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 المراوحة لصالح البائع ملزماً. كما تدرج المبيعات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

٦,٣,٣ المساومة

المساومة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع سلعة إلى الطرف الآخر (المشتري) بسعر متفق عليه والذي يتضمن عائدة المساومة الغير معلوم للمشتري ويكون للمشتري الحق في قبول السلعة أو رفضها بعد تملك البائع لها، فإذا قبل المشتري البضاعة قام بدفع قيمتها على أساس الدفع المؤجل. ويسدد سعر البيع من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها.

٧,٣,٣ 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 مخصصاً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

٨,٣,٣ المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس المال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب). ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأس المال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً. ولا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. سيتحمل المضارب 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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.

٩,٣,٣ 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 متفق 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.

١٠,٣,٣ 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 للمؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة اسمية 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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

• التكلفة المطفأة

يجب قياس إستثمار بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة في حالة 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 الإعراف 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 الإعراف 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 ٢٠٢٣م

• 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 الانخفاض 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 انخفاض قيمتها أو تحصيلها أو التخلص منها بأي طريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

السياسة المطبقة بعد إصدار المعيار رقم (٣٣): يعاد قياس 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 الموحد، ويتضمن ذلك الاستبعاد. مع ذلك فإن الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في احتياطيات القيمة العادلة يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة عند استبعاد الإستثمار 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 الانخفاض في القيمة. كما يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة موجود أو سداد إلتزام 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 ٢٠٢٣م

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 المقدره على أساس معدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.

١,٥,٣ تقييم عمليات تمويل المراجحات والمساومات والإستصناع

تثبت الديون المتعلقة بتمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المراجعة أو المساومة أو الإستصناع، وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني. يتم تكوين مخصص لتمويل عمليات عقود المراجعة أو المساومة أو الإستصناع أو الالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المراجعة والمساومة 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 المراجحات والمساومات والإستصناع والالتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

النسبة	البيان
٢٪	ديون عمليات تمويل المراجحات والمساومات والإستصناع المنتظمة الديون تحت المراقبة (مستحقة 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 المراجعة والمساومة 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 المراجعة والمساومة 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 ٢٠٢٣م

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 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 المراجعة والمساومة والإستصناع

- تثبت أرباح عقود المراجعة والمساومة والإستصناع على أساس الاستحقاق، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجعة والمساومة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية.

٣,٦,٣ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٤,٦,٣ الإجارة المنتهية بالتملك

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

٥,٦,٣ إيرادات الرسوم والعمولات

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

٦,٦,٣ إيرادات الوكالة

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

٧,٦,٣ إيرادات الصكوك والودائع

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

٨,٦,٣ المخصصات المستردة (انتفى الغرض منها)

يتم إثبات المخصصات المستردة (انتفى 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 ٢٠٢٣م

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 الإعراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجدت - وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم 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 إستمرار إستخدام هذا الأصل، وفي السنة الذي تم فيه استبعاد الأصل، يتم إدراج الربح أو الخسائر الناتجة من عملية الاستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الاستبعاد المتحقق 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 المقدر لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك وهي ذات المعدلات المطبقة في السنوات المالية السابقة:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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
٤ - ٥ 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 التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

١٢,٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات الإسلامية - بخلاف أرصدة 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.
- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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) فيما يخص الكيانات التابعة للبنك.

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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.

٢٣,٣ الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م المادة رقم (٧) يتم احتجاز ١٠٪ من صافي الأرباح لتغذية الاحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الاحتياطي 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 الاحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع بالنسبة للبنوك، وحتى يساوي رصيد الاحتياطي رأس المال المدفوع بالنسبة للمصارف.

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 وتتنصر 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 وتوريدها إلى الهيئة العامة للزكاة والتي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية.

إن إخراج الزكاة من الإستثمارات غير المقيدة 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 المراوحة والمساومات والإستصناع والمضاربات والمشاركات وكذا الإجارة المنتهية بالتملك 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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

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

٢٠٢٣م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
—	—	٦,٣٥٤,٨٥٠	٦,٣٥٤,٨٥٠
—	—	٢٣,٨٥٧,١٣٢	٢٣,٨٥٧,١٣٢
—	—	٣٠,٢١١,٩٨٢	٣٠,٢١١,٩٨٢
إستثمارات في أوراق مالية			
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إستثمارات مالية متاحة للبيع)			
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد			

٢٠٢٢م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
—	—	٧,١٠٤,٤٣٥	٧,١٠٤,٤٣٥
١,٣٩٣,٠١٦	—	٣٢,٧٠٣,٠١٣	٣٤,٠٩٦,٠٢٩
١,٣٩٣,٠١٦	—	٣٩,٨٠٧,٤٤٨	٤١,٢٠٠,٤٦٤
إستثمارات في أوراق مالية			
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إستثمارات مالية متاحة للبيع)			
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد			

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م هناك تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما هو موضح في الجدول أعلاه، كما أنه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة.

ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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):

٢٠٢٣م					
القيمة العادلة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة المرحلة ألف ريال يمني	مدرجة بالتكلفة المطفاة/ الأخرى ألف ريال يمني	المتاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية ألف ريال يمني	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل ألف ريال يمني	
					الأصول المالية
					نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
					أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
					تمويل عمليات عقود المرابحة والمساومة والإستصناع
					إستثمارات في عقود المشاركة
					إستثمارات في عقود المضاربة
					إستثمارات في أوراق مالية
					مدينو إجارة منتهية بالتملك
					القرض الحسن
٢٩٨,٤٦٨,٨٠٥	٢٩٨,٤٦٨,٨٠٥	٢٦٨,٢٥٦,٨٢٣	٦,٣٥٤,٨٥٠	٢٣,٨٥٧,١٣٢	
					الالتزامات المالية
					أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
					حسابات جارية وودائع أخرى
					حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٣٦٣,٤٩٢,٣٩٢	٣٦٣,٤٩٢,٣٩٢	٣٦٣,٤٩٢,٣٩٢	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠٢٢م					
القيمة العادلة ألف ريال يمني	إجمالي القيمة المرحلة ألف ريال يمني	مدرجة بالتكلفة المطفاة/ الأخرى ألف ريال يمني	المتاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية ألف ريال يمني	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل ألف ريال يمني	
٥١,٢٩٣,٨٦٢	٥١,٢٩٣,٨٦٢	٥١,٢٩٣,٨٦٢	—	—	الأصول المالية
١٩٢,٠٢١,٠٥٩	١٩٢,٠٢١,٠٥٩	١٩٢,٠٢١,٠٥٩	—	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨,٣١٣,٩٠٥	١٨,٣١٣,٩٠٥	١٨,٣١٣,٩٠٥	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
—	—	—	—	—	تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع
١٨,٩٢٨,١٩١	١٨,٩٢٨,١٩١	١٨,٩٢٨,١٩١	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
٤١,٢٠٠,٤٦٤	٤١,٢٠٠,٤٦٤	—	٧,١٠٤,٤٣٥	٣٤,٠٩٦,٠٢٩	إستثمارات في عقود المضاربة
٦٧٤,٣٣٩	٦٧٤,٣٣٩	٦٧٤,٣٣٩	—	—	إستثمارات في أوراق مالية
—	—	—	—	—	مدينو إجارة منتهية بالتملك
—	—	—	—	—	القرض الحسن
٣٢٢,٤٣١,٨٢٠	٣٢٢,٤٣١,٨٢٠	٢٨١,٢٣١,٣٥٦	٧,١٠٤,٤٣٥	٣٤,٠٩٦,٠٢٩	
٥,١١١,٤٨٨	٥,١١١,٤٨٨	٥,١١١,٤٨٨	—	—	الالتزامات المالية
١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	—	—	حسابات جارية وودائع أخرى
٤١٨,٤٣٦,٧٨٠	٤١٨,٤٣٦,٧٨٠	٤١٨,٤٣٦,٧٨٠	—	—	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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 وتتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ. مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المرابحات والمساومات 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 الائتمان 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 ٢٠٢٣م

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	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٢٩,٥٤٣,٧٦٢	٣٨,٣١٣,٢٨٨

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 ٢٠٢٣م

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):

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
٣٥,٦٨١,١٧٥	٣٣,٧٨٢,٩٠٣	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي والمعادن الثمينة)
١٩٢,٠٢١,٠٥٩	١٨٧,٢٦٢,٦٢٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٨,٣١٣,٩٠٥	١١,٨٤١,٦٣٥	تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨,١٩١	١٨,٩٢٨,١٩١	إستثمارات في عقود المضاربة
٤١,٢٠٠,٤٦٤	٣٠,٢١١,٩٨٢	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٧,٩٥٧,٣٧١	١٣٠,٤٥٢,٤٥٤	إستثمارات عقارية
٦٧٤,٣٣٩	٥٧٧,٣٨٦	مدينو إجارة منتهية بالتملك
—	—	القرض الحسن
٤,٢٦٨,٥٤٨	٧,٧٩٧,٦٤٧	أرصدة مدينة وأصول أخرى - بعد خصم المدفوعات المقدمة
٤٧٩,٠٤٥,٠٥٢	٤٢٠,٨٥٤,٨١٨	
٣٩,٧٦٥,٠٢٧	٤٨,٤٨٦,٦٩٣	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٥١٨,٨١٠,٠٧٩	٤٦٩,٣٤١,٥١١	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):

٢٠٢٢م		٢٠٢٣م		
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	
—	٢١٧,٠٢٧,٣١١	—	٢١٢,٦٨٦,٨٧٩	حكومي
٨,٦٨٦,١٧٨	١٧,٢٢٦,١١٧	١٠,٥٠٠,٢٢٤	١٧,١٨٧,١٠٢	مالي
١١,٧١٦,١٠١	١١,٧١٦,١٠١	٦,٥٥١,٥٧٨	٦,٥٥١,٥٧٨	صناعي
١٤٢,٠٦٧,٥١٩	٢٢٦,٠٤٦,٢٠٤	١١١,٨٦٩,٤٦٤	١٧٧,٠٩٥,٦٩١	تجاري
٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	١١٤	١١٤	زراعي وصيد أسماك
٧,٠٢٧,٠٢٦	٧,٠٢٧,٠٢٦	٧,٣٣٣,٤٥٤	٧,٣٣٣,٤٥٤	أخرى
١٦٩,٤٩٩,١١٧	٤٧٩,٠٤٥,٠٥٢	١٣٦,٢٥٤,٨٣٤	٤٢٠,٨٥٤,٨١٨	
٢١,١١١,١٨٨	٣٩,٧٦٥,٠٢٧	٢٨,٣٦٧,١٤٢	٤٨,٤٨٦,٦٩٣	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٩٠,٦١٠,٣٠٥	٥١٨,٨١٠,٠٧٩	١٦٤,٦٢١,٩٧٦	٤٦٩,٣٤١,٥١١	

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها 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 بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ما نسبته ٤٠,٦٦٪ مقابل ما نسبته ٤٦,٨٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

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

٢٠٢٣م					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٥,٩٩٤,٥٧٠	—	—	—	٥,٩٩٤,٥٧٠
حسابات جارية وودائع أخرى	١١٦,٦٠٧,٣٧٦	—	—	—	١١٦,٦٠٧,٣٧٦
حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار	٦٤,٠٩٨,٥٩٨	٥٤,٠٩٠,٨٧١	١٠٠,٣٠٢,٣٣٦	٢٢,٣٩٨,٦٤١	٢٤٠,٨٩٠,٤٤٦
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٧,٤٦٧,٥٧٣	—	—	—	٧,٤٦٧,٥٧٣
	١٩٤,١٦٨,١١٧	٥٤,٠٩٠,٨٧١	١٠٠,٣٠٢,٣٣٦	٢٢,٣٩٨,٦٤١	٣٧٠,٩٥٩,٩٦٥

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

وبين 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

ج. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل العائد (الربح) وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإئتمان 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.

• 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 للعملات الأجنبية ومعدل العائد (الربح).

لا تدخل المجموعة في العقود الأجلة لمواجهة التزاماتها بالعملية الأجنبية، كما لا تدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماتها المستقبلية بالعملية الأجنبية أو متطلبات عملاتها لمواجهة التزاماتهم بالعملات 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 إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والاعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن الإدارة 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 (١,٢٤) من الإيضاحات المنممة 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 بالمشور 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 بالمشور 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 ٢٠٢٣ م

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

٢٠٢٣ م							
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	
١٨٧,٥٢٦,٣٨٥	١٨١,٠٢٩	٨٩٤,٢٥٧	٢٤٩,٨٩٤	٨٨,١٣٠,٧٦٣	٣,٠٦٩,٨٩٥	٩٥,٠٠٠,٥٤٧	الأصول
(١٩٩,٣٥٠,١٢٧)	(٨٥,٣٨٤)	(١,٥١٣,٥٩٨)	(٢٤٩,٣١٥)	(٥٥,٣٦٩,٣٥٤)	(٥,٧٢٧,٦٢١)	(١٣٦,٤٠٤,٨٥٥)	الالتزامات
(١١,٨٢٣,٧٤٢)	٩٥,٦٤٥	(٦١٩,٣٤١)	٥٧٩	٣٢,٧٦١,٤٠٩	(٢,٦٥٧,٧٢٦)	(٤١,٤٠٤,٣٠٨)	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠٢٢ م							
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	
٢٣١,٦٥٠,٢٢١	١٠١,٨٣٩	٦,٠٧٠,٣٣٠	٢٤٣,٧٥٩	٩٢,٥٠٤,٢٢٧	٧٩٨,٢٧٦	١٣١,٩٣١,٧٩٠	الأصول
(٢٣٢,٣٧٣,٤١٨)	(٣٨,٢٤٨)	٢,٩٦٩,٧٦١	(٢٤٣,٧٨٣)	(٩٩,٥٦٢,١٦٩)	(٢,٩٩٧,٩٢٨)	(١٣٢,٥٠١,٠٥١)	الالتزامات
(٧٢٣,١٩٧)	٦٣,٥٩١	٩,٠٤٠,٠٩١	(٢٤)	(٧,٠٥٧,٩٤٢)	(٢,١٩٩,٦٥٢)	(٥٦٩,٢٦١)	صافي مراكز العملات الأجنبية

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

٢٠٢٣ م							
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	
٣٩٥,٩٨١,٥٦٤	٣٨٤,١٢١	١,٨٦٩,١٥٤	٥٣٠,٣٠٩	١٨٥,١٠٣,٦٨٠	٦,٥١٤,٧١٨	٢٠١,٥٧٩,٥٨٢	الأصول
(٤٢١,٧٥٧,٠٨٩)	(١٨١,١٧٤)	(٣,١٦٣,٦٨٦)	(٥٢٩,٠٨٠)	(١١٦,٢٩٣,٩١٢)	(١٢,١٥٤,٧٥٩)	(٢٨٩,٤٣٤,٤٧٨)	الالتزامات
(٢٥,٧٧٥,٥٢٥)	٢٠١,٩٤٧	(١,٢٩٤,٥٣٢)	١,٢٢٩	٦٨,٨٠٩,٧٦٨	(٥,٦٤٠,٠٤١)	(٨٧,٨٥٤,٨٩٦)	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠٢٢ م							
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	
٥١٩,٥٨٤,٩٩٤	٢٢٧,٣٤٦	١٣,٥٥١,٤٣٣	٤٥٩,٩٠٩	٢٠٦,٩١٣,٦٩٩	١,٧٥٠,٨٢٩	٢٩٦,٦٨١,٧٧٨	الأصول
(٥٢١,١٥٣,٧٠٠)	(٨٥,٣٨٥)	٦,٦٢٩,٧٠٨	(٤٥٩,٩٥٤)	(٢٢٢,٧٠٠,٩٢٢)	(٦,٥٧٥,٢٤٣)	(٢٩٧,٩٦١,٩٠٤)	الالتزامات
(١,٥٦٨,٧٠٦)	١٤١,٩٦١	٢٠,٩٢١,٧٢٥	(٤٥)	(١٥,٧٨٧,٢٢٣)	(٤,٨٢٤,٤١٤)	(١,٢٨٠,١٢٦)	صافي مراكز العملات الأجنبية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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	
	م ٢٠٢٢ معادل ريال يمني	م ٢٠٢٣ معادل ريال يمني	م ٢٠٢٢ معادل ريال يمني	م ٢٠٢٣ معادل ريال يمني
دولار أمريكي	٥٦٢,٧٥	٥٣١,٠٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥
يورو أوروبي	٥٨٤,٠٠	٥٨٦,٠٩	٢٦٦,٢٧	٢٧٦,١٨
ريال سعودي	١٤٩,١٥	١٤٠,٠٥	٦٦,٦٨	٦٦,٦٨
جنيه إسترليني	٥٦٧,٧٠	٦٧٥,٩٨٥	٣٠٠,٨٩	٣١٨,٥٤
درهم إماراتي	١٥٢,٢٥	١٤٢,٥٥	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 ٢٠٢٣م و ٢٠٢٢م.

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 (لنقص)
ألف ريال يمني

العملة	م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣
دولار أمريكي	(٧١٠,٨٦٥)	(٤٦,٤٥٠,٥٨٧)
يورو أوروبي	(٢,٦٢٤,٧٦٢)	(٢,٩٨٢,٢٦٧)
ريال سعودي	(٨,٧٢٨,٤٦٩)	٣٦,٠٤٨,٣٥٩
جنيه إسترليني	(٢١)	٦٤٩
درهم إماراتي	١١,١٤٠,٥٩٤	(٦٧٥,١٩١)
أخرى	٧٩,٤٠٩	١١٧,١٩٦

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 ٢٠٢٣م

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	٢٠٢٣م مليون ريال يمني	
٤٠,٩٧١	٤١,٩١٦	رأس المال الأساسي
١٨,٣٢٩	١٧,١٨٦	رأس المال المساند
٥٩,٣٠٠	٥٩,١٠٢	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
١٨٣,٢٧٥	١٢٢,٣٤٤	إجمالي الأصول
٢١,١١١	١٧,٥٠٩	الالتزامات العرضية والارتباطات
٢٠٤,٣٨٦	١٣٩,٨٥٣	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٢٩,٠١٪	٤٢,٢٦٪	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 ٢٠٢٣م

٩. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

ينكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
١٢,٤٢٤,٦٢٤	١٠,٥٩٧,٣٨٢	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
٣,١٨٦,٥٩١	٥,٢٦٥,٠٤٢	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية
١٥,٦١١,٢١٥	١٥,٨٦٢,٤٢٤	
١٥,٣٢٥,٠٨٩	١٣,٢٧٦,٤١٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٢٠,٣٥٦,٠٨٦	٢٠,٥٠٦,٤٨٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٣٥,٦٨١,١٧٥	٣٣,٧٨٢,٩٠٣	
١,٤٧٢	١,٦٦٤	معادن ثمينة (ذهب وفضة)
٥١,٢٩٣,٨٦٢	٤٩,٦٤٦,٩٩١	

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ 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

ينكون هذا البند مم يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	إيضاحات
١٠٨,٨٩٧,٦٩٥	٨١,٨٣١,٠٥٧	أرصدة البنك المركزي اليمني
٧٠,٧٠٠,٠٠٠	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية - عملة محلية*
١,٧٤٨,٤٤١	١,٠٧٢,٩١٩	إيداعات وكالة - عملة محلية
١٨١,٣٤٦,١٣٦	١٧٨,٩٠٣,٩٧٦	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٢٢,٣٢٤	٨٥٥,٠٨٧	أرصدة لدى بنوك محلية
١٢٢,٣٢٤	٨٥٥,٠٨٧	حسابات جارية - عملة محلية
١٣,٢٤٩,٢٩٨	١٠,٧٢٣,٤٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٥٥٠,٩٠٦	٢١,٢١٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٣٤,٧٨٦	١٤٦,٨٥٩	إيداعات وكالة - عملة أجنبية
٥٢	٥٤	تأمينات - عملة أجنبية
١٣,٩٣٥,٠٤٢	١٠,٨٩١,٦١٠	ودائع إستثمارية - عملة أجنبية
(٣,٣٨٢,٤٤٣)	(٣,٣٨٨,٠٥٣)	يخصم: مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية**
١٩٢,٠٢١,٠٥٩	١٨٧,٢٦٢,٦٢٠	

* تتضمن أرصدة الحسابات الجارية عملة محلية لدى البنك المركزي اليمني أرصدة محجوزة بمبلغ وقدره ٤٢,٤٢٣,٢٨١ ألف ريال يمني على ذمة المبلغ المحكوم بمصادرته على أحد عملاء البنك.

** لقد تعرض الوضع الاقتصادي في جمهورية لبنان ونظامها المصرفي المحلي إلى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين وعدم الوضوح الحالي عن حجم الآثار السلبيه 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 ٢٠٢٣م

١,١٠ مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	٣,٣٨٢,٤٤٣	٣,٢٦٨,٠٦٩
المكون خلال السنة	٨,٧٠٢	١١٧,٧٠٠
مخصصات إنقضى الغرض منها	(١٢٦)	(٣,١٠٨)
المستخدم من المخصصات	(٣,٠٧٨)	—
فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	١١٢	(٢١٨)
	٣,٣٨٨,٠٥٣	٣,٣٨٢,٤٤٣

١,١١ تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
تمويل عمليات عقود المراجعة	١٤,٢٨١,٩٥٤	١٩,٦٢٨,٥٤٥
تمويل عمليات عقود الإستصناع	٦٧٣,٢٧٥	٢,٧٣٧,٥٨٦
تمويل عمليات عقود المساومة	٢٧٩,٩٦٨	—
	١٥,٢٣٥,١٩٧	٢٢,٣٦٦,١٣١
يخصم:		
مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع	(١,٣٠١,٩٧٩)	(١,٤٣٤,١٦١)
الإيرادات المؤجلة	(٢,٠٩١,٥٨٣)	(٢,٦١٨,٠٦٥)
	١١,٨٤١,٦٣٥	١٨,٣١٣,٩٠٥

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

تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والمساومة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٢٤٧,٣٥٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ وقدره ٦,٥٧٧ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بلغت قيمة تمويل عمليات المراجعة والمساومة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٢٢٩,٠٩٩ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ وقدره ١٥,٠٢٦ ألف ريال يمني، وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

تمويلات رديئة	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
تمويلات مشكوك في تحصيلها	٣٧,٧٨٧	١٥٨,٩٤١
تمويلات دون المستوى	٣٤,٥١٠	٧٢,٩٢٢
	١,٢٤٧,٣٥٩	١,٢٢٩,٠٩٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م		٢٠٢٣م		إيضاحات		
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٩٩٥,٥٦٨	٤٦٤,٧٢٤	١,٥٣٠,٨٤٤	١,٤٣٤,١٦١	٤٦٤,٢٨٢	٩٦٩,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
١٢٩,٩٦٢	٩٥,٩١٢	٣٤,٠٥٠	٥٩,٩٧٦	٥٩,٩٧٦	-	٣٤ المكون خلال السنة
-	-	-	(٢٠,٦٤٥)	(١٠٧)	(٢٠,٥٣٨)	المستخدم خلال السنة
(٦٩١,٣٦٩)	(٩٦,٣٥٤)	(٥٩٥,٠١٥)	(١٧١,٥١٣)	(١٢٤,٢٨٨)	(٤٧,٢٢٥)	٣٣ مخصصات إنتفى الغرض منها
١,٤٣٤,١٦١	٤٦٤,٢٨٢	٩٦٩,٨٧٩	١,٣٠١,٩٧٩	٣٩٩,٨٦٣	٩٠٢,١١٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢,١١ تمويل عمليات عقود المرافحة والمساومة والإستصناع ومخصصاتها بنوع العملة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م											
البيان	إجمالي التمويلات			التأمينات			الإيرادات المؤجلة			المخصص	
	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني
منتظمة	٧,٥١١,٧٢٨	٥,٤٧٣,١٧٦	١٢,٩٨٤,٩٠٤	١,٠٢٥,٦٠٢	١٦٩,٣٨٧	١,١٩٤,٩٨٩	١,٦١١,٤٩٤	١٦٨,٦٥٠	١,٧٨٠,١٤٤	٩٥,٧٢٢	١٠٢,٢٨٤
تحت المراقبة	١٦٩,٦١٧	٨٢٦,٧٤٠	٩٩٦,٣٥٧	—	—	—	٦٣,٠٤٢	٩٥,٣٧٩	١٥٨,٤٢١	١٢,٠٩٦	١٣,٧٧٤
دون المستوى	٣٤,٧٦٤	—	٣٤,٧٦٤	٢٥٤	—	٢٥٤	١١,٤٨٨	—	١١,٤٨٨	٧,٢٨٨	—
مشكوك في تحصيلها	٢٨,٨٧٨	١١,٧٩٤	٤٠,٦٧٢	٢,٨٨٥	—	٢,٨٨٥	١٠,٣٧٤	٩٦	١٠,٤٧٠	١٤,٤٤٩	٥,٢٦٤
رديئة	٥٠٠,٢٠٠	٦٧٨,٣٠٠	١,١٧٨,٥٠٠	٣,٤٣٨	—	٣,٤٣٨	١٠٤,٣٦٥	٢٦,٦٩٥	١٣١,٠٦٠	٣٩٩,٤٩٧	٦٥١,٦٠٥
إجمالي	٨,٢٤٥,١٨٧	٦,٩٩٠,٠١٠	١٥,٢٣٥,١٩٧	١,٠٣٢,١٧٩	١٦٩,٣٨٧	١,٢٠١,٥٦٦	١,٨٠٠,٧٦٣	٢٩٠,٨٢٠	٢,٠٩١,٥٨٣	٥٢٩,٠٥٢	٧٧٢,٩٢٧

٢٠٢٢ م											
البيان	إجمالي التمويلات			التأمينات			الإيرادات المؤجلة			المخصص	
	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية 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
تحت المراقبة	٦٧٣,٥٧٤	٥٤٩,٨٢٧	١,٢٢٣,٤٠١	—	—	—	١١,٤٨٠	—	١١,٤٨٠	١٠٧,٤٢٠	١٠,٩٩٧
دون المستوى	٦٦,٤١٣	٣٠,٤٥١	٩٦,٨٦٤	٢,٢٩١	—	٢,٢٩١	٢٢,٩١٠	—	٢٢,٩١٠	٩,٣٧٣	٤,٥٦٨
مشكوك في تحصيلها	٣٥,١٨٧	١٤٠,٨٩٠	١٧٦,٠٧٧	—	—	—	١٦,٨٤٢	—	١٦,٨٤٢	(١٢,٨٢١)	٦٣,٤٠٠
رديئة	٤٤١,١٠٠	٦٧٨,٣٠٠	١,١١٩,٤٠٠	١٢,٧٣٥	—	١٢,٧٣٥	١٠٩,٧٢٣	—	١٠٩,٧٢٣	٢٢٧,٠٥٨	٦٧٨,٣٠٠
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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٢. إستثمارات في عقود المشاركة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
إستثمارات في عقود مشاركة مع الغير – محلية	٣١٢,٨١٣	٣١٢,٨١٣
يُخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	١,١٢	(٣١٢,٨١٣)
	-	-

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديئة مبلغ وقدره ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مقابل مبلغ وقدره ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٢م		٢٠٢٣م		
	الإجمالي	عام	الإجمالي	عام	محدد
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣
المكون خلال السنة	-	-	-	-	-
	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢,١٢ إستثمارات في عقود المشاركة ومخصصاتها بنوع العملة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣م

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

٢٠٢٢م

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

تم إضافة بيانات الجدول أعلاه، كإفصاحات إضافية تكميلية 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 ٢٠٢٣م

١٣. إستثمارات في عقود المضاربة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
إستثمارات في عقود مضاربة محلية	١,٠٧٥,٥٠٩	١,٠٧٥,٥٠٩
إستثمارات في عقود مضاربة خارجية	١٩,٤٤٠,٠١١	١٩,٤٤٥,٠١١
	٢٠,٥١٥,٥٢٠	٢٠,٥٢٠,٥٢٠
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	١,١٣	(١,٥٨٧,٣٢٩)
	١٨,٩٢٨,١٩١	١٨,٩٢٨,١٩١

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ وقدره ١,٢٦٠,٨٦٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بعد خصم الأرصدة غير المستغلة من المضاربات لدى المجموعة بمبلغ وقدره ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يمني (مبلغ وقدره ١,٢٦٥,٨٦٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بعد خصم الأرصدة غير المستغلة من المضاربات لدى المجموعة بمبلغ وقدره ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يمني).

وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
ديون دون المستوى	—	—
ديون مشكوك في تحصيلها	—	—
ديون رديئة	١,٢٦٠,٨٦٥	١,٢٦٥,٨٦٥
	١,٢٦٠,٨٦٥	١,٢٦٥,٨٦٥

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

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م		٢٠٢٢م	
	محدد	عام	محدد	عام
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	١,٢٦٥,٨٦٥	٣٢٦,٤٦٤	١,٥٩٢,٣٢٩	١,٧٥٧,٢٣٦
المستخدم خلال السنة	(٥,٠٠٠)	—	(٥,٠٠٠)	—
مخصصات إنتفى الغرض منها	—	—	—	(١٦٤,٩٠٧)
	١,٢٦٠,٨٦٥	٣٢٦,٤٦٤	١,٥٨٧,٣٢٩	١,٥٩٢,٣٢٩

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢,١٣ إستثمارات في عقود المضاربة ومخصصاتها بنوع العملة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م

البيان	إجمالي التمويلات			التأمينات			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
منتظمة	-	١٦,٣٢٣,٢٦٤	١٦,٣٢٣,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٦,٤٦٤	٣٢٦,٤٦٤
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رديئة	١,٠٧٥,٥٠٩	٣,١١٦,٧٤٧	٤,١٩٢,٢٥٦	-	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	-	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	١,٠٨٠,٥٠٩	١٨٠,٣٥٦	١,٢٦٥,٨٦٥
إجمالي	١,٠٧٥,٥٠٩	١٩,٤٤٠,٠١١	٢٠,٥١٥,٥٢٠	-	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	-	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	١,٠٨٠,٥٠٩	٥٠٦,٨٢٠	١,٥٨٧,٣٢٩

٢٠٢٢ م

البيان	إجمالي التمويلات			التأمينات			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
منتظمة	-	١٦,٣٢٣,٢٦٤	١٦,٣٢٣,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٦,٤٦٤	٣٢٦,٤٦٤
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رديئة	١,٠٧٥,٥٠٩	٣,١٢١,٧٤٧	٤,١٩٧,٢٥٦	-	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	-	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	١,٠٨٠,٥٠٩	١٨٥,٣٥٦	١,٢٦٥,٨٦٥
إجمالي	١,٠٧٥,٥٠٩	١٩,٤٤٥,٠١١	٢٠,٥٢٠,٥٢٠	-	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	-	٢,٩٣١,٣٩٢	٢,٩٣١,٣٩٢	١,٠٨٠,٥٠٩	٥١١,٨٢٠	١,٥٩٢,٣٢٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٤. إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيضاحات
٧,٢٧٠,٢٢٠	٦,٥٢٠,٦٣٥	أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
—	—	إستثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة
٧,٢٧٠,٢٢٠	٦,٥٢٠,٦٣٥	التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
(١٦٥,٧٨٥)	(١٦٥,٧٨٥)	يخصم:
٧,١٠٤,٤٣٥	٦,٣٥٤,٨٥٠	١,١٤ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٤,٥٢٨,٤٠٤	٢٥,٣٠٩,٦٦٠	أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٩٣,٠١٦	—	إستثمارات غير مدرجة
٣٥,٩٢١,٤٢٠	٢٥,٣٠٩,٦٦٠	إستثمارات مدرجة
(١,٨٢٥,٣٩١)	(١,٤٥٢,٥٢٨)	يخصم:
٣٤,٠٩٦,٠٢٩	٢٣,٨٥٧,١٣٢	٢,١٤ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٤٠١,٤٠٠	—	أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٤٠١,٤٠٠)	—	إستثمارات غير مدرجة
—	—	يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٤١,٢٠٠,٤٦٤	٣٠,٢١١,٩٨٢	

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، ٢٠٢٢م، 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 إحتساب 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.

١,١٤ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢,١٤ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	١,٨٢٥,٣٩١	—
المستخدم خلال السنة	(١,٨٢٥,٣٩١)	—
٣٦ الإنخفاض خلال السنة	١,٤٥٢,٥٢٨	١,٨٢٥,٣٩١
	١,٤٥٢,٥٢٨	١,٨٢٥,٣٩١

٣,١٤ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠
المستخدم خلال السنة	(١,٤٠١,٤٠٠)	—
— الإنخفاض خلال السنة	—	—
	—	١,٤٠١,٤٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٥. إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
إستثمارات عقارية - محلية	٢٤,٣٦٧,٨٨٥	٢٤,٣٦٧,٨٨٥
إستثمارات عقارية - خارجية	٧٦,٢٠٢,٣٥٣	١١٣,٨٠٣,٤٥٢
	١٠٠,٥٧٠,٢٣٨	١٣٨,١٧١,٣٣٧
التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	٣,٢٦	٣٩,٥٧٨,١٨٩
	١٣٨,٢١٥,٣١٢	١٧٧,٧٤٩,٥٢٦
مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات عقارية	١,١٥	(٩,٧٩٢,١٥٥)
	١٣٠,٤٥٢,٤٥٤	١٦٧,٩٥٧,٣٧١

الإستثمارات العقارية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بمبلغ وقدره ٦٢,٩٦٦,٠٦٩ ألف ريال يمني مسجلة باسم الغير مقابل تنازلات لصالح المجموعة (مبلغ وقدره ٧٢,٢٤١,٣٤٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م).

وتتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	١٣٨,١٧١,٣٣٧	١٣٥,٠٦٤,٠٨٧
الإضافات خلال السنة	١٠,٩٠٤,٧١٣	١٢,٤٠٤,٣٩٣
الإستبعادات خلال السنة	(٤٨,٥٠٥,٨١٢)	(٩,٢٩٧,١٤٣)
إجمالي التكلفة	١٠٠,٥٧٠,٢٣٨	١٣٨,١٧١,٣٣٧
يضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	٣,٢٦	٣٩,٥٧٨,١٨٩
يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات عقارية	١,١٥	(٩,٧٩٢,١٥٥)
	١٣٠,٤٥٢,٤٥٤	١٦٧,٩٥٧,٣٧١

١,١٥ مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	٩,٧٩٢,١٥٥	٩,٧٨٠,٤٣٩
المكون خلال السنة	٦١,٧١٠	١١,٧١٦
مخصصات إنقضى الغرض منها	(٢,٠٩١,٠٠٧)	-
	٧,٧٦٢,٨٥٨	٩,٧٩٢,١٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٦. مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
مدينو إجارة منتهية بالتمليك	٨٠٩,٦٦٦	٨٩١,٦٥٥
يخصم: الإيرادات المؤجلة	(١٩١,٢١٧)	(٢٠٣,٥٥٤)
يخصم: مخصص الانخفاض في أرصدة مدينو إجارة منتهية بالتمليك	(٤١,٠٦٣)	(١٣,٧٦٢)
	٥٧٧,٣٨٦	٦٧٤,٣٣٩

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

١,١٦ مخصص الانخفاض في أرصدة مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	١٣,٧٦٢	٥٧,٥٩٤
المكون خلال السنة	٣٢,٦٢٥	—
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٥,٣٢٤)	(٤٣,٨٣٢)
	٤١,٠٦٣	١٣,٧٦٢

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢,١٦ مدينو إجارة منتهية بالتملك ومخصصاتها بنوع العملة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م

البيان	إجمالي التمويلات			التأمينات			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
منتظمة	١٥٧,٣٣٤	٥٣٨,٧١٥	٦٩٦,٠٤٩	-	-	-	٢٧,٠٥٥	١٠٤,١٣٨	١٣١,١٩٣	٢,٦٠٦	٩,١٤٤	١١,٧٥٠
تحت المراقبة	-	٢٤,٥١٤	٢٤,٥١٤	-	-	-	-	١١,٨٧١	١١,٨٧١	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	٨٩,١٠٣	-	٨٩,١٠٣	-	-	-	٤٨,١٥٣	-	٤٨,١٥٣	٢٩,٣١٣	-	٢٩,٣١٣
رديئة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٢٤٦,٤٣٧	٥٦٣,٢٢٩	٨٠٩,٦٦٦	-	-	-	٧٥,٢٠٨	١١٦,٠٠٩	١٩١,٢١٧	٣١,٩١٩	٩,١٤٤	٤١,٠٦٣

٢٠٢٢ م

البيان	إجمالي التمويلات			التأمينات			الإيرادات المؤجلة			المخصص		
	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني	عملية محلية ألف ريال يمني	عملية أجنبية ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
منتظمة	٣٤٢,٤٠٧	٥٢٥,٩٤٨	٨٦٨,٣٥٥	-	-	-	١٠٦,٧١٥	٩٦,٨٣٩	٢٠٣,٥٥٤	٢,٧٧٧	١٠,٥١٩	١٣,٢٩٦
تحت المراقبة	-	٢٣,٣٠٠	٢٣,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦	٤٦٦
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رديئة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٣٤٢,٤٠٧	٥٤٩,٢٤٨	٨٩١,٦٥٥	-	-	-	١٠٦,٧١٥	٩٦,٨٣٩	٢٠٣,٥٥٤	٢,٧٧٧	١٠,٩٨٥	١٣,٧٦٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٧. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	إيضاحات
١٨,٩٠٨	٥,٧٨٣,٤٣٧	مدينو مبيعات استثمارات عقارية
٢,١٨٢,٤٧٦	١,٥٠٩,١٧٤	إيرادات مستحقة
٥٠٠,٣٤٧	٥٦٠,٠٧٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٩٤٧,٤٨٦	٤٩١,١٣٢	مشروعات قيد التنفيذ – دفعات
٦١٥,٢٩٦	٣٣٧,٥٨٩	سلف وعهد
٢٠١,٥٣٠	١٨٧,٢٦٥	مخزون قرطاسية ومطبوعات وممتلكات ومعدات
١٤٩,٣٠٢	١٤٩,٣٠٢	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٠,٦٠٢	٢,٠٧٢	حسابات جارية مكشوفة
٢,٣١٦,٩٢٦	١,١٧٣,٤١٧	مدينون متنوعون
٦,٩٤٢,٨٧٣	١٠,١٩٣,٤٦٦	
(١,٢٢٦,٤٩٢)	(١,٣٤٤,٦٠٩)	١,١٧
٥,٧١٦,٣٨١	٨,٨٤٨,٨٥٧	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

١,١٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	إيضاحات
١,٤١٠,٣١٠	١,٢٢٦,٤٩٢	الرصيد في بداية السنة
٤٧٠,٩٩٥	—	تسويات على الرصيد الافتتاحي
—	٢٢٠,٠٣٦	٣٤ المكون خلال السنة
(١٩٤,٠٨٤)	(١٦,١٤٧)	المستخدم خلال السنة
(٤٦٠,٦٤٦)	(٨٥,٧٧٢)	٣٣ مخصصات إنقضى الغرض منها
(٨٣)	—	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية
١,٢٢٦,٤٩٢	١,٣٤٤,٦٠٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٨. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

١,١٨ موجودات حق الاستخدام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إيجارات مواقع ومكاتب
١,١٢٢,٥١٥	٤٣٠,٥٦٢	الرصيد بداية السنة
٣٦٠,٩٤٤	١٠٤,٩٤١	إضافات
(١,٠٥٢,٨٩٧)	(٢٤,٩٣٧)	إستبعادات
٤٣٠,٥٦٢	٥١٠,٥٦٦	الرصيد نهاية السنة
٣٠١,٢٣٤	١٢٦,٣٠٥	مجمع الإهلاك بداية السنة
٩٧,٢٩٩	١٠٧,٩٠٧	إهلاكات السنة
(٢٧٢,٢٢٨)	(١٢,٠٥٢)	إستبعادات
١٢٦,٣٠٥	٢٢٢,١٦٠	الرصيد نهاية السنة
٣٠٤,٢٥٧	٢٨٨,٤٠٦	المبلغ المرحل نهاية السنة

٢,١٨ إلتزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٨٩,٣٠٥	٢٨٩,٥٨٥	الرصيد بداية السنة
٣٦٠,٩٤٤	١٠٤,٩٤١	الإضافات
—	—	عوائد متراكمة
(٨٦٠,٦٦٤)	(١٣٧,١٧٦)	المدفوعات خلال السنة
٢٨٩,٥٨٥	٢٥٧,٣٥٠	الرصيد نهاية السنة

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٩ . 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	
							إجمالي المبلغ المرحل
١٨,١٧٤,٦٤٩	٣,٩٦٦,١٢١	٣,٢٥٠,٨١٩	٦٩٩,٩٠٥	٧٨٥,٧٣٤	٥,٥٥٩,٢٩٢	٣,٩١٢,٧٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١,٧٤٦,٣٦٢	١,٢٥٤,١١٥	٣٣٢,٩١٣	١١١,٧٥٣	٢٤,٣٠٢	٩,٣٧٤	١٣,٩٠٥	إضافات
(٢٠٤,٣٤٢)	(٣١,١٣٨)	(١٠٣,٦١٧)	(٥٩,٦٧١)	(٩,٩١٦)	—	—	إستبعادات
(٥,٥٠٥)	—	(٥,٥٠٥)	—	—	—	—	تسويات على الممتلكات والمعدات خلال السنة
١٩,٧١١,١٦٤	٥,١٨٩,٠٩٨	٣,٤٧٤,٦١٠	٧٥١,٩٨٧	٨٠٠,١٢٠	٥,٥٦٨,٦٦٦	٣,٩٢٦,٦٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
							مجمع الإهلاك
٦,٨١٠,٢٧٩	٣,٣٥١,١١٣	١,٧١٥,٩١٨	٤٣٧,٣٩٢	٤٩١,٤٨٢	٨١٤,٣٧٤	—	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٨٧٩,٠٩٣	٣٢٠,٣٩٥	٣٢٩,٣١٠	٧٢,٨٤٤	٤٥,١٧٢	١١١,٣٧٢	—	إهلاكات السنة
(٨٢,١٤٣)	(٢٠,٨٣١)	(٣٧,٣٦٤)	(١٢,٦٤٦)	(١١,٣٠٢)	—	—	إستبعادات
(٧٤٤)	—	(٧٤٤)	—	—	—	—	تسويات على الإهلاك
٧,٦٠٦,٤٨٥	٣,٦٥٠,٦٧٧	٢,٠٠٧,١٢٠	٤٩٧,٥٩٠	٥٢٥,٣٥٢	٩٢٥,٧٤٦	—	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٢,١٠٤,٦٧٩	١,٥٣٨,٤٢١	١,٤٦٧,٤٩٠	٢٥٤,٣٩٧	٢٧٤,٧٦٨	٤,٦٤٢,٩٢٠	٣,٩٢٦,٦٨٣	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
							إجمالي المبلغ المرحل
١٤,٦٠٩,٤٤٣	٣,٧٠٩,٠٠٤	٢,٧٩٣,٢١٣	٥٧١,٣٣٦	٧٠٤,٩٨٨	٣,٤٣٣,٠٧٢	٣,٣٩٧,٨٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٣,٧٧٦,٦٦٥	٣١١,٤٨٠	٥٤٦,٦٢١	١٥١,٧٠٦	١٢٥,٦٩٠	٢,١٢٦,٢٢٠	٥١٤,٩٤٨	إضافات
(٢١١,٤٥٩)	(٥٤,٣٦٣)	(٨٩,٠١٥)	(٢٣,١٣٧)	(٤٤,٩٤٤)	—	—	إستبعادات
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
							مجمع الإهلاك
٦,٣٢٣,٢٩٩	٣,١٧٨,٤٩٨	١,٥٠٨,١٨٨	٤٠٦,٥٢٥	٤٨٩,٩٢٤	٧٤٠,١٦٤	—	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٦٤٣,٥٧٤	٢٠٨,٨٧٠	٢٦٩,٣٤٤	٥٣,٩٦٩	٣٧,١٨١	٧٤,٢١٠	—	إهلاكات السنة
(١٥٦,٥٩٤)	(٣٦,٢٥٥)	(٦١,٦١٤)	(٢٣,١٠٢)	(٣٥,٦٢٣)	—	—	إستبعادات
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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
		أرصدة مستحقة للبنك المركزي اليمني
		حسابات جارية – عملة محلية
		–
		–
		أرصدة مستحقة للبنوك المحلية
		حسابات جارية – عملة محلية
١,٥٤٩,٧٤٨	١,٨٢٢,٠٨٩	
١,٦٨٢,١٣٨	١,٠٣٩,١٠١	حسابات جارية – عملة أجنبية
٣,٢٣١,٨٨٦	٢,٨٦١,١٩٠	
		أرصدة مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية خارجية
		حسابات جارية – عملة محلية
٢٨,٩٢٤	٣٢,٥٥٨	
١,٨٥٠,٦٧٨	٣,١٠٠,٨٢٢	حسابات جارية – عملة أجنبية
١,٨٧٩,٦٠٢	٣,١٣٣,٣٨٠	
٥,١١١,٤٨٨	٥,٩٩٤,٥٧٠	

٢١. حسابات جارية وودائع أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
٣٣,٦٤٤,٨٦٤	٤٦,١٧٦,٤١٧	حسابات جارية – عملة محلية
٩٧,٣٤٠,٢٠٢	٦٠,٧٨٣,٥٦٥	حسابات جارية – عملة أجنبية
١٣٠,٩٨٥,٠٦٦	١٠٦,٩٥٩,٩٨٢	
٣,٩٠٦,٤٢٣	٣,٠٩٢,٢١١	تأمينات نقدية – خطابات ضمان
١,٢٣١,٠٨٤	١,٥٨١,٠٠٧	تأمينات نقدية – اعتمادات مستندية
٦,٣٢٤,٢٥٥	٤,٨٩٦,١٧٤	ودائع أخرى
١٠٥,٥١٩	٧٨,٠٠٢	تأمينات أخرى
١١,٥٦٧,٢٨١	٩,٦٤٧,٣٩٤	
١٤٢,٥٥٢,٣٤٧	١١٦,٦٠٧,٣٧٦	

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٢. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م٢٠٢٣ ألف ريال يمني	إيضاحات
٢,٢٠٨,٤٦١	١,٦٦٣,٨٦٢	مصروفات مستحقة
١,٧١٩,٨٩١	١,٤٩١,٤٥٥	ذمم دائنة من بيع أراضي
١,٢٧٨,٦٠٨	١,٤٥٦,٨٦٤	أمانات أرباح المودعين
—	٦٢٩,٣٨٩	٢,٢٢ التزامات زكوية
١٩٣,٠٦٥	١٧١,٥٠٨	ذمم أرباح المساهمين
٧٦٠,٩٥٤	٩٦,٢٥٢	١,٢٢ التزامات ضريبية - ضرائب الدخل
٧٩,٣٩٠	٤٤,٨٤٧	ضريبة كسب عمل
١٦,١٦٧	١٦,٩١٣	إيرادات محصلة مقدماً
١,٥٤٤	٢,١٧٤	٣,٢٢ إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
١١٦,٨٧٧	—	اعتمادات آجلة الدفع
٢,٣٥٦,٩٩٠	١,٨٩٤,٣٠٩	دائنون متنوعون
٨,٧٣١,٩٤٧	٧,٤٦٧,٥٧٣	

١,٢٢ التزامات ضريبية - ضرائب الدخل

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م٢٠٢٣ ألف ريال يمني	
٨٠٠,٥٥٨	٧٦٠,٩٥٤	ضرائب الدخل في بداية السنة
٧٦٠,٩٥٤	١٥٢,١٩٩	المكون خلال السنة
(٨٠٠,٥٥٨)	(٨١٦,٩٠١)	المسدد خلال السنة
٧٦٠,٩٥٤	٩٦,٢٥٢	

٢,٢٢ التزامات زكوية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م٢٠٢٣ ألف ريال يمني	
٧٣٧,٠١٦	٨٦٠,٢٣٨	المكون خلال السنة
(٧٣٧,٠١٦)	(٢٣٠,٨٤٩)	المسدد خلال السنة
—	٦٢٩,٣٨٩	

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣,٢٢ 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 بالمجموعة، ويوضح البيان التالي الإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية خلال السنة وأوجه التصرف فيها:

٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	
١,٥٤٤	١,٤٤٣	الرصيد في بداية السنة
٢,١٧٤	١,٥٤٤	يضاف: المصادر (الإيرادات) خلال السنة
٣,٧١٨	٢,٩٨٧	
—	—	يضاف: فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣,٧١٨	٢,٩٨٧	إجمالي المتاح خلال السنة
(١,٥٤٤)	(١,٤٤٣)	يخصم: الاستخدام وتمثل في:
		إعانات وتبرعات خيرية
٢,١٧٤	١,٥٤٤	أرصدة آخر السنة وتمثل في:
		أموال متاحة للتبرعات والإعانات

٢٣. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣م						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ألف ريال يمني	مخصصات إنتفى الغرض منها ألف ريال يمني	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية ألف ريال يمني	المستخدم خلال السنة ألف ريال يمني	المكون خلال السنة ألف ريال يمني	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
٤٣٨,١٣٥	—	٤٢٣	—	٩١,٤٣٧	٣٤٦,٢٧٥	مخصص التزامات عرضية
١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	(١,١٩٨,٢٧٩)	١,٤٦٠,٣٣٥	٧٣٧,٩٤٤	مخصص مطالبات محتملة
١,٤٣٨,١٣٥	—	٤٢٣	(١,١٩٨,٢٧٩)	١,٥٥١,٧٧٢	١,٠٨٤,٢١٩	
٢٠٢٢م						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ألف ريال يمني	مخصصات إنتفى الغرض منها ألف ريال يمني	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية ألف ريال يمني	المستخدم خلال السنة ألف ريال يمني	المكون خلال السنة ألف ريال يمني	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢م 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	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٤. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
ودائع إستثمارات مطلقة – عملة محلية	٧٨,٧٧٦,٤٧٨	١٠٤,٢٠٣,٥٧٣
ودائع إستثمارات مطلقة – عملة أجنبية	٧٢,٧٨٤,٧٢٩	٧٦,٧١٣,٩٥٧
	١,٢٤	١٨٠,٩١٧,٥٣٠
ودائع ادخار إستثماري – عملة محلية	٤١,٩٣٨,٣٨٢	٤١,٠٩١,٠٢٧
ودائع ادخار إستثماري – عملة أجنبية	٣٣,٨٢٤,٣٧٠	٣٤,٤٦٨,٥٥٧
	١,٢٤	٧٥,٥٥٩,٥٨٤
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار	٢,٢٤	١٤,٢٩٥,٨٣١
	٢٤٠,٨٩٠,٤٤٦	٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥

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

١,٢٤ أرصدة حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
مضاربة	٢٢٧,٣٢٣,٩٥٩	٢٥٦,٤٧٧,١١٤
	٢٢٧,٣٢٣,٩٥٩	٢٥٦,٤٧٧,١١٤
وتتمثل في الآتي:		
حسابات إستثمار العملاء القائمة على المضاربة	١٥١,٥٦١,٢٠٧	١٨٠,٩١٧,٥٣٠
أرصدة تحت الطلب	٧٥,٧٦٢,٧٥٢	٧٥,٥٥٩,٥٨٤
	٢٢٧,٣٢٣,٩٥٩	٢٥٦,٤٧٧,١١٤

٢,٢٤ عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
إجمالي العائد على حقوق أصحاب الإستثمارات	١٩,٧٨٦,٩٣٥	٢٠,٨٦٤,٩٢٥
حصة البنك كمضارب	(٦,٢٢٠,٤٤٨)	(٦,٥٦٩,٠٩٤)
صافي عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار	١٣,٥٦٦,٤٨٧	١٤,٢٩٥,٨٣١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣,٢٤ 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:

نوع الحساب	٢٠٢٣م			٢٠٢٢م		
	المستخدم	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع	المستخدم	نصيب المضارب	نسبة الربح الموزع
حسابات توفير - عملة محلية	٤٨%	٥٢%	٥,٠٦%	٤٨%	٥٢%	٥,٠٦%
حسابات ادخار إستثماري - عملة محلية	٨٥%	١٥%	٩,٠٢%	٨٥%	١٥%	٩,٠٢%
حسابات توفير - عملة أجنبية	٤٥%	٥٥%	١,٥٦%	٤٥%	٥٥%	١,٥٦%
حسابات ادخار إستثماري - عملة أجنبية	٨٠%	٢٠%	٢,٧٨%	٨٠%	٢٠%	٢,٧٠%

٤,٢٤ الموجودات التي تم إستثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار فيها

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات عقارية، صافي موجودات التمويل، صافي نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١١١,٣٣٧,٩٧٥	١٤٤,٩٩٨,٣٢٠
إجارة منتهية بالتملك وضمم إيجارات مدينة، صافي	٧٤,٠٩٩,٦٠٩	٦٧,٧٨٩,٦٤٣
	٤١,٤٠٤,٨٤٢	٤٣,١٢٢,٢٤١
	٤٨١,٥٣٣	٥٦٦,٩١٠
	٢٢٧,٣٢٣,٩٥٩	٢٥٦,٤٧٧,١١٤

٢٥ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني (مبلغ ٢٠ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٦. الإحتياطيات

١,٢٦ احتياطي قانوني

- وفقاً لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م المادة رقم (٧) يتم احتجاز ١٠٪ من صافي الأرباح لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي رأس المال المدفوع.
- وفي تاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٣م الموافق ٢٣ محرم ١٤٤٤هـ أصدر البنك المركزي تعميم رقم (١) لسنة ١٤٤٤هـ نصت المادة رقم (٤) 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 مقرة 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 ٢٠٢٣م مبلغ وقدره ١٨,٠٨٠,١٥٩ ألف ريال يمني (مبلغ وقدره ١٨,٠٨٠,١٥٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م).

٢,٢٦ 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 ٢٠٢٣م (مبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يمني ومبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م).

٣,٢٦ احتياطيات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني
١٥ احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	٣٧,٦٤٥,٠٧٤	٣٩,٥٧٨,١٨٩
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية	(٢,٢٤٨,٣٣١)	(١,٥١٧,٦٤٩)
احتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية	١١٣,٠٣٦	١١٣,٠٣٦
	٣٥,٥٠٩,٧٧٩	٣٨,١٧٣,٥٧٦

٢٧. إلتزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إجمالي قيمة الإلتزام	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إجمالي قيمة الإلتزام	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	٢٠٢٢م ألف ريال يمني	إعتمادات مستندية خطابات ضمان
١٦,٢٤٠,٦٥٣	(١,٥٨١,٠٠٧)	١٣,٨٧٣,٨٠٩	١٤,٦٥٩,٦٤٦	(١,٥٨١,٠٠٧)	١٢,٦٤٢,٧٢٥	
٣٢,٢٤٦,٠٤٠	(٣,٠٩٢,٢١١)	٢٥,٨٩١,٢١٨	٢٩,١٥٣,٨٢٩	(٣,٠٩٢,٢١١)	٢١,٩٨٤,٧٩٥	
٤٨,٤٨٦,٦٩٣	(٤,٦٧٣,٢١٨)	٣٩,٧٦٥,٠٢٧	٤٣,٨١٣,٤٧٥	(٤,٦٧٣,٢١٨)	٣٤,٦٢٧,٥٢٠	

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٨. إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
٣,٧٥٢,٨٥١	٣,٦٠٠,٩١٦	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة
٣٥٧,٧٧٨	١٩٤,٧٤٢	إيرادات تمويل عمليات عقود الإستصناع
—	٤,٥٢٠	إيرادات تمويل عمليات المساومة
٤,١١٠,٦٢٩	٣,٨٠٠,١٧٨	

٢٩. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
١٦,٣٨٠,٢٦٣	١٣,٧٤٤,٣٤٧	إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
—	١٢,٢٥٤	إيرادات إيداعات وكالة
١٦,٣٨٠,٢٦٣	١٣,٧٥٦,٦٠١	إيرادات ودائع إستثمارية
(١,٩٤٥,٦٠٠)	—	إيرادات من إستثمارات أوراق مالية
—	—	خسائر من إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٩٤٥,٦٠٠)	—	إيرادات إستثمارات من خلال بيان الدخل
١١٧,٢٣٠	١٣٩,٢٥٥	إيرادات أخرى
(٢٦,٠٨٦)	٣,٧٧٠,٨٣٤	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
١,٧٩٧,٥٥١	٥٣٠,٦٦٢	إيرادات (خسائر) إستثمارات عقارية
١,٨٨٨,٦٩٥	٤,٤٤٠,٧٥١	إيرادات مشتركة أخرى
١٦,٣٢٣,٣٥٨	١٨,١٩٧,٣٥٢	

٣٠. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
٦,٠٢٦,٢٦٤	٧,٠٦٦,٦١٢	عمولات عن التحويلات النقدية
٧,١٦٣,٢٥٦	٣,٧٧٥,٧٩٤	عمولات عن الإعتمادات المستندية
٢٠٦,٩٤٠	٢١٠,٣٨١	عمولات عن خطابات الضمان
١,٦٩٦,١٠٠	١,٥٢٥,٢٩٢	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
١٥,٠٩٢,٥٦٠	١٢,٥٧٨,٠٧٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣١. مصروفات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
٤,٣٣٦,٧٧٥	٥,٥٦٨,٦٥٤	مصروف رسوم وعمولات التحويلات النقدية
٤٨٨,٨٠٥	٥٢٤,١١١	مصروف رسوم وعمولات الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان
٥٦٦,٦٦٢	٨١٤,١١٧	مصروف رسوم وعمولات خدمات مصرفية أخرى
٥,٣٩٢,٢٤٢	٦,٩٠٦,٨٨٢	

٣٢. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
٨١٣,٢٢٥	٤,٦٠٢,٤٩٦	صافي أرباح التعامل في العملات الأجنبية
—	—	صافي إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
٨١٣,٢٢٥	٤,٦٠٢,٤٩٦	

٣٣. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م ألف ريال يمني	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	إيضاحات	
٦٩١,٣٦٩	١٧١,٥١٣	١,١١	<u>مخصصات إنقفي الغرض منها</u>
٤٦٠,٦٤٦	٨٥,٧٧٢	١,١٧	مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
١٧٦,٥٧٦	—	٢٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
١٦٤,٩٠٧	—	١,١٣	مخصص أخرى (مخصص إلتزامات عرضية)
٤٣,٨٣٢	٥,٣٢٤	١,١٦	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
٣,١٠٨	١٢٦	١,١٠	مخصص الانخفاض في أرصدة مدينو إجارة منتهية بالتعليق
١,٥٤٠,٤٣٨	٢٦٢,٧٣٥		مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٨٢١,٥٤٥	٧٥٦,٣٧٢		أخرى
٢,٣٦١,٩٨٣	١,٠١٩,١٠٧		

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤. المخصصات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢٣ ألف ريال يمني	إيضاحات
١٢٩,٩٦٢	٥٩,٩٧٦	١,١١ مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
—	٣٢,٦٢٥	١,١٦ مخصص الانخفاض في أرصدة مدينو إجارة منتهية بالتملك
١,٨٣٦	—	١,١٤ مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١٧,٧٠٠	٨,٧٠٢	١,١٠ مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
—	٢٢٠,٠٣٦	١,١٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢٤٩,٤٩٨	٣٢١,٣٣٩	
مخصصات أخرى		
٩٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠,٣٣٥	٢٣ مخصص مطالبات محتملة
—	٩١,٤٣٧	٢٣ مخصص إلتزامات عرضية
٩٠٠,٠٠٠	١,٥٥١,٧٧٢	
١,١٤٩,٤٩٨	١,٨٧٣,١١١	

٣٥. الخسائر المحققة من الإستثمار في الشركات التابعة

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢٣ ألف ريال يمني	إيضاحات
٣,٨٥٠,٢٤٦	١,٦١٤,١١٣	خسائر الإستثمار في الشركات التابعة*
٣,٨٥٠,٢٤٦	١,٦١٤,١١٣	

* تتمثل خسائر الإستثمار المحققة في الشركات التابعة في الخسائر المتركمة في شركة التضامن كابيتال – البحرين (شركة تابعة لبنك التضامن بنسبة ملكية ٩٩,٩٩٪) حيث تم تخفيض رأس مال الشركة بمقدار الخسائر المتركمة من مبلغ ١٨,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى مبلغ ١١,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي بموجب محضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية لشركة التضامن كابيتال المنعقد بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ م وبعد الحصول على الموافقات الضرورية من الجهات التنظيمية، حيث بلغت الخسائر المتركمة المحفظة من رأس المال مبلغ وقدره ٦,٤٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي وبلغ نصيب البنك (الشركة الأم) من هذه الخسائر مبلغ وقدره ٦,٤٤٧,٩٤٠ دولار أمريكي بما يعادل مبلغ وقدره ١,٦١٤,١١٣ ألف ريال يمني.

٣٦. مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢٣ ألف ريال يمني	إيضاحات
١,٨٢٥,٣٩١	١,٤٥٢,٥٢٨	٢,١٤ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٨٢٥,٣٩١	١,٤٥٢,٥٢٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣٧. مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢٣ ألف ريال يمني	إيضاحات
١١,٧١٦	٦١,٧١٠	١,١٥
١١,٧١٦	٦١,٧١٠	مخصص إنخفاض في قيمة إستثمارات عقارية

٣٨. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢٣ ألف ريال يمني	
٣,٥٨٦,٩٤٣	٤,٢٠٤,٠٣٥	مرتبات أساسية
٢,٩٥٤,٧٧٧	٣,٢٠٦,١٠١	بدلات وحوافز ومكافآت
٢٧١,٣٩٧	٤٥٥,١٠٥	حصة المجموعة في التأمينات الاجتماعية
٥٧,٠١٠	٨١,١٧١	أخرى
٦,٨٧٠,١٢٧	٧,٩٤٦,٤١٢	

٣٩. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢٢ ألف ريال يمني	م ٢٠٢٣ ألف ريال يمني	
٦٣٢,٢٦٣	٦١٢,٢٨٧	مصروفات تأمين
٨٠٣,٤٠٠	٦٠٤,٥٩٦	مصروفات صيانة
٦٧١,٥٢٢	٥٩٣,٨٢٣	إشتراكات
٤٧٤,٣٦١	٤٧٣,٨٧٠	مصروفات نظافة
٤٨٢,٣٢٤	٤٥٢,٥٤٥	إيجارات
٤٣٥,٠٣٨	٤٤٩,٦٥١	أتعاب مهنية وإستشارات
٣٧٠,٦٤٥	٣٦٣,٠١٩	دعاية وإعلان
٣٩٧,١٩٦	٣٥٨,٥٢٢	مياه وكهرباء
٣٠٨,٧٤٨	٣٠٥,١٨٨	إشتراكات مؤسسة ضمان الودائع
٣٤٨,٧١٩	٢٨٨,٥٦٤	نقل و إنتقالات
٩٧,٦١٥	٩٧,٤٣٠	قرطاسية وأدوات مكتبية ومطبوعات
١١٤,٣٢٨	٨٥,٣١٤	مصروفات تدريب ودراسات
٨٦,٩٦٠	٧٧,٢٧٥	وقود وزيت ومصرفات سيارات
٤٧,٠٨١	٦٨,٥٩٣	مصروفات نظم المعلومات
٢٥,١٥٢	٢٢,٥٠٩	هاتف وبريد وتلفاكس
٢٥,٢٤٠	١٧,٣٩٣	ضيافة وإستقبال
٥٣,٣٣٨	١٥,٦٠٦	تبرعات وإعانات
١٣,٣٢١	١٤,٩٥٥	رسوم حكومية
٥٥٧,٩٢٠	٥٣٠,٧٥٣	أخرى
٥,٩٤٥,١٧١	٥,٤٣١,٨٩٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤٠. عائد السهم من صافي خسارة السنة

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
(٢,٧٨٨,٣٦٧)	(٦٦٩,٨٣٨)	صافي خسارة السنة - ألف ريال يمني
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	عدد الأسهم - ألف سهم
(١٣٩,٤٢)	(٣٣,٤٩)	عائد السهم من صافي خسارة السنة - ريال يمني

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤١ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية

٢٠٢٣م					
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	
٤٩,٦٤٧	—	—	—	٤٩,٦٤٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨٧,٢٦٣	—	—	—	١٨٧,٢٦٣	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١,٨٤٢	٢,٦٧٦	٤,٧١٠	١,٤٣٦	٣,٠٢٠	تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨	١٧,٩٣٦	—	—	٩٩٢	إستثمارات في عقود المضاربة
٣٠,٢١٢	٢٤,٦٤٨	٥,٥٦٤	—	—	إستثمارات في أوراق مالية
١٣٠,٤٥٢	١٣٠,٤٥٢	—	—	—	إستثمارات عقارية
٥٧٧	٥٥٩	١٢	١	٥	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
—	—	—	—	—	القرض الحسن
٤٢٨,٩٢١	١٧٦,٢٧١	١٠,٢٨٦	١,٤٣٦	٢٤٠,٩٢٧	
					الإلتزامات
٥,٩٩٥	—	—	—	٥,٩٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١٦,٦٠٧	—	—	—	١١٦,٦٠٧	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٤٠,٨٩٠	٢٢,٣٩٩	١٠٠,٣٠٢	٥٤,٠٩١	٦٤,٠٩٨	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٣٦٣,٤٩٢	٢٢,٣٩٩	١٠٠,٣٠٢	٥٤,٠٩١	١٨٦,٧٠٠	
٦٥,٤٢٩	١٥٣,٨٧٢	(٩٠,٠١٦)	(٥٢,٦٥٥)	٥٤,٢٢٧	الصافي

٢٠٢٢م					
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	
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
٤١,٢٠٠	٣٣,٦١٤	٧,٥٨٦	—	—	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٧,٩٥٧	١٦٧,٩٥٧	—	—	—	إستثمارات عقارية
٦٧٤	٣٨٨	١١٧	٧٧	٩٢	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
—	—	—	—	—	القرض الحسن
٤٩٠,٣٨٨	٢٢٧,٢٧٩	١٠,٤٧٤	٢,٧٧٩	٢٤٩,٨٥٦	
					الإلتزامات
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

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

٢٠٢٣م						البيان
الإجمالي	أفراد وأخرى	مالي	زراعة وصيد	تجاري	صناعي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول						
٤٩,٦٤٧	—	٤٩,٦٤٧	—	—	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨٧,٢٦٣	—	١٨٧,٢٦٣	—	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١,٨٤٢	٥,٤٣١	—	—	٥,٥١٩	٨٩١	تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
—	—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨	—	—	—	١٨,٩٢٨	—	إستثمارات في عقود المضاربة
٣٠,٢١٢	—	٢,٢٦٤	—	٢٢,٨٠٦	٥,١٤٢	إستثمارات في أوراق مالية
١٣٠,٤٥٢	—	—	—	١٣٠,٤٥٢	—	إستثمارات عقارية
٥٧٧	٢٩٣	—	—	٢٨٥	—	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
—	—	—	—	—	—	القرض الحسن
الإلتزامات						
٥,٩٩٥	—	٥,٩٩٥	—	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١٦,٦٠٧	١٦,٥٤٢	٦,١٤٤	٦٠٥	٦٧,٦٥٧	٢٥,٦٥٩	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٤٠,٨٩٠	١٥٤,٣٢٨	٥٨	٢,٥٤٩	٨٣,٠٣١	٩٢٤	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
الإلتزامات عرضية وإرتباطات						
٢٩,١٥٤	٧,٩٣٨	١,٠٠١	—	١٨,٩٩٧	١,٢١٧	خطابات ضمان
١٤,٦٦٠	—	٢٠	—	٣,١٦٥	١١,٤٧٥	إعتمادات مستندية
٢٠٢٢م						
الإجمالي	أفراد وأخرى	مالي	زراعة وصيد	تجاري	صناعي	البيان
مليون ريال يمني	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	٥,٨٨٠	—	٢	٧,٧٢٨	٤,٧٠٤	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
—	—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨	—	—	—	١٨,٩٢٨	—	إستثمارات في عقود المضاربة
٤١,٢٠٠	—	٣,٠٨٧	—	٣١,١٠١	٧,٠١٢	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٧,٩٥٧	—	—	—	١٦٧,٩٥٧	—	إستثمارات عقارية
٦٧٤	٣٢٠	—	—	٣٥٤	—	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
—	—	—	—	—	—	القرض الحسن
الإلتزامات						
٥,١١١	—	٥,١١١	—	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٢,٥٥٢	١٦,٩٧٦	٥,٧٢٤	٨٢٧	١٠٥,٧٠٥	١٣,٣٢٠	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٧٠,٧٧٣	١٥٣,٥٦٧	٥٨	٢,٥٠٦	١١٣,٦٣٠	١,٠١٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
الإلتزامات عرضية وإرتباطات						
٢١,٩٨٥	٧,٦٩٥	١,٠٠٢	—	١٢,٠٧١	١,٢١٧	خطابات ضمان
١٢,٦٤٣	—	٢١	—	٢,٧٠٦	٩,٩١٦	إعتمادات مستندية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

٢٠٢٣م			
إجمالي	عملة أجنبية	عملة محلية	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٨٩١	٣٨٩	٥٠٢	صناعي
٢٤,٧٣٢	٢١,٨٥٠	٢,٨٨٢	تجاري
—	—	—	زراعة وصيد أسماك
—	—	—	مالي
٥,٧٢٤	٣٤٨	٥,٣٧٦	أفراد وأخرى
٣١,٣٤٧	٢٢,٥٨٧	٨,٧٦٠	

٢٠٢٢م			
إجمالي	عملة أجنبية	عملة محلية	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤,٧٠٤	٢,١٧٢	٢,٥٣٢	صناعي
٢٧,٠١٠	٢٥,٣١٩	١,٦٩١	تجاري
٢	—	٢	زراعة وصيد أسماك
—	—	—	مالي
٦,٢٠٠	٣٧١	٥,٨٢٩	أفراد وأخرى
٣٧,٩١٦	٢٧,٨٦٢	١٠,٠٥٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٤٣ . توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي
م ٢٠٢٣

البيانات	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	٤٩,٦٤٧	-	-	-	-	٤٩,٦٤٧
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٨٠,٠٨٧	-	١,٢٠٩	٥,٤٥٦	٥١١	١٨٧,٢٦٣
تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع	١١,٨٤٢	-	-	-	-	١١,٨٤٢
إستثمارات في عقود المشاركة	-	-	-	-	-	-
إستثمارات في عقود المضاربة	٢,٩٣١	-	-	١٥,٩٩٧	-	١٨,٩٢٨
إستثمارات في أوراق مالية	٤,١٩٨	-	٢,١٩٦	١٩,٥١٣	٤,٣٠٥	٣٠,٢١٢
إستثمارات عقارية	٤٥,٠٧١	-	-	٨٤,٦٥٦	٧٢٥	١٣٠,٤٥٢
مدينو إجارة منتهية بالتمليك	٥٧٧	-	-	-	-	٥٧٧
القرض الحسن	-	-	-	-	-	-
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٣,٢٢٦	-	٢,٢٥٥	٩	٥٠٥	٥,٩٩٥
حسابات جارية وودائع أخرى	١١٦,٦٠٧	-	-	-	-	١١٦,٦٠٧
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٢٤٠,٨٩٠	-	-	-	-	٢٤٠,٨٩٠
الإلتزامات عرضية وإرتباطات						
خطابات ضمان	٢٩,٠٢٦	-	١٢٨	-	-	٢٩,١٥٤
إعتمادات مستندية	-	-	٢,١٩٩	١٢,٤٦١	-	١٤,٦٦٠

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠٢٢م						
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						
٥١,٢٩٤	—	—	—	—	٥١,٢٩٤	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٢,٠٢١	٥٢٤	٥,٥٩٥	١,٢٤٠	—	١٨٤,٦٦٢	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٨,٣١٤	—	—	—	—	١٨,٣١٤	تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
—	—	—	—	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨	—	١٥,٩٩٧	—	—	٢,٩٣١	إستثمارات في عقود المضاربة
٤١,٢٠٠	٥,٨٧٠	٢٦,٦١٠	٢,٩٩٥	—	٥,٧٢٥	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٧,٩٥٧	٩٣٣	١٠٨,٩٩٥	—	—	٥٨,٠٢٩	إستثمارات عقارية
٦٧٤	—	—	—	—	٦٧٤	صافي مدينو إجارة منتهية بالتمليك
—	—	—	—	—	—	القرض الحسن
الالتزامات						
٥,١١١	٥٠٥	٢٥	١,٣٣١	—	٣,٢٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٢,٥٥٢	—	—	—	—	١٤٢,٥٥٢	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٧٠,٧٧٣	—	—	—	—	٢٧٠,٧٧٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
التزامات عرضية وإرتباطات						
٢١,٩٨٥	—	—	٩٨	—	٢١,٨٨٧	خطابات ضمان
١٢,٦٤٣	—	١٠,٨٤٩	١,٧٩٤	—	—	إعتمادات مستندية

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

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
إجمالي التمويلات مليون ريال يمني	إجمالي التمويلات مليون ريال يمني	
٢١,٩١٩	١٥,٣٥٠	الجمهورية اليمنية
—	—	أمريكا
—	—	أوروبا
١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧	آسيا
—	—	أفريقيا
٣٧,٩١٦	٣١,٣٤٧	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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 حده 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 مراكز 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:

٢٠٢٢م		٢٠٢٣م		
النسبة المئوية إلى قاعدة رأس المال	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى قاعدة رأس المال	فائض (عجز) ألف ريال يمني	
(٠,٩٦)٪	(٥٦٩,٢٦١)	(٧٠,٠٦)٪	(٤١,٤٠٤,٣٠٨)	دولار أمريكي
(٣,٧١)٪	(٢,١٩٩,٦٥٢)	(٤,٥)٪	(٢,٦٥٧,٧٢٦)	يورو أوروبي
(١١,٩٠)٪	(٧,٠٥٧,٩٤٢)	٥٥,٤٣٪	٣٢,٧٦١,٤٠٩	ريال سعودي
٠٪	(٢٤)	٠٪	٥٧٩	جنيه إسترليني
١٥,٢٤٪	٩,٠٤٠,٠٩١	(١,٠٥)٪	(٦١٩,٣٤١)	درهم إماراتي
٠,١١٪	٦٣,٥٩١	٠٪	٩٥,٦٤٥	أخرى
(١,٢٢)٪	(٧٢٣,١٩٧)	(٢٠,٠١)٪	(١١,٨٢٣,٧٤٢)	صافي الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م) 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 المجموعة 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 الإئتمانية 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:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١,٣٧٩	٢,٤٦٩	تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
٢	٥	حسابات جارية وودائع أخرى
١,١٧٤	١,٧٣٦	تمويلات غير مباشرة
٩	٣٩,٤	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
١١٧	٢٠٥	رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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، وقد صدر حكم محكمة الاستئناف في القضية لصالح البنك وإلغاء الربط الإضافي.
- 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 وقدره ٢,٣١٧,٠٨٥,٤٣٨ ريال يمني مع غرامة بمبلغ وقدره ٤٦,٣٤١,٧٠٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ وقدره ٣٩٨,٢١٩,٦٥٨ ريال وتم الدفع، فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط أمام 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 وقدره ١,٥١٦,٤٥١,٩٤٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ وقدره ٢١٥,٨٥٨,٥٨٧ ريال وتم الدفع، فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط أمام 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 وقدره ١,١٦٥,٤٦٥,٥٤٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ وقدره ٤١٢,٢١٠,٥٠٥ ريال وتم الدفع، فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط أمام التسويات ولا يزال منظور أمام اللجنة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠٢٠م في الموعد القانوني، ولاحقاً تم نزول فريق الفحص الضريبي وتسلم البنك ربط ضريبي إضافي بمبلغ وقدره ١,٦٢٤,٠١٨,٢٣٥ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ وقدره ٣٧٩,٦٣٣,٦٣٥ ريال وتم الدفع، فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط أمام التسويات ولا يزال منظور أمام اللجنة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠٢١م في الموعد القانوني، ولاحقاً تم نزول فريق الفحص الضريبي وتسلم البنك ربط ضريبي إضافي بمبلغ وقدره ١,٢١٣,٨١٣,٦٠٧ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ وقدره ٤١٦,٣٠٩,٦٧٥ ريال وتم الدفع، فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط أمام التسويات ولا يزال منظور أمام اللجنة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠٢٢م في الموعد القانوني، ولاحقاً تم نزول فريق الفحص الضريبي وتسلم البنك ربط ضريبي إضافي بمبلغ وقدره ١,٥٧٩,٧٧٦,٤٤٦ ريال يمني وقد وافق البنك على جزء من ذلك الربط بمبلغ وقدره ٨٤٩,٩٧٧,٠٤٧ ريال وتم الدفع، فيما قدم البنك اعتراضه على بقية مبلغ الربط أمام التسويات ولا يزال منظور أمام اللجنة.
- قام البنك بسداد ضرائب المرتبات والأجور عن المدة حتى نهاية السنة ٢٠٢٣م شهرياً من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن السنوات السابقة حتى تاريخه.

٤٧ . الموقف الزكوي

- قام البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام 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.

٤٩ . الالتزامات المحتملة

- 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 وقدره ٦,١٣ مليون دولار أمريكي متضمناً تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٥٠. إعادة بيان سنة سابقة

قامت إدارة المجموعة بإعادة بيان البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م للبيانات الموضحة في الجدول أدناه:

بيانات مالية مصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م معاد بياناتها الف ريال يمني	
—	٢٨٦,٩٠٢	بيان المركز المالي
—	٢٧١,٣٧٣	موجودات حق الاستخدام
٥,٧٣١,٩١١	٥,٧١٦,٣٨٢	التزامات إيجارية
		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٥٥٦,٣٦٧	٤٨٢,٣٢٤	بيان الدخل
—	٧٤,٠٤٣	إيجارات
		اهلاك موجودات حق استخدام

٥١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتناسب مع توييب البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

٥٢. 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 الإحتياطات اللازمة لضمان الإستمرارية.

٥٣. أحداث 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. وبموجب الأحكام الصادرة في القضية رقم (١٠٢ لسنة ٢٠١٩م ج ج) والقضية رقم (٤٠٧ لسنة ٢٠١٩م ج ج) قام البنك المركزي اليمني في تاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٢م بخصم المبالغ المحكوم بمصادرتها بالريال اليمني من الحساب الجاري لبنك التضامن وحجز ما يعادل رصيد حساب الريال السعودي فيما يخص الإستثمارات المقيدة الخارجية من الحساب الجاري للبنك لدى البنك المركزي اليمني بالريال اليمني والمتمثلة في المتبقي من الأموال المطلوب حجزها، كما قام البنك المركزي اليمني بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٣م بمصادرة جزء من المبلغ المحجوز بالريال السعودي من الحساب الجاري لبنك التضامن.
- في تاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ تم إصدار القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤هـ تحت مسمى قانون منع التعاملات الربوية والذي قد يؤثر على النشاط الأساسي للبنك وخاصة في صيغ تمويل المراجحات واعتمادات مراجحات حيث أن المادة رقم (٩) من القانون تلغي العمل بالمادة رقم (٥/أ) من قانون البنوك الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمتعلق بالزيادة التي يتم تحصيلها تحت مسمى بيع المراجعة المنصوص عليها في قانون البنوك الإسلامية حيث أن التعامل بالمراجحات في البنك يمثل نسبة كبيرة من نشاط البنك المصرفي والذي قد يؤثر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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 قد يؤثر على إستثمارات البنك الخارجية وعلى عوائد هذه الإستثمارات.

• خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م نشأ صراع في جمهورية السودان ومن المتوقع أن تستمر الآثار الحالية للصراع في السودان في توسع. تمتلك شركة يم القابضة كشركة مملوكة لشركة التضامن إنفستمنت المحدودة (الإمارات العربية المتحدة) ومصنفة كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، 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 ٢٠٢٣م. وشركة التضامن إنفستمنت المحدودة مملوكة للمجموعة بالكامل وبناءً على تقييم إدارة المجموعة لهذه الأوضاع توصلت بأن هذه الأحداث لم تؤثر سلباً على عمليات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. 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.

٥٤ . إعتاد البيانات المالية

تم إعتاد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مجلس إدارة المجموعة وذلك بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٤م.

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٥٥. البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن

١,٥٥ بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ألف ريال يمني (معاد بيانها)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
		الأصول
٥١,٢٩٣,٨٦٢	٤٩,٦٤٦,٩٩١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٩٠,٦٧١,١٥٨	١٨٧,٣٣٧,٨٢٣	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٨,٣١٣,٩٠٥	١١,٨٤١,٦٣٦	تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
—	—	إستثمارات في عقود المشاركة
١٨,٩٢٨,١٩١	١٨,٩٢٨,١٩١	إستثمارات في عقود المضاربة
٥,٧٢٤,٥٨٤	٥,٧١٢,٣٥٤	إستثمارات في أوراق مالية
١٣٤,٦٢١,٠١٩	١١٧,٧٩٧,١١٢	إستثمارات عقارية
٦٧٤,٣٣٩	٥٧٧,٣٨٧	مدينو إجارة منتهية بالتملك
—	—	القرض الحسن
٤,٨٢٧,٦٢٧	٣,٠٤٢,٩٥٤	إستثمارات في شركات تابعة
٧٨,١٩٤,٦٠٤	٥٠,١٤٤,٧٧٩	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢٨٦,٩٠٢	٢٢٥,٤٤٦	موجودات حق الاستخدام
١١,١٩٧,٢٩٩	١١,٩٧٧,٤٣٧	ممتلكات ومعدات
٥١٤,٧٣٣,٤٩٠	٤٥٧,٢٣٢,١١٠	إجمالي الأصول
		الإلتزامات
٥,١١١,٤٨٨	٥,٩٩٤,٥٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٢,٨٤٠,٣٩٢	١١٦,٩١١,٥٨٩	حسابات جارية وودائع أخرى
٧,٦١٣,٩٢٨	٧,١٩٤,٦٧٨	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٢٧١,٣٧٣	١٩٤,٩٨٥	إلتزامات عقود الإيجار
١,٠٨٤,٢١٩	١,٤٣٨,١٣٥	مخصصات أخرى
١٥٦,٩٢١,٤٠٠	١٣١,٧٣٣,٩٥٧	إجمالي الإلتزامات
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٢٧٠,٧٧٢,٩٤٥	٢٤٠,٨٩٠,٤٤٦	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٤٢٧,٦٩٤,٣٤٥	٣٧٢,٦٢٤,٤٠٣	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
٣٩,٥٧٨,١٨٩	٣٧,٦٤٥,٠٧٤	إحتياطيات أخرى
٨,٨٦٠,٥٦٨	٨,٣٦٢,٢٤٥	أرباح مرحلة
٨٧,٠٣٩,١٤٥	٨٤,٦٠٧,٧٠٧	إجمالي حقوق الملكية
٥١٤,٧٣٣,٤٩٠	٤٥٧,٢٣٢,١١٠	إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية
٣٤,٦٢٧,٥٢٠	٤٣,٨١٣,٤٧٥	إلتزامات عرضية وإرتباطات

بنك التضامن
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢,٥٥ بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢م ألف ريال يمني (معاد بيانها)	٢٠٢٣م ألف ريال يمني	
٤,١١٠,٦٢٩	٣,٨٠٤,٤٠٦	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والمساومة والإستصناع
١٦,٧٥٤,٢٩٦	١٥,٩٨٢,٥٢٩	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٢٠,٨٦٤,٩٢٥	١٩,٧٨٦,٩٣٥	
		يخصم:
(١٤,٢٩٥,٨٣١)	(١٣,٥٦٦,٤٨٧)	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٦,٥٦٩,٠٩٤	٦,٢٢٠,٤٤٨	نصيب البنك من إيرادات المراجحة والمساومات والإستصناع والإستثمارات المشتركة الأخرى
١٥,٠٩٢,٥٦٠	١٢,٥٧٣,٨٦٦	إيرادات رسوم وعمولات
(٥,٨٨١,٠٤٧)	(٦,٩٧٥,٤٧٥)	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
٩,٢١١,٥١٣	٥,٥٩٨,٣٩١	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٨٧٦,٥٥٤	٤,٥٩٥,٤٠٧	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١,٤١٠,٦٤٥	٢٥٣,٣٤١	إيرادات عمليات أخرى
١٨,٠٦٧,٨٠٦	١٦,٦٦٧,٥٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
		يخصم:
(١,١٤٩,٤٩٨)	(١,٦٥٦,٥٧١)	مخصصات
(٣,٨٥٠,٢٤٦)	(١,٦١٤,١١٣)	الخسائر المحققة من الإستثمارات في الشركات التابعة
(٦,١٥٠,٣٢٤)	(٧,٢١٠,٦٣٣)	تكاليف الموظفين
(٦٠١,٨٨٧)	(٨٣٧,٢١٠)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٧٤,٠٤٣)	(٨٤,٨٣١)	إهلاك موجودات حق الاستخدام
—	(٥٠,٠٥٠)	خسائر إنخفاض إستثمارات عقارية
(٤,٨٤٩,٦٦٢)	(٤,٧١٦,٥٩٤)	مصروفات أخرى
١,٣٩٢,١٤٦	٤٩٧,٥٨٥	صافي ربح السنة قبل الزكاة والضرائب
(٧٢٠,٢٩١)	(٨٤٣,٧٠٩)	الزكاة عن السنة
٦٧١,٨٥٥	(٣٤٦,١٢٤)	صافي (خسارة) ربح السنة بعد الزكاة
(٧٦٠,٩٥٤)	(١٥٢,١٩٩)	ضريبة الدخل عن السنة
(٨٩,٠٩٩)	(٤٩٨,٣٢٣)	صافي خسارة السنة بعد الزكاة والضرائب
(٤)	(٢٥)	عائد السهم من صافي خسارة السنة