اوديت ثايزر ..

عضو في

leading **edge** alliance

innovation • quality • excellence

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

برنامج ضمان التمويلات اليمني

٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠م

YLG

YEMEN LOAN GUARANTEE

المحتويات

الصفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل..... ٠

بيان المركز المالي ١

بيان الأنشطة..... ٢

بيان التدفقات النقديه..... ٣

إيضاحات حول البيانات المالية ٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة اوديت فايزر..

شارع الدائري الغربي، عمارة بلس

امام مكتبة الجيل الجديد

ص. بريد:١٤٣٦٦ صنعاء - الجمهورية اليمنية

تلفون: ٤٠٢١٥٧-١-٩٦٧+

www.auditvisors.com

الى: لجنة التسيير

لبرنامج ضمان التمويلات اليمني

صنعاء - اليمني

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبرنامج ضمان التمويلات اليمني والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمتي الأنشطة والتدفقات النقدية للفترة من تاريخ ١ يناير الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بالإضافة الى ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بعدالة من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبرنامج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من تاريخ ١ يناير الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير (IFRSs).

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مذكورة بمزيد من التفصيل في قسم مسؤولية مدقق الحسابات في تقريرنا، نحن مستقلون عن البرنامج وفقاً لقواعد مجلس أخلاقيات المهنة الدولي للمحاسبين (مبادئ أخلاقيات المحاسبين المهنيين IESBA)، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللمعيار (IESBA).

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة في إعداد البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن إعـداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعـايير الدولية لإعـداد التقارير المالية، ومسؤولة عن نظام الرقابة الداخلية التي تراه الإدارة ضرورياً للتمكين من إعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ. عند القيام بإعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البرنامج على الاستمرارية والإفصاح عند الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة إما تصفية البرنامج أو إيقاف العمليات أو ليس لديها أي بديل واقعي للقيام بخلاف ذلك.

المسؤولون عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبرنامج.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً وجود أخطاء جوهرية، حتى ان وجدت. ويمكن أن تنشأ الاخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو في المجموع يمكن أن يكون من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

صنعاء – الجمهورية اليمنية

٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠م

اوديت فايزر للتدقيق والإستشارات

محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ١٥٠١

أحمد الخبش

شركة اوديت فايزر
للتدقيق والإستشارات
ترخيص رقم (١٥٠١)

البيانات المالية لبرنامج ضمان التمويلات اليمني

صنعاء – الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	إيضاح	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
الأصول			
الأصول المتداولة			
النقدية وما في حكمها	٥	١,٧٩٨,٤٣٦,٤٧٨	١,٤٩٩,٢٣١,٣٧٦
المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى	٦	٣,٧٢٨,٨٩٥	٧,٣٦٣,٣٤٤
إجمالي الأصول المتداولة		**١,٨٠٢,١٦٥,٣٧٣**	**١,٥٠٦,٥٩٤,٧٢٠**
الأصول غير المتداولة			
الممتلكات والمعدات	٧	٣٢,٥٥٦,٦١٠	٣٢,٧١٣,٨٠٠
إجمالي الأصول غير المتداولة		**٣٢,٥٥٦,٦١٠**	**٣٢,٧١٣,٨٠٠**
إجمالي الأصول		**١,٨٣٤,٧٢١,٩٨٣**	**١,٥٣٩,٣٠٨,٥٢٠**
الالتزامات وصافي الأصول			
الالتزامات المتداولة			
الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة	٨	٦٤,٧٧٦,٣٩٠	٥٦,٥٩٨,٦٠٠
مخصص التعثر على القروض المضمونة	٩	١٥,٠٥٢,٠٣٣	٥,١٧٧,٠٨٨
المساهمات المشروطة	١٠	٤٦٢,٢١٥,٣٤٠	٣٧٤,٤٨٩,٩٦٠
إجمالي الالتزامات المتداولة		**٥٤٢,٠٤٣,٧٦٣**	**٤٣٦,٢٦٥,٦٤٨**
صافي الأصول			
رأس المال	١١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فائض أو عجز النشاط المتراكم		٧٩٢,٦٧٨,٢٢٠	٦٠٣,٠٤٢,٨٧٢
اجمالي صافي الأصول		**١,٢٩٢,٦٧٨,٢٢٠**	**١,١٠٣,٠٤٢,٨٧٢**
إجمالي الالتزامات وصافي الأصول		**١,٨٣٤,٧٢١,٩٨٣**	**١,٥٣٩,٣٠٨,٥٢٠**

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية والموافقة على إصدارها من قبل لجنة التسيير بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢١م

المدير المالي

محمد بن خليفة

المدير التنفيذي

وائي الصبري

البيانات المالية لبرنامج ضمان التمويلات اليمني

صنعاء – الجمهورية اليمنية

بيان الأنشطة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	إيضاح	الإجمالي ٢٠١٩ ريال يمني	للفترة من ١٦ يوليو ٢٠١٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال يمني
الإيرادات			
المساهمات	١٢	١٣٠,٨٦٦,٥٤٢	١٨٢,٩٠٠,٢٤٩
رسوم إصدار الكفالات	١٣	٢١,١٨٩,٠٩١	٤,٨٣٧,٦٧٥
إيرادات أخرى	١٤	٥٠,٢١٧,٤٩٩	٣٧,٥٥٢,٨٤٢
إجمالي الإيرادات		**٢٠٢,٢٧٣,١٣٢**	**٢٢٥,٢٩٠,٧٦٦**
المصاريف			
المصاريف التشغيلية	١٥	(٦٩,١٠٦,٣٠٣)	(٩٠,٦١٤,٣٩٠)
المصاريف الإدارية والعمومية	١٦	(٥٤,٥٨٤,٣٩٢)	(٦٤,٢٥٦,٣٨٨)
الإهلاك	٧	(١٣,٥٥٦,٢٦٤)	(٦,٩٣٧,١٩٣)
إجمالي المصاريف		**(١٣٧,٢٤٦,٩٥٩)**	**(١٦١,٨٠٧,٩٧١)**
أرباح وخسائر أخرى			
أرباح فوارق عملة		١٢٤,٨١٢,٧٠١	٥٣٩,٥٦٠,٠٧٧
مصاريف التمويل		(٢٠٣,٥٢٦)	-
فائض أو عجز النشاط للسنة		**١٨٩,٦٣٥,٣٤٨**	**٦٠٣,٠٤٢,٨٧٢**
فائض أو عجز النشاط المتراكم بداية السنة		٦٠٣,٠٤٢,٨٧٢	-
فائض أو عجز النشاط المتراكم نهاية السنة		**٧٩٢,٦٧٨,٢٢٠**	**٦٠٣,٠٤٢,٨٧٢**
رأس المال		٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الأصول نهاية السنة		**١,٢٩٢,٦٧٨,٢٢٠**	**١,١٠٣,٠٤٢,٨٧٢**

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من البيانات المالية

المدير المالي

محمد بن خليفة

المدير التنفيذي

رامي الصبري

البيانات المالية لبرنامج ضمان التمويلات اليمني

صنعاء – الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
الأنشطة التشغيلية		
التغيرات في صافي الأصول	١٨٩,٦٣٥,٣٤٨	٦٠٣,٠٤٢,٨٧٢
تعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول الى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
الإهلاك	١٣,٥٥٦,٢٦٤	٦,٩٣٧,١٩٣
النقص (الزيادة) في المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى	٣,٦٣٤,٤٤٩	(٧,٣٦٣,٣٤٤)
الزيادة في الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة	٨,١٧٧,٧٩٠	٥٦,٥٩٨,٦٠٠
الزيادة في المخصصات	٩,٨٧٤,٩٤٥	٥,١٧٧,٠٨٨
الزيادة في المساهمات المشروطة	٨٧,٧٢٥,٣٨٠	٣٧٤,٤٨٩,٩٦٠
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**٣١٢,٦٠٤,١٧٦**	**١,٠٣٨,٨٨٢,٣٦٩**
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٧٧,٠٨٥)	(٣٩,٦٥٠,٩٩٣)
أصول ناتجة عن حق استخدام	(١٢,٨٢١,٩٨٩)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	**(١٣,٣٩٩,٠٧٤)**	**(٣٩,٦٥٠,٩٩٣)**
الأنشطة التمويلية		
راس المال	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	-	**٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠**
الزيادة في النقدية وما حكمها	٢٩٩,٢٠٥,١٠٢	١,٤٩٩,٢٣١,٣٧٦
ارصدة النقدية وما في حكمها في ١ يناير	١,٤٩٩,٢٣١,٣٧٦	-
النقدية وما في حكمها	**١,٧٩٨,٤٣٦,٤٧٨**	**١,٤٩٩,٢٣١,٣٧٦**

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من البيانات المالية

المدير المالي

محمد بن خليفة

المدير التنفيذي

رامي الصبري

البيانات المالية لبرنامج ضمان التمويلات اليمني

صنعاء – الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١ طبيعة العمليات

برنامج ضمان التمويلات اليمني هو برنامج غير هادف للربح. تأسس البرنامج في ١٦ يوليو ٢٠١٧م. تم تأسيس البرنامج بقرار إداري رقم (١) لعام ٢٠١٧م صادر من المدير التنفيذي للصندوق الاجتماعي للتنمية ووفقاً للوائحه.

العنوان والمقر الرئيسي للبرنامج: شارع نواكشط 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 الذين ليس لديهم كفالات كافية.

يهدف البرنامج الى:

- 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.

عدد موظفي البرنامج كما في نهاية العام ٢٠١٩م كان ١٧.

٢ معايير جديدة وتعديلات على المعايير والتفسيرات

٢,١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات السارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عقود الإيجار التمويلي (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م)
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٣) عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م).
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢٨) الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م)
- التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٥-٢٠١٧ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) مجموعات الأعمال والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١١) الترتيبات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي (٢٣) تكاليف الاقتراض (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م).

باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) ليس للمعايير الأخرى والتعديلات على المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البرنامج وبالتالي لم تتم مناقشتها بالتفصيل في الملاحظات على البيانات المالية.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسيرات ذات الصلة.

بناءً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) يجب تسجيل عقود الإيجار في بيان المركز المالي كأصول مع حق استخدام والتزامات عقود الإيجار. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) استثناءين يشملان الأصول منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تقل مدتها عن ١٢ شهراً.

سيؤدي تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) الى قيام البرنامج بالاعتراف بأصول مع حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لجميع عقود الإيجار أو العقود التي تحتوي على إيجار.

٢,٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تسري بعد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م

تسري المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية في الفترات المحاسبية المستقبلية وقد قرر البرنامج عدم اعتمادها مبكراً:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١م).
- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠م).
- تعريف الأهمية النسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠م).
- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية - تعديلات على المراجع للإطار المفاهيمي للتقارير المالية (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠م).
- إصلاح معيار سعر الفائدة - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠م).
- تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) (ساري المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٢م).

ليس من المتوقع ان يكون لهذه المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البرنامج.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣,١ 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). تم إعداد البيانات المالية على أساس افتراض أن البرنامج يعمل على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣,٢ 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 للبرامج.

٣,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية التالية باستمرار في التعامل مع البنود التي تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالبيانات المالية للبرنامج.

٣,٣,١ الإيرادات

٣,٣,١,١ 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 بالوعود المشروطة حتى تصبح غير مشروطة، أي عندما يتم استيفاء الشروط التي تعتمد عليها. يتم تسجيل المساهمات المشروطة المستلمة مقدماً كالتزامات ويتم تحويلها الى 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 للحصول على ممتلكات ومعدات بشكل عام (بدون شروط) كمساهمات غير مشروطة.

٣,٣,١,٢ نفقات الكفالة

يشارك برنامج ضمان التمويلات اليمني حالياً في خطط الضمان الفردية للقرض 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 و١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يمني.

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. تتراوح الرسوم من ٢٪ الى ٥٪ حسب مخاطر المنتج. تتراوح تغطية الضمان للقروض بين ٥٠٪ و٧٠٪ من إجمالي مبلغ القرض شاملاً المرابحة. يلخص الجدول التالي المنتجات المقدمة مع تغطية الضمان ونسبة رسوم الضمان المطلوبة:

فئة القرض	تغطية الضمان	نفقات الكفالة
القروض الزراعية	تغطية ٧٠٪	١,٥٪
قروض مشاريع ناشئة	تغطية ٦٠٪	١,٥٪
قروض اعتيادية (خدمات / تجارية)	تغطية ٥٠٪	١,٥٪
قروض تمكين	تغطية ٨٠٪	١,٥٪

٣,٣,١,٣ عوائد الاستثمار

لدى برنامج ضمان التمويلات اليمني حساب وديعة في البنك التجاري اليمني بفائدة ٤٪ محسوبة على أساس يومي على رصيد الوديعة وتضاف الى حساب البرنامج بشكل شهري. كانت الاتفاقية سارية لمدة عام واحد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م قابلة للتجديد سنوياً بعد الاتفاق المتبادل بين الطرفين.

٣,٣,٢ النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها تتمثل في النقدية في الصندوق وفي الحسابات الجارية والودائع.

٣,٣,٣ 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 الإهلاك على أساس القسط الثابت خلال فترة العمر الإنتاجي المقدر كما يلي:

الأصول:	٪
المعدات الكهربائية	٢٥-٥٠ ٪
الأثاث والتجهيزات	٢٥٪
أجهزة الكمبيوتر والمعدات ذات الصلة	٢٥-٥٠ ٪

٣,٣,٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى البرنامج التزام قانوني أو ملزم ناتج عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. المخصص الرئيسي الذي تم إنشاؤه هو مخصص التعثر عن السداد على القروض التي يضمنها البرنامج. تم احتساب المخصص لموجهة حالات التعثر عن السداد المتوقعة التي ستحدث خلال العام ٢٠٢٠م.

٣,٣,٥ التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية الى الريال اليمني ويتم تسجيلها بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية. يتم إظهار جميع الفروق ضمن بيان الأنشطة.

٣,٣,٦ القيمة العادلة

إن القيم العادلة للأدوات المالية للبرنامج لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية

٤ الكفالات الصادرة والمستحقة

فئة القرض	إصدار كفالات القروض للمنتج الأساسي ٢٠١٩	إصدار كفالات القروض لمنتج القوليب ٢٠١٩	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٥١,٤٢٤,٤٠٧	٥٠,٣٦٩,٨٧٠	١٠١,٧٩٤,٢٧٧
الكفالات المصدرة خلال السنة	١,٠١٩,١٦٧,١٧٧	٣٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,٤٦٧,١٧٧
الكفالات المستردة خلال السنة	(٣٥٤,٢٦١,٨١٨)	(٣٠,٥٨٢,٨٧٥)	(٣٨٤,٨٤٤,٦٩٣)
الكفالات المصادرة خلال السنة	(١,٤٢٦,٤٥٠)	(٣,٧٥٠,٦٣٨)	(٥,١٧٧,٠٨٨)
الرصيد الختامي	٧١٤,٩٠٣,٣١٦	١٦,٣٣٦,٣٥٧	٧٣١,٢٣٩,٦٧٣

٥ النقدية وما في حكمها

يتكون هذا البند كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
وديعة بنكية	١,٧٧٨,٧٥٢,٨٤٥	١,٤٩٧,٧٦٩,٣٠٧
نقدية في البنك	١٩,٦٨٣,٦٣٣	١,٤٦٢,٠٦٩
الإجمالي	١,٧٩٨,٤٣٦,٤٧٨	١,٤٩٩,٢٣١,٣٧٦

يشمل مبلغ الوديعة مبلغ رأس المال المتبرع به للبرنامج لإصدار الكفالات (٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مسجل بسعر صرف ٢٥٠ ريال يمني لكل دولار أمريكي)، نظراً لأن هذه هي الفترة الثانية للتشغيل للبرنامج فإن الكفالات الصادرة تمثل نسبة صغيرة من رأس المال. من المتوقع في الفترات المستقبلية أن يتجاوز مبلغ الكفالات الصادرة مبلغ رأس المال بما يتماشى مع الرافعة المالية التي يسعى إليها البرنامج.

٦ المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

يتكون هذا البند كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	إيضاح	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
رسوم إصدار كفالات مستحقة	٦,١	٢,٠٧٠,٣٤٢	٣,٥٧٥,٨١٥
مصاريف تدريب مدفوعة مقدماً		٧٤٤,٣١٤	-
ضمان لدى كاك بنك (بطاقة إنترنت)		٧٠٥,٢٣٩	-
شبكة اليمن للتمويل الأصغر – YMN (تدريب)		١٧٤,٠٠٠	-
عهد لدى الموظفين		٣٥,٠٠٠	-
مصاريف إيجار مدفوع مقدماً		-	٣,٦٥١,١٥٦
تأمين صحي مدفوع مقدماً		-	١٣٦,٣٧٣
الإجمالي		**٣,٧٢٨,٨٩٥**	**٧,٣٦٣,٣٤٤**

٦,١ رسوم إصدار كفالات مستحقة

يتكون هذا البند كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
البرامج الأساسية		
رسوم إصدار كفالات مستحقة لبنك الأمل للتمويل الأصغر	٤٠٢,٧٧٦	١٢٤,٥٧٩
رسوم إصدار كفالات مستحقة للمؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر	٤٩١,٢٧٥	١٩١,٧٤٢
رسوم إصدار كفالات مستحقة لبرنامج التضامن للتمويل الأصغر	٤٠٣,٢١٤	٤٢,٧٩٩
رسوم إصدار كفالات مستحقة مصرف الكريمي للتمويل الأصغر	٤١٨,٧٧٠	-
رسوم إصدار كفالات مستحقة مؤسسة أزال للتمويل الأصغر	٣٠٥,٣٦٩	-
رسوم إصدار كفالات مستحقة مؤسسة الاتحاد للتمويل الأصغر	٣٣,٥٧٩	-
رسوم إصدار كفالات مستحقة بنك اليمن والكويت	٣٥٩	-
الإجمالي	**٢,٠٥٥,٣٤٢**	**٣٥٩,١٢٠**
برنامج الفوليب		
رسوم إصدار كفالات مستحقة لبنك الأمل للتمويل الأصغر	١٥,٠٠٠	٧٤١,١٨٨
رسوم إصدار كفالات مستحقة مؤسسة الاتحاد للتمويل الأصغر	-	١٧٧,٠٥٨
رسوم إصدار كفالات مستحقة للمؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر	-	١,٠٣٨,٩٣١
رسوم إصدار كفالات مستحقة لبرنامج التضامن للتمويل الأصغر	-	١,٢٥٩,٥١٨
الإجمالي	**١٥,٠٠٠**	**٣,٢١٦,٦٩٥**
الإجمالي	**٢,٠٧٠,٣٤٢**	**٣,٥٧٥,٨١٥**

٧ الممتلكات والمعدات

يتكون هذا البند كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	الأثاث والتجهيزات ريال يمني	أجهزة الكمبيوتر والمعدات ذات الصلة ريال يمني	المعدات الكهربائية ريال يمني	أصول ناتجة عن حق استخدام (مكتب) ريال يمني	الإجمالي ريال يمني
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٢٤٩,٣٧٧	١٢,٧٥٣,٨٣٤	١٧,٦٤٧,٧٨٢	-	٣٩,٦٥٠,٩٩٣
الإضافات خلال الفترة	-	٥٧٧,٠٨٥	-	*١٢,٨٢١,٩٨٩	١٣,٣٩٩,٠٧٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٢٤٩,٣٧٧	١٣,٣٣٠,٩١٩	١٧,٦٤٧,٧٨٢	١٢,٨٢١,٩٨٩	٥٣,٠٥٠,٠٦٧
الاهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١٩	(١,٩١٨,٦٧٩)	(٤,٢٩٨,٢٨٣)	(٧٢٠,٢٣١)	-	(٦,٩٣٧,١٩٣)
أهلاك الفترة	(٢,٣١٢,٣٤٤)	(٤,٥٨٤,٤٢١)	(٤,٥٢٢,٥٠٢)	(٢,١٣٦,٩٩٧)	(١٣,٥٥٦,٢٦٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٤,٢٣١,٠٢٣)	(٨,٨٨٢,٧٠٤)	(٥,٢٤٢,٧٣٣)	(٢,١٣٦,٩٩٧)	(٢٠,٤٩٣,٤٥٧)
القيمة المرحلة	٥,٠١٨,٣٥٤	٤,٤٤٨,٢١٥	١٢,٤٠٥,٠٤٩	١٠,٦٨٤,٩٩٢	٣٢,٥٥٦,٦١٠

*يمثل هذا المبلغ القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الشهرية المستقبلية (١,٠٠٠ دولار) خلال فترة العقد (لمدة سنتين تبدأ من ١ سبتمبر ٢٠١٩م) بما يعادل ٢٢,٩٠٩ دولار أمريكي بسعر ٥٥٩,٦٩ ريال يمني لكل دولار عند تاريخ حدوث العملية.

٨ الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة

يتكون هذا البند كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	إيضاح	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
مبالغ مستحقة للصندوق الاجتماعي للتنمية	٨,١	٣٧,٢٠٢,٩٠٥	٢٧,٦٨٣,٥٦٥
ضريبة رواتب مستحقة		٩,٥٩١,٦٣٦	٣,٠٤٦,٠٩٨
تأمينات اجتماعية		٧,٤٧٥,٦٩٥	٤,٧٥٩,٠٩٧
التزامات عقود الإيجار	٨,٢	٦,٥٣٨,١٨٣	-
أتعاب تدقيق		٢,٠١٨,٤٠٠	١,١٤٤,٠٠٠
دائنون تجاريون		١,٣١٧,٤١٢	١٥,٩٩٨,٨٤٠
مصاريف تدريب مستحقة		٢٦٨,٥٠٠	-
مصاريف مواصلات للمتدربين مستحقة		١٢١,٨٠٠	-
أتعاب استشاريين مستحقة		٣٨,٢٥٠	-
أتعاب استشارية		-	٣,٩٦٧,٠٠٠
أخرى		٢٠٣,٦٠٩	-
الإجمالي		٦٤,٧٧٦,٣٩٠	٥٦,٥٩٨,٦٠٠

٨,١ مبالغ مستحقة للصندوق الاجتماعي للتنمية

يتكون هذا البند كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
مبالغ مستحقة للصندوق الاجتماعي للتنمية (فائض من المساهمات)	-	١١,٧٩٣,٦٠٠
خدمات حراسة مستحقة (مبالغ دفعت من قبل الصندوق الاجتماعي	٢٩,١٥٠,٨٠٠	١٤,٧٧٢,١٦٠

للتنمية بالنيابة عن البرنامج)		
تأمين صحي مستحق (مبالغ دفعت من قبل الصندوق الاجتماعي للتنمية بالنيابة عن البرنامج)	٨,٠٥٢,١٠٥	١,١١٧,٨٠٥
الإجمالي	**٣٧,٢٠٢,٩٠٥**	**٢٧,٦٨٣,٥٦٥**

٨,٢ التزامات عقود الإيجار

تم عرض التزامات عقود الإيجار في بيان المركز المالي كالتالي:

	٢٠١٩ ريال يمني
التزامات عقود الإيجار المتداولة (١١,٢٧٢,٧٣ دولار أمريكي) حتى ٣١ أغسطس ٢٠٢٠م	٦,٥٣٨,١٨٣
التزامات عقود الإيجار غير المتداولة	-
الإجمالي	**٦,٥٣٨,١٨٣**

يوضح الجدول التالي تفاصيل عقود الإيجار للأصول الناتجة عن حق الاستخدام والمفصح عنها في بيان المركز المالي:

الأصول الناتجة عن حق الاستخدام	الفترة المتبقية من العقد	متوسط الفترة المتبقية من العقد	عقود الإيجار مع خيار الإلغاء	عقود الإيجار بمدفوعات متغيرة مرتبطة بمؤشر	عقود الإيجار مع خيار الشراء	فترة خيار التمديد
مبنى البرنامج	١ سنة و٨ أشهر	١ سنة و٨ أشهر	١	-	-	١

يوضح الجدول التالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

الأصول الناتجة عن حق الاستخدام	خلال سنة	١-٢ سنوات	٢-٣ سنوات	٣-٤ سنوات	٤-٥ سنوات	بعد ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
مدفوعات الإيجار	٦,٩٦٠,٠٠٠ (ما يعادل ١٢,٠٠٠ دولار)	-	-	-	-	-	٦,٩٦٠,٠٠٠
تكاليف التمويل	٤٢٢,٠٦٦ (ما يعادل ٧٢٧,٧ دولار)	-	-	-	-	-	٤٢٢,٠٦٦
الإجمالي	٧,٣٨٢,٠٦٦	-	-	-	-	-	٧,٣٨٢,٠٦٦

٩ مخصص التعثر على القروض المضمونة

يتكون هذا البند كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	إيضاح	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
رصيد افتتاحي		٥,١٧٧,٠٨٨	-
المبلغ المكون خلال السنة	١٥	١٥,٠٥٢,٠٣٣	٥,١٧٧,٠٨٨
المبلغ المدفوع خلال السنة		(٥,١٧٧,٠٨٨)	-
رصيد ختامي		**١٥,٠٥٢,٠٣٣**	**٥,١٧٧,٠٨٨**

تم احتساب المخصص لموجهة حالات التعثر عن السداد المتوقعة التي ستحدث خلال العام ٢٠٢٠م.

AuditVisor, Western Ring Road, P.O. Box: 14366, Sana'a–Republic of Yemen
Tel: +967 -1-402157
www.auditvisors.com

١٠ المساهمات المشروطة

يتكون هذا البند كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	٢٠١٩ ريال يمني	٢٠١٨ ريال يمني
مساهمات الصندوق الاجتماعي – برنامج الفوليب	٤١٦,٣٥٥,٣٢٠	٣٧٤,٤٨٩,٩٦٠
مساهمات الصندوق الاجتماعي التشغيلية	٤٥,٨٦٠,٠٢٠	-
الإجمالي	**٤٦٢,٢١٥,٣٤٠**	**٣٧٤,٤٨٩,٩٦٠**

١١ رأس المال

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

١٢ المساهمات

يتكون هذا البند للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	٢٠١٩ ريال يمني	للفترة من ١٦ يوليو ٢٠١٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال يمني
مساهمات من الصندوق الاجتماعي للتنمية – المصاريف التشغيلية	١١٦,٥٩٠,١٢٦	٨٠,٨١٤,٠٦٩
مساهمات من الصندوق الاجتماعي للتنمية - برنامج الفوليب	١٤,٢٧٦,٤١٦	٦٢,٤٣٥,١٨٧
مساهمات مدفوعة من الصندوق الاجتماعي للتنمية - الأصول الثابتة	-	٣٩,٦٥٠,٩٩٣
الإجمالي	**١٣٠,٨٦٦,٥٤٢**	**١٨٢,٩٠٠,٢٤٩**

برنامج الفوليب

وقع برنامج ضمان التمويلات اليمني اتفاقية مع الصندوق الاجتماعي للتنمية (SFD) 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 سيحصل برنامج ضمان التمويلات اليمني على ٥٪ كرسوم ضمان على المبلغ الأصلي للقرض (بدون المرابحة).

١٣ رسوم إصدار الكفالات

يتكون هذا البند للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	٢٠١٩ ريال يمني	للفترة من ١٦ يوليو ٢٠١٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال يمني
البرامج الأساسية		
رسوم إصدار كفالات بنك الأمل للتمويل الأصغر	٥,٣٥٧,٨٩٦	٣٤٦,٧٣٣
رسوم إصدار كفالات مصرف الكريمي للتمويل الأصغر	٤,٠٦٢,٢٢٤	-
رسوم إصدار كفالات برنامج التضامن للتمويل الأصغر	٣,٨٥٣,٦٣٥	٧٨,٠٧٩

AuditVisor, Western Ring Road, P.O. Box: 14366, Sana'a–Republic of Yemen
Tel: +967 -1-402157
www.auditvisors.com

رسوم إصدار كفالات مؤسسة آزال للتمويل الأصغر	١,٤٩٧,٣١١	٤٥٠,٠٦٤
رسوم إصدار كفالات المؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر	٥,٦٦٦,٧٨٨	٧٤٦,١٠٤
رسوم إصدار كفالات مؤسسة الاتحاد للتمويل الأصغر	٣٩٧,٢٥١	-
رسوم إصدار كفالات بنك اليمن والكويت	٣٣٨,٩٨٦	-
الإجمالي	٢١,١٧٤,٠٩١	١,٦٢٠,٩٨٠
برنامج الفوليب		
رسوم إصدار كفالات بنك الأمل للتمويل الأصغر	١٥,٠٠٠	٧٤١,١٨٨
رسوم إصدار كفالات مؤسسة الاتحاد للتمويل الأصغر	-	١٧٧,٠٥٨
رسوم إصدار كفالات المؤسسة الوطنية للتمويل الأصغر	-	١,٠٣٨,٩٣١
رسوم إصدار كفالات برنامج التضامن للتمويل الأصغر	-	١,٢٥٩,٥١٨
الإجمالي	١٥,٠٠٠	٣,٢١٦,٦٩٥
الإجمالي	٢١,١٨٩,٠٩١	٤,٨٣٧,٦٧٥

١٤ إيرادات أخرى

يتكون هذا البند للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	٢٠١٩	للفترة من ١٦ يوليو ٢٠١٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
	ريال يمني	ريال يمني
عوائد الاستثمار على الودائع	٤٩,٦٧٧,٦٢٧	٣٧,٣٠٤,١٣٦
أخرى	٥٣٩,٨٧٢	٢٤٨,٧٠٦
الإجمالي	٥٠,٢١٧,٤٩٩	٣٧,٥٥٢,٨٤٢

١٥ المصاريف التشغيلية

يتكون هذا البند للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

		٢٠١٩	للفترة من ١٦ يوليو ٢٠١٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
		ريال يمني	ريال يمني
مرتبات وأجور		٣٨,٥٦٠,٠٥٨	١٧,٨٧٠,٩٢١
مصروفات مخصص التعثر عن سداد الكفالات	٩	١٥,٠٥٢,٠٣٣	٥,١٧٧,٠٨٨
*مصاريف المرابحة		٥,٤٧٣,١١٨	٦,١٦٠,٩٤١
تأمين صحي		٣,٣١٩,٦٠٥	٦٠٨,٨٧٥
تأمين اجتماعي		٢,٨٣١,٧٩٠	١,٢١٠,٥٩٧
تدريب		١,٧٦٥,٤٣٤	٦,٥٠٣,٨٩١
سفر		٨٠١,٨٢٦	١,١١٧,٠٧٧
مصاريف الزيارات الميدانية		٥٣٦,٠٠٠	-
مصاريف قصص نجاح		٤٦٦,٨٩٦	-
تأمين على الحياة		١٩٣,٥٤٣	١٢٩,٩٠٢
مصاريف رفض الاقتراض		١٠٦,٠٠٠	٧١٣,٠٠١
مصاريف بناء القدرات		-	٥٠,١٣٩,٦٩٢

AuditVisor, Western Ring Road, P.O. Box: 14366, Sana'a–Republic of Yemen
Tel: +967 -1-402157
www.auditvisors.com

نهاية خدمة		-	٩٨٢,٤٠٥
الإجمالي		**٦٩,١٠٦,٣٠٣**	**٩٠,٦١٤,٣٩٠**

* يمثل هذا البند المدفوع لمؤسسات التمويل الأصغر مقابل إصدار قروض حسنة (بدون مرابحة) لعملاء برنامج الفوليب ويتحمل البرنامج تكاليف المرابحات عوضاً عن عملاء الفوليب حسب الاتفاقيات.

١٦ المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

	٢٠١٩	للفترة من ١٦ يوليو ٢٠١٧م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
	ريال يمني	ريال يمني
مرتبات وأجور	٢٠,٧٦٣,١٠٩	٢٠,١٥٢,٣١٧
حراسة	١٢,٢٣٠,٣٤٦	١٤,٧٧٢,١٦٠
*إيجار	٣,٨١٨,٠٨٩	٦,٤٠٧,٤٢٤
قرطاسية	٣,٦٤١,٦٤٠	٧١٢,٦٩٣
تأمين صحي	٢,٦٠٨,٢٦٢	٦٠٨,٨٧٥
سفر	٢,٤٠٥,٤٧٨	٨٧٧,٧٠٥
تأمين اجتماعي	١,٥٢٤,٨١٠	١,٣٦٥,١٤٣
مستلزمات أجهزة الكمبيوترات	١,٢١٦,٨٢٧	-
لوازم مكتبية	١,١٢٧,٥٢٠	٤٨٦,٤١٥
مواصلات	٨٧٧,٦٦٢	٦٥٢,٤٢٢
أتعاب التدقيق	٨٠٣,٧٢١	١,١٤٤,٠٠٠
أتعاب استشارية	٧١٤,٨٥٨	٥,٦٠٩,٥٧٨
اتصالات وإنترنت	٥٨٨,٧٧٨	٤٨٠,٩٣٢
توظيف	٥١٨,٠٠٩	٩٣,٠٨١
صيانة وإصلاحات	٤٨٩,٤٠٧	٣٤٣,٩٥٠
رسوم اشتراك	٣٧٩,٦٤٧	٣٧٤,٦٨٠
مياه وكهرباء	٣٤٠,٠٤١	١,١٩٧,٠٩٢
وقود	١٧٢,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
تأمين على الحياة	١٢٩,٠٣٠	١٢٩,٩٠٣
لوازم كهربائية	١١١,٨٣١	٢,٢٤٤,٨٠٠
رسوم بنكية	٥٥,٣٧٢	٢١,٢٠١
تدريب	-	٥,١١٠,٢٠١
معارض	-	١,٠٦٧,٢١٠
نهاية خدمة	-	٣٦٣,٣٥٦
أخرى	٦٧,٩٥٥	١٧,٢٥٠
الإجمالي	**٥٤,٥٨٤,٣٩٢**	**٦٤,٢٥٦,٣٨٨**

*يمثل هذا البند إيجار للفترة قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) في ١ سبتمبر ٢٠١٩م.

AuditVisor, Western Ring Road, P.O. Box: 14366, Sana'a–Republic of Yemen
Tel: +967 -1-402157
www.auditvisors.com

١٧ إدارة المخاطر والأدوات المالية

١٧,١ مخاطر العملات الأجنبية

يتلقى البرنامج مساهمات بالدولار الأمريكي ومعظم نفقاته بما في ذلك الكفالات الصادرة الى 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 إن الريال اليمني ينخفض مقابل الدولار الأمريكي منذ عام ٢٠١٥م.

١٧,٢ مخاطر السيولة

البرنامج غير معرض لمخاطر السيولة العالية. 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 على شكل وديعة تبلغ ٣,٠٦٦,٨١٥,٢٥ دولار أمريكي كما في نهاية عام ٢٠١٩م (ما يعادل ١,٧٧٨,٧٥٢,٨٤٥ ريال يمني بسعر الصرف في نهاية العام). لدى البرنامج أصول متداولة بقيمة ١,٨٠٢,١٦٥,٣٧٣ ريال يمني والتزامات متداولة تبلغ ٥٤٢,٠٤٣,٧٦٣ ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

١٧,٣ مخاطر الائتمان والطرف الاخر

البرنامج معرض لمخاطر الائتمان من أنشطته التشغيلية وبشكل أساسي من الكفالات الصادرة الى 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 تمتثل 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، ومع ذلك فإن البرنامج يخضع لمخاطر الطرف المقابل فيما يتعلق بوديعته في البنك التجاري اليمني. لا يمتلك البرنامج محفظة استثمارية وأي تغيير سلبي في المركز المالي للبنك قد يعرض البرنامج لمخاطر كبيرة تتمثل في عدم المقدرة على تحصيل جزء أو كل الوديعة الخاصة به.

١٧,٤ مخاطر التركيز

يمتلك 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. قد يؤدي تركيز معظم المحفظة في المنتجات الأساسية الى تعريض البرنامج لمخاطر غير منهجية كبيرة خاصة بالمنتج الأساسي. بالإضافة الى ذلك لا يشارك البرنامج حالياً في برامج ضمان محفظة القروض.

١٧,٥ 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.

AuditVisor, Western Ring Road, P.O. Box: 14366, Sana'a–Republic of Yemen
Tel: +967 -1-402157
www.auditvisors.com

١٧,٦ الموقف الضريبي

البرنامج معفي من ضرائب الدخل حسب قانون ضرائب الدخل اليمني رقم ١٧ للعام ٢٠١٠م. لم يتم الالتزام بتقديم إقرارات ضريبة المرتبات ودفعها في حينه، قام البرنامج بتكوين مخصص لضريبة المرتبات لعام ٢٠١٩م وتم دفعها دفعة واحدة في أبريل ٢٠٢٠م بعد استخراج الرقم الضريبي. تقوم مصلحة الضرائب حالياً بعملية التحاسب مع البرنامج لضرائب المرتبات للعام ٢٠١٩م ولم يتم إنهاء عملية التحاسب الى تاريخ إصدار البيانات.

١٧,٧ الأحداث الجارية

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م في ديسمبر ٢٠٢٠م ولا يوجد أي تأثير جوهري للأحداث الحالية على البيانات المالية التي تم تدقيقها.

AuditVisor, Western Ring Road, P.O. Box: 14366, Sana'a–Republic of Yemen
Tel: +967 -1-402157
www.auditvisors.com