

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

برنامج ضمان التمويلات اليمني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م



الصفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل.....	(أ- ب)
بيان المركز المالي.....	١
بيان الأنشطة.....	٢
بيان التدفقات النقدية.....	٣
إيضاحات حول البيانات المالية.....	٤



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة لجنة التسيير
برنامج ضمان التمويلات اليمني
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

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

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبرنامج ضمان التمويلات اليمني والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وبيانات الأنشطة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، متضمنة ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية (١-٢٠).

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لبرنامج ضمان التمويلات اليمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين واللوائح المحلية ذات العلاقة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. وقد تم توضيح مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير في تقريرنا هذا ضمن فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" ونود التأكيد بأننا مستقلين عن البرنامج وفقاً لمتطلبات مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية، وتجدر الإشارة أيضاً بأننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتكون أساساً معقولاً لرأينا.

فقرة تأكيدية

نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (١٩) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية، والخاص بالأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية حيث يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والتي قد تؤثر على قدرة البرنامج على الاستمرار في مزاولة نشاطه في ظل استمرارية هذه الأوضاع إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية لبرنامج ضمان التمويلات اليمني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ بشأن تلك البيانات في ٢٢ يونيو ٢٠٢٣م.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن إدارة البرنامج مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين واللوائح المحلية ذات العلاقة، وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه الإدارة أنه ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً بسبب الاحتيال أو الخطأ.

وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة البرنامج على الاستمرارية، والإفصاح، حيث أمكن، عن المسائل المتعلقة باستمرارية البرنامج واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية البرنامج أو وقف عملياتها، أو لم يكن لديها بديلاً واقعياً عن ذلك.

ولجنة التسيير للبرنامج هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبرنامج.



تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة لجنة التسيير
برنامج ضمان التمويلات اليمني
صنعاء - الجمهورية اليمنية

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت بسبب الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير تدقيق والذي يتضمن رأينا حولها. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، غير إن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية لا تضمن دائماً اكتشاف التحريفات الجوهرية، حتى إن وجدت. ويمكن أن تنشأ التحريفات من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت مفردة أو مجتمعة، قد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

وكجزء من عملية التدقيق ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فقد مارسنا الحكم المهني والحفاظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كانت بسبب الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساس لرأينا. ويعتبر خطر عدم اكتشاف تحريفات جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، إذ أن الاحتيال قد يشمل التواطؤ والتزوير أو الحذف المتعمد والأخطاء، أو التجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلقة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبرنامج.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج عن مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك شك جوهرية ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول مقدرة البرنامج على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك شك جوهرية، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البرنامج في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات حولها، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

ولقد قمنا بالتواصل مع المكلفون بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإفصاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وبمسك البرنامج دفاتر حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر. كما لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأي من أحكام قرار انشاء البرنامج رقم (١) لسنة ٢٠١٧م.

جرائت ثورنتون يمن



طالب ثابت

صنعاء - الجمهورية اليمنية
١٠ يونيو ٢٠٢٤م

برنامج ضمان التمويلات اليمني

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إيضاحات	
مُعاد بيانه	ريال يمني		
ريال يمني	ريال يمني		
			الأصول
			الأصول المتداولة
٥,٢٥٢,٦٨٥,٩٩٩	٨٤٠,٩٨٥,٨١٠	٤	نقدية وما في حكمها
-	٤,٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥	استثمارات قصيرة الأجل
٧٤,٢٩٧,٨٧٠	٤٩,٤٢٣,٧١٠	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,٣٢٦,٩٨٣,٨٦٩	٥,١٩٥,٤٠٩,٥٢٠		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٩,٣٦٩,٠٦٤	٢١,٣٩٣,٨٦٣	٧	ممتلكات ومعدات
٩,٣٦٩,٠٦٤	٢١,٣٩٣,٨٦٣		إجمالي الأصول غير المتداولة
٥,٣٣٦,٣٥٢,٩٣٣	٥,٢١٦,٨٠٣,٣٨٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وصافي الأصول
			الالتزامات المتداولة
٥٦,٥٥٧,٠٢٩	٣٣,٨٠٩,٦٠٥	٨	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
١٠٣,٠٨٦,٢٩٧	٣٨٢,٠٩٧,٧٢٥	٩	مخصصات
٣,٤٥٣,٧٦٢,٠٦٢	٣,٥٣٨,٥٦٢,٦٥٤	١٠	مساهمات مشروطة
٣,٦١٣,٤٠٥,٣٨٨	٣,٩٥٤,٤٦٩,٩٨٤		إجمالي الالتزامات المتداولة
			الالتزامات غير المتداولة
-	٦,٤٩٧,٨٥٢	٨	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
-	٦,٤٩٧,٨٥٢		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٣,٦١٣,٤٠٥,٣٨٨	٣,٩٦٠,٩٦٧,٨٣٦		إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١,٢٢٢,٩٤٧,٥٤٥	٧٥٥,٨٣٥,٥٤٧		فائض النشاط المتراكم
١,٧٢٢,٩٤٧,٥٤٥	١,٢٥٥,٨٣٥,٥٤٧		إجمالي صافي الأصول
٥,٣٣٦,٣٥٢,٩٣٣	٥,٢١٦,٨٠٣,٣٨٣		إجمالي الالتزامات وصافي الأصول

المدير التنفيذي

أ. راضي محمود الصبري

المدير المالي

أ. محمد أحمد الأهدل



برنامج ضمان التمويلات اليمني

بيان الأنشطة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م مُعاد بيانته ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	إيضاحات
		الإيرادات
		المساهمات
٣٩١,٥٧٧,٧٣٠	٢٩٥,٣٣٨,٥٧٥	١٢
٦٦,٩٢٧,٩٣٥	٢٧,٥٨٠,٧٠٥	١٣
٣٠١,١٩٦,٣٧٥	٨٤,٩٩٦,٩٢٤	١٤
٧٥٩,٧٠٢,٠٤٠	٤٠٧,٩١٦,٢٠٤	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
		مصاريف تشغيلية وإدارية
(٣١٨,٢٨٧,٩٩٨)	(٣١٧,٥٦٦,٠٩٥)	١٥
(٥٥,٣١٧,٩٤٩)	(٤٣٩,٩٩٤,٨٥٠)	٩
-	(٣,١٧٧,٦٣٧)	٩
(١٥,١١٥,٢٧٣)	(١٠,٠٨٥,٠٢٣)	٧
(٣٨٨,٧٢١,٢٢٠)	(٧٧٠,٨٢٣,٦٠٥)	إجمالي المصروفات
		إيرادات ومصاريف أخرى
(٩٣,٥٠٦,٦٢٢)	(١٠٣,٧٣٠,٧٩٥)	فوارق أسعار صرف
(٤٤٩,٦٠٠)	(٤٧٣,٨٠٢)	أعباء التمويل الإيجاري
٢٧٧,٠٢٤,٥٩٨	(٤٦٧,١١١,٩٩٨)	صافي (عجز) فائض النشاط للسنة
٨٥٤,٣٨٠,٢٥٠	١,٢٢٢,٩٤٧,٥٤٥	فائض النشاط المتراكم بداية السنة
٩١,٥٤٢,٦٩٧	-	تسويات
١,٢٢٢,٩٤٧,٥٤٥	٧٥٥,٨٣٥,٥٤٧	فائض النشاط المتراكم نهاية السنة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٧٢٢,٩٤٧,٥٤٥	١,٢٥٥,٨٣٥,٥٤٧	صافي الأصول نهاية السنة

المدير التنفيذي

أ. رامي محمود الصبري

المدير المالي

أ. محمد أحمد الأهدل



برنامج ضمان التمويلات اليمني

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
٢٧٧,٠٢٤,٥٩٨	(٤٦٧,١١١,٩٩٨)	الأنشطة التشغيلية صافي (عجز) فائض نشاط السنة
		تعديلات على:
١٥,١١٥,٢٧٣	١٠,٠٨٥,٠٢٣	إهلاك الممتلكات والمعدات
٤٤٩,٦٠٠	٤٧٣,٨٠٢	أعباء التمويل الإيجاري
—	٥٢٠,٤٢٨	فروق صرف استبعاد أصل حق الاستخدام
٥٥,٣١٧,٩٤٩	٤٣٩,٩٩٤,٨٥٠	مخصص الكفالات المتعثرة
—	٣,١٧٧,٦٣٧	مخصص الإجازات السنوية
(١١٤,٢٦٩,٦٧٧)	—	المسترد من المخصصات
(٢٠٠,٠٣٠)	(٣٢,٥٩٢)	فروق أسعار صرف المخصصات
٩١,٥٤٢,٦٩٧	—	تسويات على الفائض المتراكم
٣٢٤,٩٨٠,٤١٠	(١٢,٨٩٢,٨٥٠)	(العجز) الفائض قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في:
(١٧,٣٥٨,٩٦٣)	٢٤,٨٧٤,١٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٤,٠٨٨,٩٩٤	(١٦,٧٢٣,٣٧٤)	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
(٦٨,٣٢٥,٦٥١)	(١٦٤,١٢٨,٤٦٧)	المخصصات
٦٠٣,٦٥٢,٩٧٣	٨٤,٨٠٠,٥٩٢	المساهمات المشروطة
٨٨٧,٠٣٧,٧٦٣	(٨٤,٠٦٩,٩٣٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٠٩٦,٨٩٨)	(٢٢,٦٣٠,٢٥٠)	مشتريات ممتلكات ومعدات
—	(٤,٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات قصيرة الأجل
(٣,٠٩٦,٨٩٨)	(٤,٣٢٧,٦٣٠,٢٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧,٤١٥,٢٠٠)	—	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٧,٤١٥,٢٠٠)	—	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٧٦,٥٢٥,٦٦٥	(٤,٤١١,٧٠٠,١٨٩)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٤,٣٧٦,١٦٠,٣٣٤	٥,٢٥٢,٦٨٥,٩٩٩	أرصدة النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٥,٢٥٢,٦٨٥,٩٩٩	٨٤٠,٩٨٥,٨١٠	النقدية وما في حكمها

المدير التنفيذي

أ.رامي محمود الصبري

المدير المالي

أ.محمد أحمد الأهدل



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

١. نبذة عامة

برنامج ضمان التمويلات اليمني هو برنامج غير هادف للربح تأسس في ١٦ يوليو ٢٠١٧ م بموجب القرار الإداري رقم (١) لعام ٢٠١٧ م الصادر من المدير التنفيذي للصندوق الاجتماعي للتنمية وفقاً للوائح المتبعة في الصندوق.

يتم الاشراف على أنشطة البرنامج من قبل لجنة التسيير التابعة للصندوق الاجتماعي للتنمية برئاسة المدير التنفيذي للصندوق وعضوية بعض من مدراء وموظفي الصندوق.

العنوان والمقر الرئيسي للبرنامج: شارع نواكشوط خلف اللجنة العليا للانتخابات - صنعاء - الجمهورية اليمنية.

هاتف: ٤٠٨٨٨٧ - ١ - ٩٦٧ +

فاكس: ٢٠٣٣١٧ - ١ - ٩٦٧ +

الهدف الرئيسي للبرنامج هو تسهيل الوصول المالي للمؤسسات المتوسطة والصغيرة من خلال توفير كفالات قروض جزئية لأولئك الذي ليس لديهم كفالات كافية.

وتعتبر أهداف البرنامج في تقديم الخدمات التالية:

- تحسين الحالة الاقتصادية للمؤسسات المتوسطة والصغيرة.
- دعم التوسع والنمو لمؤسسات التمويل الأصغر.
- الريادة في تجربة ضمان القروض للمؤسسات المتوسطة والصغيرة بناءً على أفضل الممارسات الدولية.
- تأسيس ثقافة ائتمانية قائمة على الثقة في قطاع التمويل الأصغر.

٢. معايير جديدة وتعديلات على المعايير والتفسيرات

١,٢ تسري هذه المعايير على فترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م

قد يكون من الممكن تطبيق هذه التغييرات في وقت مبكر اعتماداً على التشريعات المحلية ومتطلبات التغيير ذات العلاقة وتمثل المعايير والتعديلات سارية المفعول فيما يلي:

١. عقود التأمين بما في ذلك:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧).
- تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)).
- التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - المعلومات المقارنة (التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)).

٢. الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)).

٣. تعريف التقديرات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)).

٤. الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) للمعايير الدولية للتقارير المالية).

٥. الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)).

وليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمنشأة. وفقاً لذلك، لم تقم إدارة المنشأة بأي تغييرات لسياساتها المحاسبية في العام ٢٠٢٣ م. وأدناه معلومات عن هذه المعايير/ التعديلات الجديدة:

المعيار	عنوان المعيار أو التفسير	ملخص تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"	عقود التأمين بما في ذلك تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	بعد المخاوف التي أثارها أصحاب المصلحة، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يونيو ٢٠٢٠ م "تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "التعديلات". وتهدف هذه التعديلات إلى معالجة هذه المخاوف ومساعدة الكيانات على الانتقال إلى المعيار وتنفيذه بسهولة أكبر. وتؤجل التعديلات تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) لمدة عامين من فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. كما تعمل التعديلات أيضاً على تمديد الإعفاء المؤقت (المتضمن في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)) من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لمدة عامين بحيث يتعين على المنشأة التي تطبق الإعفاء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"	التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - معلومات المقارنة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) «الأدوات المالية» لهما متطلبات انتقالية مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تؤدي هذه الاختلافات إلى عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الأصول المالية والتزامات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في بياناتها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) لأول مرة. وسيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقتة، وبالتالي سيحسن فائدة المعلومات المقارنة للمستثمرين.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٢) "الإفصاح عن المصالح في الكيانات الأخرى"	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب التعديلات من المنشأة الاعتراف بالضريبة المؤجلة على معاملات معينة (مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل) التي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم عند الاعتراف الأولي.
معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية"	تعريف التقديرات المحاسبية	تتضمن التعديلات تعريف "التقديرات المحاسبية" بالإضافة إلى تعديلات أخرى على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) والتي ستساعد المنشآت على التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعد التمييز بين هذين النوعين من التغييرات مهماً حيث يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية عادةً بأثر رجعي على المعاملات والأحداث السابقة، في حين يتم تطبيق التغييرات في التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي على المعاملات والأحداث المستقبلية.
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية"	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) من الكيانات المعنية الإفصاح عن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. وتعديلات بيان الممارسة رقم (٢) للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسة المحاسبية.

٢,٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات للمعايير الحالية غير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها مبكراً من قبل المنشأة

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، تم إصدار بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تبنيها مبكراً من قبل المنشأة على النحو التالي:

المعيار	عنوان المعيار أو التفسير	ساري المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية"	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١))	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) "الممتلكات والألات والمعدات"	التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦))	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية"	الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١))	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) "الأدوات المالية" – الإفصاحات	ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧))	١ يناير ٢٠٢٤ م
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"	عدم قابلية التبادل (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١))	١ يناير ٢٠٢٥ م

وتتوقع إدارة المنشأة بأن جميع الإصدارات ذات العلاقة سوف يتم تبنيها ضمن السياسات المحاسبية للمنشأة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ نفاذ هذه الإصدارات، وهناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة أصدرت لكن لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمنشأة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

١,٣ أسس الإعداد والعرض

تم إعداد البيانات المالية لبرنامج ضمان التمويلات اليمني وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والقوانين واللوائح اليمنية ذات الصلة. تم إعداد البيانات المالية على أساس افتراض أن البرنامج يعمل على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢,٣ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية للبرنامج على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. هذا ويحتفظ البرنامج بسجلاته المحاسبية بالريال اليمني.

٣,٣ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبرنامج.

٤,٣ العملة الوظيفية وطريقة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبرنامج) وتظهر كل القيم لأقرب ريال يمني (إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك).

٥,٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

١,٥,٣ الإيرادات

١,١,٥,٣ المساهمات

تصنف المساهمات على النحو التالي:

- المساهمات المشروطة – المساهمات التي تحتوي على شروط يفرضها المانحون.
- المساهمات غير المشروطة – المساهمات التي لا تحتوي على شروط يفرضها المانحون.

يتم الاعتراف بالمساهمات غير المشروطة، بما في ذلك الوعود غير المشروطة، كإيرادات في الفترة المستلمة/ فترة الوعود ويتم تسجيلها كزيادات في صافي الأصول.

لا يتم الاعتراف بالمساهمات المشروطة حتى يتم استيفاء الشروط أو عندما يكون احتمال عدم استيفاء الشروط بعيداً، ولا يتم الاعتراف بالوديع المشروطة حتى تصبح غير مشروطة، أي عندما يتم استيفاء الشروط التي تعتمد عليها. يتم تسجيل المساهمات المشروطة المستلمة مقدماً كالتزامات ويتم تحويلها إلى الإيرادات عند استيفاء الشروط.

يتم عادةً تسجيل الإيرادات من مصادر أخرى بخلاف المساهمات على أنها زيادات في الإيرادات. يتم تسجيل مساهمات الممتلكات والمعدات التي لا تخضع لشروط الجهات المانحة فيما يتعلق باستخدامها كمساهمات غير مشروطة، كما يتم تسجيل المساهمات النقدية أو الأصول الأخرى التي سيتم استخدامها على ممتلكات ومعدات بشكل عام (بدون شروط) كمساهمات غير مشروطة.

٢,١,٥,٣ نفقات الضمان

يشارك برنامج ضمان التمويلات اليمني حالياً في خطط الضمان الفردية للقروض حيث يضمن البرنامج جزئياً قرضاً واحداً تقدمه مؤسسة التمويل الأصغر لمقترض واحد تُعرف هويته. تبلغ مدة القرض الفردي سنتين كحد أقصى وتتراوح بين ١٠٠,٠٠٠ ريال يمني و ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال يمني. بالإضافة إلى ذلك، شارك البرنامج مؤخراً في ضمانات المحفظة الجماعية حيث يضمن البرنامج جزئياً محافظة القروض الجماعية التي تقدمها مؤسسة التمويل الأصغر الشريكة.

يفرض برنامج ضمان التمويلات اليمني رسوم ضمان على مؤسسات التمويل الأصغر لكل قرض مضمون. يتم الاعتراف بالمبلغ عند إصدار الضمان، ويتم دفعه مقدماً في غضون ٣٠ يوماً من تاريخ يوم الإصدار. البرنامج ليس ملزم بإعادة جزء من الرسوم إذا تم دفع مبلغ القرض من قبل المقترض قبل تاريخ الاستحقاق أو إذا تعثر المقترض عن السداد. كانت رسوم الضمان للبرنامج الأساسي ١,٥٪ و ٥٪ لبرنامج الفوليب للفترة من يناير ٢٠٢١م حتى أغسطس ٢٠٢١م. وتغيرت إلى ١٪ للمنتجات الأساسية و ٥٪ لبرنامج الفوليب، واستمر الوضع كما هو عليه خلال عامي ٢٠٢٢م و ٢٠٢٣م.

يفرض البرنامج رسوم إنشاء على مؤسسات التمويل الأصغر لكل محفظة قروض مضمونة. يتم الاعتراف بالمبلغ عندما يتم توقيع الاتفاقية ويكون مستحق الدفع في يوم الاتفاقية. تبلغ رسوم الإنشاء ٠,٥٪، ونسبة تغطية الضمان من ٧٠٪ إلى ٩٠٪ من التمويل النشط (مبلغ القرض والمرابحة) للقروض الفردية المؤهلة حتى سقف الضمان المنصوص عليه في الاتفاقية.

تتراوح تغطية الضمان للقروض الأساسية بين ٥٠٪ و ٨٠٪ من إجمالي مبلغ القرض شاملاً المرابحة خلال العام ٢٠٢١م (بين ٥٠٪ و ٩٠٪ خلال العامين ٢٠٢٢م - ٢٠٢٣م) ويتم تغطية قروض برنامج الفوليب بإجمالي مبلغ القرض.

يلخص الجدول التالي المنتجات المقدمة مع تغطية الضمان ونسبة رسوم الضمان المطلوبة لنظام ضمان القرض الفردي:

نسبة تغطية الضمان	رسوم الكفالة	فئة القرض
٥٠٪ - ٧٠٪	١٪	المنتج الأساسي
٨٠٪	١٪	تمكين الشباب
٨٠٪	١٪	تمكين النساء
٧٠٪	١٪	الانتشار الجغرافي
١٠٠٪	٥٪	منتج الفوليب

برنامج ضمان التمويلات اليمني

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣,١,٥,٣ عوائد الاستثمار

لدى برنامج ضمان التمويلات اليمني ودائع إسلامية (بنسبة عائد غير محددة) لدى البنك التجاري اليمني وبنك اليمن والكويت وبنك الأمل للتمويل الأصغر، من أكتوبر ٢٠٢٣م حتى أكتوبر ٢٠٢٤م، قابلة للتجديد سنوياً بالاتفاق بين الطرفين، والأرباح مستحقة سنوياً.

٢,٥,٣ النقدية وما في حكمها

يتكون النقد والنقد المعادل من النقدية في الصندوق وأرصدة الحسابات تحت الطلب لدى البنوك وأي إستثمارات تستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تعتبر ذات سيولة عالية قابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر التغير في القيمة.

٣,٥,٣ الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو القيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الاستلام في حالة الهدايا. لاحقاً يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر كما يلي:

البيان	%
معدات كهربائية	٢٥%
أثاث وتجهيزات	٢٥%
أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	٥٠%

٤,٥,٣ المخصصات

١,٤,٥,٣ مخصص التعثر على الكفالات المضمونة

يقوم البرنامج باحتساب مخصص الضمان المتعثر بنسبة ١٠٠٪ من العملاء المتأخرين عن السداد لمدة ١٢٠ يوماً، حيث أنه عند استيفاء ١٢٠ يوماً دون سداد، يحق لمؤسسة التمويل الحصول على تعويض. ويوضح الجدول أدناه الأرصدة القائمة للضمانات المقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

فئة القرض	إصدار كفالات القروض للمنتج الأساسي ريال يمني	إصدار كفالات القروض للمنتج الفوليب ريال يمني	إصدار كفالات القروض للمنتج المحفظة ريال يمني	الإجمالي ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م	٢,٣٩٥,٢٥٧,٤٤٨	٣١٥,٦٨٣,١٨٢	١,٨٧٧,٣١١,١٠٦	٤,٥٨٨,٢٥١,٧٣٦
الكفالات المصدرة خلال السنة	٢,٢٨٩,٠٤٢,٣٧٤	٣٧٥,٢٨٧,٠٠٠	١,٦٦٦,٧١٦,١٤٨	٤,٣٣١,٠٤٥,٥٢٢
الكفالات المستردة خلال السنة	(٢,٨٠٠,١٨٣,٨٥٩)	(٤٤٨,٦١٠,٨٢٦)	(٢,٩٥٧,٢٥٥,٦٥٢)	(٦,٢٠٦,٠٥٠,٣٣٧)
الكفالات المصادرة خلال السنة	(١٤٣,٩٧٢,١٧٤)	(١,١٦٦,٦٤١)	(١٧,٥١٨,٦٨٧)	(١٦٢,٦٥٧,٥٠٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	١,٧٤٠,١٤٣,٧٨٩	٢٤١,١٩٢,٧١٥	٥٦٩,٢٥٢,٩١٥	٢,٥٥٠,٥٨٩,٤١٩

٢,٤,٥,٣ مخصص الإجازات السنوية

يتم احتساب مخصص الإجازات بناءً على رصيد الإجازات المتبقية للموظفين نهاية العام.

٥,٥,٣ عقود الإيجار

• البرنامج كمستأجر

عند بدء العقد، يقوم البرنامج بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. يعترف البرنامج بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في التاريخ الذي يكون فيه الأصل متاحاً للاستخدام من قبل البرنامج (تاريخ بدء العقد).

١,٥,٥,٣ الاعتراف بأصول حق الاستخدام

أ. القياس الأولي

يعترف البرنامج بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس موجودات حق الاستخدام بشكل رئيسي بالتكلفة. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، بالإضافة إلى تقدير تكاليف إزالة الأصل أو إعادة الموقع إلى حالته الأصلية، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل ذلك تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

ب. القياس اللاحق

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزام الإيجار.

إذا لم يكن هناك يقين معقول بأن البرنامج سيحصل على ملكية الأصل في نهاية عقد الإيجار، فسيتم استهلاك أصول حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى عمر الأصل وقيمة الأصل، أيهما أقصر نهاية فترة الإيجار. تخضع أصول حق الاستخدام لاختبار انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦).

٢,٥,٥,٣ الاعتراف بالتزامات الإيجار

أ. القياس الأولي

يتم قياس التزامات الإيجار ميدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها حتى تاريخه، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار. يستخدم البرنامج التكلفة الداخلية لاقتراض الأموال كمعدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا لم يكن من السهل تحديد سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار.

تشتمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة المضمنة)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض، ودفعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة أن يدفعها المستأجر بموجب ضمان القيمة المتبقية. تشمل مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان البرنامج متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، ودفعات غرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن المستأجر يمارس خيار إنهاء عقد الإيجار.

ب. القياس اللاحق

يتم لاحقاً زيادة التزام الإيجار بتكلفة الفائدة على التزام الإيجار وتخفيضها من خلال دفعات الإيجار المدفوعة. يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزام الإيجار إذا كان هناك تعديل على عقد الإيجار أو تغيير في فترة الإيجار، أو تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة للتغير في المؤشر أو المعدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا كان هناك تغيير في خيار الشراء أو ممارسة خيار التمديد سيكون مضموناً بشكل معقول أو لن يتم ممارسة خيار الإنهاء بشكل معقول، إذا لم يتم تعديل عقد الإيجار يتم احتسابها كإيجار منفصل.

اختار البرنامج تطبيق إلغاء الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل لمدة ١٢ شهر أو أقل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصرفات إيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار في بيان الأنشطة.

٦,٥,٣ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال اليمني ويتم تسجيلها بسعر الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وفي تاريخ بيان المركز المالي يتم تحويل أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف في ذلك التاريخ وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة إلى بيان الأنشطة.

٤. النقدية وما في حكمها

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
مُعاد بيانه	ريال يمني	
٥,١٥٠,٤٠٦,٦٠٢	—	ودائع بنكية
١٠٢,٢٧٩,٣٩٧	٨٤٠,٩٨٥,٨١٠	نقدية في البنك
٥,٢٥٢,٦٨٥,٩٩٩	٨٤٠,٩٨٥,٨١٠	

يشمل مبلغ الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م المبالغ التي تبرع بها الصندوق الاجتماعي للتنمية للبرنامج إما لغرض إصدار ضمانات أو لاستخدامها كدعم فني للبرنامج. يتم إعادة استثمار المكاسب من الاستثمارات في الودائع. لدى البرنامج أربع اتفاقيات ودايع رئيسية. اتفاقيتان مع البنك التجاري اليمني واتفاقية مع بنك الأمل واتفاقية مع بنك اليمن والكويت.

وفي ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م صدر القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤ هجرية بمنع المعاملات الربوية. وينص هذا القانون على حظر الفائدة بكافة أشكالها، مما أدى إلى توقف البنوك عن احتساب الفائدة على جميع الودائع، بما في ذلك ودايع البرنامج. ولاحقاً خلال عام ٢٠٢٣ م، تحول البرنامج إلى الاستثمار في الودائع الإسلامية (بنسبة عائد غير محددة) لدى البنك التجاري اليمني، وبنك اليمن والكويت، وبنك الأمل للتمويل الأصغر، بدءاً من أكتوبر ٢٠٢٣ م (إيضاح رقم ٥).

٥. استثمارات قصيرة الأجل

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
مُعاد بيانه	ريال يمني	
—	٤,٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية
—	٤,٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	

٦. مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	إيضاحات
٢٢,٣٥٣,١٢٣	٣٤,٩٦٤,٢٠٣	عوائد استثمارات مستحقة
٤٤,٥٥١,٢٦٠	٧,٢٥٦,١٠٦	١,٦ رسوم كفالات مستحقة
٤,١٨٥,٠٠٠	٤,٤١١,٢٤٩	تأمين مدفوع مقدماً
٢,١٤٠,٩٨٩	١,٩٧٠,٤٣١	مخزون قرطاسية ونظافة
١,٠٦٧,٤٩٨	٨٢١,٧٢١	أخرى
٧٤,٢٩٧,٨٧٠	٤٩,٤٢٣,٧١٠	

١,٦ رسوم إصدار كفالات مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	الإيضاحات
٢,٣٠٢,٦٩٤	٢,١٣٩,٤٦٧	البرامج الأساسية
٣٢٣,١٢٠	١,٢٦١,٣٩٧	مؤسسة نماء للتمويل الأصغر
٥,٥٠٠,٠٢٠	٩١٢,٢٤٣	برنامج حضرموت للتمويل الأصغر
١,٦٦٥,٢٨٤	٩٠٢,٠٥٥	برنامج الاتحاد للتمويل الأصغر
٩,٢١٩,٢٤٨	٨٤٩,١٨٠	بنك الكريمي للتمويل الأصغر
٢,٨٩٦,٨٧٥	٨٤٥,٥٨٠	بنك اليمن والكويت
٤٤٢,٥٧٣	٢١٨,١٧١	برنامج أزال للتمويل الأصغر
٥,١١٤,٢٤٩	٨٨,١٠٦	مصرف اليمن البحريين الشامل
—	٣٦,٣٨٣	المؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر
٦,٢٩٥	٦,٢٩٥	مؤسسة ثمار للتمويل الأصغر
١٧,٠٤٣,٠٩٢	(٢,٧٧١)	بنك الأمل للتمويل الأصغر
٣٧,٨١٠	—	برنامج التضامن للتمويل الأصغر*
٤٤,٥٥١,٢٦٠	٧,٢٥٦,١٠٦	بنك اليمن والكويت الإسلامي

* يمثل هذا المبلغ دفعات مستلمة من برنامج التضامن للتمويل الأصغر تتجاوز الرصيد المستحق على البرنامج.

برنامج ضمان التمويلات اليمني

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٧. الممتلكات والمعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إجمالي ريال يمني	حق استخدام الأصول ريال يمني	معدات كهربائية ريال يمني	أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها ريال يمني	أثاث وتجهيزات ريال يمني	
					التكلفة
٦٥,٩٤٤,٩٨٣	١٤,٦٩٠,٨٠٧	١٨,٦٢٠,٥٤٤	٢٠,٤٢٧,٩٧٢	١٢,٢٠٥,٦٦٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مُعاد بيانه)
٢٢,٦٣٠,٢٥٠	٢٢,٤٥٩,٢٥٠	١٧١,٠٠٠	—	—	الإضافات خلال السنة
(١٣,١٥٤,٤٠٠)	(١٣,١٥٤,٤٠٠)	—	—	—	الاستيعادات خلال السنة
(١,٥٣٦,٤٠٨)	(١,٥٣٦,٤٠٨)	—	—	—	فوارق أسعار الصرف
٧٣,٨٨٤,٤٢٥	٢٢,٤٥٩,٢٤٩	١٨,٧٩١,٥٤٤	٢٠,٤٢٧,٩٧٢	١٢,٢٠٥,٦٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
					الإهلاك المتراكم
٥٦,٥٧٥,٩١٩	٩,٧٨٥,٥٧٩	١٧,٧٣٦,٦٠٥	١٨,٠٣٠,٤٩١	١١,٠٢٣,٢٤٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مُعاد بيانه)
١٠,٠٨٥,٠٢٣	٦,٨٧٤,١٤٠	٧٥,١٣٠	٢,٢٣٥,٦٣٥	٩٠٠,١١٨	إهلاكات السنة
(١٣,١٥٤,٤٠٠)	(١٣,١٥٤,٤٠٠)	—	—	—	الاستيعادات خلال السنة
(١,٠١٥,٩٨٠)	(١,٠١٥,٩٨٠)	—	—	—	فوارق أسعار الصرف
٥٢,٤٩٠,٥٦٢	٢,٤٨٩,٣٣٩	٧,٨١١,٧٣٥	٢٠,٢٦٦,١٢٦	١١,٩٢٣,٣٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢١,٣٩٣,٨٦٣	١٩,٩٦٩,٩١٠	٩٧٩,٨٠٩	١٦١,٨٤٦	٢٨٢,٢٩٨	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
					التكلفة
٦٢,٨٤٨,٠٨٦	١٤,٦٩٠,٨٠٧	١٧,٨٥٠,٨٠٣	١٨,٧٦٤,٠١٦	١١,٥٤٢,٤٦٠	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٣,٠٩٦,٨٩٧	—	٧٦٩,٧٤١	١,٦٦٣,٩٥٦	٦٦٣,٢٠٠	الإضافات خلال السنة
٦٥,٩٤٤,٩٨٣	١٤,٦٩٠,٨٠٧	١٨,٦٢٠,٥٤٤	٢٠,٤٢٧,٩٧٢	١٢,٢٠٥,٦٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مُعاد بيانه)
					الإهلاك المتراكم
٤١,٤٦٠,٦٤٦	٢,٧٠٤,٣٧٩	١٤,١٠٤,٦٩١	١٤,٧٩٢,٦٤١	٩,٨٥٨,٩٣٥	في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٥,١١٥,٢٧٣	٧,٠٨١,٢٠٠	٣,٦٣١,٩١٤	٣,٢٣٧,٨٥٠	١,١٦٤,٣٠٩	إهلاكات السنة
٥٦,٥٧٥,٩١٩	٩,٧٨٥,٥٧٩	١٧,٧٣٦,٦٠٥	١٨,٠٣٠,٤٩١	١١,٠٢٣,٢٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مُعاد بيانه)
٩,٣٦٩,٠٦٤	٤,٩٠٥,٢٢٨	٨٨٣,٩٣٩	٢,٣٩٧,٤٨١	١,١٨٢,٤١٦	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مُعاد بيانه)

٨. ذمم دائنة ومصاريف مستحقة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢٢ مُعاد بيانه ريال يمني	م ٢٠٢٣ ريال يمني	إيضاحات
٣٤,٤١٧,٨٠٠	١٤,١٦٨,٠٠٠	٢,٨
٩,١٤٥,٧٢٦	—	
—	٨,١٩٠,٠٠٠	١,٨
٤,٤٤٤,٧٩٤	٥,٨٨١,٦٦٣	
١,٠٨٨,١٠٠	٢,٠٥٢,٧٥٠	
—	١,٨٢٣,٣٩٢	
١,١١٩,٧٨٩	١,٣٧٩,٢٠١	
٦,٣٤٠,٨٢٠	٣١٤,٥٩٩	
٥٦,٥٥٧,٠٢٩	٣٣,٨٠٩,٦٠٥	
—	٦,٤٩٧,٨٥٢	١,٨
—	٦,٤٩٧,٨٥٢	
٥٦,٥٥٧,٠٢٩	٤٠,٣٠٧,٤٥٧	

١,٨ التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠٢٢ مُعاد بيانه ريال يمني	م ٢٠٢٣ ريال يمني	
٧,٤١٥,٢٠٠	—	
—	١٤,٢١٤,٠٥٠	
٤٤٩,٦٠٠	٤٧٣,٨٠٢	
(٤٣٩,٨٠٠)	—	
(٧,٤٢٥,٠٠٠)	—	
—	١٤,٦٨٧,٨٥٢	

برنامج ضمان التمويلات اليمني

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢,٨ داندنو رسوم المراجعة – برنامج الفوليب

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
١,٧٠٧,٥٠٠	٨,٤٦٧,٥٠٠	مؤسسة نماء للتمويل الأصغر
٧,٩٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	المؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر
١٨,٥٦٠,٣٠٠	٦٠٠,٥٠٠	برنامج الإتحاد للتمويل الأصغر
٦,٢٥٠,٠٠٠	—	برنامج أزال للتمويل الأصغر
٣٤,٤١٧,٨٠٠	١٤,١٦٨,٠٠٠	

٩. مخصصات

فيما يلي حركة المخصصات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إجمالي ريال يمني	مخصص نهاية خدمة ريال يمني	مخصص الإجازات السنتوية ريال يمني	مخصص التعثر على الكفالات المضمونة ريال يمني	
١٠٣,٠٨٦,٢٩٧	١,٤٣١,٨٦١	٧١,٦٩٧	١٠١,٥٨٢,٧٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م (مُعاد بيانه)
—	—	—	—	المسترد من المخصصات
٤٤٣,١٧٢,٤٨٧	—	٣,١٧٧,٦٣٧	٤٣٩,٩٩٤,٨٥٠	المكون خلال السنة
(١٦٤,١٢٨,٤٦٧)	(١,٤٠١,٠٦٨)	(٦٩,٨٩٨)	(١٦٢,٦٥٧,٥٠١)	المدفوع خلال السنة
(٣٢,٥٩٢)	(٣٠,٧٩٣)	(١,٧٩٩)	—	فوارق سعر صرف
٣٨٢,٠٩٧,٧٢٥	—	٣,١٧٧,٦٣٧	٣٧٨,٩٢٠,٠٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢٣٠,٥٦٣,٧٠٦	١,٥٣٤,٥٠٤	١,٥٠٧,١٩٩	٢٢٧,٥٢٢,٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(١١٤,٢٦٩,٦٧٧)	—	(١,٢٦٨,٧٠٢)	(١١٣,٠٠٠,٩٧٥)	المسترد من المخصصات
٥٥,٣١٧,٩٤٩	—	—	٥٥,٣١٧,٩٤٩	المكون خلال السنة
(٦٨,٣٢٥,٦٥١)	—	(٦٩,٤١٣)	(٦٨,٢٥٦,٢٣٨)	المدفوع خلال السنة
(٢٠٠,٠٣٠)	(١٠٢,٦٤٣)	(٩٧,٣٨٧)	—	فوارق سعر صرف
١٠٣,٠٨٦,٢٩٧	١,٤٣١,٨٦١	٧١,٦٩٧	١٠١,٥٨٢,٧٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مُعاد بيانه)

١٠. مساهمات مشروطة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
٢,٢٤٣,٨٨٥,٨١٩	٢,٥٨٢,١٦٠,٩١٩	مساهمات الصندوق الاجتماعي – برنامج المحفظة
٩٦٦,٤٥١,١٢٥	٧٦٣,٩٧٤,٢٢٥	مساهمات الصندوق الاجتماعي – FCDO
٢٤٣,٤٢٥,١١٨	١٨٠,٧٢٢,٦٣٥	مساهمات الصندوق الاجتماعي – برنامج الفوليب
—	١١,٧٠٤,٨٧٥	مساهمات الصندوق الاجتماعي – مصاريف تشغيلية
٣,٤٥٣,٧٦٢,٠٦٢	٣,٥٣٨,٥٦٢,٦٥٤	

١١. رأس المال

يمثل هذا المبلغ رأس المال المحول من قبل الصندوق الاجتماعي للتنمية (SDF) إلى البرنامج وفقاً للقرار الإداري رقم (١) الصادر عن الصندوق الاجتماعي للتنمية لإنشاء البرنامج.

١٢. المساهمات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
٥١,٨٢٣,٧٢٥	١٣٥,٣٢٣,٧٩٥	مساهمات من الصندوق الاجتماعي للتنمية - FCDO
١٨٧,٠٢٨,٩٨٤	-	مساهمات من الصندوق الاجتماعي للتنمية - المصاريف التشغيلية
١٢٩,٣١٤,٦٣٢	١٠٥,٥٦٦,٦٩١	مساهمات من الصندوق الاجتماعي للتنمية - برنامج الفوليب
٢٣,٤٠١,٣٨٩	٥٤,٤٤٨,٠٨٩	مساهمات من الصندوق الاجتماعي للتنمية - برنامج المحفظة
٣٩١,٥٦٨,٧٣٠	٢٩٥,٣٣٨,٥٧٥	

مساهمات لتغطية التعثرات للمنتج الأساسي (FCDO)

خلال عام ٢٠٢١ م وقع برنامج ضمان التمويلات اليمني اتفاقية مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ وقدره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لإصدار كفالات لأصحاب المشروعات الصغيرة والأصغر بعدد ١,٣٩٢ كفالة على الأقل لمدة ثلاث سنوات.

برنامج الفوليب

وقّع برنامج ضمان التمويلات اليمني سابقاً اتفاقية مع الصندوق الاجتماعي للتنمية لتنفيذ مكونين من برنامج الفوليب (برنامج محو الأمية المهنية للحد من الفقر): مكون بناء القدرات ومكون ضمان القرض. وفقاً للاتفاقية سيضمن البرنامج بالكامل القروض التي تقدمها مؤسسات التمويل الأصغر للأفراد وفي المقابل حصل برنامج ضمان التمويلات اليمني على ٥٪ كرسوم ضمان على المبلغ الأصلي للقرض (بدون المراجعة). خلال عام ٢٠٢١ م وقع البرنامج اتفاقية جديدة مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ وقدره ١٧٦,٤٤٦ دولار أمريكي لضمان ٨٢ حالة، وخلال عام ٢٠٢٣ م وقع البرنامج اتفاقية جديدة مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لضمان ١٦٥ حالة إضافية. حصل البرنامج على نسبة ٥٪ كرسوم مضمونة على المبلغ الأصلي للقرض (بدون المراجعة). بالإضافة إلى ذلك، حصل البرنامج على ١٠٪ من المبلغ الإجمالي لتغطية النفقات التشغيلية.

برنامج المحفظة

خلال عام ٢٠٢١ م وقع برنامج ضمان التمويلات اليمني اتفاقية مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ وقدره ٢,١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتنفيذ برنامج المحفظة. وفقاً للاتفاقية سيضمن البرنامج جزئياً القروض التي تقدمها مؤسسات التمويل الأصغر للأفراد وفي المقابل حصل البرنامج على ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتغطية النفقات التشغيلية، وخلال العام ٢٠٢٢ م وقع البرنامج اتفاقية إضافية مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ وقدره ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتنفيذ برنامج المحفظة وحصل أيضاً على ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتغطية النفقات التشغيلية. خلال العام ٢٠٢٣ م، وقع البرنامج اتفاقية إضافية مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ٩٤٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتنفيذ برنامج المحفظة، كما حصل على مبلغ ٦٠,٠٠٠ دولار أمريكي لتغطية النفقات التشغيلية. حتى تاريخ البيانات المالية، وقع البرنامج اتفاقيات مع سبع مؤسسات تمويل أصغر لبدء برنامج محفظة الضمان، ووفقاً للاتفاقيات، تحصل البرنامج على رسوم تأسيس بنسبة ٠,٥٪ من مبلغ سقف ضمان المحفظة.

برنامج ضمان التمويلات اليمني

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٣. رسوم إصدار الكفالات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
١٢,٤٦٣,٣٢٨	٨,٩٦٢,٣٥١	البرامج الأساسية
٤,٤٤٥,٠٤٨	٥,٣٢٩,٠٢٩	برنامج أزال للتمويل الأصغر
١٦,٧٠٥,٦٧٧	٣,١٥٥,٥٤٦	مؤسسة نماء للتمويل الأصغر
٥,٢٢٦,٠٦٥	٢,٧١٢,١٧٣	بنك اليمن والكويت
٨,٤٠٨,٤٢١	٢,٦٠٧,٢٩٣	برنامج الاتحاد للتمويل الأصغر
١٦٤,١٥٠	١,٦٨٥,٠٩٢	بنك الكريمي للتمويل الأصغر
٩,٧٥٢,٦٦٠	١,٦٢٧,٤٦٧	برنامج حضرموت للتمويل الأصغر
١,٢٧٠,٤٣٧	١,٢٠٤,٨١٢	المؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر
—	٢٩٦,٩٤٢	مصرف اليمن البحرين الشامل
٨,٤٣٢,٥١٢	—	مؤسسة ثمار للتمويل الأصغر
٣٧,٨١٠	—	برنامج التضامن للتمويل الأصغر
٢١,٨٢٧	—	بنك اليمن والكويت الإسلامي
٦٦,٩٢٧,٩٣٥	٢٧,٥٨٠,٧٠٥	بنك الأمل للتمويل الأصغر

١٤. إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
١٨٣,٥١٦,٣٣٠	٧٨,٨٤١,٤١٨	عوائد الاستثمار على الودائع
١,٧٢٨,٣٨٩	٥,٣٦٧,٣٧٣	العائد من الكفالات المتعثرة
١١٤,٢٦٩,٦٧٧	—	المسترد من المخصصات
١,٦٨١,٩٧٩	٧٨٨,١٣٣	أخرى
٣٠١,١٩٦,٣٧٥	٨٤,٩٩٦,٩٢٤	

١٥. مصروفات تشغيلية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م مُعاد بيانه ريال يمني	٢٠٢٣ م ريال يمني	
١٨٥,٢٥٩,٦٥٧	١٨٢,٤٩٦,٥٢٤	مرتبات وأجور
٨٨,٢٨٤,٦١٧	٧٥,٣٦٢,٠٨٢	مصروف المراجعة*
٨,٨٥٧,٠٣٤	١٦,٩٥٩,٩٤٠	سفر
١٤,٠٨٨,٨٨٠	١٤,٥٩٢,٧٦٧	حراسة
٧,٤٤٣,٩٩٢	٦,٤٩٤,٢٥٥	دعاية وإعلان
٩٥٨,١٧٣	٤,٦١٨,٢٣٨	زيارات ميدانية
٢,٨٩٨,٧٧٠	٤,٤٦٣,٨٠٤	اتصالات وإنترنت ومياه
١,٠٥٢,٢١٦	٣,٩٥٦,٢٥٠	أتعاب مهنية
١,٠٩٥,٩٠٠	٢,١٩٠,٠٣٧	أتعاب تدقيق
١,٢٠٤,٥٠٦	١,٦٦٥,٦٠٨	قرطاسية
٢,٥٠١,٨٨١	١,٤٨٣,٩٤٥	رسوم اشتراكات
٢,٢٧٩,١٧٥	١,١٤١,٠٣٣	تدريب وورش عمل
١,١٩٧,٨٥٢	١,٠٢٦,٢٧٩	صيانة وإصلاحات
٩٢٦,٤٧٦	٥٧٣,١٥٠	مواصلات
٢٣٨,٨٦٩	٥٤٢,١٨٣	أخرى
٣١٨,٢٨٧,٩٩٨	٣١٧,٥٦٦,٠٩٥	

* يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة لمؤسسات التمويل الأصغر مقابل إصدار قروض حسنة (بدون مرابحة) لعملاء برنامج الفوليب ويتحمل البرنامج تكاليف المراجعات عوضاً عن عملاء الفوليب حسب الاتفاقيات والذي يتم تغطيتها من منح مشروع الفوليب.

١٦. إعادة البيان

اكتشفت الإدارة أن المساهمات المشروطة والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة في عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ قد تم تسجيلها بشكل خاطئ في البيانات المالية لكلا العامين على التوالي. ونتيجة لذلك، فقد تم عرض المساهمات المشروطة والذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والمساهمات والفائض أو العجز المتراكم بشكل خاطئ. لقد تم تصحيح الأخطاء من خلال إعادة بيان كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترة السابقة. ويُلخص الجدول التالي التأثيرات على البيانات المالية لعام ٢٠٢٢ م:

١,١٦ بيان المركز المالي

معاد بيانه ريال يمني	التسويات ريال يمني	كما تم التقرير عنه ريال يمني	
٥٦,٥٥٧,٠٢٩	٦,١٧٣,٤٥٣	٥٠,٣٨٣,٥٧٦	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٣,٤٥٣,٧٦٢,٠٦٢	(١٤٩,٥٤٨,٨٧٥)	٣,٦٠٣,٣١٠,٩٣٧	المساهمات المشروطة
١,٢٢٢,٩٤٧,٥٤٥	١٤٣,٣٧٥,٤٢٢	١,٠٧٩,٥٧٢,١٢٣	الفائض أو العجز المتراكم

٢,١٦ بيان الأنشطة

معاد بيانه ريال يمني	التسويات ريال يمني	كما تم التقرير عنه ريال يمني	
٣٩١,٥٧٧,٧٣٠	٥١,٨٣٢,٧٢٥	٣٣٩,٧٤٥,٠٠٥	المساهمات
٩١,٥٤٢,٦٩٧	٩١,٥٤٢,٦٩٧	—	التسويات*

* تتعلق التسويات بتصحيح الأخطاء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

١٧. إدارة المخاطر والأدوات المالية

١,١٧ مخاطر العملات الأجنبية

يتلقى البرنامج مساهمات بالدولار الأمريكي ومعظم نفقاته بما في ذلك الكفالات الصادرة إلى الشركاء في مؤسسات التمويل الأصغر مقومة بالريال اليمني. وبناءً على ذلك فإن أي تغيير جوهري في أسعار الصرف لن يعرض البرنامج لمخاطر العملات الأجنبية حيث أن الريال اليمني ينخفض مقابل الدولار الأمريكي منذ عام ٢٠١٥ م.

٢,١٧ مخاطر السيولة

البرنامج غير معرض لمخاطر السيولة العالية حيث أن نهج البرنامج في إدارة السيولة هو التأكد من أن لديه سيولة كافية دائماً للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. يمتلك البرنامج استثمارات عالية السيولة في البنك التجاري اليمني وبنك الأمل للتمويل الأصغر وبنك اليمن والكويت على شكل ودائع تبلغ ٨,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في نهاية عام ٢٠٢٣ م بما يعادل ٤,٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال يمني (٢٠٢٢ م: ٩,٢٣٠,١١٩ دولار أمريكي بما يعادل ٥,١٥٠,٤٠٦,٦٠٢ ريال يمني). لدى البرنامج أصول متداولة بقيمة ٥,١٩٥,٤٠٩,٥٢٠ ريال يمني والتزامات متداولة بقيمة ٣,٩٦٠,٩٦٧,٨٣٦ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٥,٣٢٦,٩٨٣,٨٦٩ ريال يمني و٣,٦٣١,٤٠٥,٣٨٨ ريال يمني على التوالي).

٣,١٧ مخاطر الائتمان والطرف الآخر

البرنامج معرض لمخاطر الائتمان من أنشطته التشغيلية وبشكل أساسي من الكفالات الصادرة إلى الشركاء في مؤسسات التمويل الأصغر مقابل القروض الصادرة منهم، ومن أنشطتها التمويلية وبشكل أساسي من النقدية في البنوك.

يتم تخفيف مخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر الطرف المقابل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي للبرنامج من خلال:

- تنويع المحفظة من خلال تطبيق الحدود القصوى على القطاع، ومؤسسة التمويل الأصغر، والموقع الجغرافي، والشريحة المستهدفة (الذكور مقابل الإناث).
- مراجعة الطلبات المقدمة من قبل الشركاء في مؤسسات التمويل الأصغر بما في ذلك تحليل المخاطر وتصنيف لكل طلب.
- القيام بالتقصي اللازم المكثف ومتابعة تحليل (SEEP) للشركاء في مؤسسات التمويل الأصغر.
- بنود العقود التي تمنح القدرة على إلغاء الاتفاقية مع الشركاء في مؤسسة التمويل الأصغر إذا لم يتم دفع الرسوم في غضون ٣٠ يوماً من إصدار الكفالات، أو إذا كانت مؤسسة التمويل الأصغر الشريكة لا تمتلك للدليل التشغيلي للبرنامج بما في ذلك تزويد البرنامج بتحليل (SEEP) على أساس منتظم.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن نشاطه التمويلي فقد تبنى البرنامج سياسة التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية. لا يمتلك البرنامج محفظة استثمارية وأي تغيير سلبي في المركز المالي للبنوك قد يعرض البرنامج لمخاطر كبيرة تتمثل في عدم القدرة على تحصيل جزء أو كل الودائع الخاصة به.

٤,١٧ مخاطر التركيز

يملك برنامج ضمان التمويلات اليمني محفظة متنوعة حسب المنطقة الجغرافية والقطاع ومؤسسة التمويل الأصغر. الحد الأقصى للمحفظة والمراقبة المنتظمة للمحفظة هما إجراءان من تدابير التخفيف لضمان استمرار التنويع. بالإضافة إلى ذلك يشارك البرنامج حالياً في برامج ضمان محفظة القروض.

٥,١٧ القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الأصول المالية والالتزامات المالية. تتكون الأصول المالية من النقد والأرصدة البنكية والمبالغ المستحقة. تتكون الالتزامات المالية من الذمم الدائنة. لا تختلف القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

١٨ . الموقف الضريبي

البرنامج معفي من ضرائب الدخل حسب قانون ضرائب الدخل اليمني رقم (١٧) للعام ٢٠١٠م. يتم الالتزام بتقديم إقرارات ضريبة المرتبات ودفعها في حينه، قام البرنامج بشكل مستمر بدفع الضرائب على المرتبات للعام ٢٠٢٣م ومع ذلك لا توجد مخالصة نهائية للعام ٢٠٢٣م.

١٩ . الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

نتيجة للأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بآثار هذه الأوضاع على نشاط البرنامج ومركزه المالي للفترة القادمة، كما أن الإدارة ما زالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على البرنامج وعمل الاحتياطات اللازمة لضمان الاستمرارية.

٢٠ . اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية والموافقة عليها من قبل لجنة التسيير في ١٥ مايو ٢٠٢٤م.