

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

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

٤ – ١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة:

- 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
- ٦٤ – ١٠ - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي:

- ٦٥ - بيان المركز المالي
- ٦٦ - 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 ٢٠٢١ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد لسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء أثر التغيرات المحتملة 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 ٢٠٢١ وأداءها المالي الموحد، وتدفقاته النقية الموحدة لسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس والإفصاح للأدوات المالية.

أساس الرأي المتحفظ

١- تضمن بند المخصصات الأخرى، والمدرج في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة مبلغ ٥١,٨٥٥,٧١٩ ألف ريال يمني (٢٠٢٠): مبلغ ١٦,٨٤٧,٤٧٨ ألف ريال يمني)، مخصص تم تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني لمواجهة الخسائر المتعلقة باكتشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ٥١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٠) مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني). إن ذلك المخصص لا يتتوافق 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. ونتيجة لذلك، فقد ظهرت الأرباح المتراكمة بأقل مما يجب بمقدار ٥١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني) وظهرت المخصصات الأخرى بأكثر مما يجب بنفس المقدار.

٢- تضمنت الأرصدة المستحقة للبنوك، المدرجة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة بمبلغ ٣٠,٩١٣,٨٩٥ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: مبلغ ٢٨,٨١٢,٧٣٣ ألف ريال يمني)، مبلغ ٣,٤٣٣,٠٧٣ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: مبلغ ٢,٧٤٦,٢٠٢ ألف ريال يمني) والتي لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول صحتها وعدالتها لعدم قيام تلك البنوك بالرد على طلبات المصادقات المرسلة 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 (٤٤) حول البيانات المالية الموحدة، حيث لم تتمكن إدارة المجموعة من القيام بحصر شامل للأثر المادي المتآتي من المعاملات التي قامت بها فروع محافظتي عدن ولحج خلال السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ بسبب استخدام هذه الفروع نظام محاسبى مستقل بغرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاب أموال ومعاملات أخرى ونقل السويفت بسبب الأوضاع السياسية التي تمر بها البلاد. ونتيجة لهذه الأحداث لم تتمكن من تحديد الأثار المستقبلية على وضع البنك وبياناته المالية الموحدة، كما لم تتمكن من قياس الأثر على البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للمعاملات المدينة والدائنة غير المشمولة بالنظام البنكي للمجموعة، وبالتالي، لم تتمكن 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 المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في الجمهورية اليمنية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيئات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

للتباہ

نود أن نلفت الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٤٤) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة والذي يشير إلى:
 - الأحداث السياسية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، وانتشار فيروس كرونا في المنطقة والتي تستمر في تشكيل تحديات أمام قدرة المجموعة على التنبؤ بأنمط التدفقات النقدية المستقبلية وتوقعاتها 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 ومعاملات أخرى، لذا نبه عملائنا عدم اعتمادية تلك العمليات، مؤكدين إخلاء مسؤولية البنك القانونية والمالية تجاه أية التزامات قد تنشأ بسببها وبما يحافظ على أموال عملائنا الكرام مع احتفاظ البنك بكافة الإجراءات لحماية حقوقه وأمواله كاملة).

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بالفقرات أعلاه.

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

للتنتبه (تابع)

٢. الإيضاح رقم (٣٨) 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 الحكومة 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 التي تجده الإدارة ضرورياً ليمكنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أخطاء جوهرية، سواءً 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 مناسبًا، 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 الحكومة 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 عالي من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا أي خطأ جوهرى في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كم جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضًا:

- 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 جوهرى ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتمعد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الاطلاع 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.
- 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 شكوكاً 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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

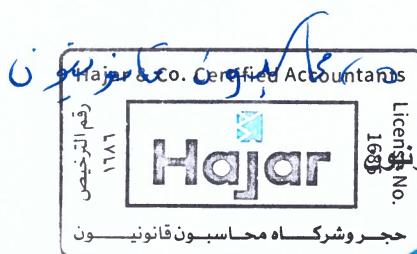
مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلاها 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 الحكومة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك نواحي القصور الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تتبعنا لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

أثناء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتبعنا لنا وجود مخالفة جوهرية لأحكام القانون رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بشأن إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي أو القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهرى على المركز المالي الموحد للمجموعة، باستثناء ما يلي:

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



١٧ شعبان ١٤٤٤ هـ

٩ مارس ٢٠٢٣ م

٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠٢١ ألف ريال يمني	إيضاح
٤١,٠٥٥,٦٢٥	٤٣,٩٠٤,٨٣٣	الموجودات
٨٥,٧٢٠,٨٣١	١٣٢,٠٩٦,٨٧٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	٣٣٣,٤٦٠,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك
١٦,٧٦٠,٢١٦	١٤,٢٩٣,٩١٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٧,٣٦٥	١٦٥,٨٩٨	قروض وسلفيات منفحة للعملاء
٦٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	إجارة منتهية بالتمليك
١,٤٢٨,٠٠٠	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
٧١٨,٠٩١	٥٦٣,٩١٤	استثمارات في صكوك إسلامية
٢,١٥٢,٥٧٨	٢,٢٤٧,٤١٢	استثمارات في شركات زمالة
١,٩٤٠,٠١٠	١,٧٦٢,١٣٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٤٦٩,٠٦٣	١,٠٧٥,٩٦٦	ممتلكات ومعدات
٤٩٨,٦٠٧,٨٣٧	٥٣٠,٠٨١,٠٠٤٧	حق استخدام أصول مستأجرة
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٢٨,٨١٢,٧٣٣	٣٠,٩١٣,٨٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	٤١١,٣٢٣,٨٤٣	ودائع عملاء
٥١,٠٣٧	٤٧,٤٤٣	قروض طويلة الأجل
٢١,١٩٣,٧١٤	٩,٥٩٢,١٩١	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٦,٨٥٦,٢١٣	٥١,٨٥٥,٧١٩	مخصصات أخرى
٤٧٣,٩١٦,٤١٤	٥٠٣,٧٣٣,٠٩١	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,٣٠٦,٠٢٢	٣,٥٥٤,٥٠٢	احتياطي قانوني
٢١٧,٦١٥	٨٤٥,٣٣٧	احتياطي عام
١,١٦٧,٧٨٦	١,٩٤٨,١١٧	أرباح مستبقة
٢٤,٦٩١,٤٢٣	٢٦,٣٤٧,٩٥٦	إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)
-	-	حقوق غير المسيطرین
٢٤,٦٩١,٤٢٣	٢٦,٣٤٧,٩٥٦	إجمالي حقوق المساهمين
٤٩٨,٦٠٧,٨٣٧	٥٣٠,٠٨١,٠٠٤٧	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٩,٧٦٠,٩٧٩	٢٢,٨٩٥,٠٦٨	الالتزامات عرضية وارتباطات قائمة

رئيس مجلس الإدارة

رئيس قطاع العمليات المساعدة

المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة ويقرأ 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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٥٤١,٤١٤	٧,٥٥٤,١٠٦	٢٤ إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٥٨,٤٢٣,٧٢١	٥٧,٤٧٢,٥٩٣	إيرادات فوائد عن استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٦٤,٩٦٥,١٣٥</u>	<u>٦٥,٠٢٦,٦٩٩</u>	اجمالي إيرادات الفوائد
(٢٥,١٤٨,٥٨٢)	(١٩,٨٦٠,٤٠٦)	٢٥ تكفة ودائع واقراض
<u>٣٩,٨١٦,٥٥٣</u>	<u>٤٥,١٦٦,٢٩٣</u>	صافي إيراد الفوائد
٢٢٨,٧٦٨	١٦٧,٨٥٦	٢٦ إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٨٠,١٦٣)	(٣٩٨,٦٤٣)	٢٧ عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والأدخار
<u>٣٩,٤٦٥,١٥٨</u>	<u>٤٤,٩٣٥,٥٠٦</u>	صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٣٠٧,١٦٠	١,٢٢٠,٨٩١	٢٨ إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(١٠,٠٩٥,٢٨٠)	٨,٤٦٠,٨٩١	٢٩ صافي أرباح/(خسائر) عمليات نقد أجنبي
٥٢,١٢١	(١٢٨,٣٨٥)	٣٠ صافي (خسائر)/إيرادات استثمارات مالية
١,٤٤١,٤١٩	١,٥٩٥,٦١٧	٣١ إيرادات أخرى
<u>٣٢,١٧٠,٥٧٨</u>	<u>٥٦,٠٨٤,٥٢٠</u>	اجمالي الدخل
(١٣,٦٢٣,٤٣٤)	(٣٧,٨٣٦,٠٣٢)	٣٢ صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٩,٣١٤,٨٣٩)	(٩,٢٥٤,٩٣٤)	٣٣ تكاليف موظفين
(٥,٣٧٥,٩٤٩)	(٥,٢١١,٨٥٦)	٣٤ مصاريف إدارية وعمومية
<u>٣,٨٥٦,٣٥٦</u>	<u>٣,٧٨١,٦٩٨</u>	ربح السنة قبل خصم الزكاة وضرائب الدخل
(٢,٢٨٨,٣٧٧)	(١,٥٣٤,١٩٧)	٢-١٩ فريضة الزكاة الشرعية
(٩٣٢,٦١٠)	(٥٩٠,٩٦٨)	١-١٩ ضرائب الدخل
<u>٦٣٥,٣٦٩</u>	<u>١,٦٥٦,٥٣٣</u>	صافي ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>٦٣٥,٣٦٩</u>	<u>١,٦٥٦,٥٣٣</u>	اجمالي الدخل الشامل للسنة
٦٣٥,٣٦٩	١,٦٥٦,٥٣٣	ويعد إلى:
-	-	مساهمي البنك
<u>٦٣٥,٣٦٩</u>	<u>١,٦٥٦,٥٣٣</u>	حقوق غير المسيطرین
٣١,٧٧	٨٢,٨٣	الإجمالي
		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)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

**بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)		رأس المال المدفوع	أحتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح مستبقة	حقوق غير المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
٢٤,٦٩١,٤٢٣	-	٢٤,٦٩١,٤٢٣	١,١٦٧,٧٨٦	٢١٧,٦١٥	٣,٣٠٠,٠٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١
١,٦٥٦,٥٣٣	-	١,٦٥٦,٥٣٣	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٣٦,٣٤٧,٩٥٦	-	٣٦,٣٤٧,٩٥٦	٢١٧,٦١٥	٣,٣٠٠,٠٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	-	-	-	-	الحوال لاحتياطي القانوني
-	-	٣,٥٥٤,٥٠٢	٦٢٧,٧٢٢	٦٤٨,٤٨٠	٢٠٠,٠٠٠,٩٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٩٠٠	المحول لاحتياطي العام (*)
-	-	٨٤٥,٣٣٧	٨٤٥,٣٣٧	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦,٣٤٧,٩٥٦	-	٢٦,٣٤٧,٩٥٦	١,٩٤٨,١١٧	(٣٤٨,٤٨٠) (٦٣٧,٧٢٦)	-	-	٢٠٢٠
٤٢,٦٩١,٤٢٣	-	٤٢,٦٩١,٤٢٣	٦٢٧,٧٢٢	٦٣٥,٣٦٩	٦٣٥,٣٦٩	٦٣٥,٣٦٩	الربح للسنة
٦٣٥,٣٦٩	-	-	٢١٧,٦١٥	٣,٢١٠,٧١٧	٣,٢١٠,٧١٧	٣,٢١٠,٧١٧	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٦٠٠	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	٣,٢١٠,٧١٧	-	-	-	الربح للسنة
-	-	٣,٢١٠,٧١٧	٢١٧,٦١٥	٩٥,٣٠٥	-	-	الحوال لاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	الحوال لاحتياطي العام
٢٤,٦٩١,٤٢٣	-	-	٢١٧,٦١٥	٣,٣٠٦,٠٢٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(*) تم خلال العام ٢٠٢١ تحويل مبلغ ٦٦٦٧,٧٢٢ الف ريال يمني من الأرباح المستندة إلى الاحتياطي العام بناء على قرار الجمعية العمومية البنك بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢١.				١,١٦٧,٧٨٦	٢١٧,٦١٥	٢١٧,٦١٥	

تشكل الإضافات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتحترم معها

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٦٣٥,٣٦٩	١,٦٥٦,٥٣٣	الربح للسنة
٢,٢٨٨,٣٧٧	١,٥٣٤,١٩٧	تعديلات لتسوية الربح:
٩٣٢,٦١٠	٥٩٠,٩٦٨	مصاريف الزكاة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
(٥٢,١٢١)	١٢٨,٣٨٥	مصاريف الضرائب المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
٤٥٥,٧٦٢	٣٩٦,٨٢٦	خسائر/(إيرادات) استثمارات في شركات زميلة
٥٣٨,٣٠٦	٤٦٧,٩١٨	إهلاك ممتلكات ومعدات
١٣,٦٢٣,٤٣٤	٣٧,٨٣٦,٠٣٢	إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة
(٢٣,٤٩٥)	(٦٠,٦٨٨)	مخصصات انخفاض تم تكوبتها خلال السنة
٢,٨٦٤	(٢,٢٥٦)	مخصصات انخفاض مستخدمة خلال السنة
٩٧,٩٠٦	٨٢,٨٣٦	فرق إعادة تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
(١,٢٣١,٣٦٤)	(١,٥٥٠,٤٠٢)	الفائدة المدينة على التزامات عقود الإيجار
(٩٩٣)	(٧,٣٨٣)	مخصصات انخفاض انتفى الغرض منها
١٧,٢٦٦,٦٥٥	٤١,٠٧٢,٩٦٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
الغيرات في رأس المال العامل:		
٣,٩٧٥,٩٤٣	(١,٣١٩,٣٧٣)	(الزيادة)/النقص في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢٠٩,٩٧٩)	١٤٦,٨٦٨	النقد/(الزيادة) في الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق المستحقة خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٣٥٩,٧٩٣	٣,٧٢٥,٧٥٧	النقد في قروض وسلفيات
١٨١,٢٣٦	٧١,٤٦٧	النقد في إجارة منتهية بالتمليك
٤٥٢,٧٧٩	(٧٥,٩٥٧)	(الزيادة)/النقد في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٥,٩٢٥,٧٠٦	٢,١٠١,١٦٢	الزيادة في أرصدة مستحقة لبنوك
(٢٣,٠٤٤,٣٩٥)	٤,٣٢١,١٢٦	الزيادة/(النقد) في ودائع عملاء
٦,٠٣١,٦٣٣	(٧,٧٩٨,٧٥٣)	(النقد)/الزيادة في أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٠,٩٣٩,٣٧١	٤٢,٢٤٥,٢٦٣	صافي النقد المتأنى من العمليات
(٤٥,٤١٢)	(١,٧٣٣,٢٧٩)	المدفوع من ضريبة الدخل (إيضاح ١-١٩)
(٦٠٢,٥٠٠)	(٣,٨١٤,١٦١)	المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية (إيضاح ٢-١٩)
١٠,٢٩١,٤٥٩	٣٦,٦٩٧,٨٢٣	صافي التدفقات النقدية المتأنية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٥٤٥,٧٠٦)	(٢١٩,٠٦٨)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
٢,٤٧٧	٧,٥٠٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٥٠٥,٩١٠	-	النقد في استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٤٢٨,٠٠٠)	١,٤٢٨,٠٠٠	النقد/(الزيادة) في استثمارات في صكوك إسلامية
٢٧,٣٠٩	٢٥,٧٩٢	توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة
(١٨٦,٧٧٥)	-	الزيادة في ودائع لأجل لدى البنك محجوزة بضمان
(١,٦٢٤,٧٨٥)	١,٢٤٢,٢٢٦	صافي التدفقات النقدية المتأنية من /(المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

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

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٣,٥٩٥)	(٣,٥٩٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٦٣,٦٨٣)	(٥٣٨,١٥٢)	النقد في القروض طويلة الأجل
<u>(٥٦٧,٢٧٨)</u>	<u>(٥٤١,٧٤٦)</u>	مدفوعات لدائني أصول مستأجرة
٨,٠٩٩,٣٩٦	٣٧,٣٩٨,٣٠٣	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٣٥,٣٣٠,٥٧٠	٤٤٣,٤٢٩,٩٦٦	صافي التغيير في النقد وما في حكمه خلال السنة
<u>٤٤٣,٤٢٩,٩٦٦</u>	<u>٤٨٠,٨٢٨,٢٦٩</u>	رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
		رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
		يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
٤١,٠٤٦,٦٢٥	٤٣,٩٠٤,٨٣٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠,٨٩٤,١٤٢	١٣٩,٦٧٢,٧٠١	أرصدة لدى البنوك
٣٤٢,٠٦٥,١٩٢	٣٢٨,٩٩٩,٢٣٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٨٧,٩٨٨)	(٤٨٧,٩٨٨)	ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان
(٢٩,٧٤٢,٥٣٧)	(٣١,٠٦١,٩١٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>(٣٤٥,٤٦٨)</u>	<u>(١٩٨,٦٠٠)</u>	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤٤٣,٤٢٩,٩٦٦</u>	<u>٤٨٠,٨٢٨,٢٦٩</u>	(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 (٢١٤٤٩١).

يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٤٣ فرعاً (٢٠٢٠: ٤٣ فرعاً) في جميع محافظات الجمهورية اليمنية. كما يقوم البنك بتقديم خدمات مصرافية 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 وبيانها كما يلي (بشار إليها معاً بـ"المجموعة"):

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

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية 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 لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، 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.

يطبق لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

يناير ٢٠٢١ (فيما عدا
ما تم تأجيله بموجب
تعليمات البنك
المركزي اليمني)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة القياسي (التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ و ٧ و ٤ و ١٦، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)، وضع اللمسات الأخيرة للاستجابة للإصلاح الجاري لمعدلات الفائدة. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تزويد المستثمرين بمعلومات مفيدة حول آثار الإصلاح على بياناتهم المالية. توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبه خال من المخاطر (RFR).

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

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:

يُطبّق لفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

(تم تأجيل تطبيق
المعيار بموجب
تعليمات البنك
المركزي اليمني)
يونيو ٢٠٢١

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية

تعديل "امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ COVID-١٩" (تعديل على المعيار الدولي للقارير المالية رقم ١٦). يضيف التعديل وسيلة عملية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" توفر تسهيل للمستأجرين لتقدير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ COVID-١٩ تتغير تعديلات لعقد الإيجار. بدلاً من ذلك، إذا تم تطبيق هذه الوسيلة العملية، فيتم التعامل مع امتيازات الإيجار هذه كما لو أنها لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. ولا توجد تغييرات للمؤجرين في هذا التعديل.

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال. يضيف التعديل استثناءً جديداً لمبدأ الاعتراف للتأكد من بقاء المحاسبة دون تغيير.

العائدات قبل الاستخدام المقصود - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات". يحظر التعديل أن يخصص من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، سوف تعرف المنشأة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

العقود الشاقة - تكلفة الوفاء بالعقد - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧. يحدد التعديل تلك التكاليف التي تتضمنها المنشأة عند تقدير ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠٢٠-٢٠١٨ (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١).

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨. توضح التعديلات التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقديرات القياس والمدخلات لاحتساب التقديرات المحاسبية.

تعديل تاريخ التطبيق الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ليكون ١ يناير ٢٠٢٣.

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١. التعديل على ما إذا كان ينبغي تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول.

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

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

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد
٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على توفير إفصاح السياسة المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامنة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية".

٢٠٢٣ يناير

- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢. توضح التعديلات أنه في حالة كانت المدفوعات التي تسوى التزام قابلة للخصم لأغراض ضريبية، فإن الأمر يتعلق بالحكم (بعد النظر في قانون الضرائب المعمول به) تُعزى هذه الخصومات للأغراض الضريبية إلى الالتزام المعترف به في البيانات المالية (ومصروفات الفوائد) أو إلى مكون الأصل ذي الصلة (ومصروف الفائدة).

تاريخ التطبيق مؤجل
لأجل غير مسمى

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير 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 تجاريًا على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣. أي مكسب أو خسارة ناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي لا تشكل نشاطاً تجاريًا يتم الاعتراف بها فقط في حدود مصالح المستثمرين غير المرتبطة 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 الهامة

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 تعليم 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 بداية العام ٢٠٢٢"، وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

وعليه يتم اتباع 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 مصرافية 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 المحتبس 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 منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ممكناً 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 المشاركين في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس وأو 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 ممكناً 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 للأصول 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 الهامة (تابع)

أسس توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك والوحدة التابعة له الخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يتتوفر 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 يتتوفر لدى البنك النفوذ على الوحدة التابعة، حتى وإن لم تمثل القدرة التصويتية نسبة الأغلبية ضمن الوحدة التابعة.

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

- مقدار القدرة التصويتية المملوكة من قبل البنك وتركزها نسبة إلى القدرة التصويتية المتبقية لدى المالك الآخرين ومقدار توزعها لديهم.
- مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمحتملة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستتبقي 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، منهجة التصويت التي اتبعها المالك 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 المقتناه 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 المقابلة لجميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والخسائر والتدفقات النقدية الناتجة عن كافة التعاملات بين البنك والوحدة التابعة عند توحيد هذه البيانات المالية.

تمثل أهم السياسات المحاسبية في التالي:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملات الأجنبية

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

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات 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 بالتکلفة 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 بمبدئياً 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 مجلتها إما بالتکلفة 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 اقتناها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية بالتكلفة المطफأ ذات الدفعات وتاريخ الاستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، مثل 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 وتنطبق عليها معدلات عوائد مختلفة.

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

تم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المططفأ 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 المططفأ، فإن مبلغ الخسارة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد يمثل الفارق بين القيمة الأسمية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

يتم احتساب التكلفة المططفأ مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لذلك يتم الاعتراف بسندات الدين بالقيمة الإسمية 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 المدينية والأصول الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرةً، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المططفأ باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المططفأ من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم والتکاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

المرااحة عبارة عن عقد تبيع 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 المتفق عليه.

تظهر الذمم المدينية من عمليات التمويل بالمرااحة بتكلفة البضاعة المباعة أو الأموال التي يتم صرفها للمستفيدين مضافةً 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 وثمن متفق عليهما مسبقاً مع المتعامل.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

قروض وسلف (تابع)

الإجارة المنتهية بالتمليك هي عقد تقوم المجموعة ("المؤجر") بموجبه بتأجير أو إنشاء أصل بناء على طلب العميل ("المستأجر") استناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معروفة ومقابل قسط إيجار محدد. وقد تنتهي الإجارة بتملك المستأجر الأصل للمؤجر.

ت تكون المبالغ المتعلقة بالإجارة المنتهية بالتمليك من موجودات مشترأة من قبل المجموعة، إما بصفة فردية أو مشتركة مع مؤسسات و منشآت 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 لإهلاك 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 مشترة 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 التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

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

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة في سوق نشط بناء 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 التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر ويتم تسجيلها في التغيرات التراكمية للقيمة العادلة باستثناء خسائر انخفاض القيمة، والفائدة المحاسبة 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 التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للسنة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (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 المتوقعة الحصول عليها (ويتضمن الاحتساب كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتکاليف 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 أي 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 ت 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 تقييرها بشكل يعتمد عليه.

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

- صعوبة مالية جوهيرية للمصدر أو الملزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازاً للمقرض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقرض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازع.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهيرية.
- 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 لموجودات المالية الفردية متضمنة:
 - تغيرات عكسية في موقف السداد للمقرضين في المجموعة، أو
 - ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز عن الدفع على الأصول في المجموعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (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 بذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لموجودات مالية لا يكون كل منها جوهرياً بذاته. 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 مجتمعة.

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 تكب 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 ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. إذا كان للفرض 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.

تقدير 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 وإلازالة 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 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 والاقتراءات 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 الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

إذا كان قرض ما غير قابل للتحصيل، وتم اتباع 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 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 الجوهرى 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 المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحياة 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 وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والالتزامات العرضية

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور 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 ذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرافية 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:

- قروض وسلفيات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)

- التزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)

- قروض وسلفيات والالتزامات عرضية غير منتظمة

قرض وسلفيات والالتزامات عرضية دون المستوى

قرض وسلفيات والالتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها

قرض وسلفيات والالتزامات 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 لتحقيلها 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 الهامة (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 بملكية واستمر بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستبقة في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقيس 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 وتقيس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائد الفعلية.

تمثل طريقة الفائد الفعلي في احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم استخدام معدل سعر الفائد الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها (ويتضمن الاحتساب كافة الرسوم والنقط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائد الفعلي وتکاليف 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 الفائد من خلال تطبيق معدل الفائد الفعلي، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي تكون عندها الفائد 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 التخلص منها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجها وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (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 بتكليفها 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 الإنثاجي المقدر لها.

تمت مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنثاجية المقررة، وتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تخفض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للتحصيل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحصيل. القيمة القابلة للتحصيل 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 تمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحويل بيان الربح أو الخسارة الموحد بمصروفات الإصلاحات والتجديفات عند تكبدها. تم 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 بمصروفات 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 تمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز 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 تقييرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقييرات 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 تحويل 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 الهامة (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 تحويل قيمة هذا الانخفاض على بيان الربح أو الخسارة الموحد.

الالتزامات عرضية وارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية والارتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "الالتزامات 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 استدلالي 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 أثراً جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقديرات الحالية للسوق وللقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بهذا الالتزام، متى كان ذلك ملائماً.

المقاصة

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

الاعتراف بإيرادات

صافي إيراد الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في "صافي دخل الفوائد" "كابيرادات 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 والنفقات 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 بتكليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات (تابع)

صافي إيراد الفوائد (تابع)

ويتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر (الموجودات المالية ذات القيمة الانتتمانية المنخفضة - الديون المتعثرة) ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليتها 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.

تحسب إيرادات العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند تلقي الخدمات.

إيرادات توزيعات

تحتفق 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 المراقبات والاستصناع والمقاولات

تثبت أرباح عقود المراقبة والاستصناع والمقاولات على أساس الاستحقاق، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراقبة 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 بالتمليك

يتم إثبات إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك بما يتاسب 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 الهامة (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 بمدفوغات الإيجار كمصاريف 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 لمدفوغات 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 مدفوغات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوغات الإيجار الثابت (بما في ذلك المدفوغات المضمنة الثابتة)، ناقصاً أي حواجز 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 مدفوغات 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 مدفوغات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم المنقح.
- تتغير مدفوغات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوغات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوغات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير مدفوغات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العام، 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 مدفوغات الإيجار المنقحة باستخدام معدل خصم منقح.

يتم إهلاك أصول حق الاستخدام خلال فترة مدة الإيجار وال عمر 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإيجارات (تابع)

البنك كمستأجر (تابع)

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

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

البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك مؤجرًا 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 تضمين جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجرًا وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعدين منفصلين. يتم تضمين 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 المترتبة 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 الازمة.

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 والبالغ 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 يتتيح 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

فريضة الزكاة الشرعية

تحسب 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.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع المعاملات في الفروع الإسلامية لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، والتي تتحصر 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 يعني إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو تقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئه 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 يعتقد 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 وفترات مستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي أهم التقديرات المتبعه في إعداد البيانات المالية الموحدة:

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عندحيازة متى يمكن تصنيف الاستثمار كموجودات مالية متاحة للبيع أو محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق.

موجودات مالية متاحة للبيع

تتبع الإدارة الإرشادات المبينة في المعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية، الأدوات المالية: إثبات 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 تصنیف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة بفترات استحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتطلب هذا التصنیف إجراء تقدیرات هامة. من أجل القيام بهذه التقدیرات، تقوم المجموعة بتقييم اعتزامها وقدرتها على الاحتفاظ بذلك الاستثمار حتى تاريخ الاستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الاحتفاظ بذلك الاستثمار حتى تاريخ استحقاق، عدا في حالات محددة منها على سبيل المثال بيع مبلغ غير هام بنهاية فترة الاستحقاق، يتطلب تصنیف الفئة بأكملها على أنها متاحة للبيع. لذا يمكن أن يتم قیاس 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 تقدیر القيمة العادلة اعتماداً على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى.

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

خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن الغایة من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلفيات والالتزامات العرضية والتعهدات ويتم دراستها تماشياً مع القوانین والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي الیمني.

بإضافة إلى القوانین والتعليمات الصادرة من البنك المركزي الیمني 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 المخاطر، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصیل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملکه.
- 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 دورى للرهونات والتتأكد من إمكانية تحصیلها. يستمر تصنیف القروض كقروض متغيرة إلا إذا تم إعادة تصنیفها كقروض جارية واعتبر تحصیل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن مخصص خسائر القروض يتم احتسابه وإدراجها 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 تقديرًا. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الاعتيادي في سعر السهم.

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتقليل تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقدير 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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,٤٧٣,٤٣٤	٧,٥٤٤,٥٧٢
٦,٨٣٩,٦٥٤	٥,٢٩٨,٣٥١
١١,٣١٣,٠٨٨	١٢,٨٤٢,٩٢٣
٢٠,٤٧٧,٠٣١	٢١,٥٤٠,١٤٨
٩,٢٦٥,٥٠٦	٩,٥٢١,٧٦٢
٢٩,٧٤٢,٥٣٧	٣١,٠٦١,٩١٠
٤١,٠٥٥,٦٢٥	٤٣,٩٠٤,٨٣٣

نقد في الصناديق والصرافات الآلية

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠٢٠: ٢٠٪ و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية فائدة من أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٦. الأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٣٢٥,٩٢٧	٤,٩٢١,٨٦٣
٣٩,٧٦٦,٧٩٠	٤٤,٢٤٧,٩٨٥
<u>٤٦,٠٩٢,٧١٧</u>	<u>٤٩,١٦٩,٨٤٨</u>
٤,٣٤٩,٠٥٣	٤,٦٢٧,٠٦٧
٥٢٤,١١٤	٥٣٨,٦٨٧
<u>٤,٨٧٣,١٦٧</u>	<u>٥,١٦٥,٧٥٤</u>
٢٨,٤٧٥,٩٩٨	٧٣,٥٥٨,١٦٠
١١,٤٤٣,٢٦٠	١١,٧٧٨,٩٣٩
<u>٣٩,٩١٩,٢٥٨</u>	<u>٨٥,٣٣٧,٠٩٩</u>
٩٠,٨٨٥,١٤٢	١٣٩,٦٧٢,٧٠١
(٥,١٦٤,٣١١)	(٧,٥٧٥,٨٢٢)
<u>٨٥,٧٢٠,٨٣١</u>	<u>١٣٢,٠٩٦,٨٧٩</u>

أرصدة لدى بنوك محلية:

- حسابات جارية
- ودائع لأجل

أرصدة لدى بنوك خارجية:

- حسابات جارية
- ودائع لأجل

أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

إجمالي الأرصدة لدى البنوك
ناقصاً:

مخصص تدني أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١-٦)

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنك الخارجية والمحلية أسعار فائدة 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 ٢٠٢١ (٢٠ : مبلغ ٤٨٧,٩٨٨ ألف ريال يمني).

٦-١ مخصص تدني أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,٠٤٢,١٧٦	٥,١٦٤,٣١١
١,١٢٢,١٣٥	٢,٤١٣,٧٨١
-	(٢,٢٧٠)
<u>٥,١٦٤,٣١١</u>	<u>٧,٥٧٥,٨٢٢</u>

رصيد ١ يناير
المكون خلال السنة
المسترد خلال السنة
رصيد ٣١ ديسمبر

٧. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥٢,٨٩٨,٨٩٠	٣٣٩,٥٧٦,٢٧٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
٢٤٠,٠٠٠	١٠١,٧٢٠	تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
١٢٤,٦٠٠	١١٠,٠٠٠	تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً
٣٥٣,٢٦٣,٤٩٠	٣٣٩,٧٨٧,٩٩٠	
(١١,١٩٨,٢٩٨)	(١٠,٧٨٨,٧٥٧)	ينزل: خصم الإصدار
٣٤٢,٠٦٥,١٩٢	٣٢٨,٩٩٩,٢٣٣	
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	سندات حكومية (غير مدرجة)
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	
٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	٣٣٣,٤٦٠,٠٩٩	

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٠)، 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 لتكون مخصص أو تخفيض المراكز المكتوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكتوف بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقىيم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحتملة.

بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٥) لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٦ والذي قرر فيه بأن على وزارة المالية شراء المحفظة الإنتمانية 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 (١٣٠-١٨٠) 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 (١٣٠-٦٢) 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 (١٣٠-٤٢) 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 (١٣٠-١٣١) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٩ تم تجديد هذه السندات لمدة سنة ابتداءً من ٨ أبريل ٢٠١٩.

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) بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩، وقد تم التوجيه بقيد 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) بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢٠ ولكن حتى تاريخه لم يتم قيد المبلغ في الحساب الجاري للبنك.

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

٨. قروض وسلفيات منوحة للعملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٠,٣٨٦,٢٠٠	٣١,٣٩١,٦٦٤
٣١,٧٥٢,٦٠٤	٣١,٢٦٨,٤٥٩
٧٣٠,٤٣٥	٧٣١,٣٢٤
١٨,٧٣٣	١٨,٧٣٣
<u>٦٢,٨٨٧,٩٧٢</u>	<u>٦٣,٤١٠,١٨٠</u>
(٢١,٣٩١,٧٦٣)	(٢٠,٦٤٠,٦٧٠)
(٢٧,٦٣٧,٩٥٣)	(٢٩,٤٧٨,٢٧٣)
<u>١٣,٨٥٨,٢٥٦</u>	<u>١٣,٢٩١,٢٣٧</u>

قروض وتسهيلات زراعية وتجارية:
حسابات تمويل - سحب على المكشوف
قروض للعملاء
قروض زراعية
تسهيلات اعتمادات مستندية
إجمالي التسهيلات الائتمانية
ناقصاً:

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

٣,٢٣٤,٣٧٠	٣٩,٩٥٠
٩٢١,٥٦٧	٧٣٧,٣٥٧
-	٦٢٨,٢٧٣
١٧,٥٥٠	١٧,٥٣٨
٥٤٩,٨٥٣	٨٣٧,٧٧١
<u>٤,٧٢٣,٣٤٠</u>	<u>٢,٢٦٠,٨٨٩</u>
(١,٧٠٥,٧٢٩)	(١,١٩٧,٣٦٨)
(٧٥,٠٣٥)	(٨,١٠٦)
(٤٠,٦١٦)	(٥٢,٧٣٩)
<u>٢,٩٠١,٩٦٠</u>	<u>١,٠٠٢,٦٧٦</u>
<u>١٦,٧٦٠,٢١٦</u>	<u>١٤,٢٩٣,٩١٣</u>

الأنشطة التمويلية الإسلامية:

تمويل عمليات الإستصناع
تمويل عمليات المرابحة
تمويلات مشاركة
تمويلات زراعية
تمويلات أخرى

ناقصاً:

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

بلغت قيمة القروض والتسهيلات والتمويلات غير المنتظمة مبلغ ٥٢,٥٦٢,٤٥٤ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥٤,٥٢٥,٤٩٨ ألف ريال يمني)، يحتفظ البنك بضمادات جيدة متقدمة تمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات المنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرافية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٣,٠٥١,٧٥٣ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: ١٦,٠٦٧,٨٥٧ ألف ريال يمني).

٨ . فروض وسلفيات ممنوعة للعملاء (تابع)

بيان بأرصدة القروض والتمويلات وتأميناتها النقدية وفوائد المجنية وأيراداتها المؤجلة والمخصص بحسب التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : (المبلغ بالألف ريال يمني)

قيمة القروض / التمويلات، بالإجمالي									
البيانات									
القواعد المجنية									
المخصص									
المخصص	الموجودة	عملة أجنبية	عملة محلية	الموجودة	عملة أجنبية	عملة محلية	الموجودة	عملة أجنبية	إجمالي
٩٦,٧٨٠	٤٨١	٩١,٣٩٩	٤٨١	٣٦٨	٥٣٧	٥٨٣	٣٥	١٥٥	٩٠٥
٣٥٠,٨٤٢	١,٧٠٦	٩,٣٨١,١٣٦	١٢,٣٣٣,٦٩١	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣
٢١,٧٥٥,٦٤٦	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٨٣٨,٠٣٨	٥٥٨	١,١٢٠	١,٦٧٨	٥٥٨	٧٩,٤٨٦,٣٧٩	١١,٥١٤,٥٥١	١٧,٩٧١,٧١٧	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣
٨,٣٥٠	٤,٧٣٤	٣١,٣٧٧	٤٦٨	٣٠,٩٠٩	-	-	-	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣
٤,٦٤٩	٢,٣٦٢	٤,١٧٦	١٥,٥٥٨	-	-	-	-	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣
٢١,٨٥١,٠٣٧	٩٥	٥٢,٧٣٩	٥,٧٦٤	٤٦,٩٧٥	٢٩,٤٨٦,٣٧٩	١١,٥١٦,٥٥١	١٧,٩٧١,٨٢٨	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣
إجمالي	٩٥,١٨,٠٣٨	١٢,٣٣٢,٩٩٩	٥,٧٦٤	٤٦,٩٧٥	٢٩,٤٨٦,٣٧٩	١١,٥١٦,٥٥١	١٧,٩٧١,٨٢٨	٦٤٤,١٣٣	٦٤٤,١٣٣

قيمة القروض / التمويلات، بالإجمالي									
البيانات									
الفوائد المجنية									
المخصص									
المخصص	الموجودة	عملة أجنبية	عملة محلية	الموجودة	عملة أجنبية	عملة محلية	الموجودة	عملة أجنبية	إجمالي
١٠,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٩٧
٨٠,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٨٩٩
٢٢,٩٨٦,٩٢٣	٤,٦١٦	٩,١٩٩	٣١,٤١٧	٢٧,٧١٢,٩٨٨	١١,١٩٢,١٤	١٦,٥٢٠,٧٧٤	٣,٩٨١	٣,٩٨١	٣,٩٨١
٢٣,٩٧٦,٤٩٢	١٠,١٣٨,٢٦٢	٩,١٩٩	٣١,٤١٧	٢٧,٧١٢,٩٨٨	١١,١٩٢,١٤	١٦,٥٢٠,٧٧٤	٢,٦٩١,٧٥٨	٢,٦٩١,٧٥٨	٢,٦٩١,٧٥٨
٧,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٥٥
١,٤٨٠	١,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٠
إجمالي	٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٩٥
٢٣,١٦٠,٢٢٧	١٢,٩٦٥,٠٢١	٩,١٩٩	٣١,٤١٧	٢٧,٧١٢,٩٨٨	١١,١٩٢,٢١٤	١٦,٥٢٠,٧٧٤	١,٣٨٧	١,٣٨٧	١,٣٨٧

بيان بأرصدة القروض والتمويلات وتأميناتها النقدية وفوائد المجنية وأيراداتها المؤجلة والمخصص بحسب التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : (المبلغ بالألف ريال يمني)

بيان بأرصدة القروض والتمويلات وتأميناتها النقدية وفوائد المجنية وأيراداتها المؤجلة والمخصص بحسب التصنيف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : (المبلغ بالألف ريال يمني)

٨. قروض وسلفيات منوحة للعملاء (تابع)

١-٨ مخصص تدني تسهيلات اجتماعية غير منتظمة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٤٧٧,٤٩٨	٢١,٣٩١,٧٦٣	الرصيد في ١ يناير
١,٥٣٠,٤٣٧	-	المكون خلال السنة
(١٠,٣٤٥)	(٥٣,٩٧٢)	المستخدم خلال السنة
(٦٠٦,٥٢٠)	(٦٩٦,٢٣٨)	المسترد من المخصص
٦٩٣	(٨٨٣)	فروق إعادة تقييم عملات
٢١,٣٩١,٧٦٣	٢٠,٦٤٠,٦٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

عند احتساب المخصصات لتلك الديون يتم الأخذ في الاعتبار سدادات العملاء اللاحقة والتي تمت خلال السنة التالية.

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الاجتماعية 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 الاجتماعية 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 الاجتماعية وال موجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة لانخفاض قيمة على مجموعات التسهيلات الاجتماعية وال موجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهة، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

٢-٨ الفوائد المجنبة

تمثل الفوائد المجنبة قيمة الفوائد المستحقة على التسهيلات الاجتماعية غير المنتظمة، وطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤,٨١٩,٦٤٠	٢٧,٦٣٧,٩٥٣	رصيد ١ يناير
(٥٨٤,٤١٢)	(٢٩٧,٦٣٤)	الفوائد المجنبة المعدومة أو المحصلة خلال العام
٣,٣٩٩,٦٦٤	٢,١٣٧,٩٥٤	الزيادة خلال العام
٣,٠٦١	-	فروق إعادة تقييم الفوائد المجنبة بالعملات الأجنبية
٢٧,٦٣٧,٩٥٣	٢٩,٤٧٨,٢٧٣	رصيد ٣١ ديسمبر

٨. قروض وسلفيات منوحة للعملاء (تابع)

٨-٣ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية غير المنتظمة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٧٤,٩٤٨	١,٧٠٥,٧٢٩	الرصيد في ١ يناير
٤٤١,٤٦٧	٢٢٨,٧٥٤	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
(١١٠,٦٩٤)	(٧٣٧,١١٥)	المسترد من المخصص
٨	-	فروق إعادة تقييم عملات
١,٧٠٥,٧٢٩	١,١٩٧,٣٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨. فروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

فيما يلي توزيع القروض والسلفيات المنوحة للعمالء وفقاً للقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: (المبلغ بالمليون ريال يمني)

توزيع القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء وفقاً للموقع الجغرافي:

إن كافة القروض والسلفيات الممنوحة للعلماء القائمة كما في نهاية السنوات المالية ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ في الجمهورية اليمنية.

٩. الإجارة المنتهية بالتمليك

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
التكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢,٥٨٣,١١٨	٢,٢٠٩,٤٩٥	
إضافات خلال السنة	٤٠,١٤٠	٤٩,٢٩٨	
إستبعادات خلال السنة	(٤١٣,٧٦٣)	(٢٨٠,٤١٤)	
الرصيد في نهاية السنة	٢,٢٠٩,٤٩٥	١,٩٧٨,٣٧٩	
الإهلاك			
الرصيد في بداية السنة	٢,١٦٤,٥١٧	١,٩٧٢,١٣٠	
الإهلاك المكون خلال السنة	٣٧,٥٩١	٦٩,٠٩١	
مجموع إهلاك الإستبعادات	(٢٢٩,٩٧٨)	(٢٢٨,٧٤٠)	
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٧٢,١٣٠	١,٨١٢,٤٨١	
صافي القيمة الدفترية	٢٣٧,٣٦٥	١٦٥,٨٩٨	

١٠. استثمارات مالية متاحة للبيع

	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
شركة أساس العقارية المحدودة	١,٠٤٩,٨٠٢	١,٠٤٩,٨٠٢	
شركة تراست للاستثمارات العقارية المحدودة	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	
شركة واي للاتصالات	٤٣٠,٠٤٣	٤٣٠,٠٤٣	
شركة الخدمات المالية اليمنية	٩٧,٠٧٣	٩٧,٠٧٣	
الشركة اليمنية لصناعة المضخات	١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠	
مصنع التمور التحبي	١١,٨٣٤	١١,٨٣٤	
الشركة اليمنية للفنادق	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	
الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية	١,٣٥٠	١,٣٥٠	
الشركة اليمنية البريطانية للاستثمار	١٢٥	١٢٥	
بنك كاك الدولي - جي بي تو	٦٩,١٧٨	٦٩,١٧٨	
ناقصاً:	٢,٢٧٧,٦٥٥	٢,٢٧٧,٦٥٥	
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١-١٠)	(١,٦٧٧,٦٥٥)	(١,٧٦٧,٦٥٥)	
	٦٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	

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 النقية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة.

١٠. استثمارات مالية متاحة للبيع (تابع)

١-١. الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٨٩,٣٨٩	١,٦٧٧,٦٥٥	الرصيد بداية العام
٨٨,٢٦٦	٩٠,٠٠٠	المكون خلال العام
-	-	المسترد خلال السنة
١,٦٧٧,٦٥٥	١,٧٦٧,٦٥٥	الرصيد نهاية العام

١١. الاستثمارات في صكوك إسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١			
قيمة الصكوك	عدد الصكوك	قيمة الصكوك		
ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		
١,٤٢٨,٠٠٠	١,٤٢٨	-	-	استثمارات في صكوك
١,٤٢٨,٠٠٠	١,٤٢٨	-	-	إسلامية حكومية - مقيدة

بلغت القيمة الإسمية للصك ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال يمني، وهي صادرة من وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني.
التزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان هذه الصكوك في تواريخ استحقاقها وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الاستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

تمثل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية الحكومية - المقيدة في استثمارات في صكوك إسلامية لصالح عملاء البنك. تكون قيمة الصكوك مستحقة الدفع بالكامل مع عاندها عند حلول أجلها وهي غير قابلة للتداول.

١٢. الاستثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٠	٢٠٢١			
الإجمالي	نسبة المساهمة	الإجمالي	نسبة المساهمة	
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
٤٩٢,٩٧٤	٢٧,٣٢	٣٦٤,٥٨٩	٢٧,٣٢	شركة مأرب للدواجن
٢٢٥,١١٧	٢٢,٥٠	١٩٩,٣٢٥	٢٢,٥٠	شركة كاك للتأمين
٧١٨,٠٩١		٥٦٣,٩١٤		

وتمثل الحركة في الرصيد خلال السنة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٩٣,٢٧٩	٧١٨,٠٩١	الرصيد في ١ يناير
٥٢,١٢١	(١٢٨,٣٨٥)	صافي حصة البنك من (الخسائر) / الأرباح
(٢٧,٣٠٩)	(٢٥,٧٩٢)	توزيعات نقدية مستلمة خلال السنة
٧١٨,٠٩١	٥٦٣,٩١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. الاستثمارات في شركات زميلة (تابع)

بلغ إجمالي أصول شركة مأرب للدواجن ما قيمته ٢٠٢٤,٦٩٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: ٢,٢٣٠,٠٣١ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الالتزامات ما قيمته ١٧٨,١٧٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: ٤٢٥,٥٨٩ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي خسارة بمبلغ وقدره ٤٢٧,٣٣١ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: صافي أرباح بمبلغ وقدره ٣٠,٥٩١ ألف ريال يمني) وذلك وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

لم تصدر بعد البيانات المالية المدققة لكاف للتأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي أصول شركة كاف للتأمين ما قيمته ٤,٤٩٨,٤١٣ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٣,٩٢٧,٤٣٣ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الالتزامات ما قيمته ٣,٤٩٧,٨٩٣ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٢,٩٤٥,١١٨ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ وقدره ١٨٣,٠٦٤ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ١٥٥,٥٥٥ ألف ريال يمني). تم خلال السنة ٢٠٢٠ تعديل نسبة مساهمة البنك في شركة كاف للتأمين من ٢١٪ إلى ٢٢,٥٪ نتيجة التعديل في نسب ملكية المساهمين في الشركة بسبب عدم سداد بعض المساهمين لحصصهم في زيادة رأس مال الشركة.

١٣. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٥٨٣,٤١٤	٣,٥٨٣,٤١٤	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء
٣٩٤,٧٥٩	٦٤١,٧٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٦٥,٩٢٤	٦٠٣,٠٨٥	فوائد وأيرادات مستحقة غير مقبوضة
٤٧,٣٣٠	١٠٧,٢٥٦	مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)
١١١,٢٦٦	١٠٦,٦٦٦	عهد وسلف الموظفين
٢,٢١٢,٧٦٣	٢,٠٤٩,٢٦٢	أرصدة مدينة أخرى
٧,٠١٥,٤٥٦	٧,٠٩١,٤١٣	
<hr/>		ناقصاً:
<hr/>		مخصص الدين المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات
(٤,٨٦٢,٨٧٨)	(٤,٨٤٤,٠٠١)	الأخرى (إيضاح ١-١٣)
٢,١٥٢,٥٧٨	٢,٢٤٧,٤١٢	

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

١-١٣ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٣٨١,٩٣٠	٤,٨٦٢,٨٧٨	رصيد ١ ينابير
-	١٠,٢١٣	المكون خلال السنة
(١٣,١٥٠)	(٦,٧١٦)	المستخدم خلال السنة
(٥٠٦,٢٥١)	(٤٢,٠٦٦)	مخصص انتفى الغرض منه
٣٤٩	(٣٠٨)	فروقات تقييم عملات أجنبية
٤,٨٦٢,٨٧٨	٤,٨٤٤,٠٠١	رصيد ٣١ ديسمبر

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

بيانات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للمنتهى الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠. الممتلكات والمعدات

الكلفة	أراضي ومباني وإنشاءات	سيارات ووسائل نقل	تحسيبات عقارات مستأجرة	إجمالي
أثاث وألات ومعدات	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
رصيد ١ يناير ٢٠٢٠	١,٠٦٦,٤٤٦	٨٧٢,٦٧٩	١,٤٨٢,٦٨٢	١١,٤٢٤,٤٢٣
استبعادات	٣٢٦	٤٠٢	١٩٣,٥٩١	٥٤٥,٧٦٠
إعادة تصنيف	(٧٤,٤٨٨)	-	(١,٣٤٧)	(٧٥,٧٣٥)
رصيد ١ يناير ٢٠٢١	١,٠٦٦,٧٧٢	٨٧٣,٠٨١	١,٤٧٧,٦٣٧	١١,٨٩٤,٣٩٤
إضافات	٢٠٢١	٨٧٣,٠٨١	٧,٣١٥	٢١٩,٠٦٨
إضفافات	٢١١,٦٧٧	٧٦	(٤,٨٦١)	(٨,٨٨٧)
استبعادات	-	-	-	-
إعادة تصنيف	-	-	-	-
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٠٦٦,٧٧٤	٨٦٨,٣٩٦	١,٦٨٤,٩٥٢	١٢,١٠٤,٥٧٥
مجموع الأهلاك المترافق	٣٥٤,٣٢٠	٨٤٤,٩٢٨	١,٣٣٧,١٨٢	٩,٥٧٢,٨٧٣
رصيد ١ يناير ٢٠٢٠	١٩,٦٩١	٧,٠٣٦,٤٤٣	١٠٣,٧٦٥	٤٠٥,٧٦٢
إهلاك السنة	(٧٣,٠٤٤)	٣١٨,١٩٢	(١,٣٤٧)	(٧٤,٢٥١)
استبعادات	١٠	-	٢,٩٣٦	-
إعادة تصنيف	٣٧٤,٠٢١	٨٦١,٩٧٨	٧,٣٧٨,٦٨٨	٩,٩٥٤,٣٨٤
رصيد ١ يناير ٢٠٢١	١٩,٤٧٠	٢٩٤,٩٤٢	٨,٢٠٥	٣٩٦,٨٣٦
إهلاك السنة	(٣,٩٠٧)	٧٦,٢٠٩	(٤,٨٦١)	(٨,٧٦٨)
استبعادات	-	-	-	-
إعادة تصنيف	-	-	-	-
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٩٣,٦٩١	٨٦٥,٣٤٢	١,٥١٣,٩٥٦	١,٣٤٢,٤٤٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٧٣,٥٨١	٢,٩٧٤	١٧١,٠٤٦	١,٧٦٢,١٣٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٩٢,٧٥١	١١,١٠٣	٢٣٧,٩٤٠	١,٩٤٠,١٠
نسبة الإهلاك المستخدمة	٠٪	٠٪	٠٪	٠٪
أيضاً أقل	٠٪	٠٪	٠٪	٠٪
أو مدة الإيجار	٠٪	٠٪	٠٪	٠٪

١٥. حق استخدام أصول مستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٩٥٣,٦١٦	٢,٣١٢,٨٢٣
٧١٨,٩٩٥	٨٧,٥٤٣
(٣٥٩,٧٨٨)	(١٥٦,٨٩٦)
<u>٢,٣١٢,٨٢٣</u>	<u>٢,٢٤٣,٤٧٠</u>
٤٩٤,٢٠٨	٨٤٣,٧٦٠
٥٣٨,٣٠٦	٤٦٧,٩١٨
(١٨٨,٧٥٤)	(١٤٤,١٧٤)
<u>٨٤٣,٧٦٠</u>	<u>١,١٦٧,٥٠٤</u>
<u>١,٤٦٩,٠٦٣</u>	<u>١,٠٧٥,٩٦٦</u>

التكلفة

- التكلفة في ١ يناير
- إضافات حق استخدام أصول مستأجرة خلال العام
- انتهاء حق استخدام أصول مستأجرة خلال العام

مجموع الإهلاك المتراكم

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

صافي حق استخدام أصول مستأجرة كما في ٣١ ديسمبر

١٦. الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨,٨١٥,٧٠٨	٩,٧٩٣,٠٩٩
١,١٣٦,٥٣٤	١,٦٤٠,٥٨٩
<u>٩,٩٥٢,٢٤٢</u>	<u>١١,٤٣٣,٦٨٨</u>
٦,٠٥٧,٨٦٢	٦,١٧٥,٣٢٧
١٢,٨٠٢,٦٢٩	١٣,٣٠٤,٨٨٠
١٨,٨٦٠,٤٩١	١٩,٤٨٠,٢٠٧
<u>٢٨,٨١٢,٧٣٣</u>	<u>٣٠,٩١٣,٨٩٥</u>

حسابات جارية

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

ودائع لأجل

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

تحمّل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

١٧. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥٧,٠٦٢,٣٥٧	٢٦٧,١٠٠,٦١٠	حسابات جارية
١٢٣,٢٨٩,٦٤٤	١٢١,٥٧٦,٤١٩	ودائع لأجل
١٤,٨٧٢,٥٦٩	١٤,٣٣٦,٦٩٠	حسابات توفير
٨,٧٥٨,٢٣٩	٧,٦٨٥,٦٠٥	تأمينات نقدية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها
٣,٠١٩,٩٠٨	٦٢٤,٥١٩	ودائع أخرى
٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	٤١١,٣٢٣,٨٤٣	

تحمل الودائع لأجل المرتبطة وحسابات التوفير أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الأخرى أية فائدة.

١٨. قروض طويلة الأجل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢,٧٩٥	٣٩,٦٢٥	مشروع التنمية الريفية – المهرة
٥,٢٧١	٥,٢٧١	مشروع تطوير تهامة الثالث
٢,٩٧١	٢,٥٤٧	مشروع تطوير ريمه
٥١,٠٣٧	٤٧,٤٤٣	

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 الإنساني لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير تهامة استحق السداد في ١٦ أبريل ٢٠٠٩. تنفذ المجموعة المشروع من خلال اتفاقية مع وزارة الزراعية 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.

بيانات الموارد المالية الموحدة (تابع) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦٦,٨٢٩	٤٦٤,٥١٨	ضرائب الدخل (١-١٩)
٤,٠٤٢,٧٨٢	١,٧٦٢,٨١٨	مخصص فريضة الزكاة الشرعية (٢-١٩)
١,٥٢٤,٥٩٦	٧٢٨,٩٤٥	فوائد مستحقة
١,٥٤١,٥٩٢	١,١٦١,٠٩٧	الالتزامات عقود الإيجار (٣-١٩)
١,٣١٣,٨١٤	١,٢٦٨,٨٤٧	مصاريف مستحقة
٣,٠٨٦,٧٣٥	٢,٧٥٦,٩٥٢	تأمينات وضمانات مقدمة من الغير
٣٢,١٩٦	٣١,١٠٦	إيرادات محصله مقدما
٦,٨٩٥,٠٠٠	-	الالتزامات عقود آجلة
١,١٥٠,١٧٠	١,٤١٧,٩٠٨	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
<hr/> ٢١,١٩٣,٧١٤	<hr/> ٩,٥٩٢,١٩١	

١-١٩ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠٢٠: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧١٩,٦٣١	١,٦٠٦,٨٤٩	الرصيد في ١ يناير
٩٣٢,٦١٠	٥٩٠,٩٦٨	المكون خلال السنة (*)
<u>(٤٥,٤١٢)</u>	<u>(١,٧٣٣,٢٧٩)</u>	المدفوع خلال السنة
١,٦٠٦,٨٢٩	٤٦٤,٥١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(*) يتضمن مبلغ الضرائب المكون خلال العام ٢٠٢١ على مبلغ ٦٩,٦٥٦ ألف ريال يمني مقابل غرامات عن تأخير الإقرارات الضريبية لسنوات سابقة.

الموقف الضريبي

ضربيّة الأرياح التجاريّة والصناعيّة

- 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 والتغيرات 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.

تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية إلى عام ٢٠١٦.

تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠١٧ و٢٠١٨ و٢٠١٩ و٢٠١٧ و٢٠١٨ و٢٠١٩ وسداد المستحق من واقع الإقرارات.

تم إبلاغ البنك بالربط الإضافي عن الأعوام ٢٠١٧ و٢٠١٨ على ضريبة الأرباح التجارية والصناعية والمرتبات والأجور والوعاء المستقل ومستحقات صندوق تنمية المهارات مبلغ ٤٠٧٦,٨٨٩ ألف ريال يمني ومبلغ ٢,٥٤٩,٢٥١ ألف ريال يمني على التوالي، وقد اعترض البنك على الرابط الإضافي في المدة القانونية، وتمت إحالة الملف إلى لجنة التسوية والتي لم تصدر قرارها حتى تاريخه.

تم إبلاغ البنك خلال العام ٢٠٢٢ بالربط الإضافي عن عام ٢٠١٩ على ضريبة الأرباح التجارية والصناعية والمرتبات والأجور والوعاء المستقل بمبلغ ٤٠٤,٩٨٣ ألف ريال يمني، وقد اعترض البنك أمام لجنة الطعن جزئياً، وصدر قرار لجنة الطعن بالربط الإضافي بمبلغ ٣٤,٣٦٤ ألف ريال يمني. وبعد ذلك، تقدم البنك والمصلحة بعربيضة طعن في القرار الصادر عن لجنة الطعن بالوحدة التنفيذية للضرائب على كبار المكلفين لدى محكمة الضرائب الابتدائية بالأمانة ولم يصدر حكم في القضية حتى تاريخه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١-١٩ ضرائب الدخل (تابع)

الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية (تابع):

- تم سداد غرامة تأخير للإقرار الضريبي عن الأرباح التجارية والصناعية لعام ٢٠١٩ بمبلغ ٢٧,٥٠٠ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٢.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠٢٠، وجارى الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأى ربط إضافي. وتم احتساب غرامة تأخير للإقرار الضريبي عن الأرباح التجارية والصناعية لعام ٢٠٢٠ بمبلغ ١٩٧,٧٢٤ ألف ريال يمني وتم سدادها خلال العام ٢٠٢٢.
- 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 ٣٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني تحت حساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية خلال العام ٢٠٢٣.

ضريبة المرتبات والأجور:

- تم سداد كسب العمل عن عام ٢٠٠٩، من واقع الإقرار ولم يتم الانتهاء من التصالح بين البنك والمصلحة حتى تاريخه.
- تمت المحاسبة الضريبية عن ضريبة المرتبات والأجور إلى عام ٢٠١٦.
- تم سداد ضريبة المرتبات والأجور للأعوام من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢١ من واقع الإقرارات الشهرية.
- تم الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب عن العام ٢٠١٩ وتمت الموافقة على الرابط الإضافي كما هو موضح أعلاه.
- جارى الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب عن العام ٢٠٢٠ ولم يبلغ البنك بأى ربط إضافي حتى تاريخه.

أخرى:

- بلغت الغرامة المحتسبة على ضريبة المبيعات وتحت الحساب وضريبة ريع العقار للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ بمبلغ وقدره ٢٨,٤٧٨ ألف ريال يمني تم سدادها خلال العام ٢٠١٩.
- تم التحاسب عن ضرائب تحت الحساب وضريبة مبيعات للعام ٢٠١٩ وتم سدادها مع الغرامات بإجمالي مبلغ ٩٣,٨٩٩ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢١.
- تم التحاسب عن ضرائب تحت الحساب وضريبة مبيعات للعام ٢٠٢٠ وتم سدادها مع الغرامات بإجمالي مبلغ ٧٢,٣٧٩ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٢.
- تم التحاسب عن ضرائب تحت الحساب وضريبة مبيعات للعام ٢٠٢١ وتم سدادها مع الغرامات بإجمالي مبلغ ٤٨,٥٩٧ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٢.

٢-١٩ فريضة الزكاة الشرعية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٣٥٦,٩٠٥	٤,٠٤٢,٧٨٢	الرصيد في ١ يناير
٢,٢٨٨,٣٧٧	١,٥٣٤,١٩٧	المكون خلال السنة
(٦٠٢,٥٠٠)	(٣,٨١٤,١٦١)	المدفوع خلال السنة
٤,٠٤٢,٧٨٢	١,٧٦٢,٨١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)
٢-١٩ فرضية الزكاة الشرعية (تابع)

الموقف الزكوي

- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والسداد حتى نهاية ٢٠١٧ بموجب بياناتها المالية وفقاً للسنوات الممنوعة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل الهيئة العامة للزكاة.
- قامت المجموعة بتقديم إقرار الزكاة والسداد لعام ٢٠١٨ بموجب بياناتها المالية وفقاً للسنوات الممنوعة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، وتم تبليغ المجموعة بربط إضافي خلال العام ٢٠٢٠ بمبلغ ٧٤٤,٢٢٧ ألف ريال يمني من قبل الهيئة العامة للزكاة (سابقاً مصلحة الواجبات الزكوية) وتم السداد خلال ٢٠٢١ والحصول على مخالصة نهائية فيما يخص الزكاة لعام ٢٠١٨.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والسداد للعام ٢٠١٩ بموجب بياناتها المالية وفقاً للسنوات الممنوعة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، وتم تبليغ المجموعة بربط إضافي خلال العام ٢٠٢٢ بمبلغ ١٠٣,٦٨٢ ألف ريال يمني من قبل الهيئة العامة للزكاة وتم السداد خلال العام ٢٠٢٣.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والسداد للعام ٢٠٢٠ بموجب بياناتها المالية وفقاً للسنوات الممنوعة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل الهيئة العامة للزكاة حتى تاريخه.
- قامت المجموعة بتقديم إقرار زكوي "أولي" للعام ٢٠٢١ بموجب بياناتها المالية الأولية غير المدققة وتم السداد بموجبه بمبلغ ١,٤٧٥,٩٩٨ ألف ريال يمني عبر البنك المركزي اليمني.

٣-١٩ التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	الرصيد بداية السنة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المكون خلال السنة
١,٤٦٤,٣٤٧	١,٥٤١,٥٩٢	الفوائد المدينة
٥٤٣,٠٢٢	٧٤,٨٢١	المدفوع خلال السنة
٩٧,٩٠٦	٨٢,٨٣٦	
(٥٦٣,٦٨٣)	(٥٣٨,١٥٢)	
<u>١,٥٤١,٥٩٢</u>	<u>١,١٦١,٠٩٧</u>	

٢٠. المخصصات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	مخصصات لمواجهة عامة عن قروض وسلفيات منتظمة ممنوعة للعملاء (ج)	مخصصات لغير العلامات الأجنبية المكتشوفة (ب)	مطالبات محتملة	مخصص التزامات عرضية (أ)	الرصيد في بداية السنة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المكون خلال السنة (إيضاح)
١٦,٨٥٦,٢١٣	٨,٧٣٥	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٨٦٩	٢٩٧,٦٠٩	(٣٢)
٣٥,٠٩٣,٢٨٤	١١,٢٩٦	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٩٠١	١٨,٠٨٧	مخصصات انتقى الغرض منها
(٩٢,٧١٣)	(٧,٠٣٢)	-	-	(٨٥,٦٨١)	فروقات تقييم عملات أجنبية
(١,٠٦٥)	-	-	-	(١,٠٦٥)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٥١,٨٥٥,٧١٩</u>	<u>١٢,٩٩٩</u>	<u>٥١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦١٣,٧٧٠</u>	<u>٢٢٨,٩٥٠</u>	

٢٠. المخصصات الأخرى (تابع)

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكتشوفة (ب) مطالبات محتملة عرضية (أ) ألف ريال يمني	مخصص التزامات عرضية (أ) ألف ريال يمني	الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة (إيضاح ٣٢) مخصصات انتفى الغرض منها فروقات تقييم عملات أجنبية الرصيد في نهاية السنة
مخصصات عامة عن قروض وسلفيات منتظمة منحونة للعملاء الإجمالي (ج) ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٦,٤٢١,١٦٩
١٤,٦٠٤	٥,٨٤٠,٠٠٠	٣٢٣,٢٢٨
١٠,٤٤١,١٢٩	١٠,١٦٠,٠٠٠	٢٢٦,٦٤١
(٧,٨٩٩)	(٦,٩٦٣)	-
١,٨١٤	-	-
<u>١٦,٨٥٦,٢١٣</u>	<u>٨,٧٣٥</u>	<u>١٦,٠٠٠,٠٠٠</u>
		٥٤٩,٨٦٩
		<u>٢٩٧,٦٠٩</u>

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

(ب) كما هو مبين في الإيضاح (٣٨)، وبموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية التي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليلاً 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 الآخر، ويتوارد على البنوك التي تحفظ بموافقات 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 المكتشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكتشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقييم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحتملة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١. رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٢٠ مليون ريال يمني (٢٠٢٠ : ٢٠٢٠ مليون ريال يمني). موزع على عدد (٢٠) عشرون مليون سهم بقيمة إسمية بلغت ١,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك وفقاً لقرار الجمعية العمومية رقم (١) بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٧ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني، وعلى النحو التالي:

النسبة المئوية	عدد الأسهم	النسبة المئوية	رأس المال المدفوع
%	سهم	الفيل يمني	الفيل يمني
٤٠,٥٠	٨,١٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٠	٨,١٠٠,٠٠٠
٣٣,٨٢	٦,٧٦٤,٠٠٠	٣٣,٨٢	٦,٧٦٤,٠٠٠
٢٥,٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٦٨	١٣٦,٠٠٠	٠,٦٨	١٣٦,٠٠٠
١٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٢. الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتياط 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.

٢٣. الالتزامات العرضية والارتباطات القائمة

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
الالتزام	الالتزام	الالتزام	الالتزام
الاحتياطي	المتحجز	الاحتياطي	المتحجز
٤,٠٥٩,٨٠٤	٤٠,٥٣,٦٧٨	٤٦٨,٧٩٣	٥,٠٢٢,٤٧١
٢٥,٣٧٨,٠٨٢	٦,٣٧٧,٠٢٢	٥,٧٤٥,١٥٨	٣٠,٩٥٢,٤٥٩
٢٩,٤٣٧,٨٨٦	٦,٥٤٢,٨١٨	٦,٢١٣,٩٥١	٣٥,٩٧٤,٩٣٠

بيانات الموارد المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إيرادات الفوائد عن القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٨٧,٠٣٠	٤٦٩,٩٤٣
٦,١٥٤,٣٨٤	٧,٠٨٤,١٦٣
٦,٥٤١,٤١٤	٧,٥٥٤,١٠٦

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

٢٥ . تكالفة الودائع والاقتراض

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢١,٦٤٣,٥٦٨	١٦,٥٤٣,٠٤٢
١,٩٠٨,٥٩٨	٢,٠٥٣,٤٥٨
٢٣,٥٥٢,١٦٦	١٨,٥٧٦,٤٨٠
١,٥٩٥,١٨٦	١,٢٨٢,٧٩٠
١,٢٣٠	١,١٣٦
١,٥٩٦,٤١٦	١,٢٨٣,٩٢٦
٢٥,١٤٨,٥٨٢	١٩,٨٦٠,٤٠٦

مصاريف فوائد على ودائع العملاء:

- ودائع لأجل
- حسابات توفير

مصاريف فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك والاقتباسات:

- ودائع لأجل للبنوك
 - قروض، طولية الأجل

٢٦. إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٥٠,٢٣٣	٥٣,٢٥٧
٣٠,٣٨٣	٢٧,٦٩٣
٣٤,٧٣١	١٥,٣٦٠
٩,٧٠٧	١,٥٥٧
-	١,٤٤١
٣,٧١٤	٦٨,٥٤٨
<hr/> ٢٢٨,٧٦٨	<hr/> ١٦٧,٨٥٦

- ١- إيرادات صكوك إسلامية
- ٢- إيرادات تمويل عمليات المراقبة
- ٣- إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
- ٤- إيرادات التمويلات الزراعية
- ٥- إيرادات عمليات المشاركة
- ٦- إيرادات عمليات الاستصناع

٢٧. عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار

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

٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال يمني %	عملات أجنبية %
٪٧,٠٠	٪٩,٩٠
٪٣,٥٠	٪٣,٨٠

الودائع المستثمرة حسابات الادخار

٢٨. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٨٤	-	عمولات اعتمادات مستندية
١٥٨,٠٢٧	١٥٥,٤٨٤	عمولات خطابات ضمان
٤٢٩,٣١٠	٤٩٠,٩١٣	عمولات حوالات واردة
٧١٨,٨٣٩	٥٧٤,٤٩٤	عمولات خدمات مصرفية أخرى
<u>١,٣٠٧,١٦٠</u>	<u>١,٢٢٠,٨٩١</u>	

٢٩. أرباح / (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	(١١,٧٢٨,٢٣٤)	خسائر توريد نقد (*)
(١٠,١٤٧,٢٩٣)	٢٠,٢٧٠,١٥٧	أرباح / (خسائر) معاملات بعملات أجنبية
٥٢,٠١٣	(٨١,٠٣٢)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>(١٠,٠٩٥,٢٨٠)</u>	<u>٨,٤٦٠,٨٩١</u>	

(*) تمثل خسائر توريد نقد في الخسائر التي تحملها البنك مقابل الزيادة في سعر الشراء عن سعر السوق السائد لـمبالغ نقدية تم توريدها له مقابل السداد من حسابات البنك الجارية غير نقدية لدى البنوك الأخرى.

٣٠. (خسائر) / إيرادات استثمارات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢,١٢١	(١٢٨,٣٨٥)	(خسائر) / إيرادات استثمارات في شركات زميلة
<u>٥٢,١٢١</u>	<u>(١٢٨,٣٨٥)</u>	

٣١. الإيرادات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٣١,٣٦٤	١,٥٥٠,٤٠٢	المسترد من المخصصات
٦,٠٠٠	٤,٧٤٠	إيراد إيجارات عقارات مملوكة
٢٠٤,٠٥٥	٤٠,٤٧٥	إيرادات أخرى
<u>١,٤٤١,٤١٩</u>	<u>١,٥٩٥,٦١٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٣٠,٤٣٧	-	مخصص تدني تسهيلات الثقافية غير منتظمة (١-٨)
٤٤١,٤٦٧	٢٢٨,٧٥٤	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية غير المنتظمة (٣-٨)
-	١٠,٢١٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - أرصدة مدينة وموجودات أخرى (١-١٣)
١٠,٤٤١,١٢٩	٣٥,٠٩٣,٢٨٤	مخصصات أخرى (٢٠)
١,١٢٢,١٣٥	٢,٤١٣,٧٨١	مخصصات تدني أرصدة لدى البنوك (١-٦)
٨٨,٢٦٦	٩٠,٠٠٠	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١-١٠)
١٣,٦٢٣,٤٣٤	٣٧,٨٣٦,٠٣٢	

٣٣. تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٦٨٤,٠٢٨	٧,٧٦٠,٧٥٨	مرتبات وأجور (*)
٤٥٩,٥٠٥	٣٠١,١٤٥	اشتراكات التأمينات الاجتماعية (**)
١,١٧١,٣٠٦	١,١٩٣,٠٣١	مصاريف طبية
٩,٣١٤,٨٣٩	٩,٢٥٤,٩٣٤	

(*) يتضمن بند المرتبات والأجور على مبلغ ٣١٠,٠١٦ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: ٢٨١,٥٤١ ألف ريال يمني) مقابل مرتبات موظفين متلاعدين ومتوفين، وذلك نتيجة عدم إبلاغ المجموعة بالربط وتزيل الراتب لأولئك الموظفين من قبل الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات.

(**) يتضمن بند اشتراكات التأمينات الاجتماعية عن سنة ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٠,٩٧٨ ألف ريال يمني، مقابل فوارق اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي البنك عن الأعوام من ٢٠١٧ وحتى ٢٠٢٠ بموجب التعديلات على قانون التأمينات الاجتماعية والمنفذ بموجب الاتفاق بين جماعة البنوك اليمنية والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بشأن زيادة إجمالي أقساط التأمينات الاجتماعية من ١٥٪ إلى ١٨٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤. المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٥٥,٧٦٢	٣٩٦,٨٢٦	إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
٥٣٨,٣٠٦	٤٦٧,٩١٨	إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ١٥)
٩٧,٩٠٦	٨٢,٨٣٦	تكليف تمويل حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ٣-١٩)
٦٤٨,٢٤٨	٥٧٩,٠١٤	إيجارات
٤٣٦,٦٩٤	٤٣٠,٣٩٤	اشتراكات ورسوم
٤٨٢,١٣٨	٥٠٩,٩١٤	صيانة
٨٦,٠٩٣	٧٣,٠٧٢	أدوات مكتبية ومطبوعات
٣١٧,٦٠٥	٣٦٢,١٢٧	مصاريف اتصالات
٤٩٣,٠٨٨	٤٤٧,٤٨٤	مصاريف أمن وحراسة
٣٣٨,١٦٨	٤٢٣,٠١٩	كهرباء و المياه
١٣٣,١١٦	١٤٣,٧٥٩	إعلانات ونشر
٣٤٤,٤٨٠	٣٩٣,١٤٢	سفر وانتقالات
٣٠٤,٨٦٧	٢٩١,٠١١	تأمين
٢٩,٢٦٩	٣٨,١١٤	تدريب
٢٠٦,١٩٣	١٢٠,٦٨٣	أجور نقل
٩٦,٢٠٢	١٠٣,٦١٦	أتعاب قانونية ومهنية
٣٦٧,٨١٤	٣٤٨,٩٢٧	مصاريف أخرى متنوعة
٥,٣٧٥,٩٤٩	٥,٢١١,٨٥٦	

٣٥. الربح للسهم الواحد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٥,٣٦٩	١,٦٥٦,٥٣٣	حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
٣١,٧٧	٨٢,٨٣	الربح للسهم الواحد (ريال يمني)

٣٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	<u>الودائع</u>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢,٥٨٤,٩٩٤	٦,٣٦٨,٣٠٩	الرصيد في ١ يناير
-	١,٠٥٥,٧٨٠	يضاف خلال السنة
(٦,٢١٦,٦٨٥)	-	يخصم خلال السنة
-	-	فروق أسعار الصرف
<u>٦,٣٦٨,٣٠٩</u>	<u>٧,٤٢٤,٠٠٨٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	<u>تمويلات وقرض</u>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٥٧,٠١٦	١٥٤,٧٠٦	الرصيد في ١ يناير
-	-	يضاف خلال السنة
(١,٠٠٢,٣١٠)	(٥٠,٠٦٦)	يخصم خلال السنة
-	-	فروق أسعار الصرف
<u>١٥٤,٧٠٦</u>	<u>١٠٤,٦٤٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	<u>الفوائد</u>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٤٦٧	٣,٠٣٧	فوائد وعمولات محصلة
(٦٣,١٢٨)	(٢٤,٨٤٧)	فوائد مدفوعة

مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	رواتب ومكافآت وبدل جلسات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
<u>١٩٩,٤٩٨</u>	<u>١٩٦,٣٣٧</u>	

٣٧. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافّة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 تاريخ السداد التعاقدية متى انتطبق 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 مماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيمة العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

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 الإدارية ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنك، تعد بمثابة تقدير مناسب لقيمة 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 المقدمة 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.

٣٧. معلومات القيمة العادلة (تابع)

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي الموحد

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي مقاربة لقيمها الدفترية.

ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي الموحد

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي والمتعلقة بالانتeman، والتي تتضمن ارتباطات لنقديم الانتeman 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 انتeman واستحقاق مماثلين.

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

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

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي 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:

الإجمالي	المستوى ٣ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	٢٠٢١
الموجودات					
١٣٢,٠٩٦,٨٧٩	-	١٣٢,٠٩٦,٨٧٩	-	١٣٢,٠٩٦,٨٧٩	أرصدة لدى بنوك
٣٣٣,٤٦٠,٠٩٩	-	٣٣٣,٤٦٠,٠٩٩	-	٣٣٣,٤٦٠,٠٩٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥١٠,٠٠٠	-	-	٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	استثمارات في صكوك إسلامية
١٤,٢٩٣,٩١٣	-	١٤,٢٩٣,٩١٣	-	١٤,٢٩٣,٩١٣	قرصون وسلفيات منوحة للعملاء
١٦٥,٨٩٨	-	١٦٥,٨٩٨	-	١٦٥,٨٩٨	اجارة منتهية بالتمليك
المطلوبات					
٣٠,٩١٣,٨٩٥	-	٣٠,٩١٣,٨٩٥	-	٣٠,٩١٣,٨٩٥	أرصدة مستحقة لبنوك
٤١١,٣٢٣,٨٤٣	-	٤١١,٣٢٣,٨٤٣	-	٤١١,٣٢٣,٨٤٣	ودائع العملاء

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧. معلومات القيمة العادلة (تابع)

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٠	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	٨٥,٧٢٩,٨٣١	-	٨٥,٧٢٩,٨٣١	-	٨٥,٧٢٩,٨٣١
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	-	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	-	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨
استثمارات متاحة للبيع	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
استثمارات في صكوك إسلامية	١,٤٢٨,٠٠٠	-	١,٤٢٨,٠٠٠	-	١,٤٢٨,٠٠٠
قرروض وسلفيات منوبة للعملاء	١٦,٧٦٠,٢١٦	-	١٦,٧٦٠,٢١٦	-	١٦,٧٦٠,٢١٦
إجارة منتهية بالتمليك	٢٣٧,٣٦٥	-	٢٣٧,٣٦٥	-	٢٣٧,٣٦٥
المطلوبات					
أرصدة مستحقة لبنوك	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-	٢٨,٨١٢,٧٣٣
ودائع العملاء	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	-	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	-	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧

٣٨. إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها 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 المتعاقدين عليها مما يؤدي إلى خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادي 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 لتخفيف حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تغير 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 تلبياً لتركيز المخاطر وضمن سقوف محددة لكل قطاع.

٣٨. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

التركيز حسب العملاء

مطلوبات		موجودات		
ودائع العملاء	أرصدة مستحقة لبنوك	قرض وسلفيات	أرصدة لدى البنوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩١,٧٦٣,٩٩٦	-	٦٥٢,٠٣٤	-	<u>٢٠٢١ دسمبر</u>
٣١٩,٥٥٩,٨٤٧	-	١٣,٦٤١,٨٧٩	-	أفراد
-	٣٠,٩١٣,٨٩٥	-	١٣٢,٠٩٦,٨٧٩	شركات
<u>٤١١,٣٢٣,٨٤٣</u>	<u>٣٠,٩١٣,٨٩٥</u>	<u>١٤,٢٩٣,٩١٣</u>	<u>١٣٢,٠٩٦,٨٧٩</u>	بنوك
٩٣,٩٩٤,٣٤١	-	٤٤١,٩٨٥	-	<u>٢٠٢٠ دسمبر</u>
٣١٣,٠٠٨,٣٧٦	-	١٦,٣١٨,٢٣١	-	أفراد
-	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-	٨٥,٧٢٠,٨٣١	شركات
<u>٤٠٧,٠٠٢,٧١٧</u>	<u>٢٨,٨١٢,٧٣٣</u>	<u>١٦,٧٦٠,٢١٦</u>	<u>٨٥,٧٢٠,٨٣١</u>	بنوك

قطاع الأعمال

٢٠٢٠		٢٠٢١		
الالتزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	الالتزامات عرضية وارتباطات	المطلوبات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٩٨٦,٦٩٠	١٧٢,٨٦٥,٧١٩	١٢,٩٧٩,٦٨٦	١٠,٠٧٢,٧٥٣	صناعي وتجاري
٦٦٦,٣٩٥	١٤١,٦٥٤,٧١١	٩٨٩,٠١٩	٥٤٤,٧٦٠	خدمات
١٤٠,٩٩,٥٣٣	٢٨,٨١٢,٧٣٣	٤٧٤,٩٦٩,٧٩١	٦,٦٨٩,٥٦٩	مالي
٦,٠٠٨,٣٦١	١٣٠,٥٨٣,٢٥١	٦,٢٦٠,٢٦٨	٥,٥٨٧,٩٨٦	أخرى
<u>٢٩,٧٦٠,٩٧٩</u>	<u>٤٧٣,٩١٦,٤١٤</u>	<u>٤٩٥,١٩٨,٧٦٤</u>	<u>٢٢,٨٩٥,٠٦٨</u>	<u>الإجمالي</u>

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحافظ عليها

٢٠٢٠		٢٠٢١		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٥,٧٢٠,٨٣١	١٣٢,٠٩٦,٨٧٩			بنود المركز المالي الموحد
٦٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠			أرصدة لدى البنوك
٧١٨,٠٩١	٥٦٣,٩١٤			استثمارات متاحة للبيع
١٦,٧٦٠,٢١٦	١٤,٢٩٣,٩١٣			استثمارات في شركات زميلة
٢٣٧,٣٦٥	١٦٥,٨٩٨			قرض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٢,١٥٢,٥٧٨	٢,٢٤٧,٤١٢			إجارة منتهية بالتمليك
<u>٢٩,٧٦٠,٩٧٩</u>	<u>٢٢,٨٩٥,٠٦٨</u>			أرصدة مدينة وموارد أخرى
				بنود خارج المركز المالي الموحد

إضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماتها مستقبلاً عند استحقاقها، وتشمل هذه المخاطر عدم قدرة البنك على توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزبالة في الموجودات. يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق تقرير استحقاقات الموجودات والالتزامات الذي يتم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فئات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قطاع المدفوعات في البنك عملية التحكم ومرافقه مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لنتائج المخاطر وفي نفس الوقت كافية تحقيق أقصى استفادة ممكنة من أموال البنك.

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المطلوبات	الافتراضات		
	ألف ريال يمني	من ٤ إلى ٦ شهور	أشهر إلى ستة شهور
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-
استثمارات متقدمة لها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-
الاستثمارات في شركات زميلة	-	-	-
قرض وسلفيات للعملاء	٣٥,١٧٥	١٣,١٠٢,٦٨٥	٨٢,١٣٩
إجارة متنتهية بالتمليك	-	-	-
المطلوبات	٥٢٢,٣٦٥,٨٩٦	١٣٢,٥٥٧	١٨٣,٣٥٧
أرصدة مستحقة للبنك	-	-	-
ودائع العملاء	٤,٩٣٠,٣٠٣	٣,٦١٩,٦٦٦	٤,٠٢٠,١١٨,١٢١
فروض طويلة الأجل	٤٧,٤٤٣	-	-
المطلوبات	٤٣٣,٠٣٢,٠١٦	٣,٦١٩,٦٦٦	٤,٩٧٧,٧٤٦
أرصدة مستحقة للبنك	-	-	-
ودائع العملاء	٤,٩٣٠,٣٠٣	٣,٦١٩,٦٦٦	٤,٠٢٠,١١٨,١٢١
فروض طويلة الأجل	٤٧,٤٤٣	-	-

بيانات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الموجودات	الافت ريل يمني		
	ألف ريل يمني	أشهر إلى ستة شهور	أشهر إلى ستة شهور إلى سنته
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	-	-	-
استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق	١١٥,٢٣٢	٢٣٠,٢٣٦	٣٤٦,١٨٠,٥٩٠
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-
قرض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٣,٨٦٩,٧٥٢	-	-
إيجار متمدنة بالملك	-	-	-
المطلوبات	٤,٦٤٤٥,٩٢٠	١١٥,٢٣٢	٤٨٦,٨٢٦,٧٩٨
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-
ودائع العملاء	٢٨,٨١٢,٧٣٣	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-
قرض وسلفيات الأجل	٤٠,٧٠٠,٧١٧	٧,٦٤٢٦,٣٣٦	٨,٤٧٩,٩٥١
	٥١,٠٣٧	٥١,٠٣٧	-
	٤٣٥,٨٦٦,٤٨٧	٧,٦٤٧٧,٣٧٣	٤٨٠,٣٩١
	٤١٩,٤٢٨,٧٧٢	٨,٤٧٩,٩٥١	٤٨٠,٣٩١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨. 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:

٢٠٢٠		٢٠٢١	
النسبة إلى حقوق المواهدين	الفائض/(العجز) ألف ريال يمني	النسبة إلى حقوق المواهدين	الفائض/(العجز) ألف ريال يمني
(٪٢١٩,٣٥)	(٥٢,٣٨٩,٥٩٢)	(٪٢٦٢,٢٥)	(٦٤,٦٩٢,٦١٨)
٪٣,٨٤	٩١٧,١٣٥	٪٣,١١	٧٦٧,٧٩٥
(٪٣,٦٣)	(٨٦٨,٤٠١)	(٪٤,٠٦)	(١,٠٠١,٣٢٨)
٪٠,١١	٢٥,٥٢٢	٪٠,١١	٢٨,٠٨٣
(٪٠,٣٠)	(٧١,٠٩٨)	(٪٢,١٤)	(٥٢٨,١٠٢)
٪٠,٠٥	١٢,١٢٥	٪٠,٠٥	١٢,٢٣٠
(٪٢١٩,٢٨)	(٥٢,٣٧٤,٣٠٩)	(٪٢٦٥,١٨)	(٦٥,٤١٣,٩٤٠)
(٪٢٢٣,٢٨)	(٥٣,٣٢٩,٠٩١)	(٪٢٦٨,٤٥)	(٦٦,٢٢٢,٠٤٨)
الصافي		الصافي	
الموقف الأكبر (قصير)		الموقف الأكبر (قصير)	

تحطى البنك السقوف المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ التي تتضمن 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). تعمل إدارة البنك خلال الفترة اللاحقة على تصحيح الوضع تدريجياً.

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية:

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

متوسط سعر الصرف في السوق المواري *	سعر الإغفال بموجب نشرة البنك المركزي			
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني
٦٠٣,٣٦	٦٠٤	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٦٧٥,٧٦	٦٧١	٣٠٧,٧١	٢٨٣,٥٥	يورو
١٥٨,٠٩	١٥٨	٦٦,٧٢	٦٦,٦٦	ريال سعودي
٧٣٠,٠٦	٧٩٠	٣٤٠,٩٩	٣٣٧,٤٣	جنيه إسترليني
١٦٢,٠٤	١٦٢,٠٤	٦٨,١٣	٦٨,١٣	درهم إماراتي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨. 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 ثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاضعة لمخاطر العملات).

التأثير على صافي الدخل الزيادة/(النقص)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف ريال اليمني	ألف ريال اليمني
(٧٣,٩٢٣,٢٣٢)	(٩٠,٩٣١,٥٨٣)
١,٠٩٦,٩٧٩	١,٠٤٩,١٣٥
(١,١٨٩,٢٣٦)	(١,٣٧٢,٠٥٧)
٢٩,١٢١	٣٧,٦٦٥
(٩٨,٠٠١)	(٧٢٧,٩٣٢)
١٧,١٠٩	١٧,٠٠٤
(٧٤,٠٦٧,٢٦٠)	(٩١,٩٢٧,٧٦٨)

دولار أمريكي
يورو
ريال سعودي
جنيه إسترليني
درهم إماراتي
آخر

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 الآخر، ويتوخى على البنك التي تحافظ 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.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك بتكوين مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: ١٠,١٦٠,٠٠٠)، ليبلغ رصيد المخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكتشوفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٢١ ٥١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: ١٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني).

وقع البنك التزام مع البنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩ يتضمن التزام البنك بتصحيح وضع التعرض لمخاطر النقد الأجنبي بشكل تدريجي وبحد أدنى تغطية ١٠٪ من الانكشاف سنوياً والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن، كما تضمن ذلك الالتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بجز 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 لتكون مخصص أو تخفيض المراكز المكتشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكتشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقييم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحققة والمحتملة.

٣٨. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تعرض 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 متناسبة 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 الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

بافتراض حدوث تغيير في نسبة الفائدة بمقدار ٥٪ سينتاج عن هذا التغيير التأثير أدناه على الأرباح أو الخسائر:

بيان الدخل		حساسية أسعار الفائدة ٪
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٦٢٦,١٩٧	٣,٩١٤,٨٤٨	+
(١,٣٥٥,٤٥٩)	(٦٠١,٧٨٢)	-

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

الموجودات	المطلوبات	البيان	ريال سعودي	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	٪	٪	٪
ودائع لأجل لدى البنوك	ودائع لأجل العملاء	-	-	١,٨٥	١٦,٧٣				
استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	حسابات توفير	-	-	-	١٦,٩٠				
قرض العملاء	قرض زراعية	١٠	-	١٠	٢٢				
جارى مدين	قرض طويلة الأجل	-	-	-	٦				
		١٢	٢,٥٢	١٢	٢٢				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة (تابع)

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

	البيان	الموجودات	المطلوبات
		ودائع لأجل لدى البنوك استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق قرص العملاء قرص زراعية جارى مدین	ودائع لأجل للعملاء حسابات توفير ودائع لأجل - بنوك قرص طويلة الأجل
١٠	-	٢,٧٥	٣,٨٧
١٢	-	١٦,٧٠	١٥,٠١
	٢,٥٢	١٦,٩٠	١٥
	١٢	٢٢	٤,٩٦
		٦	٢,٦٠
		٢٥	

٣٩. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسمه لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن إطار مقبول لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير السياسة العامة للبنك عن السنة ٢٠٢٠.
يتكون رأس المال من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٤٠. كفاية رأس المال

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأس ماله وفقاً للتوجيهات 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	رأس المال الأساسي والمساند
٢٤,٣٩٠	٢٦,٠٧٥	الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٢٣,٨٧٩	١٤,٦٨٦	الالتزامات العرضية والارتباطات
١٧,٦٢٢	١٧,٤٧٠	رصيد الموجودات
٤١,٥٠١	٣٢,١٥٦	مجموع الأصول والالتزامات المرجحة بمخاطر
%٥٨,٧٧	%٨١,٠٩	نسبة كفاية رأس المال

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

٤. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يعمل البنك ضمن ثلاثة قطاعات التالية:

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

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

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

٤٢. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٥٥١ مليون ريال يمني (٢٠٢٠ : ٢٥٠ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة البنك وبناءً على رأي الإدارة القانونية للبنك أن ما سيتخرج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

٤٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتناسب مع تبويب البيانات المالية للسنة الحالية، والتي لم يكن لها أثر على صافي الأرباح وحقوق المساهمين التي تم التقرير عنها سابقاً. فيما يلي تفاصيل تلك التصنيفات:

الأرصدة المعدلة ٢٠٢٠	بيانات المالية المدققة ٢٠٢٠		قرص وسلفيات منحوحة للعملاء إجارة منتهية بالتمليك أرصدة مدينة وموجودات أخرى أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى مخصصات أخرى إيرادات أخرى صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية
	مبلغ إعادة التصنيف ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦,٧٦٠,٢١٦	(٢٢٨,٦٣٠)	١٦,٩٨٨,٨٤٦	
٢٣٧,٣٦٥	٢٣٧,٣٦٥	-	
٢,١٥٢,٥٧٨	(٤١٢,٣٢٣)	٢,٥٦٤,٩٠١	
(٢١,١٩٣,٧١٤)	٤١٢,٣٢٣	(٢١,٦٠٦,٠٣٧)	
(١٦,٨٥٦,٢١٣)	(٨,٧٣٥)	(١٦,٨٤٧,٤٧٨)	
(١,٤٤١,٤١٩)	(٧,٥٧٠)	(١,٤٣٣,٨٤٩)	
١٣,٦٢٣,٤٣٤	٧,٥٧٠	١٣,٦١٥,٨٦٤	
(٦,٧١٧,٧٥٣)	-	(٦,٧١٧,٧٥٣)	

٤. الاستمرارية والأحداث اللاحقة

إن الأحداث السياسية الحالية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، وانتشار فيروس كورونا في المنطقة، وحتى 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 تابعه 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، ومازاللت اللجنة حتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة تقوم بإجراء اجتماعات دورية لتقييم النظام الحالي والمشاكل المرتبطة به لتقادي تلك المشاكل في النظام البنكي الجديد، كما تقوم اللجنة بتحديد ودراسة الأنظمة المتاحة لحصول 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 مدينة عدن ولحج ومنفصل عن النظام الأساسي للبنك في مدينة صنعاء وتقوم إدارة المجموعة بتقييم أثر هذا الحدث بشكل دوري.

وبتاريخ 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 والزراعي فإن البنك يعلن لجمهوره وعملائه عدم استخدام أية خدمات مقلدة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لنقلي شعار محفظة البنك الإلكتروني (موبايل موني) ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بغير فتح حسابات جارية وودائع واستقطاب أموال وتعاملات أخرى، لذا ننبه عملائنا عدم إعتمادية تلك العمليات، مؤكدين 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).

إن مجلس إدارة المجموعة يؤمن بأن الأحداث أعلاه وفي ظل إجراءات الحلول التي قامت بها إدارة المجموعة تضمن الحد من آثار هذه الأحداث والتي يعتقد مجلس الإدارة أنها لن تكون جوهرية على المركز المالي الموحد للمجموعة ولن يكون لها أثر سلبي قد يؤثر على استمرارية المجموعة في المستقبل المنظور.

٤. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٣م، الموافق ١٧ شعبان ١٤٤٤هـ.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤١,٥٥٥,٦٢٥	٤٣,٩٠٤,٨٣٣	الموجودات
٨٥,٧٢٠,٨٣١	١٣٢,٠٩٦,١٦٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	٣٣٣,٤٦٠,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك
١٦,٧٦٠,٢١٦	١٤,٢٩٣,٩١٣	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٧,٣٦٥	١٦٥,٨٩٨	قروض وسلفيات منوحة للعملاء
٦٠٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠	إجارة منتهية بالتمليك
١,٤٢٨,٠٠٠	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
٧١٨,٠٩١	٥٦٣,٩١٤	استثمارات في صكوك إسلامية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات في شركات زميلة
٢,٢٣٠,٤٣٨	٢,٣١٧,٦٧٧	استثمارات في وحدة تابعة
١,٩٢٥,٨٢٨	١,٧٥٠,٧٤٤	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٤٦٩,٠٦٣	١,٠٧٥,٩٦٦	ممتلكات ومعدات
٤٩٨,٦٨١,٥١٥	٥٣٠,١٤٩,٢٠٦	حق استخدام أصول مستأجرة
		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
٢٨,٨١٢,٧٣٣	٣٠,٩١٣,٨٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,١٩٣,٦٤٥	٤١١,٤٩٠,٨٧٢	ودائع عملاء
٥١,٠٣٧	٤٧,٤٤٣	قروض طويلة الأجل
٢١,٠٦٧,١١٢	٩,٤٨٥,٧٦٣	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٦,٨٥٣,٤٦٧	٥١,٨٥٢,٩٧٢	مخصصات أخرى
٤٧٣,٩٧٧,٩٩٤	٥٠٣,٧٩٠,٩٤٥	اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,٣٠٦,٠٢٢	٣,٥٥٤,٥٠٢	احتياطي قانوني
٢١٧,٦١٥	٨٤٥,٣٣٧	احتياطي عام
١,١٧٩,٨٨٤	١,٩٥٨,٤٢٢	أرباح مستبقة
٤٩٨,٦٨١,٥١٥	٥٣٠,١٤٩,٢٠٦	اجمالي حقوق المساهمين
٢٩,٧٦٠,٩٧٩	٢٢,٨٩٥,٠٦٨	الالتزامات عرضية وارتباطات قائمة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٥٤١,٤١٤	٧,٥٥٤,١٠٦	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٥٨,٤٢٣,٧٢١	٥٧,٤٧٢,٥٩٣	إيرادات فوائد عن استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٤,٩٦٥,١٣٥	٦٥,٠٢٦,٦٩٩	إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٥,١٧٠,٩٨٢)	(١٩,٨٨١,٨٢٧)	تكلفة ودائع واقراض
<u>٣٩,٧٩٤,١٥٣</u>	<u>٤٥,١٤٤,٨٧٢</u>	صافي إيراد الفوائد
٢٢٨,٧٦٨	١٦٧,٨٥٦	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٨٠,١٦٣)	(٣٩٨,٦٤٣)	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار
<u>٣٩,٤٤٢,٧٥٨</u>	<u>٤٤,٩١٤,٠٨٥</u>	صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٣٠٧,١٦٠	١,٢٢٠,٨٩١	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(١٠,٠٩٣,٣١٧)	٨,٤٦٠,٨٩١	صافي أرباح / (خسائر) عمليات نقد أجنبى
٥٢,١٢١	(١٢٨,٣٨٥)	صافي (خسائر) / إيرادات استثمارات مالية
١,٤١٤,١٩٦	١,٥٧٨,٠١٩	إيرادات أخرى
<u>٣٢,١٢٢,٩١٨</u>	<u>٥٦,٠٤٥,٥٠١</u>	إجمالي الدخل
(١٣,٦٢٠,٦٨٧)	(٣٧,٨٣٦,٠٣٢)	صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٨,٤٣٠,٣٠٧)	(٨,٣٦٣,٩٨٣)	تكليف موظفين
(٦,٢٦٠,١٨٠)	(٦,٠٦٧,٦٤٥)	مصاريف إدارية وعمومية
<u>٣,٨١١,٧٤٤</u>	<u>٣,٧٧٧,٨٤١</u>	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(٢,٢٨٨,٣٧٧)	(١,٥٣٤,١٩٧)	فريضة الزكاة الشرعية
(٩٢٢,٣٧٦)	(٥٨٨,٩٠٤)	ضرائب الدخل
<u>٦٠٠,٩٩١</u>	<u>١,٦٥٤,٧٤٠</u>	ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>٦٠٠,٩٩١</u>	<u>١,٦٥٤,٧٤٠</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة