

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٤ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	<u>البيانات المالية الموحدة:</u>
٥	- بيان المركز المالي الموحد
٦	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٧	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٩ - ٨	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٧ - ١٠	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
	<u>البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي:</u>
٦٨	- بيان المركز المالي
٦٩	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأي متحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية) والوحدة التابعة للبنك (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المترتبة والتغيرات المحتملة عن الأمور المبينة في فقرة "أساس الرأي المتحفظ" من تقريرنا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأداءها المالي الموحد، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة من قبل البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس للأدوات المالية والإفصاح عنها.

أساس الرأي المتحفظ

١- تضمن بند المخصصات الأخرى، والمدرج في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة مبلغ ٥١,٦٥١,٥١٨ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: مبلغ ٦١,٧٦٣,٨٩٣ ألف ريال يمني)، مخصص تم تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ٥٠,٢٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: مبلغ ٦٠,٢٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني). إن ذلك المخصص لا يتوافق مع تعريف المخصص وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة")، مما يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٢- تضمنت الأرصدة المستحقة للبنوك، المدرجة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة بمبلغ ٢٨,٣٨٨,١٤٧ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: مبلغ ٣٢,١٨٦,٩٩٠ ألف ريال يمني)، مبلغ ٤,٩٦١,٧٠٩ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: مبلغ ٤,١٨١,٧٣٠ ألف ريال يمني) والتي لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملانمة حول صحتها وعدالتها لعدم قيام تلك البنوك بالرد على طلبات المصادقات المرسله إليهم. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك تعديلات ضرورية على هذه الأرصدة.





تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين
بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

أساس الرأي المتحفظ (تابع)

٣- ما ورد في الإيضاح رقم (٤٢) حول البيانات المالية الموحدة، حيث لم تتمكن إدارة المجموعة من القيام بحصر شامل للأثر المادي المتأني من المعاملات التي قامت بها فروع محافظتي عدن ولحج خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بسبب استخدام هذه الفروع نظام محاسبي مستقل بغرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاب أموال وتعاملات أخرى ونقل السويقت بسبب الأوضاع السياسية التي تمر بها البلاد. ونتيجة لهذه الأحداث لم نتمكن من تحديد الآثار المستقبلية على وضع البنك وبياناته المالية الموحدة، كما لم نتمكن من قياس الأثر على البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للمعاملات المدينة والدائنة غير المشمولة بالنظام البنكي للمجموعة، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك تعديلات ضرورية على أرصدة وربح السنة وأثرها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في حال تضمين معاملات تلك الفروع في سجلات المجموعة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في الجمهورية اليمنية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٤٢) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة والذي يشير إلى:

- الأحداث السياسية والوضع الأمني في البلاد، منذ مارس ٢٠١٥، تستمر في تشكيل تحديات أمام قدرة المجموعة على التنبؤ بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها ونتائجها.
- إيقاف الدعم الفني من قبل الشركة المزودة للبنك بالنظام البنكي منذ شهر أغسطس من العام ٢٠١٩.
- قيام إدارة البنك بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١ بتوجيه خطاب رقم (م ص / ٢٣) إلى جمعية البنوك اليمنية تم الطلب فيه من الجمعية مخاطبة البنوك في الجمهورية اليمنية بالامتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن وبموجب هذا الخطاب وجهت جمعية البنوك اليمنية خطاب رقم (٢٠٢١ / ٣٩) بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ إلى كافة البنوك اليمنية بالامتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن، وبتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢١ نشرت الإدارة العامة للبنك في صنعاء إعلان رسمي في صحيفة الثورة العدد رقم ٢٠٥٧٠ نص على التالي (بموجب قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي فإن البنك يعلن لجمهوره وعملائه عدم استخدام أية خدمات مقلدة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لتقليد شعار محفظة البنك الإلكترونية (موبايل موني) ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بغرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاب أموال وتعاملات أخرى، لذا ننبه عملائنا عدم اعتمادية تلك العمليات، مؤكداً إخلاء مسؤولية البنك القانونية والمالية تجاه أية التزامات قد تنشأ بسببها وبما يحافظ على أموال عملائنا الكرام مع احتفاظ البنك بكافة الإجراءات لحماية حقوقه وأموال عملائه كاملة).





تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين
بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية

لفت انتباه (تابع)

• صدور القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤ هـ بشأن منع التعاملات الربوية بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ وبالتالي فقد البنك أهم مصادر إيراداته المتمثلة في عوائد الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق منذ ذلك التاريخ، وتسعى إدارة البنك الى تطبيق مجموعة من الإجراءات لمعالجة تأثير نتائج اعمال البنك ومعاملته بعد صدور هذا القانون.

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بالفقرات أعلاه.

٢. الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة، والذي يبين مدى تعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة، وكذلك وضع نظام الرقابة الداخلية الذي تجده الإدارة ضرورياً ليتمكنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية الموحدة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة نية لتصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين
بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك نواحي القصور الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تتبين لنا من خلال تدقيقنا. كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

أثناء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يتبين لنا وجود مخالفة جوهرية لأحكام القانون رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بشأن إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي أو القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهرية على المركز المالي الموحد للمجموعة، باستثناء ما يلي:

- ١- لم يلتزم البنك بتعليمات البنك المركزي اليمني بشأن السقوف المحددة لمراكز العملات الأجنبية، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية الموحدة.
- ٢- لم يقيم البنك بالالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي اليمني بشأن تكوين مخصصات الديون بالعملات الأجنبية بعملة الدين، إذ قام البنك بتكوين جزء من مخصصات الديون بالعملات الأجنبية وجزء بالريال اليمني مما أثر على مركز العملات الأجنبية وتحليل الحساسية المبين في الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية الموحدة.
- ٣- عدم الالتزام بنص المادة رقم (٧٣) من قانون البنوك (٣٨) لعام ١٩٩٨م حيث يتم الاحتفاظ بالأصول التي آلت ملكيتها للبنك لمدة تزيد عن المدة المحددة في قانون البنوك وهي خمس سنوات للأصول الثابتة غير المنقولة.



٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٥٠,٧٦١,٢٧٣	٦٠,٩٥٢,٠٤٤	٥	الموجودات
١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	١٧٩,٦٧٨,١٥٢	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٧,٤٠٢,٠٨٢	٢٩٨,٢٩٤,٥٨٦	٧	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٦٨,٦٦٥	١٦,٣٥٤,٩٠٠	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٧,٦٤٦	٦٦,٠١٣	٩	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	١٠	إجارة منتهية بالتمليك
٤٦٠,٦٢٣	٣٥٤,٣٣٨	١١	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٨٧٤,٢٦١	٢,٨٣٧,٠٠٥	١٢	استثمارات في شركات زميلة
١,٨٩٥,٦٧٦	٢,١٠٦,٠٦٤	١٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٩٦٨,٦٧٨	٦١١,٩١٣	١٤	ممتلكات ومعدات
٥٦٢,٠٣٤,١٥٨	٥٦١,٧٦٥,٠١٥		حق استخدام أصول مستأجرة
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٢,١٨٦,٩٩٠	٢٨,٣٨٨,١٤٧	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٣,٧١٤,٠٣٣	٤٤٩,٧٩٥,٠٣٥	١٦	ودائع عملاء
٤٣,٨٤٨	٤٠,٢٥٤	١٧	قروض طويلة الأجل
٥,٥٢٦,٧٢٩	٢,٨٣٤,٤١٠	١٨	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٦١,٧٦٣,٨٩٣	٥١,٦٥١,٥١٨	١٩	مخصصات أخرى
٥٣٣,٢٣٥,٤٩٣	٥٣٢,٧٠٩,٣٦٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
٣,٩٢٢,١٠٨	٣,٩٦٠,٦٥٦	٢١	احتياطي قانوني
٨٠٣,٧٥٧	٨٠٣,٧٥٧		احتياطي عام
٢,٠٧٢,٨٠٠	٢,٢٩١,٢٣٨		أرباح مستبقة
٢٨,٧٩٨,٦٦٥	٢٩,٠٥٥,٦٥١		إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)
-	-		حقوق غير المسيطرين
٢٨,٧٩٨,٦٦٥	٢٩,٠٥٥,٦٥١		إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٢,٠٣٤,١٥٨	٥٦١,٧٦٥,٠١٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣,٦٩٠,٣٧٨	٢٤,٠٣٦,٣٢٩	٢٢	التزامات عرضية وارتباطات قائمة



الرئيس التنفيذي

رئيس قطاع العمليات المساندة

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

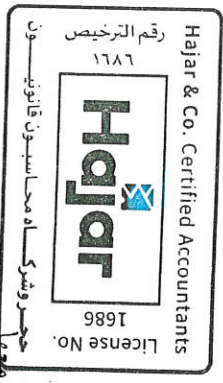
٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٥٨٦,٢٠٦	١,٠٩٩,٥٣٠	٢٣ إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٤٧,٤٦٩,٧٠٧	١٠,٠٦٧,٣٠٤	إيرادات فوائد عن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٠٥٥,٩١٣	١١,١٦٦,٨٣٤	إجمالي إيرادات الفوائد
(١٣,٥٠٠,١٣٠)	(١,٤٤٣,٥٥٥)	٢٤ تكلفة ودائع واقتراض
٤٠,٥٥٥,٧٨٣	٩,٧٢٣,٢٧٩	صافي إيرادات الفوائد
١١٩,٠٨٢	٨٠,٧٦٢	٢٥ إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٠٠,٤٣٩)	(٢٣١,٨٩٧)	٢٦ عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
٤٠,٣٧٤,٤٢٦	٩,٥٧٢,١٤٤	صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الاستثمارية الإسلامية
١,٣٧١,٩٩٠	١,٨٥٦,٣١٨	٢٧ إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(١٤,٤٣٧,٩٥٣)	(٨,٧٩٤,٤٠٢)	٢٨ خسائر عمليات نقد أجنبي
(١٠٣,٢٩١)	(٧٥,٦٧٢)	٢٩ خسائر استثمارات مالية
١,٦٤٠,٣٠٠	١٣,٦٣١,٣٢٦	٣٠ إيرادات أخرى
٢٨,٨٤٥,٤٧٢	١٦,١٨٩,٧١٤	إجمالي الدخل
(١٠,١٨٨,١٤٦)	(١,٩٣٤,٩٦٢)	٣١ صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٩,٦٦٥,٨١١)	(٨,٦٤٥,٠٢٧)	٣٢ تكاليف موظفين
(٥,٤٣٦,٧٦٨)	(٥,٠٣٤,٤٦٧)	٣٣ مصاريف إدارية وعمومية
٣,٥٥٤,٧٤٧	٥٧٥,٢٥٨	ربح السنة قبل خصم الزكاة وضرائب الدخل
(٨٥٠,٦٨٥)	(٦,٢٤٤)	٢-١٨ فريضة الزكاة الشرعية
(٢٥٣,٣٥٣)	(٣١٢,٠٢٨)	١-١٨ ضرائب الدخل
٢,٤٥٠,٧٠٩	٢٥٦,٩٨٦	صافي ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٢,٤٥٠,٧٠٩	٢٥٦,٩٨٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	ويعود إلى:
٢,٤٥٠,٧٠٩	٢٥٦,٩٨٦	مساهمي البنك
-	-	حقوق غير المسيطرين
٢,٤٥٠,٧٠٩	٢٥٦,٩٨٦	الإجمالي
١١١,٤٠	١١,٦٨	٣٤ الربح للسهم الواحد (ريال يمني)



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
 بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد
 لصناعة - الجمهورية اليمنية
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح مستبقاة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٨,٧٩٨,٦٦٥	-	٢٨,٧٩٨,٦٦٥	٢,٠٧٢,٨٠٠	٨٠٣,٧٥٧	٣,٩٢٢,١٠٨	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٥٦,٩٨٦	-	٢٥٦,٩٨٦	٢٥٦,٩٨٦	-	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٩,٠٥٥,٦٥١	-	٢٩,٠٥٥,٦٥١	٢,٣٢٩,٧٨٦	٨٠٣,٧٥٧	٣,٩٢٢,١٠٨	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	المحول لزيادة رأس المال
-	-	-	(٣٨,٥٤٨)	-	٣٨,٥٤٨	-	المحول للاحتياطي القانوني
٢٩,٠٥٥,٦٥١	-	٢٩,٠٥٥,٦٥١	٢,٢٩١,٢٣٨	٨٠٣,٧٥٧	٣,٩٦٠,٦٥٦	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٦,٣٤٧,٩٥٦	-	٢٦,٣٤٧,٩٥٦	١,٩٤٨,١١٧	٨٤٥,٣٣٧	٣,٥٥٤,٥٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٤٥٠,٧٠٩	-	٢,٤٥٠,٧٠٩	٢,٤٥٠,٧٠٩	-	-	-	الربح للسنة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٨,٧٩٨,٦٦٥	-	٢٨,٧٩٨,٦٦٥	٤,٣٩٨,٨٢٦	٨٤٥,٣٣٧	٣,٥٥٤,٥٠٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	-	-	(١,٩٥٨,٤٢٠)	(٤١,٥٨٠)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
-	-	-	(٣٦٧,٦٠٦)	-	٣٦٧,٦٠٦	-	المحول للاحتياطي القانوني
٢٨,٧٩٨,٦٦٥	-	٢٨,٧٩٨,٦٦٥	٢,٠٧٢,٨٠٠	٨٠٣,٧٥٧	٣,٩٢٢,١٠٨	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



تمثل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها
 ٧ من ٢٩

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٤٥٠,٧٠٩	٢٥٦,٩٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح للسنة
		تعديلات لتسوية الربح:
٨٥٠,٦٨٥	٦,٢٤٤	مصاريف الزكاة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
٢٥٣,٣٥٣	٣١٢,٠٢٨	مصاريف الضرائب المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
١٠٣,٢٩١	٧٥,٦٧٢	خسائر استثمارات في شركات زميلة
٣٧٤,٤٢٩	٣٨٢,١٤٩	إهلاك ممتلكات ومعدات
٤٨١,١٣٢	٤٨٤,٥٨٧	إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
١٠,١٨٨,١٤٦	١,٩٣٤,٩٦٢	مخصصات انخفاض تم تكوينها خلال السنة
(٧١,٣٥٣)	(٢٧٨,١١٠)	مخصصات انخفاض مستخدمة خلال السنة
(١,٩٣٤)	١,٦٠٨	فروق إعادة تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
٨٩,٧٣١	٧٤,٧١٤	الفائدة المدينة على التزامات عقود الإيجار
(١,٥٥٦,٥٧٤)	(١٢,٨٩٠,٣٤٦)	مخصصات انخفاض انتفى الغرض منها
(٢٦٣)	(١٤,١١٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٦)	-	تسويات على مجمع إهلاك الممتلكات والمعدات خلال السنة
١٣,١٦١,٠٨٦	(٩,٦٥٣,٦١٦)	
(١,٤٩٠,٥٠٦)	(١,٨٧٧,١٣٤)	التغيرات في رأس المال العامل:
		الزيادة في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
		النقص في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق المستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٩,٧٧٥	١٨٨,٨٢٥	النقص في قروض وسلفيات
٢٦٢,٩٨٣	١١٣,٤٧٠	النقص في إجارة منتهية بالتمليك
٥٨,٢٥٢	٤١,٦٣٣	(الزيادة)/النقص في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٤٤٦,٦٣٥	(٢,٠٣٦,٧١٧)	(النقص)/الزيادة في أرصدة مستحقة لبنوك
١,٢٧٣,٠٩٥	(٣,٧٩٨,٨٤٣)	الزيادة في ودائع عملاء
٢١,٨٠٧,٣٣٦	١٦,٠٨١,٠٠٢	النقص في أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
(١,٦٤٩,٧٣٩)	(٢٧٨,٩٨٥)	صافي النقد (المستخدم في)/المتأتي من العمليات
٣٣,٨٧٨,٩١٧	(١,٢٢٠,٣٦٥)	المدفوع من ضريبة الدخل (إيضاح ١-١٨)
(١,٣٢٠,٥٥٥)	(٩٠٠,٠٠٠)	تسويات ضريبة الدخل خلال السنة (إيضاح ١-١٨)
١٨١,١٤٧	٢٩٧,٧٣٥	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية (إيضاح ٢-١٨)
(١,٧٠٤,٦١٩)	(١,٧٦٢,٢٩٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/المتأتية من الأنشطة التشغيلية
٣١,٠٣٤,٨٩٠	(٣,٥٨٤,٩٢٠)	
(٥٠٨,٠٨٠)	(٥٩٤,٢٥٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٣٧	١٥,٨٢٧	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
-	٣٠,٦١٣	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠٧,٤٤٣)	(٥٤٧,٨١٤)	توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٣,٥٩٥)	(٣,٥٩٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٥٦,٤٥٥)	(٥٦٩,٥٨٧)	النقص في القروض طويلة الأجل
(٥٦٠,٠٥٠)	(٥٧٣,١٨١)	مدفوعات لدائني أصول مستأجرة
٢٩,٩٦٧,٣٩٧	(٤,٧٠٥,٩١٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٨٠,٨٢٨,٢٦٩	٥١٠,٧٩٥,٦٦٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٥١٠,٧٩٥,٦٦٦	٥٠٦,٠٨٩,٧٥١	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
٥٠,٧٦١,٢٧٣	٦٠,٩٥٢,٠٤٤	يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
١٩٠,٣٢٢,٤٠٦	١٨٦,٢٢١,٥٢٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٢,٩٤١,٢١٦	٢٩٣,٨٣٣,٧٢٠	أرصدة لدى البنوك
(٤٨٧,٩٨٨)	(٤٨٧,٩٨٨)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٢,٥٥٢,٤١٦)	(٣٤,٤٢٩,٥٥٠)	ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٨٨,٨٢٥)	-	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٥١٠,٧٩٥,٦٦٦	٥٠٦,٠٨٩,٧٥١	(صافي)
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

١. نبذة عامة

تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي ("البنك") في صنعاء وفقاً للقانون رقم (٣٩) لعام ١٩٨٢، كحصيلة لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس في العام ١٩٧٥) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس في العام ١٩٧٩)، والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (٢١/٤٤٩١).

يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٣٩ فرعاً (٢٠٢٢: ٤١ فرعاً) في جميع محافظات الجمهورية اليمنية. كما يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٠، كما حصل على الموافقة النهائية في ١٦ أبريل ٢٠١١.

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبياناتها كما يلي (يشار إليهما معا بـ "المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	رأس المال ألف ريال يمني	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
كاك لخدمات الأمن والصيانة (صنعاء - الجمهورية اليمنية)	١٠,٠٠٠	٪١٠٠	خدمات نظافة وحراسة

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية الموحدة. إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المقرر عنها للسنة الحالية أو لسنوات سابقة، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

تطبيق للفترات السنوية
 التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يناير ٢٠٢٣

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين".

يضع المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين. ويوضح نموذجاً عاماً تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، والتي توصف بنهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم اليقين من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم اليقين تلك. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي وثائق التأمين.

يناير ٢٠٢٣

• الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ "إصدار الأحكام الجوهرية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية".

تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاح السياسة المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمنطلق الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية".



٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تابع)

تطبق للفترات السنوية
 التي تبدأ في أو بعد

يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

توضح التعديلات أنه في حالة كانت المدفوعات التي تسوي التزاماً قابلة للخصم لأغراض ضريبية، فإن الأمر يتعلق بالحكم (بعد النظر في قانون الضرائب المعمول به) ما إذا كانت هذه الخصومات تُعزى للأغراض الضريبية إلى الالتزام المعترف به في البيانات المالية (ومصروفات الفوائد) أو إلى مكون الأصل ذي الصلة (ومصروفات الفائدة).

يناير ٢٠٢٣

- تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨. توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لاحتساب التقديرات المحاسبية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يبدأ سريانها بعد:

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

تطبق للفترات السنوية
 التي تبدأ في أو بعد

تم تأجيل تطبيق
 المعيار بموجب
 تعليمات البنك
 المركزي اليمني)

يناير ٢٠٢٤

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

يصف التعديل ما إذا كان ينبغي تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول يستند إلى الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير. كما تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير.

يناير ٢٠٢٤

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين. تصنيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركيز مخاطر السيولة. لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.



٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

يناير ٢٠٢٤

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - التزام الإيجار عند البيع وإعادة الاستئجار.

تضيف التعديلات متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المنقحة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ بداية العقد.

تاريخ التطبيق مؤجل

لأجل غير مسمى

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة كاملة عندما يتضمن التحويل إلى شركة زميلة أو مشروع مشترك نشاطاً تجارياً على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. أي مكسب أو خسارة ناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي لا تشكل نشاطاً تجارياً يتم الاعتراف بها فقط في حدود مصالح المستثمرين غير المرتبطين بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة بأنه سيتم تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة عند بدء سريانها، وأن

تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق

المبدئي.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") وتعديلات البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس والإفصاح للأدوات المالية، بموجب تعميم البنك المركزي اليمني الموجة إلى جميع البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والذي ينص على "تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - (الأدوات المالية) حتى إشعار آخر"، وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

وعليه يتم إتباع تعليمات المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات. كما يتم تكوين مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية والنسب المحددة في تعليمات البنك المركزي.

وبالتالي يتم إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ومخصص الالتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجها ضمن حقوق الملكية.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها على أساس قيمتها العادلة، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. ويستند مبدأ التكلفة التاريخية إلى القيمة العادلة المدفوعة مقابل تلك الموجودات.

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أصل أو تدفع لتحويل التزام في إطار تعاملات منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على ذلك الأساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في إطار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة، ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

بالإضافة إلى أنه لأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و ٢ و ٣ بناءً على الدرجة التي تكون عندها مدخلات قياس القيمة العادلة ممكن ملاحظتها ودرجة أهمية هذه المدخلات في قياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

المستوى ١ - عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات متشابهة والتي لا تزال المجموعة تسيطر عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢ - عندما تكون المدخلات هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣ - عندما تكون المدخلات عبارة عن مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أسس توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك والوحدة التابعة له الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يتوفر لدى البنك العناصر التالية:

- توفر النفوذ على الوحدة التابعة.
 - يتعرض البنك لمخاطر أو له الحق في عائدات متغيرة نتيجة لعلاقته مع الوحدة التابعة.
 - لدى البنك القدرة على استخدام نفوذه لتغيير العائدات من الوحدة التابعة.
- يقوم البنك بإعادة تقدير مدى سيطرته على الوحدة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.

عند امتلاك البنك القدرة التصويتية الكافية التي تمنحه القدرة العملية على إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للوحدة التابعة بشكل فردي ومستقل، فهنا يتوفر لدى البنك النفوذ على الوحدة التابعة، حتى وإن لم تمثل القدرة التصويتية نسبة الأغلبية ضمن الوحدة التابعة.

علماً بأن البنك يأخذ في الحسبان عند دراسته لمدى كفاية القدرة التصويتية ومدى منحها النفوذ على الوحدة التابعة كافة الحقائق والظروف والتي تتضمن التالي:

- مقدار القدرة التصويتية المملوكة من قبل البنك وتركزها نسبة إلى القدرة التصويتية المتبقية لدى الملاك الآخرين ومقدار توزعها لديهم.
- مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمحتملة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستبقى للملاك والأطراف الأخرى.
- أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.
- أية حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى مقدرة البنك في إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للوحدة التابعة من عدمها في الأوقات التي تتطلب صنع واتخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجية التصويت التي اتبعها الملاك في اجتماعاتهم الماضية.

يقوم البنك بتوحيد البيانات المالية للوحدة التابعة مع بيانات البنك المالية عند تحقق السيطرة على الوحدة التابعة ويتوقف عن توحيدها عند فقدان تلك السيطرة. وبالتحديد، فإن مصاريف وإيرادات الوحدة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان البنك لتلك السيطرة على الوحدة التابعة.

يعود الربح أو الخسارة وكافة عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). يعود إجمالي الدخل الشامل للوحدة التابعة إلى ملاك البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز في حقوق ملاك الحصص غير المسيطرة.

تم إجراء كافة التعديلات الضرورية، وأينما لزم ذلك، على السياسات المحاسبية الخاصة بالبيانات المالية للوحدة التابعة لغرض توحيدها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم إلغاء أثر كافة الحسابات المتقابلة لجميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والخسائر والتدفقات النقدية الناتجة عن كافة التعاملات بين البنك والوحدة التابعة عند توحيد هذه البيانات المالية.

تتمثل أهم السياسات المحاسبية في التالي:



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعاملات بالعملة الأجنبية

تعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالريال اليمني، وهي عملة السوق الاقتصادي الرئيس (العملة الوظيفية للمجموعة) الذي تعمل المجموعة ضمنه، مقرباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السعر السائد بتاريخ المركز المالي الموحد، ويتم الاعتراف بالأرباح/الخسائر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد في تاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الاعتراف بأرباح/خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في علاقة تعاقدية في الأداة المالية، فيما عدى مشتريات ومبيعات الموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" والتي يتم الاعتراف بها على أساس تاريخ التسوية.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدى عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية - عندما يكون ذلك ملائماً - عند الإدراج المبدئي. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تدرج فوراً في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" في تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي تلك التي تتعلق بالموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي تحدده التشريعات أو القوانين أو حسب أعراف السوق.

يتم قياس كل الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات المحددة التالية: استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض وسلفيات منوحة للعملاء واستثمارات مالية متاحة للبيع. ويتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج الأولي بالاعتماد على طبيعة الموجودات المالية والهدف من اقتنائها.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، مثال على ذلك سندات الدين لحين الاستحقاق. تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في سندات دين صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتطبق عليها معدلات عوائد مختلفة.

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة لكافة الأصول المالية.

تم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي.

إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ الخسارة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد يمثل الفارق بين القيمة الاسمية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لذلك يتم الاعتراف بسندات الدين بالقيمة الاسمية بعد استقطاع خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

قروض وسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط ومن المتوقع أن يتم استرداد جميع الاستثمارات الأولية بشكل جوهري بخلاف تدهور الائتمان. يتم قياس القروض والسلف (بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة للعملاء، والقروض والسلفيات للعملاء، والأرصدة المدينة والأصول الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

المرابحة عبارة عن عقد تباع المجموعة بموجبه أصل أو سلعة سبق لها شرائها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة. يتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش الربح المتوقع عليه.

تظهر الذمم المدينة من عمليات التمويل بالمرابحة بتكلفة البضاعة المباعة أو الأموال التي يتم صرفها للمستفيدين مضافاً إليها الإيرادات المؤجلة للمجموعة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ناقصاً الدفعات المستلمة.

الإستصناع عبارة عن عقد بين المجموعة والمتعامل، تقوم المجموعة على أساسه ببيع عقار مطور وفقاً لمواصفات وثمان متفق عليهما مسبقاً مع المتعامل.

تمثل موجودات الإستصناع الأموال التي تم إنفاقها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد مقابل الموجودات المشتراة لصالح مشاريع الإستصناع مضافاً إليها الإيرادات المؤجلة، ناقصاً الدفعات المستلمة.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

قروض وسلف (تابع)

الإجارة المنتهية بالتمليك هي عقد تقوم المجموعة ("المؤجر") بموجبه بتأجير أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل ("المستأجر") استناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة ومقابل قسط إيجار محدد. وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل للمؤجر. تتكون المبالغ المتعلقة بالإجارة المنتهية بالتمليك من موجودات مشتراة من قبل المجموعة، إما بصفة فردية أو مشتركة مع مؤسسات ومنشآت مالية أخرى، ويتم تأجيرها إلى مستفيدين لاستخدامها بموجب اتفاقيات إجارة منتهية بالتمليك يتم بموجبها نقل ملكية الموجودات إلى المستفيدين في نهاية مدة الإيجار عند إتمام دفع كافة المبالغ بموجب الاتفاقيات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقصاً للإهلاك المتراكم حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستهلك الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة إيجار الموجودات ذات العلاقة. لا يتم تسجيل مصروف إهلاك فيما يتعلق بالموجودات التي لم توضع قيد الاستخدام بعد.

استثمارات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع أو ليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) قروض وسلفيات، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم الاعتراف الأولي بالموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الحيازة والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة في سوق نشط بناءً على الأسعار الحالية. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في سوق نشط، هي بالتكلفة بعد خصم الانخفاض في القيمة، ما لم تكون القيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير يمكن قياسها بموضوعية.

إذا ما كان هناك انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض بالقيمة على ذلك الأصل المالي المدرجة سابقاً في الربح أو الخسارة من بيان حقوق الملكية وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغييرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر ويتم تسجيلها في التغييرات التراكمية للقيمة العادلة باستثناء خسائر انخفاض القيمة، والفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأصول النقدية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الموحد. عند استبعاد الاستثمار أو عند انخفاض قيمته، يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للسنة.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

طريقة الفائدة الفعلية

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم استخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقع الحصول عليها (ويتضمن الاحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال عمر الأصل أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي والتوزيعات من الموجودات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد. ويتم إدراج أية تغيرات أخرى في قيمة الموجودات المالية في بيان الدخل الشامل الموحد وكذلك في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. تتحقق إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي، باستثناء القروض والذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

عندما يتم بيع الموجودات المالية أو عند الاعتراف بانخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم تجميعها سابقاً في احتياطي إعادة القيمة العادلة للاستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المتاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق للمجموعة في استلام التوزيعات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجود مالي أو مجموعة موجودات مالية. تنخفض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض في القيمة إذا، وإذا فقط، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للموجود ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

يتضمن الدليل الموضوعي انخفاض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية، بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقترض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- اختفاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لموجودات مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات بالرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض للموجودات المالية الفردية متضمنة:

- تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين في المجموعة، أو

- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز عن الدفع على الأصول في المجموعة



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة موجودات مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لموجودات مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لموجود مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الموجود في مجموعة موجودات مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعةً.

الموجودات التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض في القيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض في القيمة على القروض والسلفيات مدرجة بالتكلفة المطفأة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد تقيس المجموعة انخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة موجودات مالية لتقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة والخبرة حول الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة في المجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي ارتكزت عليها الخبرة حول الخسارة التاريخية وإزالة آثار الظروف المرتبطة بالفترة التاريخية والتي لم تعد موجودة حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الموجودات بحيث تتوافق مع التغيرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغيرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغيرات في احتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها).

يتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لموجود مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

لأغراض إجراء تقييم جماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ في الاعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الاستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة).

تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الموجودات كونها تشير إلى مقدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للموجودات التي يتم تقييمها.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه مقابل المخصص المرتبط بانخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد استكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً لتخفيض مبلغ مخصص الانخفاض بالقيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

أما بالنسبة للقروض، فإذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الانخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

وفي حالة الانخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة الموجود. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تتم إزالة الخسارة المتركمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة على ذلك الموجود المالي المدرج سابقاً بالربح أو الخسارة الموحد من بيان التغير في حقوق الملكية الموحد وترد في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والالتزامات العرضية

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥ بشأن تصنيف الموجودات والمطلوبات، يتم تكوين مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية.

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

٢٪	- قروض وسلفيات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
١٪	- التزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
	- قروض وسلفيات والتزامات عرضية غير منتظمة
١٥٪	قروض وسلفيات والتزامات عرضية دون المستوى
٤٥٪	قروض وسلفيات والتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها
١٠٠٪	قروض وسلفيات والتزامات عرضية رديئة

تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي الموحد بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة. يتم إعدام القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعدامها في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند "إيرادات أخرى".

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والالتزامات العرضية (تابع)

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المباشرة المنتظمة من ١٪ إلى ٢٪.

إلغاء إدراج الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يتم الاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيتها واستمر بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستبقة في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقاس إلغاء إدراج أحد الموجودات المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجود وإجمالي القيم المستلمة بالإضافة إلى الذمم المدينة، وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية إلى المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (المطلوبات المالية الأخرى).

المطلوبات المالية الأخرى

تقاس المطلوبات المالية الأخرى (متضمنة أرصدة مستحقة لبنوك، ودائع العملاء، والأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة والمتمثلة في التكلفة في تاريخ المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم استخدام معدل سعر الفائدة الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها (ويتضمن الاحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم احتساب مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي تكون عندها الفائدة ليست ذات أهمية. إن جميع المطلوبات المالية للمجموعة ذات طبيعة قصيرة الأجل.

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج المطلوبات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجه وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى أرصدة سندات الدين وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي خسائر ناتجة عن الانخفاض في قيمة تلك الممتلكات. فيما عدا الأراضي المملوكة والأعمال تحت التنفيذ، يتم إهلاك الممتلكات والمعدات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

تتم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدر، ويتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تخفض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للتحويل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحويل. القيمة القابلة للتحويل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أكبر.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحميل بيان الربح أو الخسارة الموحد بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصروفات عند تكبدها.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع اقتصادية من استمرار استخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات من أجل تحديد مدى الانخفاض في قيمة تلك الموجودات (إن وجد). في حالة عدم مقدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل بشكل فردي تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد على أساس الوحدة المنتجة للنقد التابعة للأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أساس توزيع ثابت ومعقول فإنه يتم أيضاً توزيع الأصول على الوحدات المنتجة للنقد، أو فيما عدا ذلك فإنه يتم توزيعها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي من الممكن أن يتم تحديد أساس ثابت ومعقول لها.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتصل إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تسويتها.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد والتي تم تقديرها للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمتها الحالية فإنه يتم تخفيض القيمة الحالية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تحميل خسارة انخفاض القيمة مباشرة على الأرباح والخسائر ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تابع)

في حال ما تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد)، إلى أن تصل للقيمة المقدرة القابلة للاسترداد على ألا تكون الزيادة أكبر من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله مباشرة في الأرباح والخسائر ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة ببيان المركز المالي الموحد ضمن بند "أرصدة مدينة وموجودات أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية إن وجد، ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض على بيان الربح أو الخسارة الموحد.

التزامات عرضية وارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية والارتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "التزامات عرضية وارتباطات" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ المركز المالي الموحد.

مخصصات

تدرج المخصصات في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو استدالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الالتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقديرات الحالية للسوق وللقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بهذا الالتزام، متى كان ذلك ملائماً.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتقارير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني يتطلب إجراء مقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

الاعتراف بالإيرادات

صافي إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في "صافي دخل الفوائد" كإيرادات فوائد و "مصاريف فوائد" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما انسب، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون بشكل متزايد والتي تعود مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف بالمبدئي.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الاعتراف بالإيرادات (تابع)

صافي إيراد الفوائد (تابع)

ويتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر (الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة - الديون المتعثرة) ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليقاتها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم إضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

صافي إيراد العمولات والخدمات المصرفية

تشتمل إيرادات ومصروفات العمولات والخدمات المصرفية على رسوم غير تلك التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إيرادات الفائدة الفعلية (انظر أعلاه). تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة الموحد للمجموعة، من بين الأمور الأخرى، رسوم مفروضة على خدمة القرض ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القرض عندما يكون من غير المحتمل أن تؤدي إلى ترتيب إقراض معين.

تحتسب إيرادات العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند تلقي الخدمات.

إيرادات توزيعات

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق استلام المدفوعات. وهو تاريخ توزيع الأرباح السابقة للأوراق المالية المدرجة (إن وجد)، وعادةً ما يكون التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيع أرباح لأسهم الملكية غير المدرجة.

تمويل عمليات عقود المراجحة والاستصناع والمقاولات

تثبت أرباح عقود المراجحة والاستصناع والمقاولات على أساس الاستحقاق، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجحة كإيرادات مؤجلة وترحل لبيان الدخل أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

تثبت أرباح الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الدخل في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة.

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

الاستثمارات في الصكوك الإسلامية

يتم الاعتراف بإيرادات الاستثمار في الصكوك على أساس زمني نسبي باستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل المؤسسات المصدرة.

الإجارة المنتهية بالتملك

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

الاستثمارات في الشركات الزميلة

يتم إثبات إيرادات الاستثمارات في الشركات الزميلة طبقاً لحصة البنك في أسهم هذه الشركات ووفقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) الإيجارات

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، عند بدء العقد. يعترف البنك بأصل الحق في الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها البنك هو المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة.

بالنسبة لهذه العقود، يعترف البنك بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يوجد أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابت (بما في ذلك المدفوعات المضمنة الثابتة)، ناقصاً أي حوافز تأجير؛
 - المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
 - سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
 - دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.
- يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها.

يقوم البنك بإعادة قياس التزام الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لأصل حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- حدث تغيير لمدة الإيجار أو تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مسؤولية التأجير عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم المنقح.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم حساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل خصم منقح.

يتم إهلاك أصول حق الاستخدام خلال فترة مدة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق استخدام الأصل تعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة تستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "مصاريف إيجارات مكاتب وعقارات" من المصاريف الإدارية والعمومية في بيان الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بعرض حق استخدام الأصول كبنود مستقل في بيان المركز المالي، وتعرض التزامات الإيجار ضمن "الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي للبنك.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الإيجارات (تابع)

البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك مؤجراً لها كإيجارات تمويل أو تشغيل، عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الشامل. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

تساهم المجموعة وموظفيها في برنامج التأمينات الاجتماعية العامة والهيئة العامة للتأمينات والمعاشات وفقاً لأحكام القانون.

ضريبة الدخل

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك وفقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.

ضريبة الدخل الحالية

ضريبة الدخل الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الضريبي للسنة وذلك باستخدام المعدلات الضريبية السائدة في تاريخ التقرير.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم اعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤقتة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية الالتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للموجودات فقط إلى الحد الذي يتيح احتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تمكن من استغلال الخسائر والمنافع الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه استغلال المنافع الضريبية المرتبطة بها.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات، إن وجدت، كتسوية على الفائض/(العجز) الناتج عن إعادة التقييم.

فريضة الزكاة الشرعية

تحتسب الزكاة المستحقة على المجموعة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية المستحقة، كما تقوم المجموعة بتوريد فريضة الزكاة الشرعية المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.



٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع المعاملات في الفروع الإسلامية لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، والتي تنحصر مسؤوليتها في الرقابة على الجوانب الشرعية لنشاط الفروع الإسلامية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

الموجودات برسم الأمانة

لا تعد الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة برسم الأمانة من موجوداتها ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

القطاع هو أحد مكونات المجموعة القابلة للتمييز والذي يعنى إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالمجموعة هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالمجموعة هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات والبنوك.

٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٣) لإعداد البيانات المالية الموحدة تقوم إدارة المجموعة بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على الموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. وتستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وذات صلة وفقاً للظروف، والتي تختلف درجة التأكد منها، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة بشكل مستمر، ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر على تلك الفترة فقط أو فترة المراجعة وفترة مستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة المستقبلية. وفيما يلي أهم التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيابة متى يمكن تصنيف الاستثمار كموجودات مالية متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

موجودات مالية متاحة للبيع

تتبع الإدارة الإرشادات المبينة في المعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية، الأدوات المالية: إشارات وقياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة كموجودات مالية متاحة للبيع.



٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تصنيف الاستثمارات (تابع)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتبع البنك متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حول تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة بفترات استحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتطلب هذا التصنيف إجراء تقديرات هامة. من أجل القيام بهذه التقديرات، تقوم المجموعة بتقييم اعترامها وقدرتها على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ استحقاق، عدا في حالات محددة منها على سبيل المثال بيع مبلغ غير هام بنهاية فترة الاستحقاق، يتطلب تصنيف الفئة بأكملها على أنها متاحة للبيع. لذا يمكن أن يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على أسعار السوق المدرجة في تاريخ المركز المالي الموحد. إذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة اعتماداً على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح في السوق لأدوات مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلف والالتزامات العرضية والتعهدات ويتم دراستها تماشياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

بإضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية في الدراسة:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي بناءً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حساباتهم مع المجموعة.

- الحد الائتماني للعميل.

- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.

- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.

- تكلفة استرداد الدين.

- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة المجموعة تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات بالإضافة إلى تقييم دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متعثرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن مخصص خسائر القروض يتم احتسابه وإدراجه في بيان الربح أو الخسارة الموحد



٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة أن قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأسهم قد انخفضت عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديراً. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الاعتيادي في سعر السهم.

وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الانخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي الحالة المالية للمستثمر وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتزليل تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة البنك بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

عقود الإيجار

تقييم ما إذا كان حق استخدام الأصل منخفض القيمة

عند تقدير القيمة القابلة للاسترداد لحق استخدام الأصول، تقوم الإدارة بتقدير معدلات السوق القابلة للتحقيق للعقارات المماثلة بشروط إيجار مماثلة.

تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام التكلفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي للبنك ("IBR")، تقوم الإدارة بتطبيق الأحكام والتقديرات المناسبة لتحديد معدل الاقتراض الإضافي IBR في بداية الإيجار (بدء العقد).

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٦٦٨,٦٤١	١٣,٣٠٠,٤٨٥	نقد في الصناديق والصرافات الآلية
٧,٥٤٠,٢١٦	١٣,٢٢٢,٠٠٩	- أرصدة بالعملة المحلية
١٨,٢٠٨,٨٥٧	٢٦,٥٢٢,٤٩٤	- أرصدة بعملات أجنبية
٢٣,٢٠١,٨٢٥	٢٤,٧٧٠,١٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:
٩,٣٥٠,٥٩١	٩,٦٥٩,٤٠٠	- أرصدة بالعملة المحلية
٣٢,٥٥٢,٤١٦	٣٤,٤٢٩,٥٥٠	- أرصدة بعملات أجنبية
٥٠,٧٦١,٢٧٣	٦٠,٩٥٢,٠٤٤	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠٢٢: ١٠٪ و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية فائدة من أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦. الأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١,٢٠٠,٢٧٧	٢١,٩٢٥,٠٨٨	أرصدة لدى بنوك محلية:
٤٤,٣٤٢,٩٩٢	٤٤,٣٤٢,٩٩٢	- حسابات جارية
٥٥,٥٤٣,٢٦٩	٦٦,٢٦٨,٠٨٠	- ودائع لأجل
٤,٦٣٧,٤٧٢	٤,٧٧٦,٩٢٥	أرصدة لدى بنوك خارجية:
٥٤٨,٧٦٣	٥٤٨,٧٦٣	- حسابات جارية
٥,١٨٦,٢٣٥	٥,٣٢٥,٦٨٨	- ودائع لأجل
١٢٠,٠٦٧,٩٣٩	١٠٥,٨٣٦,٢٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:
٩,٥٢٤,٩٦٣	٨,٧٩١,٤٦١	- أرصدة بالعملة المحلية
١٢٩,٥٩٢,٩٠٢	١١٤,٦٢٧,٧٥٧	- أرصدة بعملات أجنبية
١٩٠,٣٢٢,٤٠٦	١٨٦,٢٢١,٥٢٥	إجمالي الأرصدة لدى البنوك
(٦,٦٣٧,١٥٢)	(٦,٥٤٣,٣٧٣)	ناقصاً:
١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	١٧٩,٦٧٨,١٥٢	مخصص تدني أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦-١)

قبل تاريخ سريان القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤ هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ بشأن منع التعاملات الربوية، كانت تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحلية معدلات عوائد متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أية فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية ٤٨٧,٩٨٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: مبلغ ٤٨٧,٩٨٨ ألف ريال يمني).

١-٦ مخصص تدني أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٥٧٥,٨٢٢	٦,٦٣٧,١٥٢	رصيد ١ يناير
-	٩٨٧	المكون خلال السنة
(٩٣٨,٦٧٠)	(٩٤,٧٦٦)	المسترد خلال السنة
٦,٦٣٧,١٥٢	٦,٥٤٣,٣٧٣	رصيد ٣١ ديسمبر



٧. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣١١,٠٠٥,٨٦٠	٢٩٣,٨٣٣,٧٢٠
١٠٠,٦٤٠	-
١٠٧,٨٤٠	-
٣١١,٢١٤,٣٤٠	٢٩٣,٨٣٣,٧٢٠
(٨,٢٧٣,١٢٤)	-
٣٠٢,٩٤١,٢١٦	٢٩٣,٨٣٣,٧٢٠
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦
٣٠٧,٤٠٢,٠٨٢	٢٩٨,٢٩٤,٥٨٦

تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
 تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
 تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً

ينزل: خصم الإصدار

سندات حكومية (غير مدرجة)

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٩)، وبناء على الالتزام الموقع للبنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩، تم احتجاز سندات دين بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني وكذلك العوائد المرتبطة بها من قبل البنك المركزي اليمني، إلى حين تصحيح وضع مراكز العملات الأجنبية للبنك، وكذلك التزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لسندات الدين لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقييم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحققة والمحتملة.

بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٥) لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٦ والذي قرر فيه بأن على وزارة المالية شراء المحفظة الائتمانية الزراعية المستحقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، ووفقاً للاتفاق المبرم بين كل من وزارة المالية والبنك، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في ١١ أبريل ٢٠١٦، وبموجب الرسالة رقم (١٨٠-١٣٠) بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٦ والمرسلة من قبل وزارة المالية إلى محافظ البنك المركزي اليمني تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ١١ أبريل ٢٠١٦، وبموجب السند رقم (٧) بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧ والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (٦٢-١٣٠) بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٧ تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ١٠ أبريل ٢٠١٧، وبموجب السند رقم (١٠) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٨ والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (٤٢-١٣٠) بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ٩ أبريل ٢٠١٨، وبموجب السند رقم (١١) بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٩ والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (١٣١-١٣٠) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٩ تم تجديد هذه السندات لمدة سنة ابتداءً من ٨ أبريل ٢٠١٩.

وتحمل هذه السندات نسب عوائد حسب سعر متوسط العائد على سندات الدين لفترة ثلاثة أشهر ويقوم البنك المركزي اليمني ببيع عوائد تلك السندات لحساب المجموعة كل ثلاثة أشهر.

تم إيقاف العوائد على السندات الحكومية بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٠) المؤرخ ٢٧ يوليو ٢٠١٩ ابتداءً من تاريخ ١ أغسطس ٢٠١٩ وبموجب مذكرة وزارة المالية رقم (٦٦١/١١٠ م و) بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩، وقد تم التوجيه ببيع قيمة السندات الحكومية في حساب البنك الجاري لدى البنك المركزي اليمني بموجب رسالة البنك رقم (٧٧) بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٠ وبموجب رسالة وزارة المالية رقم (١١٠/٧٦٩ م و) بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢٠، ولكن حتى تاريخه لم يتم قيد المبلغ في الحساب الجاري للبنك.

تم إيقاف العوائد على سندات الدين الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية من تاريخ سريان القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤ هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ بشأن منع التعاملات الربوية.

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٣,٥٨٨,٠٦٢	٣٣,٠٥٦,٧٤٧
٣١,٢٠٠,٤٣٩	٣٠,٢١٢,٦٣٨
٦٩٤,٠٤٥	٦٧٥,٤٦٠
١٨,٧٣٣	-
٦٥,٥٠١,٢٧٩	٦٣,٩٤٤,٨٤٥

قروض وتسهيلات زراعية وتجارية:
حسابات تمويل - سحب على المكشوف
قروض للعملاء
قروض زراعية
تسهيلات اعتمادات مستندية

ناقصاً:

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير منتظمة (إيضاح ٨-١)
فوائد مجانية (إيضاح ٨-٢)

(٢٠,١٦٢,٦٧٧)	(١٨,٣٠٦,١٦٤)
(٣١,٦٧٨,٣١٧)	(٣١,٢٤٩,٢٨٨)
١٣,٦٦٠,٢٨٥	١٤,٣٨٩,٣٩٣

الأنشطة التمويلية الإسلامية:

تمويل عمليات الإستصناع
تمويل عمليات المراجعة
تمويلات مشاركة
تمويلات زراعية
تمويلات أخرى

ناقصاً:

مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية غير المنتظمة (إيضاح ٨-٣)
إيرادات مجانية
إيرادات مؤجلة

٣٠,٦٠١	٢٠,٤٠١
٨٢٨,١٤٢	٧٣٥,٤٢٦
٦١٢,٨٨٦	١,٥٧٨,٨٣٦
٩,٢٨٨	١١,٥٢٤
٧٣٨,٠٦٧	٧٦٠,٧٠١
٢,٢١٨,٩٨٤	٣,١٠٦,٨٨٨

(١,٣٣٧,٦٢٦)	(١,٠٩٤,٤٣٤)
(٧,٥٠٩)	(٧,١٩٧)
(١٦٥,٤٦٩)	(٣٩,٧٥٠)
٧٠٨,٣٨٠	١,٩٦٥,٥٠٧
١٤,٣٦٨,٦٦٥	١٦,٣٥٤,٩٠٠

بلغت قيمة القروض والتسهيلات والتمويلات غير المنتظمة مبلغ ٥٤,١٨٦,٢٦٤ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢):
٥٥,٠١٨,٢٢٣ ألف ريال يمني، يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض
والسلفيات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ
١٤,١٥٥,٥٧٧ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: ١٢,٤٦٧,٤٨٥ ألف ريال يمني).



٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

٨-١ مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير منتظمة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٦٤٠,٦٧٠	٢٠,١٦٢,٦٧٧	الرصيد في ١ يناير
٧٩,٢٦٨	-	المكون خلال السنة
(٢٣,٠٣١)	(١٢٢,٦٠٦)	المستخدم خلال السنة
(٥٣٣,٣٤٢)	(١,٧٣٤,٩٩١)	المسترد من المخصص
(٨٨٨)	١,٠٨٤	فروق إعادة تقييم عملات
٢٠,١٦٢,٦٧٧	١٨,٣٠٦,١٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الائتمانية إلى مخصصات محددة (مخصص للديون والتسهيلات الغير منتظمة) ومخصصات غير محددة (مخصص عام للديون والتسهيلات منتظمة). يظهر المخصص العام عن الديون والتسهيلات المنتظمة ضمن بند المخصصات الأخرى الظاهر ضمن بنود المطلوبات في قائمة المركز المالي.

بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ١٪ من كافة التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المنتظمة المباشرة من ١٪ إلى ٢٪.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة لانخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الائتمانية والموجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

٨-٢ الفوائد المجنبية

تمثل الفوائد المجنبية قيمة الفوائد المستحقة على التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩,٤٧٨,٢٧٣	٣١,٦٧٨,٣١٧	الرصيد في ١ يناير
(٢٧٧,٨٦٠)	(١,٤٠٤,٦٠٩)	الفوائد المجنبية المعدومة أو المحصلة خلال العام
٢,٤٨١,١٨٣	٩٧٢,٨١٠	الزيادة خلال العام
(٣,٢٧٩)	٢,٧٧٠	فروق إعادة تقييم الفوائد المجنبية بالعملات الأجنبية
٣١,٦٧٨,٣١٧	٣١,٢٤٩,٢٨٨	رصيد ٣١ ديسمبر

تمثل الزيادة في الفوائد المجنبية خلال العام ٢٠٢٣ بمبلغ ٩٧٢,٨١٠ ألف ريال يمني الفوائد التي تم تجنيبها قبل سريان القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ بشأن منع التعاملات الربوية.



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

٨-٣ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية غير المنتظمة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,١٩٧,٣٦٨	١,٣٣٧,٦٢٦
١٩٥,٢٣٠	-
-	-
(٥٤,٩٧٢)	(٢٤٣,١٩٢)
-	-
١,٣٣٧,٦٢٦	١,٠٩٤,٤٣٤

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة
المستخدم خلال السنة
المسترد من المخصص
فروق إعادة تقييم عملات
الرصيد في ٣١ ديسمبر



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

فيما يلي توزيع القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء وفقاً للقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: (المبالغ بالمليون ريال يمني)

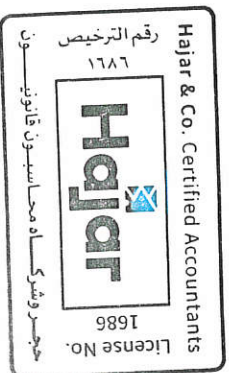
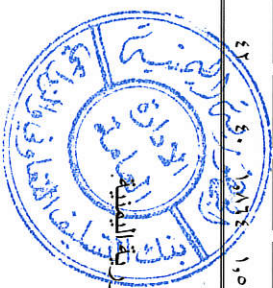
الإجمالي	أخرى		خدمات		بناء وتشبيد		زراعي		صناعي		تجاري												
	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية											
٢٧,٠٥٢	٣١,٨٨٩	٣٠,١٦٣	١٧,١٠٥	١,٧٦٤	١٥,٣٤١	٨٠	٤١	٣٩	١,٨٢٨	١,٤٩٧	٣٣١	٧,٩٧٣	٢,٤٩٦	٥,٤٧٧	٣,٥٦٧	٢,٤١٥	١,١٥٢	٨,٤٧٥	٤,٠٠٣	٤,٤٧٢	٢٨,٠٢٤	٢٤,٦٧٣	٣,٣٥١

فيما يلي توزيع القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء وفقاً للقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: (المبالغ بالمليون ريال يمني)

الإجمالي	أخرى		خدمات		بناء وتشبيد		زراعي		صناعي		تجاري												
	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية	عملية	أجنبية											
٢٧,٧٢٠	٣٦,٩٧٨	٣٠,٧٤٢	١٧,٧٤٥	١,٩٧٦	١٥,٧٦٩	٨٢	٤٢	٤٠	١,٩١٦	١,٥٢٥	٣٣٩	٨,١٦٥	٢,٥٥٦	٥,٦٠٩	٢,٦٥٠	٢,٤٧٠	١,١٨٠	٧,٨٧٦	٣,٢٩٦	٤,٥٨٠	٢٨,٣٢٨	٢٥,١١٣	٢,٢٢٥

توزيع القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء وفقاً للموقع الجغرافي:

إن كافة القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء القائمة كما في نهاية السنوات المالية ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ في الجمهوريات اليمنية



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٩٧٨,٣٧٩	١,٧٤٣,٢٠٨	التكلفة
-	-	الرصيد في بداية السنة
(٢٣٥,١٧١)	(١٤٤,٢٣٧)	إضافات خلال السنة
١,٧٤٣,٢٠٨	١,٥٩٨,٩٧١	إستبعادات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
		الإهلاك
١,٨١٢,٤٨١	١,٦٣٥,٥٦٢	الرصيد في بداية السنة
٤٧,٣٧٩	٣٠,٧٨٠	الإهلاك المكون خلال السنة
(٢٢٤,٢٩٨)	(١٣٣,٣٨٤)	مجمع إهلاك الإستبعادات
١,٦٣٥,٥٦٢	١,٥٣٢,٩٥٨	الرصيد في نهاية السنة
١٠٧,٦٤٦	٦٦,٠١٣	صافي القيمة الدفترية

١٠. استثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٤٩,٨٠٢	١,٠٤٩,٨٠٢	شركة أساس العقارية المحدودة
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	شركة تراست للإستثمارات العقارية المحدودة
٤٣٠,٠٤٣	٤٣٠,٠٤٣	شركة واي للاتصالات
٩٧,٠٧٣	٩٧,٠٧٣	شركة الخدمات المالية اليمنية
١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠	الشركة اليمنية لصناعة المضخات
١١,٨٣٤	١١,٨٣٤	مصنع التمور التحيتي
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	الشركة اليمنية للفنادق
١,٣٥٠	١,٣٥٠	الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية
١٢٥	١٢٥	الشركة اليمنية البريطانية للاستثمار
٦٩,١٧٨	٦٩,١٧٨	بنك كاك الدولي - جيبوتي
٢,٢٧٧,٦٥٥	٢,٢٧٧,٦٥٥	
(١,٧٦٧,٦٥٥)	(١,٧٦٧,٦٥٥)	ناقصاً:
٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٠-١)

تتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في استثمارات (غير مدرجة). ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الاعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات، وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة.



١٠. استثمارات مالية متاحة للبيع (تابع)

١٠-١ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٧٦٧,٦٥٥	١,٧٦٧,٦٥٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	المكون خلال السنة
-	-	المسترد خلال السنة
١,٧٦٧,٦٥٥	١,٧٦٧,٦٥٥	الرصيد نهاية السنة

١١. الاستثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
الإجمالي	نسبة المساهمة	الإجمالي	نسبة المساهمة	
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
٢٥٥,٨٣٦	٢٧,٣٢	١٨٠,٣١٨	٢٧,٣٢	شركة مأرب للدواجن
٢٠٤,٧٨٧	٢٢,٥٠	١٧٤,٠٢٠	٢٢,٥٠	شركة كاك للتأمين
٤٦٠,٦٢٣		٣٥٤,٣٣٨		

وتمثل الحركة في الرصيد خلال السنة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٦٣,٩١٤	٤٦٠,٦٢٣	الرصيد في ١ يناير
(١٠٣,٢٩١)	(٧٥,٦٧٢)	صافي حصة البنك من (الخسائر)/الأرباح
-	(٣٠,٦١٣)	توزيعات نقدية مستلمة خلال السنة
٤٦٠,٦٢٣	٣٥٤,٣٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغ إجمالي أصول شركة مأرب للدواجن ما قيمته ١,٩٣٤,١٧٦ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: ١,٨٠٦,١٦٥ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الالتزامات ما قيمته ١,٢٧٤,١٥٦ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: ٨٦٩,٧٢٢ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي خسارة بمبلغ ٢٧٩,١٥٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: صافي خسارة بمبلغ ٣٩٨,٩٤٧ ألف ريال يمني) وذلك وفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: وفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

لم تصدر بعد البيانات المالية المدققة لشركة كاك للتأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ووفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ إجمالي أصول شركة كاك للتأمين ما قيمته ٨,٦٢٧,٨٣٧ ألف ريال يمني (٢٠٢١: ٧,٧١٠,٧٤٦ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الالتزامات ما قيمته ٧,٨٥٤,٤١٤ ألف ريال يمني (٢٠٢١: ٦,٨٠٠,٥٨٤ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ ١١,٣٣٣ ألف ريال يمني (٢٠٢١: ٢٠٢,٣٧٢ ألف ريال يمني).



١٢. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٣٢٤,٢٤٨	٣,٣٢٤,٢٤٨	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء
٤٧١,٩٨٦	٢,٥٧١,٧٠٧	فوائد وإيرادات مستحقة غير مقبوضة (*)
٤٢٧,٩٠٣	٣١٠,٣١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٨,٨٣٩	٢٥٣,٦٤٧	مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)
١١٨,٠٩٨	١٠٥,٧٣١	عهد وسلف الموظفين
٢,١٣٣,٧٠٤	٢,١١٥,٨٥٠	أرصدة مدينة أخرى
٦,٦٤٤,٧٧٨	٨,٦٨١,٤٩٥	

ناقصاً:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (إيضاح ١٢-١)

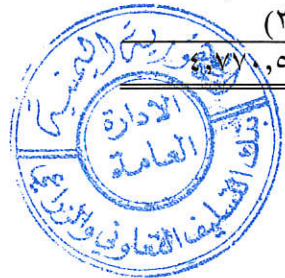
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(٤,٧٧٠,٥١٧)	(٥,٨٤٤,٤٩٠)
١,٨٧٤,٢٦١	٢,٨٣٧,٠٠٥

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى المجموعة وفاء لديون بعض العملاء والتي من المتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد كموجودات ثابتة متاحة للبيع.

(*) يتضمن رصيد بند فوائد وإيرادات مستحقة غير مقبوضة عن العام ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٥٧٠,٢٧٠ ألف ريال يمني مقابل فوائد عن سندات دين صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية لم يعترف بها البنك المركزي اليمني بموجب تعليمات القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ بشأن منع التعاملات الربوية، وترى إدارة البنك بأن البنك مستحق لتلك الفوائد كون البنك قد قام بإثبات فوائد للمودعين بالمقابل عن الفترة المحتسب إستحقاق لفوائد تلك السندات، وتقوم إدارة البنك بمتابعة إجراء تفاهات مع البنك المركزي اليمني للوصول لتسوية لذلك الخلاف.

١٢-١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٨٤٤,٠٠١	٤,٧٧٠,٥١٧	الرصيد في ١ يناير
٢,٣٤٤	١,٣٠٧,٣٧١	المكون خلال السنة
(٤٨,٣٢٢)	(٣٤,٥٦٩)	المستخدم خلال السنة
(٢٧,٢٨٠)	(١٩٨,٩٦١)	مخصص انتفى الغرض منه
(٢٢٦)	١٣٢	فروقات تقييم عملات أجنبية
٤,٧٧٠,٥١٧	٥,٨٤٤,٤٩٠	رصيد ٣١ ديسمبر



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
 صنعاء - الجمهورية اليمنية
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. الممتلكات والمعدات

إجمالي ألف ريال يمني	تأمينات عقارات مستأجرة ألف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل ألف ريال يمني	أثاث وآلات ومعدات ألف ريال يمني	أراضي ومباني وإنشاءات ألف ريال يمني	التكلفة
١٢,١٠٤,٥٧٥	١,٦٨٤,٩٥٢	٨٦٨,٢٩٦	٨,٤٨٤,٥٥٥	١,٠٦٦,٧٧٢	رصيد ١ يناير ٢٠٢٢
٥٠٨,٠٨٠	٢٠,٩٢٠	-	٢٢١,٦٢٤	٢٦٥,٥٣٦	إضافات
(١٣,٨٥٧)	(٢,٠٥٣)	-	(١١,٨٠٤)	(٣,٢٩٩)	إستبعادات
-	٢٦٢	-	(٣,٢٩٩)	(٢٦٢)	إعادة تصنيف
١٢,٥٩٨,٧٩٨	١,٧٠٤,٠٨١	٨٧١,٥٩٥	٨,٦٩١,٠٧٦	١,٣٣٢,٠٤٦	رصيد ١ يناير ٢٠٢٣
٥٩٤,٢٥٤	٦٧,٧٣٤	٢٧,٥٣٨	٤٩٨,٩٨٢	٤٩٨,٩٨٢	إضافات
(١٤٧,٩١٩)	(١٥,١٧٦)	(٢٣,٧٤٥)	(١٠٨,٣٢٢)	(٦٣٦)	إستبعادات
-	٤٥,١٥٨	-	(١)	(٤٥,١٥٧)	إعادة تصنيف
١٣,٠٤٥,١٣٣	١,٨٠١,٧٩٧	٨٧٥,٣٨٨	٩,٠٨١,٦٩٥	١,٢٨٦,٢٥٣	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٣٤٢,٤٤٢	١,٥١٣,٩٠٦	٨٦٥,٣٢٢	٧,٥٦٩,٧٢٣	٣٩٣,٤٩١	مجمع الإهلاك المتراكم
٣٧٤,٤٢٩	٥٢,٣٨٥	٥,٦٩٢	٢٩٣,٤٧٩	٢٢,٨٧٣	رصيد ١ يناير ٢٠٢٢
(١٣,٤٨٣)	(١,٨٥٩)	-	(١١,٦٢٤)	-	إهلاك السنة
(٢٦٦)	-	(٢٦٦)	-	-	إستبعادات
-	٦٨	-	-	-	تسويات
١٠,٧٠٣,١٢٢	١,٥٦٤,٥٠٠	٨٧٠,٧٤٨	٧,٨٥١,٥٧٨	٤١٦,٢٩٦	إعادة تصنيف
٣٨٢,١٤٩	٥٦,٠٦٢	٥,٣٢١	٢٩٦,٣٦٧	٢٤,٣٩٩	رصيد ١ يناير ٢٠٢٣
(١٤٦,٢٠٢)	(١٥,١٧٦)	(٢٣,٧٤٥)	(١٠٧,٢٨١)	-	إهلاك السنة
-	-	-	-	-	إستبعادات
-	٤٢,١٣٦	-	-	(٤٢,١٣٦)	تسويات
١٠,٩٣٩,٠٦٩	١,٦٤٧,٥٢٢	٨٥٢,٣٢٤	٨,٠٤٠,٦٢٤	٣٩٨,٥٥٩	إعادة تصنيف
٢,١٠٦,٠٦٤	١٥٤,٢٧٥	٢٣,٠٦٤	١,٠٠٤,١٠٣	٨٨٧,٦٩٤	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٨٩٥,٦٧٨	١٣٩,٥٨١	٨٤٧	٨٣٩,٤٩٨	٩١٥,٧٥٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠٠٪ أو مدة الإيجار إليها	١٠٪ أو مدة الإيجار إليها	١٠٪	١٠٪ - ٢٠٪	٢٠٪ - ١٠٪	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



Hajar & Co. Certified Accountants
 1686
Hajar
 ١٦٨٦
 رقم الترخيص
 جسر وشركاه محاسبون قانونيون

نسب الإهلاك المستخدمة

١٤. حق استخدام أصول مستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢,٢٤٣,٤٧٠	٢,٦١٧,٣١٤
٣٧٣,٨٤٤	١٢٧,٨٢٢
-	-
٢,٦١٧,٣١٤	٢,٧٤٥,١٣٦
١,١٦٧,٥٠٤	١,٦٤٨,٦٣٦
٤٨١,١٣٢	٤٨٤,٥٨٧
-	-
١,٦٤٨,٦٣٦	٢,١٣٣,٢٢٣
٩٦٨,٦٧٨	٦١١,٩١٣

التكلفة

- في ١ يناير
- إضافات حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
- انتهاء حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة

مجمع الإهلاك المتراكم

- في ١ يناير
- إهلاك السنة
- إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة منتهية خلال السنة

صافي حق استخدام أصول مستأجرة كما في ٣١ ديسمبر

١٥. الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٦,٧٨٠,٦٥٦	١٢,٨٢٩,٧٨١
١,٩٦٤,٣٢٤	٢,١١٥,٧٤٩
١٨,٧٤٤,٩٨٠	١٤,٩٤٥,٥٣٠
-	-
١٣,٤٤٢,٠١٠	١٣,٤٤٢,٦١٧
١٣,٤٤٢,٠١٠	١٣,٤٤٢,٦١٧
٣٢,١٨٦,٩٩٠	٢٨,٣٨٨,١٤٧

حسابات جارية

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

ودائع لأجل

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

قبل تاريخ سريان القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ بشأن منع التعاملات الربوية، كانت تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات عوائد مختلفة.



١٦. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣٦,٣٩٦,٥٨٤	٣٦٦,٤١٤,٠٩٠	حسابات جارية
٧٢,٢٠٢,٢٠٥	٦٠,٥٧٦,٩٨٤	ودائع لأجل
١٣,٥٢٧,٢٤٨	١٢,٦٢٩,١٣٢	حسابات توفير
٩,٨٥٦,٥٠١	٩,٣٨٣,١٢٨	تأمينات نقدية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها
١,٧٣١,٤٩٥	٧٩١,٧٠١	ودائع أخرى
٤٣٣,٧١٤,٠٣٣	٤٤٩,٧٩٥,٠٣٥	

قبل تاريخ سريان القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤ هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ بشأن منع التعاملات الربوية، كانت تحمل الودائع لأجل المربوطة وحسابات التوفير معدلات عوائد ثابتة خلال فترة الوديعة، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الأخرى أية فائدة.

١٧. قروض طويلة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٦,٤٥٥	٣٣,٢٨٥	مشروع التنمية الريفية - المهرة
٥,٢٧١	٥,٢٧١	مشروع تطوير تهامة الثالث
٢,١٢٢	١,٦٩٨	مشروع تطوير ريمه
٤٣,٨٤٨	٤٠,٢٥٤	

مشروع التنمية الريفية - المهرة

بتاريخ ١١ نوفمبر ١٩٩٩ تم الحصول على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع التنمية الريفية - المهرة يستحق السداد في ١ يونيو ٢٠٣٤. تنفذ المجموعة المشروع من خلال اتفاقية مع وزارة المالية.

مشروع تطوير تهامة الثالث

بتاريخ ١٦ أبريل ١٩٨٠ تم الحصول على قرض من مؤسسة ألمانيا للتسليف الإنشائي لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير تهامة استحق السداد في ١٦ أبريل ٢٠٠٩. تنفذ المجموعة المشروع من خلال اتفاقية مع وزارة الزراعة والري.

مشروع تطوير ريمه

بتاريخ ١٥ ديسمبر ١٩٩٧ تم الحصول على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير ريمه يستحق السداد في ١ يوليو ٢٠٢٧. تنفذ المجموعة المشروع من خلال اتفاقية مع وزارة المالية.



١٨. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٤٢١,٥٣٧)	(٧١١,٧٧٤)	مدفوع مقدماً عن ضرائب الدخل (١-١٨)
٩٠٨,٨٨٤	(٨٤٧,١٦٢)	مستحق (مدفوع مقدماً) عن فريضة الزكاة الشرعية (٢-١٨)
٣٠٨,٥٧٧	-	فوائد مستحقة
١,٠٦٨,٢١٧	٧٠١,١٦٦	التزامات عقود الإيجار (٣-١٨)
١,٨١٨,٨٩٢	١,٨٠٩,٢٠٩	مصاريف مستحقة
٦٤٣,١٧٩	٤٣٦,٨٢٦	تأمينات و ضمانات مقدمة من الغير
٥٤٣,٠٨٧	٥٢٢,٢٧٨	تأمينات قروض يديرها البنك نيابة عن صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي
٤١١,٧٠٤	٦٣٩,٣١٣	والمسكي
٢٩,٩٤٣	٢٧,٤٥٩	ذمم دائنة أرصدة جهات حكومية
٢١٥,٧٨٣	٢٥٧,٠٩٥	إيرادات محصلة مقدما
٥,٥٢٦,٧٢٩	٢,٨٣٤,٤١٠	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى

١-١٨ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٢: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦٤,٥١٨	(٤٢١,٥٣٧)	الرصيد في ١ يناير
٢٥٣,٣٥٣	٣١٢,٠٢٨	المكون خلال السنة (*)
(١,٣٢٠,٥٥٥)	(٩٠٠,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
١٨١,١٤٧	٢٩٧,٧٣٥	تسويات
(٤٢١,٥٣٧)	(٧١١,٧٧٤)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(*) تضمن مبلغ الضرائب المكون خلال السنة ٢٠٢٣ مبلغ ١٢١,٩٥٤ ألف ريال يمني مقابل الربط الإضافي عن السنة ٢٠١٨ المحتسب خلال ٢٠٢٣. يتضمن مبلغ الضرائب المكون خلال السنة ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٤,٥٦٣ ألف ريال يمني مقابل الربط الإضافي عن السنة ٢٠١٩ المحتسب خلال ٢٠٢٢، كما يتضمن مبلغ ٩٨,٧٩٠ ألف ريال يمني مقابل غرامات عن تأخير الإقرارات الضريبية لسنوات سابقة.

الموقف الضريبي

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية. ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٣) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
- وفقاً للقانون رقم (٣١) لسنة ٢٠١٠ بشأن ضرائب الدخل يخضع البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.



١٨. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١-١٨ ضرائب الدخل (تابع)

الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية (تابع)

- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية للأعوام من ٢٠١٠ وحتى ٢٠٢٠.
- تم ابلاغ البنك بالربط الإضافي النهائي بموجب قرار لجنة التسويات عن الأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية والوعاء المستقل بمبلغ ٤٦٧,٤٢٨ ألف ريال يمني ومبلغ ١٦٨,٦٦٠ ألف ريال يمني لتلك الأعوام على التوالي وتم قيدها خلال العام ٢٠٢٣ لتصفية جزء من الدفعات المقدمة لمصلحة الضرائب في السابق.
- تم ابلاغ البنك بالربط الإضافي النهائي بموجب قرار لجنة الطعن عن العام ٢٠١٩ عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية والوعاء المستقل بمبلغ ٣١٩,١٩١ ألف ريال يمني وتم قيدها خلال العام ٢٠٢٢ لتصفية جزء من الدفعات المقدمة لمصلحة الضرائب في السابق.
- تم سداد المتبقي من غرامة تأخير الإقرار الضريبي عن الأرباح التجارية والصناعية لعام ٢٠١٩ بمقدار ٥٠٪ من الغرامة المستحقة بمبلغ ٢٧,٥٧٠ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٢.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية للعام ٢٠٢٠، وفي تاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢٤ تم ابلاغ البنك بربط إضافي عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وضريبة المرتبات والوعاء المستقل ورسوم صندوق تنمية المهارات عن الفترة الضريبية ٢٠٢٠ بمبلغ ٤٢٠,٧٧٢ ألف ريال يمني شاملاً الغرامات، وتم قيد الموافقات عليه بمبلغ ٣١٧,٢٢٦ ألف ريال يمني وفقاً لنموذج رقم (٥) اخطار بالربط النهائي خلال العام ٢٠٢٤ لتصفية جزء من الدفعات المقدمة لمصلحة الضرائب في السابق. واعتراض البنك على الغرامات ورسوم صندوق تنمية المهارات بمبلغ ١٠٣,٥٤٦ ألف ريال يمني والموضوع الآن من منظور لدى لجنة التسويات ولم يصدر قرارها بعد.
- تم احتساب غرامة تأخير تقديم الإقرار الضريبي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية للعام ٢٠٢٠ بمبلغ ١٩٧,٧٢٤ ألف ريال يمني وتم سدادها خلال العام ٢٠٢٢.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية للعام ٢٠٢١، وفي تاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥ تم ابلاغ البنك بربط إضافي عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وضريبة المرتبات والوعاء المستقل ورسوم صندوق تنمية المهارات عن الفترة الضريبية ٢٠٢١ بمبلغ ٣٧٢,٣٨٤ ألف ريال يمني شاملاً الغرامات، وتمت الموافقة على جزء من الربط بمبلغ ١٨٩,٧٧٥ ألف ريال يمني وفقاً لنموذج رقم (٥) اخطار بالربط النهائي خلال العام ٢٠٢٥. واعتراض البنك على بعض البنود الإضافية التي تم اعادتها للربط بعد اصدار الربط الاولي كما اعترض البنك على رسوم صندوق تنمية المهارات بإجمالي مبلغ ١٨٢,٦٢٩ ألف ريال يمني والموضوع الآن من منظور لدى لجنة التسويات ولم يصدر قرارها بعد.
- تم احتساب غرامة تقديم الإقرار الضريبي عن الأرباح التجارية والصناعية للعام ٢٠٢١ بمقدار ٥٠٪ من الغرامة المستحقة بمبلغ ٥٧,١١٧ ألف ريال يمني وتم سدادها خلال العام ٢٠٢٣.
- قام البنك بتقديم اقرار اولي لضرائب الأرباح التجارية والصناعية للعام ٢٠٢٢ وتم تقديمه في ميعاده القانوني حيث بلغت الضريبة المستحقة بموجب الإقرار ٣٢٤,١٩٨ ألف ريال يمني، وقام البنك بتقديم الإقرار الضريبي النهائي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية للعام ٢٠٢٢ ولم يتم الانتهاء من الفحص ولم تبلغ المجموعة بأي ربط إضافي حتى تاريخه. وتم تطبيق البند (١) من الامتيازات الضريبية الواردة في مذكرة نائب رئيس الوزراء للشؤون المالية - وزير المالية بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٤٥هـ الموافق ٢٠٢٤/٢/٢٨م مرجع رقم (١٧٩-١١٠) الموجهة لرئيس الهيئة العامة للزكاة والموافق عليها من رئيس المجلس السياسي الأعلى بشأن الامتيازات الضريبية الممنوحة لقائمة الملتزمين من القطاع التجاري بدفع الزكاة، والذي ينص على إعادة بند مصروف الزكاة إلى وعاء الضريبة وخصم ٥٠٪ من الزكاة المدفوعة من الضريبة المحتسبة، ونتيجة لذلك فإن مصروف الضريبة للعام ٢٠٢٢ يساوي صفر من واقع الإقرار النهائي. وتطبق هذه الامتيازات للعام ٢٠٢٢ فقط.
- تقوم الوحدة التابعة للبنك (كاف الامن والصيانة) بتقديم إقرارها الضريبي وسداد الضريبة بشكل مستقل.



١٨. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١-١٨ ضرائب الدخل (تابع)

الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية (تابع):

- قام البنك بسداد مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني تحت حساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية خلال العام ٢٠٢١.
- قام البنك بسداد مبلغ ١,١٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني تحت حساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية خلال العام ٢٠٢٢.
- قام البنك بسداد مبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني تحت حساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية خلال العام ٢٠٢٣.
- قام البنك بتقديم إقرار اولي عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية للعام ٢٠٢٣ في ميعاده القانوني حيث بلغت الضريبة المستحقة بموجب الإقرار مبلغ صفر ريال يمني كون صافي الوعاء الضريبي سالب، وتم اعفاء البنك من غرامة التأخير بمبلغ خمسة مليون ريال كون البنك لديه دفعات مقدمة.

ضريبة المرتبات والأجور:

- تمت المحاسبة لضرائب كسب العمل عن العام ٢٠٠٨ ومن الأعوام ٢٠١٠ وحتى العام ٢٠٢٠.
- تم سداد ضريبة المرتبات للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ من واقع الإقرارات الشهرية.
- تم ابلاغ البنك بالربط الإضافي النهائي بموجب قرار لجنة التسويات للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ عن ضريبة المرتبات والأجور بمبلغ ١٣١,٤٠٨ ألف ريال يمني ومبلغ ٧٩,٨٦٥ ألف ريال يمني على التوالي وتم قيدها خلال العام ٢٠٢٣ لتصفية جزء من الدفعات المقدمة للمصلحة من سابق.
- تم ابلاغ المجموعة بالربط الإضافي للعام ٢٠١٩ عن ضرائب المرتبات بمبلغ ١٤٤,٣٩١ ألف ريال وتم قيدها خلال العام ٢٠٢٢ لتصفية جزء من الدفعات المقدمة لمصلحة الضرائب في السابق.

ضرائب المبيعات:

- تم التحاسب عن ضرائب المبيعات وتحت الحساب للعام ٢٠٢٠ وتم سدادها مع الغرامات بإجمالي مبلغ ٧٢,٣٧٨ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٢.
- تم التحاسب عن ضرائب المبيعات وتحت الحساب للعام ٢٠٢١ وتم سدادها مع الغرامات بإجمالي مبلغ ٤٨,٥٩٨ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٢.
- تم التحاسب عن ضرائب المبيعات وتحت الحساب للعام ٢٠٢٢ وتم سدادها مع الغرامات بإجمالي مبلغ ٥٦,٥٨٠ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٤.

أخرى:

- في ٤ مايو ٢٠٢٤ أصدرت محكمة الضرائب الابتدائية حكماً لصالح البنك بشأن رفض ربط الإدارة الضريبية رسوم صندوق تنمية المهارات عن العام ٢٠١٩.
- في ١ أكتوبر ٢٠٢٤ تم تحرير محضر بين البنك ومصلحة الضرائب بشأن تأجيل المحاسبة الضريبية على بند مخصص مركز العملات الأجنبية القصير بموجب تعليمات معالي نائب رئيس الوزراء للشئون الاقتصادية وزير المالية واستجابة لتعليمات البنك المركزي اليمني بعدم خضوع المخصص للضريبة.
- تم عمل محضر مخالصة نهائية عن ضرائب العقارات وفقاً لنظام الخصم والإضافة (ربح العقارات) للعام ٢٠٢٢ وتم سدادها مع الغرامات بإجمالي مبلغ ٦,٥٥٥ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٥.



١٨. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢-١٨ فريضة الزكاة الشرعية

تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار. وفيما يلي حركة مخصص الزكاة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٧٦٢,٨١٨	٩٠٨,٨٨٤	الرصيد في ١ يناير
٨٥٠,٦٨٥	٦,٢٤٤	المكون خلال السنة (*)
(١,٧٠٤,٦١٩)	(١,٧٦٢,٢٩٠)	المدفوع خلال السنة
٩٠٨,٨٨٤	(٨٤٧,١٦٢)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(*) المبلغ المكون خلال السنة ٢٠٢٣ يخص الوحدة التابعة للبنك (كك لخدمات الأمن والصيانة) فقط حيث لم يتم تكوين مخصص عن زكاة البنك للسنة ٢٠٢٣ وذلك وفقاً لخطاب البنك الموجه الى فضيلة مفتي الديار اليمنية بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥م والذي طالب البنك فيه بإعفائه من أداء الزكاة كونه مملوكاً للدولة بنسبة ١٠٠٪ وفتوى مفتي الديار اليمنية التي تفيد بعدم وجوب زكاة على أموال البنك كونها أموال عامة ولا تجب فيها الزكاة، وقد تم اعداد إقرار الزكاة للسنة ٢٠٢٣ واستئصال مقدار الزكاة بناء على تلك الفتوى. بينما يتضمن مبلغ الزكاة المكون خلال السنة ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٣,٦٨٢ ألف ريال يمني مقابل الربط الإضافي عن السنة ٢٠١٩ المحتسب خلال ٢٠٢٢.

الموقف الزكوي

- قامت المجموعة بتقديم إقرار الزكاة والسداد لعام ٢٠١٨ و٢٠١٩ بموجب بياناتها المالية وفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، والحصول على مخالصة نهائية عن زكاة عامي ٢٠١٨ و٢٠١٩.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والسداد للعام ٢٠٢٠ بموجب بياناتها المالية ووفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، وتم تبليغ المجموعة بربط إضافي خلال العام ٢٠٢٤ بمبلغ ٤٤,٩١٥ ألف ريال يمني من قبل الهيئة العامة للزكاة وتم السداد للمبلغ خلال العام ٢٠٢٤ والحصول على مخالصة نهائية عن زكاة عام ٢٠٢٠.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والسداد للعام ٢٠٢١ بموجب بياناتها المالية ووفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، وتم تبليغ المجموعة بربط إضافي خلال العام ٢٠٢٤ بمبلغ ٦,٥٤٥ ألف ريال يمني من قبل الهيئة العامة للزكاة وتم السداد للمبلغ خلال العام ٢٠٢٤ والحصول على مخالصة نهائية عن زكاة عام ٢٠٢١.
- قامت المجموعة بتقديم إقرار زكوي أولي للعام ٢٠٢٢ بموجب بياناتها المالية الأولية غير المدققة وتم السداد بموجبه بمبلغ ١,٦٠٠,٤٠٩ ألف ريال يمني بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٩ عبر البنك المركزي اليمني وتم تقديم الإقرار النهائي بتاريخ ٢٠٢٤/٠٦/٠٥ وتم تبليغ المجموعة بربط إضافي في ٩ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٢,٨٥٦,٦٤٨ ألف ريال يمني من قبل الهيئة العامة للزكاة والاعتراض على الربط الإضافي في الموعد القانوني والموضوع منظور لدى اللجان المختصة.
- قام البنك بتقديم إقرار زكوي أولي للعام ٢٠٢٣ بموجب بياناتها المالية الأولية غير المدققة في ١٢ مايو ٢٠٢٤ وتم السداد بموجبه لمبلغ ٦٣٥ مليون ريال يمني بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٢٧ عبر البنك المركزي.
- حصل البنك على شهادة الامتيازات الضريبية والجمركية الصادرة من الهيئة العامة للزكاة عن العام ٢٠٢٢م، والتي بموجبها يحق للبنك الاستفادة من الامتيازات الضريبية والجمركية الواردة في مذكرة نائب رئيس الوزراء للشئون المالية -وزير المالية بتاريخ ١٨/شعبان/١٤٤٥ هـ الموافق ٢٠٢٤/٢/٢٨م مرجع رقم (١٧٩-١١٠) الموجهة لرئيس الهيئة العامة للزكاة والموافق عليها من رئيس المجلس السياسي الأعلى بشأن الامتيازات الضريبية للممنوحة لقائمة الملتزمين من القطاع التجاري بدفع الزكاة، وتنطبق هذه الامتيازات على العام ٢٠٢٢م فقط.
- حصل البنك بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥م على فتوى من مفتي الديار اليمنية بعد وجوب زكاة على أموال البنك كونها أموال عامة لا تجب فيها الزكاة.
- ابتداءً من السنة المالية ٢٠٢٣، تقوم الوحدة التابعة للبنك (كك الامن والصيانة) بتقديم إقرارها الزكوي وسداد زكاتها بشكل مستقل.

١٨. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

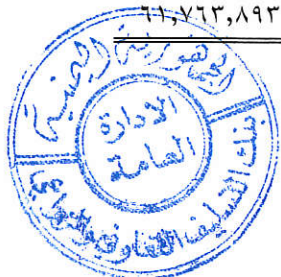
٣-١٨ التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٦١,٠٩٧	١,٠٦٨,٢١٧	الرصيد بداية السنة
٣٧٣,٨٤٤	١٢٧,٨٢٢	المكون خلال السنة
٨٩,٧٣١	٧٤,٧١٤	الفوائد المدينة
(٥٥٦,٤٥٥)	(٥٦٩,٥٨٧)	المدفوع خلال السنة
١,٠٦٨,٢١٧	٧٠١,١٦٦	

١٩. المخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإجمالي	مخصصات عامة عن قروض وسلفيات منتظمة ممنوحة للملاء (ج)	مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة (ب)	مخصص مطالبات محتملة	مخصص التزامات عرضية (أ)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦١,٧٦٣,٨٩٣	١٩,٩١٣	٦٠,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٠٧,٠٧٦	٢٣٦,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
٦٢٦,٦٠٤	٣١,٦٣٢	-	٥٩١,٦٧٧	٣,٢٩٥	المكون خلال السنة (إيضاح ٣١)
(١٢٠,٩٣٥)	-	-	(١٢٠,٩٣٥)	-	المستخدم خلال السنة
(١٠,٦١٨,٤٣٦)	(٩,٨٠٨)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠٨,٤٠٠)	(٢٢٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
٣٩٢	-	-	-	٣٩٢	فروقات تقييم عملات أجنبية
٥١,٦٥١,٥١٨	٤١,٧٣٧	٥٠,٢٠٠,٠٠٠	١,١٦٩,٤١٨	٢٤٠,٣٦٣	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي	مخصصات عامة عن قروض وسلفيات منتظمة ممنوحة للملاء (ج)	مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة (ب)	مخصص مطالبات محتملة	مخصص التزامات عرضية (أ)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥١,٨٥٥,٧١٩	١٢,٩٩٩	٥١,٠٠٠,٠٠٠	٦١٣,٧٧٠	٢٢٨,٩٥٠	الرصيد في بداية السنة
٩,٩١١,٣٠٤	٩,٢٢٤	٩,٢٠٠,٠٠٠	٦٩٣,٣٠٦	٨,٧٧٤	المكون خلال السنة (إيضاح ٣١)
-	-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
(٢,٣١٠)	(٢,٣١٠)	-	-	-	مخصصات انتفى الغرض منها
(٨٢٠)	-	-	-	(٨٢٠)	فروقات تقييم عملات أجنبية
٦١,٧٦٣,٨٩٣	١٩,٩١٣	٦٠,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٠٧,٠٧٦	٢٣٦,٩٠٤	الرصيد في نهاية السنة



١٩. المخصصات الأخرى (تابع)

(أ) مخصص الالتزامات العرضية يمثل ١٪ من إجمالي الالتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة.

(ب) كما هو مبين في الإيضاح (٣٧)، وبموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية التي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل حساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغيير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، ويتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

وقع البنك التزام للبنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩ يتضمن التزام البنك بتصحيح وضع التعرض لمخاطر النقد الأجنبي بشكل تدريجي والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن، كما تضمن ذلك الالتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بحجز سندات دين بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني والعوائد المحققة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية، وكذلك التزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لسندات الدين لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقييم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحققة والمحملة.

(ج) بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ٢٪ من كافة التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتظمة بعد خصم التأمينات النقدية.

٢٠. رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٢٢ مليار ريال يمني (٢٠٢٢: ٢٢ مليار ريال يمني). موزع على عدد (٢٢) اثنان وعشرون مليون سهم (٢٠٢٢: (٢٢) اثنان وعشرون مليون سهم) بقيمة إسمية بلغت ١,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك وفقاً لمحضر اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٣ بشأن زيادة رأس المال من الأرباح المستبقة والاحتياطي العام بإجمالي مبلغ وقدره ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني، وبثبت في البيانات المالية للسنة ٢٠٢٢، وذلك على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
عدد الأسهم	النسبة المئوية	قيمة الأسهم
سهم	%	ألف ريال يمني
٨,٩١٠,٠٠٠	٤٠,٥٠	٨,٩١٠,٠٠٠
٧,٤٤٠,٤٠٠	٣٣,٨٢	٧,٤٤٠,٤٠٠
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
١٤٩,٦٠٠	٠,٦٨	١٤٩,٦٠٠
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠

صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي
 الحكومة ممثلة بوزارة المالية
 الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد
 الاتحاد العام لهيئة التعاون الأهلي



٢٠. رأس المال المدفوع (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
عدد الأسهم	النسبة المئوية	قيمة الأسهم
سهم	%	ألف ريال يمني
٨,٩١٠,٠٠٠	٤٠,٥٠	٨,٩١٠,٠٠٠
٧,٤٤٠,٤٠٠	٣٣,٨٢	٧,٤٤٠,٤٠٠
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
١٤٩,٦٠٠	٠,٦٨	١٤٩,٦٠٠
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠

صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي
 الحكومة ممثلة بوزارة المالية
 الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد
 الاتحاد العام لهيئة التعاون الأهلي

٢١. الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الاحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك استخدام الاحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني.

يتم زيادة رأس المال بمتحصلات القيمة الإسمية للأسهم المصدرة، وفي حالة إصدار الأسهم بسعر أعلى من قيمتها الإسمية (علاوة إصدار)، يدرج صافي الزيادة ضمن الاحتياطي القانوني، بموجب القانون رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ بشأن الشركات التجارية في الجمهورية اليمنية.

يتضمن الاحتياطي القانوني مبلغ وقدره ٥٠٠ مليون ريال يمني قيمة علاوة إصدار أسهم خلال عام ٢٠٠٨.

٢٢. الالتزامات العرضية والارتباطات القائمة

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
صافي قيمة الالتزام	قيمة التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الالتزام	صافي قيمة الالتزام	قيمة التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الالتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣,٨٤٨,١٢٨	(١٩٥,٨٦٢)	٤,٠٤٣,٩٩٠	٣,٨٦٩,١٣٠	(١٨٥,٩٣٠)	٤,٠٥٥,٠٦٠
١٩,٨٤٢,٢٥٠	(٦,٩٧٦,٧٩٠)	٢٦,٨١٩,٠٤٠	٢٠,١٦٧,١٩٩	(٦,٨٧٢,٣٧٣)	٢٧,٠٣٩,٥٧٢
٢٣,٦٩٠,٣٧٨	(٧,١٧٢,٦٥٢)	٣٠,٨٦٣,٠٣٠	٢٤,٠٣٦,٣٢٩	(٧,٠٥٨,٣٠٣)	٣١,٠٩٤,٦٣٢

٢٣. إيرادات الفوائد عن القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٩,٥٣٨	٤٩,٢١٨
٦,٣٧٦,٦٦٨	١,٠٥٠,٣١٢
٦,٥٨٦,٢٠٦	١,٠٩٩,٥٣٠

إيرادات فوائد عن التسهيلات الائتمانية والقروض
 إيرادات فوائد عن الأرصدة لدى البنوك

إيرادات الفوائد للعام ٢٠٢٣ تتمثل فقط في الفوائد المحتسبة قبل تاريخ سريان القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤ هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ بشأن منع التعاملات الربوية، حيث تم إيقاف احتساب الفوائد منذ تاريخ سريان ذلك القانون.



٢٤. تكلفة الودائع والاقتراض

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١,١٤٧,٩٨٢	١,٣١٦,٩٤٨	مصاريف فوائد على ودائع العملاء:
١,٥٩٥,٢٩٤	١٢,٣٥٧	- ودائع لأجل
١٢,٧٤٣,٢٧٦	١,٣٢٩,٣٠٥	- حسابات توفير
٧٥٥,٨١٢	١١٣,٣٠٢	مصاريف فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك والاقتراض:
١,٠٤٢	٩٤٨	- ودائع لأجل للبنوك
٧٥٦,٨٥٤	١١٤,٢٥٠	- قروض طويلة الأجل
١٣,٥٠٠,١٣٠	١,٤٤٣,٥٥٥	

مصاريف الفوائد على ودائع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك للعام ٢٠٢٣ تتمثل فقط في الفوائد المحتسبة قبل تاريخ سريان القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤ هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ بشأن منع التعاملات الربوية، حيث تم إيقاف احتساب الفوائد منذ تاريخ سريان ذلك القانون.

٢٥. إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٠,٣٠٨	٣١,٧٦٦	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
٢٢,٨٠٦	١٨,١٧١	إيرادات إجازة منتهية بالتمليك
١,٥٧٦	٣٤٧	إيرادات التمويلات الزراعية
٣٧,٥٣٨	٢٥٠	إيرادات عمليات المشاركة
٢,٨١٨	٢,٨١٨	إيرادات عمليات الإستصناع
٢٤,٠٣٦	٢٧,٤١٠	إيرادات تمويلات أخرى
١١٩,٠٨٢	٨٠,٧٦٢	

٢٦. عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين العملاء والمساهمين على أساس احتساب نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد، ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناء على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة، وقد بلغ متوسط نسبة عائد الاستثمار كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
عملات أجنبية %	ريال يمني %	عملات أجنبية %
٢,٥٠ %	٨,٠٠ %	٢,٥٠ %
١,٢٥ %	٤,٠٠ %	١,٢٥ %
		٦,٦٠ %
		٣,٣٠ %

الودائع المستثمرة
حسابات الادخار



٢٧. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٢٣	عمولات اعتمادات مستندية
١١٤,١٠٦	٢١٩,٢٧٤	عمولات خطابات ضمان
٣٧٦,٠٢٧	٢٨٠,٢١١	عمولات حوالات واردة
٨٨١,٨٥٧	١,٣٥٦,٧١٠	عمولات خدمات مصرفية أخرى
١,٣٧١,٩٩٠	١,٨٥٦,٣١٨	

٢٨. خسائر عمليات النقد الأجنبي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١٣,٠٩٧,٢٥١)	(١٠,٦٢٥,٩٢٩)	خسائر توريد نقد (*)
(١,٢٦٩,١٤١)	١,٧٨٠,٥٣٥	أرباح/(خسائر) معاملات بعملات أجنبية
(٧١,٥٦١)	٥٠,٩٩٢	أرباح/(خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٤,٤٣٧,٩٥٣)	(٨,٧٩٤,٤٠٢)	

(*) تتمثل خسائر توريد نقد في الخسائر التي تحملها البنك مقابل الزيادة في سعر الشراء عن سعر السوق السائد لمبالغ نقدية تم توريدها له مقابل السداد من حسابات البنك الجارية غير النقدية لدى البنوك الأخرى أو قيوداً لحساب العميل غير النقدي لدى البنك.

٢٩. خسائر استثمارات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٣,٢٩١	٧٥,٦٧٢	صافي خسائر استثمارات في شركات زميلة
١٠٣,٢٩١	٧٥,٦٧٢	

٣٠. الإيرادات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٥٦,٥٧٤	١٢,٨٩٠,٣٤٦	المسترد من المخصصات
٢,٢٦٠	١٣,٥٠٠	إيراد إيجارات عقارات مملوكة
٨١,٤٦٦	٧٢٧,٤٨٠	إيرادات أخرى
١,٦٤٠,٣٠٠	١٣,٦٣١,٣٢٦	



٣١. صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٩,٢٦٨	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير منتظمة (إيضاح ٨-١)
١٩٥,٢٣٠	-	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية غير المنتظمة (إيضاح ٨-٣)
٢,٣٤٤	١,٣٠٧,٣٧١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - أرصدة مدينة وموجودات أخرى (إيضاح ١٢-١)
٩,٩١١,٣٠٤	٦٢٦,٦٠٤	مخصصات أخرى (إيضاح ١٩)
-	٩٨٧	مخصصات تدني أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦-١)
-	-	مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٠-١)
١٠,١٨٨,١٤٦	١,٩٣٤,٩٦٢	

٣٢. تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٦٨٠,٢٤٣	٧,٢٧٦,٣٤٣	مرتبات وأجور (*)
٩٣٧,٩٨٨	٤٠٦,٠٥٣	اشتراكات التأمينات الاجتماعية (**)
١,٠٤٧,٥٨٠	٩٦٢,٦٣١	مصاريف طبية
٩,٦٦٥,٨١١	٨,٦٤٥,٠٢٧	

(*) يتضمن بند المرتبات والأجور مبلغ ٤٤٤,٧٤٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: ٣٧٢,٠٨٦ ألف ريال يمني) مقابل مرتبات موظفين متقاعدين ومتوفين، وذلك نتيجة عدم إبلاغ المجموعة بالربط وتنزيل الراتب لأولئك الموظفين من قبل الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات.

(**) جزء من بند اشتراكات التأمينات الاجتماعية يمثل ما يلي:

عن سنة ٢٠٢٣

- مبلغ ١٠١,١٣٤ ألف ريال يمني مقابل الاشتراكات المكتملة بواقع ٤٢٠ شهر عن فارق العلاوة لصالح الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات عن العام ٢٠٢٣.

عن سنة ٢٠٢٢

- مبلغ ٤٣٨,٢٦٥ ألف ريال يمني مقابل الاشتراكات المكتملة بواقع ٤٢٠ شهر عن فارق العلاوة للأعوام من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٠ بموجب محضر الاتفاق بين البنك والهيئة العامة للتأمينات والمعاشات والذي تم في شهر مارس ٢٠٢٣.

- مبلغ ١٠٢,٣٣٢ ألف ريال يمني مجنب من قبل البنك عن نفس الفوارق الموضحة في الفقرة السابقة عن السنة ٢٠٢١.

- مبلغ ١٠١,١٣٤ ألف ريال يمني مجنب من قبل البنك عن نفس الفوارق الموضحة في الفقرة السابقة عن السنة ٢٠٢٢.



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٠٦,١٣٣	٥٦٣,٥٣١	اشتركاكات ورسوم
٤٨١,١٣٢	٤٨٤,٥٨٧	إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ١٤)
٤٥٨,٦٦١	٤٤٣,٥٣٧	سفر وانتقالات
٥٧٩,٥٣٦	٤١٦,٨٠٦	كهرباء ومياه
٥٧٧,٠١٢	٤١٠,٤٢٢	صيانة
٤٤٥,٥٦٦	٤٠٣,٣١٨	مصاريف أمن وحراسة
٥٣٣,٢٩٠	٣٨٧,٤٣٤	إيجارات
٣٧٤,٤٢٩	٣٨٢,١٤٩	إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
٢٦٨,٨٨٠	٢٩٥,٥٢٢	مصاريف اتصالات
٢٧٩,٤٠٦	٢٧٥,٩٥٨	تأمين
٢١٦,٩٦٦	١٥٧,٧٣٤	إعلانات ونشر
٩٨,٤٨٥	١١٣,٧٦٥	أتعاب قانونية ومهنية
١٠٢,٢٩٤	٩٩,٩٢٧	أجور نقل
٩٨,٥٩٤	٨٨,٣٧٧	أدوات مكتبية ومطبوعات
٨٩,٧٣١	٧٤,٧١٤	تكاليف تمويل حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ١٨-٣)
٥٧,٩٥٥	٣٢,٤١٦	تدريب
٣٦٨,٦٩٨	٤٠٤,٢٧٠	مصاريف أخرى متنوعة
٥,٤٣٦,٧٦٨	٥,٠٣٤,٤٦٧	

٣٤. الربح للسهم الواحد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٤٥٠,٧٠٩	٢٥٦,٩٨٦	حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
١١١,٤٠	١١,٦٨	الربح للسهم الواحد (ريال يمني)

٣٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في البيانات المالية الموحدة فيما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الودائع
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٤٢٤,٠٨٩	٧,٤٤٩,٠٤٢	الرصيد في ١ يناير
٢٤,٩٥٣	-	يضاف خلال السنة
-	(٣٩,٤٨٢)	يخصم خلال السنة
-	-	فروق أسعار الصرف
٧,٤٤٩,٠٤٢	٧,٤٠٩,٥٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر



٣٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠٤,٦٤٠	١٨٧,٨٠٤
٨٣,١٦٤	-
-	(٨٧,٢١٣)
-	-
١٨٧,٨٠٤	١٠٠,٥٩١

تمويلات وقروض

الرصيد في ١ يناير
يضاف خلال السنة
يخصم خلال السنة
فروق أسعار الصرف
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥,٢٦٨	٢٧٩
(٣٠٧)	-

الفوائد

فوائد وعمولات محصلة
فوائد مدفوعة

مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا

رواتب أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠١,٩٣٨	٢٠٠,٠٤٨

رواتب ومكافآت وبدل جلسات

٣٦. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

أ- تقدير القيم العادلة

القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.



٣٦. معلومات القيمة العادلة (تابع)

أ- تقدير القيم العادلة (تابع)

الاستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ بيان المركز المالي. في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي الموحد

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي مقارنة بقيمتها الدفترية.

ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي الموحد

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي والمتعلقة بالانتماء، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الانتماء والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي لاتفاقيات ذات انتماء واستحقاق مماثلين.



٣٦. معلومات القيمة العادلة (تابع)

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في بيان المركز المالي.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة، ويتم تجميعها إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على مدى إمكانية ملاحظة مدخلات قياس القيمة العادلة ودرجة أهميتها بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة في مجملها:

٢٠٢٣	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ٣ ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الموجودات					
أرصدة لدى بنوك	١٧٩,٦٧٨,١٥٢	-	١٧٩,٦٧٨,١٥٢	-	١٧٩,٦٧٨,١٥٢
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٩٨,٢٩٤,٥٨٦	-	٢٩٨,٢٩٤,٥٨٦	-	٢٩٨,٢٩٤,٥٨٦
استثمارات متاحة للبيع	٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	-	-	٥١٠,٠٠٠
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٦,٣٥٤,٩٠٠	-	١٦,٣٥٤,٩٠٠	-	١٦,٣٥٤,٩٠٠
إجارة منتهية بالتملك	٦٦,٠١٣	-	٦٦,٠١٣	-	٦٦,٠١٣
المطلوبات					
أرصدة مستحقة لبنوك	٢٨,٣٨٨,١٤٧	-	٢٨,٣٨٨,١٤٧	-	٢٨,٣٨٨,١٤٧
ودائع العملاء	٤٤٩,٧٩٥,٠٣٥	-	٤٤٩,٧٩٥,٠٣٥	-	٤٤٩,٧٩٥,٠٣٥
٢٠٢٢					
الموجودات					
أرصدة لدى بنوك	١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	-	١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	-	١٨٣,٦٨٥,٢٥٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٠٧,٤٠٢,٠٨٢	-	٣٠٧,٤٠٢,٠٨٢	-	٣٠٧,٤٠٢,٠٨٢
استثمارات متاحة للبيع	٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	-	-	٥١٠,٠٠٠
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٤,٣٦٨,٦٦٥	-	١٤,٣٦٨,٦٦٥	-	١٤,٣٦٨,٦٦٥
إجارة منتهية بالتملك	١٠٧,٦٤٦	-	١٠٧,٦٤٦	-	١٠٧,٦٤٦
المطلوبات					
أرصدة مستحقة لبنوك	٣٢,١٨٦,٩٩٠	-	٣٢,١٨٦,٩٩٠	-	٣٢,١٨٦,٩٩٠
ودائع العملاء	٤٣٣,٧١٤,٠٣٣	-	٤٣٣,٧١٤,٠٣٣	-	٤٣٣,٧١٤,٠٣٣



٣٧. إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة مخاطره المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر في البنك تشمل مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والمدير المالي، ومدير الاستثمار، ومدير إدارة المخاطر والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل الإدارة العامة للبنك. وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر:

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال عدم مقدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للمجموعة. وفي هذا السياق تقوم المجموعة بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

يطبق البنك أيضاً تعليمات البنك المركزي الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم الإدارة بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطرها الائتمانية. تشمل إجراءات إدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
- الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية.
- تكوين المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر وضمن سقف محددة لكل قطاع.

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقاً لقطاع الأعمال كما يلي:

التركز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات		
أرصدة مستحقة لبنوك	ودائع العملاء	قروض وسلفيات	أرصدة لدى البنوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٩٩,٨١٤,٢٠٦	٥٦٢,٠٦٣	-	أفراد
-	٣٤٩,٩٨٠,٨٢٩	١٥,٧٩٢,٨٣٧	-	شركات
٢٨,٣٨٨,١٤٧	-	-	١٧٩,٦٧٨,١٥٢	بنوك
٢٨,٣٨٨,١٤٧	٤٤٩,٧٩٥,٠٣٥	١٦,٣٥٤,٩٠٠	١٧٩,٦٧٨,١٥٢	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٩٦,٢٤٥,٦٦٤	٤٩٣,٨٠٣	-	أفراد
-	٣٣٧,٤٦٨,٣٦٩	١٣,٨٧٤,٨٦٢	-	شركات
٣٢,١٨٦,٩٩٠	-	-	١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	بنوك
٣٢,١٨٦,٩٩٠	٤٣٣,٧١٤,٠٣٣	١٤,٣٦٨,٦٦٥	١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

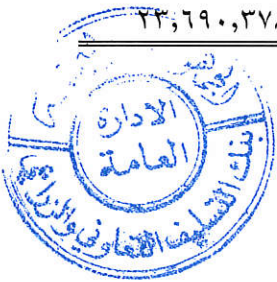
قطاع الأعمال

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
التزامات عرضية			التزامات عرضية			
وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	وارتباطات	المطلوبات	الموجودات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٥١٣,٦٠٨	١٦٩,٢٤١,٩٦٨	١١,٤٢٤,٥٤٦	٩,٦٥٢,٥٣٥	١٦٩,٠٧٤,٩٨١	١١,٤٠٢,٠٣٧	صناعي وتجاري
٥٣٠,٣٧٧	١٥٧,٢٨٤,٠٦٩	٢٥١,١٤٥	٥٣٨,١٢٢	١٥٧,١٢٨,٨٨١	٢٧١,٠٩٠	خدمات
٧,١٦٣,٩١٤	٣٩,٢٩٦,٨٠٢	٥٤٢,٤٠٠,٤٠٢	٧,٢٦٨,٥٢٩	٣٩,٢٥٨,٠٢٨	٥٤٠,٢٨١,٣١٨	مالي
٦,٤٨٢,٤٧٩	١٦٧,٤١٢,٦٥٤	٥,٠٩٣,٧١١	٦,٥٧٧,١٤٣	١٦٧,٢٤٧,٤٧٤	٧,٠٩٢,٥٩٣	أخرى
٢٣,٦٩٠,٣٧٨	٥٣٣,٢٣٥,٤٩٣	٥٥٩,١٦٩,٨٠٤	٢٤,٠٣٦,٣٢٩	٥٣٢,٧٠٩,٣٦٤	٥٥٩,٠٤٧,٠٣٨	الإجمالي

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	١٧٩,٦٧٨,١٥٢
٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠
٤٦٠,٦٢٣	٣٥٤,٣٣٨
١٤,٣٦٨,٦٦٥	١٦,٣٥٤,٩٠٠
١٠٧,٦٤٦	٦٦,٠١٣
١,٨٧٤,٢٦١	٢,٨٣٧,٠٠٥
٢٣,٦٩٠,٣٧٨	٢٤,٠٣٦,٣٢٩

بنود المركز المالي الموحد
أرصدة لدى البنوك
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات في شركات زميلة
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
إجارة منتهية بالتملك
أرصدة مدينة وموجودات أخرى
بنود خارج المركز المالي الموحد



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماتها مستقبلا عند استحقاقها، وتنتشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك على توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات. يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق تقرير استحقاقات الموجودات والالتزامات التي يتم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قطاع المدفوعات في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمن عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى استفادة ممكنة من أموال البنك.

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٠,٩٥٢,٠٤٤	-	-	-	٦٠,٩٥٢,٠٤٤
١٧٩,٦٧٨,١٥٢	-	-	-	١٧٩,٦٧٨,١٥٢
٢٩٨,٢٩٤,٥٨٦	-	-	-	٢٩٨,٢٩٤,٥٨٦
٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	-	-	-
٣٥٤,٣٣٨	٣٥٤,٣٣٨	-	-	-
١٦,٣٥٤,٩٠٠	٧٥٣,٣٠٢	١٥٠,٤٨٠	٣٢١,٦٣٠	١٥,١٢٩,٤٨٨
٦٦,٠١٣	٦٦,٠١٣	-	-	-
٥٥٦,٢١٠,٠٣٣	١,٦٨٣,٦٥٣	١٥٠,٤٨٠	٣٢١,٦٣٠	٥٥٤,٠٥٤,٢٧٠
٢٨,٣٨٨,١٤٧	-	-	-	٢٨,٣٨٨,١٤٧
٤٤٩,٧٩٥,٠٣٥	٤,٠٦٨,٧٨٣	٣,٥٨٣,٨١٩	٢,٤٥٧,٨٧٦	٤٣٩,٦٨٤,٥٥٧
٤٠,٢٥٤	٤٠,٢٥٤	-	-	-
٤٧٨,٢٢٣,٤٣٦	٤,١٠٩,٠٣٧	٣,٥٨٣,٨١٩	٢,٤٥٧,٨٧٦	٤٦٨,٠٧٢,٧٠٤

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات في شركات زمنية

قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء

إجارة منتهية بالتمليك

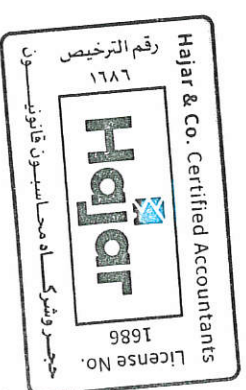
المطلوبات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض طويلة الأجل

٥٩ من ٦٩



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
 صنعاء - الجمهورية اليمنية
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧. إدارة المخاطر (تابع)

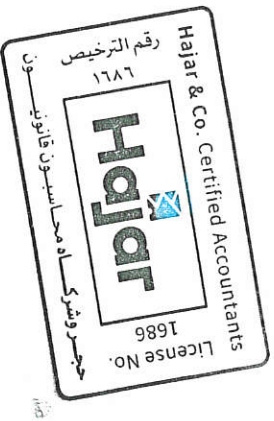
مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات خلال ٣ شهور
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٠,٧٦١,٢٧٣	-	-	-	٥٠,٧٦١,٢٧٣
١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	-	-	-	١٨٣,٦٨٥,٢٥٤
٣٠٧,٤٠٢,٠٨٢	-	٩٤,٧٠٩	٩٤,١١٦	٣٠٧,٢١٣,٢٥٧
٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	-	-	-
٤٦٠,٦٢٣	٤٦٠,٦٢٣	-	-	-
١٤,٣٦٨,٦٦٥	٦٦١,٨١٧	١٣٢,٢٠٥	٧٨٢,٥٦٩	١٣,٢٩٢,٠٧٤
١٠٧,٦٤٦	١٠٧,٦٤٦	-	-	-
٥٥٧,٢٩٥,٥٤٣	١,٧٤٠,٠٨٦	٢٢٦,٩١٤	٣٧٦,٦٨٥	٥٥٤,٩٥١,٨٥٨
٣٢,١٨٦,٩٩٠	-	-	-	٣٢,١٨٦,٩٩٠
٤٣٣,٧١٤,٠٣٣	٣,٩٢٣,٣١٦	٣,٤٥٥,٦٩١	٢,٣٧٠,٠٠٢	٤٢٣,٩٦٥,٠٢٤
٤٣,٨٤٨	٤٣,٨٤٨	-	-	-
٤٤٤,٤٤٤,٨٧١	٣,٩٦٧,١٦٤	٣,٤٥٥,٦٩١	٢,٣٧٠,٠٠٢	٤٥٦,١٥٢,٠١٤

الموجودات
 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدى البنوك
 استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 استثمارات متاحة للبيع
 استثمارات في شركات زمنية
 قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
 إجارة متنتهية بالتامليك

المطلوبات
 أرصدة مستحقة للبنوك
 ودائع العملاء
 قروض طويلة الأجل



٣٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات معدلات الفائدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لمخاطر التعاملات بالعملات الأجنبية (خاصة التعاملات بالدولار الأمريكي). وحيث أن العملة التي تظهر بها المجموعة بياناتها المالية الموحدة هي الريال اليمني لذا تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة من التغير في أسعار الصرف بين الدولار والريال اليمني. ويؤدي تعرض البنك للتعاملات بالعملات الأجنبية إلى نشوء أرباح وخسائر يتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض/(العجز)	النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض/(العجز)	
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
(%)٢٤٤,٣٨	(٦٤,٦٢٤,٠٣٨)	(%)٢٢٦,٣٩	(٦٤,٨٣٠,٨٤١)	دولار أمريكي
%٢,٣٨	٦٢٨,٩٢٢	%٢,٠٨	٥٩٤,٤٨٩	يورو
(%)١,١٢	(٢٩٦,٧٨٤)	%٩,٩٠	٢,٨٣٥,٩٧٧	ريال سعودي
%٠,٠٢	٥,٩٤٥	%٠,٠٢	٦,٣٧٥	جنيه إسترليني
(%)٢,٣٤	(٦١٧,٧٧١)	(%)٢,٣٤	(٦٦٩,٠٧٣)	درهم إماراتي
%٠,٠٤	١١,٧٦٧	%٠,٠٤	١١,٦٧٥	عملات أخرى
(%)٢٤٥,٤٠	(٦٤,٨٩١,٩٥٩)	(%)٢١٦,٦٨	(٦٢,٠٥١,٣٩٨)	الصافي
(%)٢٤٧,٨٤	(٦٥,٥٣٨,٥٩٤)	(%)٢٢٨,٧٣	(٦٥,٤٩٩,٩١٤)	الموقف الأكبر (قصير)

وكما هو مبين في الجدول أعلاه، تجاوز البنك السقف المحددة لمركز عملة الدولار الأمريكي والمركز المجمع وفقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ التي تنص على أن تطبق البنوك سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد مركز كل عملة على حدة عن ١٥% وألا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥% من رأس المال وإحتياطياته والأرباح المحتجزة غير الموزعة عن سنوات سابقة (المدورة).

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

بلغت معدلات أسعار الصرف للعملات المهمة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

متوسط سعر الصرف في السوق الموازي*		سعر الإقفال بموجب نشرة البنك المركزي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٥٦١	٥٣٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٥٩٦	٧١٠	٢٦٥,٩٠	٢٧٦,٢١	يورو
١٤٨,٨	١٤٠	٦٦,٥٧	٦٦,٧٣	ريال سعودي
٦٧٥,٤٤	٦٤٦	٣٠١,٣٠	٣١٨,٦٠	جنيه إسترليني
١٥٢,٧٥	١٤٩	٦٨,١٤	٦٨,١٤	درهم إماراتي

* تم استخدام آخر معاملات قامت بها إدارة المجموعة لتحديد متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي



٣٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

يظهر الجدول التالي تحليل الحساسية لتأثير التغيرات في العملة مقابل الريال اليمني مع الأخذ في الاعتبار أسعار الصرف في السوق الموازي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاضعة لمخاطر العملات):

التأثير على صافي الدخل الزيادة/(النقص)		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٨٠,٢٤٧,٤٣٢)	(٧٢,٤٧٣,٢٣٨)	دولار أمريكي
٧٨٠,٧٧٢	٩٣٣,٦٤٩	يورو
(٣٦٦,٥٩٩)	٣,١١٣,٩٢٢	ريال سعودي
٧,٣٨٢	٦,٥٥١	جنيه إسترليني
(٧٦٧,٠٩٢)	(٧٩٣,٩٧١)	درهم إماراتي
١٤,٦١٢	١٤,٤٩٧	أخرى
(٨٠,٥٧٨,٣٥٧)	(٦٩,١٩٨,٥٩٠)	

بموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والتي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل حساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، ويتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

وقع البنك التزام مع البنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩ يتضمن التزام البنك بتصحيح وضع التعرض لمخاطر النقد الأجنبي بشكل تدريجي وبتدبير أدنى تغطية ١٠٪ من الانكشاف سنوياً والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن، كما تضمن ذلك الالتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بحجز سندات دين بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني والعوائد المحققة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية، وكذلك التزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لسندات الدين لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية ويسعر التقييم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحققة والمحتملة.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قام البنك بتخفيض (استرداد) مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: تكوين بمبلغ ٩,٢٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني)، ليلعب رصيد المخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٠,٢٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: ٦٠,٢٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني).



٣٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تتعرض عمليات البنك لمخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الموجودات التي تجني فوائد والمطلوبات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة في السوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للمجموعة. تقوم المجموعة بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الموجودات والمطلوبات خلال اجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة.

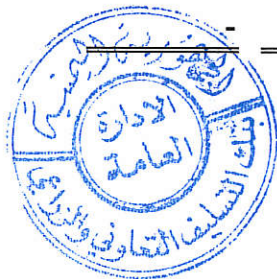
تقوم المجموعة بالإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الإقراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملة المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

مع الأخذ في الاعتبار أنه تم إيقاف تطبيق احتساب الفائدة تماشياً مع القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤ هـ الصادر بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤ هـ بشأن منع التعاملات الربوية، بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو %	ريال سعودي %
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	١٣,٧١	١,٧٠	-	-
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣,٩٠	-	-	-
قروض العملاء	١٩	١٠	-	١٠
قروض زراعية	٦	-	-	-
جاري مدين	١٩	١٢	٢,٥٢	١٢
المطلوبات				
ودائع لأجل العملاء	١٢	٢,٥٠	-	٢
حسابات توفير	١٢	٢	١	٢
ودائع لأجل - بنوك	١٢	٥	-	-
قروض طويلة الأجل	٢,٦٠	-	-	-



٣٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة (تابع)

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	١٣,٧١	١,٧٠	-	-
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣,٩٠	-	-	-
قروض العملاء	١٩	١٠	-	١٠
قروض زراعية	٦	-	-	-
جاري مدين	١٩	١٢	٢,٥٢	١٢
المطلوبات				
ودائع لأجل العملاء	١٢	٢,٥٠	-	٢
حسابات توفير	١٢	٢	١	٢
ودائع لأجل - بنوك	١٢	٥	-	-
قروض طويلة الأجل	٢,٦٠	-	-	-

٣٨. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير السياسة العامة للبنك عن السنة ٢٠٢٢. يتكون رأسمال البنك من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣٩. كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني. ويتم احتساب كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند كما هو مبين في البيانات المالية الموحدة بإجمالي موجودات والتزامات البنك المبينة في البيانات المالية الموحدة بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢٨,٥٤٣	٢٨,٨٥٤	رأس المال الأساسي والمساند
١٥,١٠٩	١٥,٥٨٤	الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
١٨,٩٢٩	٢١,٩٩٠	الالتزامات العرضية والارتباطات
٣٤,٠٣٨	٣٧,٥٧٤	رصيد الموجودات
٨٣,٨٦%	٧٦,٧٩%	مجموع الأصول والالتزامات المرجحة بمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والاحتياطيات والأرباح المستبقاة، بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة.

٤٠. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يعمل البنك ضمن الثلاثة قطاعات التالية:

- خدمات مصرفية للإفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الائتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.
- خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات ائتمان أخرى وعملة أجنبية.
- الخزينة والاستثمارات - تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الاستثمار وتمويل الشركات والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

تم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.

تتمثل موجودات ومطلوبات القطاع بموجودات ومطلوبات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد، ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

٤١. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٢٣٩ مليون ريال يمني (٢٠٢٢: ٢٥٦ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة البنك وبناءً على رأي الإدارة القانونية للبنك أن ما سينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

٤٢. الاستمرارية والأحداث اللاحقة

إن الأحداث السياسية الحالية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، حتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة تستمر في تشكيل تحديات أمام قدرة إدارة المجموعة على التنبؤ بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها ونتائجها.

منذ شهر أغسطس من العام ٢٠١٩ تم إيقاف الدعم الفني من قبل الشركة المزودة للبنك بالنظام البنكي (كور بانك)، ولم يتم التوصل لأي اتفاق مع الشركة أو أي أطراف تابعة لها لغرض إعادة الدعم الفني للنظام البنكي الخاص بالبنك.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ اتخذت إدارة البنك قرار باعتماد خيار شراء نظام بنكي جديد، وبموجب ذلك تم إنشاء لجنة مشروع النظام البنكي، ومازالت اللجنة حتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة تقوم بإجراء اجتماعات دورية لتقييم النظام الحالي والمشاكل المرتبطة به لتفادي تلك المشاكل في النظام البنكي الجديد، كما تقوم اللجنة بتحديد ودراسة الأنظمة المتاحة الحصول عليها وإعداد الشروط الفنية المطلوبة قبل طرح طلب تقديم العروض من قبل الشركات المرشحة لتزويد البنك بنظام بنكي جديد. ويقوم مهندسي البنك بإدارة تقنية المعلومات بتوفير الدعم اللازم للنظام البنكي (كور بانك) حتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية.

منذ السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم استخدام نظام محاسبي إضافي في مدينتي عدن ولحج ومنفصل عن النظام الأساسي للبنك في مدينة صنعاء وتقوم إدارة المجموعة بتقييم أثر هذا الحدث بشكل دوري.

حصل البنك في عام ٢٠٢٥ على فتوى من مفتي الديار اليمنية بعدم وجوب زكاة على أموال البنك كونها أموال عامة لا تجب فيها الزكاة، وقد تم تطبيق ذلك وفق الإقرار النهائي المقدم من البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



٤٢. الاستمرارية والأحداث اللاحقة (تابع)

بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١ وجهت إدارة بنك التسليف التعاوني الزراعي خطاب رقم (م ص / ٢٣) إلى جمعية البنوك اليمنية تم الطلب فيه من الجمعية مخاطبة البنوك في الجمهورية اليمنية بالامتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن وبموجب هذا الخطاب وجهت جمعية البنوك اليمنية خطاب رقم (٢٠٢١ / ٣٩) بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ إلى كافة البنوك اليمنية بالامتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن، وبتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢١ نشرت الإدارة العامة للبنك في صنعاء إعلان رسمي في صحيفة الثورة العدد رقم ٢٠٥٧٠ نص على التالي (بموجب قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني الزراعي فإن البنك يعلن لجمهوره وعملائه عدم استخدام أية خدمات مقلدة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لتقليد شعار محفظة البنك الإلكترونية (موبايل موني) ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بغرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاب أموال وتعاملات أخرى، لذا ننبه عملائنا عدم اعتمادية تلك العمليات، مؤكداً إخلاء مسؤولية البنك القانونية والمالية تجاه أية التزامات قد تنشأ بسببها وبما يحافظ على أموال عملائنا الكرام مع احتفاظ البنك بكافة الإجراءات لحماية حقوقه وأموال عملائه كاملة).

في تاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٤هـ صدر القانون رقم (٤) لسنة ١٤٤٤هـ بشأن منع التعاملات الربوية، والذي يحظر التعاملات الربوية بكافة أشكالها في المعاملات المدنية والتجارية ويُبطل بطلاناً مطلقاً جميع الفوائد الناتجة عن المعاملات الاستثمارية والائتمانية بمبلغ من المال أو مقابل تأخير الوفاء. وعليه تم إيقاف احتساب أي فوائد دائنة أو مدينة منذ ذلك التاريخ.

في تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣م صدر تعميم البنك المركزي اليمني رقم (١١) لسنة ١٤٤٤هـ بإبانه يجوز للبنوك التجارية القيام بكافة الأنشطة والمعاملات المالية وأعمال التمويل والاستثمار وفقاً لصيغ وأعمال التمويل والاستثمار المسموحة للمصارف الإسلامية بالقانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م بشأن المصارف الإسلامية وتعديلاته ووفق تعليمات البنك المركزي بشأنها، إلى جانب استمرار عملها وفق القانون (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك، وبما لا يتعارض مع قانون منع المعاملات الربوية.

في تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣م صدر تعميم البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ١٤٤٤هـ بأن على البنوك توجيه كل استثماراتها في السوق المحلية داخل الجمهورية اليمنية وانه في حال لدى أي بنك في تاريخ التعميم استثمارات في الخارج بنسبة ٣٠٪ التي كان مسموح بها من إجمالي استثمارات البنك فعليه توجيه تحصيلات وقيمة الاستثمارات الخارجية تلك نحو السوق المحلية داخل الجمهورية، هذا بدوره لن يؤثر على استثمارات البنك الخارجية كون استثمارات البنك الخارجية لا تتعدى ٣٪.

تسعى إدارة البنك الى تطبيق مجموعة من الإجراءات لمعالجة تأثير نتائج اعمال البنك ومعاملاته مع العملاء بعد صدور القانون، وأقرت لجنة أكو (إدارة الموجودات/المطلوبات) الآلية والقواعد والخطوات التنفيذية لمواجهة تأثير القانون وتم اعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة بمحضره رقم (٢) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٣، ويستمر البنك في تقديم الخدمات المصرفية المنتظمة. ويسعى البنك للتوسع في الخدمات الرقمية وخدمات الدفع للمحافظ الإلكترونية سواء للأفراد أو الشركات أو القطاعات الحكومية، والاستثمارات وإدارة المحافظ الاستثمارية والتمويلات التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث يقوم البنك بالتوسع في خدمات النقود الإلكترونية ومنها ادخال خدمات تحصيل المدفوعات الحكومية والتي من شأنها ان تزيد من نشاط البنك وتدر له مصدر إيراد جديد بالإضافة الى التوسع في الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومنها البدء في تنفيذ بعض المشاريع العقارية.

كما يقدم البنك عبر القطاع الإسلامي (كك الإسلامي) كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ التمويل الإسلامي منذ سنوات من خلال فروع الإسلامية وعددها (٥) فروع وعدد (١١) مكتب ولديه الأنظمة والأدلة والسياسات التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وتعتقد إدارة البنك ان القانون يعتبر فرصة لانطلاق كك إسلامي وتوسيع نشاطه



٤٢. الاستمرارية والأحداث اللاحقة (تابع)

ترى ادارة البنك ان تفعيل وتطبيق الآلية والقواعد والخطوات التنفيذية لمواجهة تأثير قانون منع التعاملات الربوية، والتي أقرتها لجنة ألكو واعتمدها مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٣ ومحضر رقم (٢)، يمكن البنك من تقليل أثر توقف إيرادات الفوائد من خلال زيادة عوائد الاستثمار وخدمات المحافظ الإلكترونية وأوامر التحصيل الإلكترونية الحكومية (الضرائب، الجمارك، وغيرها من الرسوم الحكومية) والخدمات المصرفية الأخرى الموضحة أعلاه.

وعليه، وفي ظل إجراءات الحلول التي تقوم إدارة المجموعة بتطبيقها، ترى إدارة البنك ومجلس إدارة المجموعة بأن هذه الأحداث لن تكون جوهرية على المركز المالي الموحد للمجموعة ولن يكون لها أثر سلبي على استمرارية المجموعة وان لدى البنك القدرة على تسيير انشطته الاعتيادية ودعم مركزه المالي خلال المستقبل المنظور لفترة ١٢ شهراً من تاريخ اعتماد البيانات المالية. وبالتالي لا توجد تعديلات على هذه البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤٣. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٥م، الموافق ٢ ذو الحجة ١٤٤٦هـ.



٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠,٧٦١,٢٧٣	٦٠,٩٥٢,٠٤٤	الموجودات
١٨٣,٦٨٥,٢٥٤	١٧٩,٦٧٨,٠٥٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٧,٤٠٢,٠٨٢	٢٩٨,٢٩٤,٥٨٦	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٦٨,٦٦٥	١٦,٣٥٤,٩٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٧,٦٤٦	٦٦,٠١٣	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	إجارة منتهية بالتمليك
٤٦٠,٦٢٣	٣٥٤,٣٣٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات في شركات زميلة
١,٩٧٦,٣٢٦	٢,٩٠٨,٢٤١	استثمارات في وحدة تابعة
١,٨٨٦,١١٢	٢,٠٧٤,٧٩٢	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٩٦٨,٦٧٨	٦١١,٩١٣	ممتلكات ومعدات
٥٦٢,١٣٦,٦٥٩	٥٦١,٨١٤,٨٨٦	حق استخدام أصول مستأجرة
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٣٢,١٨٦,٩٩٠	٢٨,٣٨٨,١٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٣,٨٩٢,٨٨٦	٤٤٩,٩٥١,٨٨٠	ودائع عملاء
٤٣,٨٤٨	٤٠,٢٥٤	قروض طويلة الأجل
٥,٤٢٤,٠١٨	٢,٧٠٢,٥٠٠	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٦١,٧٦١,١٤٦	٥١,٦٤٨,٧٧١	مخصصات أخرى
٥٣٣,٣٠٨,٨٨٨	٥٣٢,٧٣١,٥٥٢	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,٩٢٢,١٠٨	٣,٩٦٠,٦٥٦	احتياطي قانوني
٨٠٣,٧٥٧	٨٠٣,٧٥٧	احتياطي عام
٢,١٠١,٩٠٦	٢,٣١٨,٩٢١	أرباح مستتقة
٢٨,٨٢٧,٧٧١	٢٩,٠٨٣,٣٣٤	إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٢,١٣٦,٦٥٩	٥٦١,٨١٤,٨٨٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣,٦٩٠,٣٧٨	٢٤,٠٣٦,٣٢٩	التزامات عرضية وارتباطات قائمة



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٥٨٦,٢٠٦	١,٠٩٩,٥٣٠	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٤٧,٤٦٩,٧٠٧	١٠,٠٦٧,٣٠٤	إيرادات فوائد عن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٠٥٥,٩١٣	١١,١٦٦,٨٣٤	إجمالي إيرادات الفوائد
(١٣,٥١٦,٣٤٩)	(١,٤٤٥,٧٢٢)	تكلفة ودائع واقتراض
٤٠,٥٣٩,٥٦٤	٩,٧٢١,١١٢	صافي إيرادات الفوائد
١١٩,٠٨٢	٨٠,٧٦٢	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٠٠,٤٣٩)	(٢٣١,٨٩٧)	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
٤٠,٣٥٨,٢٠٧	٩,٥٦٩,٩٧٧	صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الاستثمارية الإسلامية
١,٣٧١,٩٩٠	١,٨٥٦,٣١٨	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(١٤,٤٣٨,٠٥١)	(٨,٧٩٤,٤٠٢)	خسائر عمليات نقد أجنبي
(١٠٣,٢٩١)	(٧٥,٦٧٢)	خسائر استثمارات مالية
١,٦٣٣,٥٨٤	١٣,٤١٨,١٦٩	إيرادات أخرى
٢٨,٨٢٢,٤٣٩	١٥,٩٧٤,٣٩٠	إجمالي الدخل
(١٠,١٨٨,١٤٦)	(١,٩٣٤,٩٦٢)	صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٨,٧٧٢,٧١٩)	(٧,٦٧٨,٤١٣)	تكاليف موظفين
(٦,٢٨٨,٠٢٦)	(٥,٧٩٤,٧٨٧)	مصاريف إدارية وعمومية
٣,٥٧٣,٥٤٨	٥٦٦,٢٢٨	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(٨٥٠,٦٨٥)	-	فريضة الزكاة الشرعية
(٢٥٣,٣٥٣)	(٣١٠,٦٦٥)	ضرائب الدخل
٢,٤٦٩,٥١٠	٢٥٥,٥٦٣	ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٢,٤٦٩,٥١٠	٢٥٥,٥٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

