

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

البيان	رقم الصفحة
- تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٢
- بيان المركز المالي الموحد	٣
- بيان الدخل الشامل الموحد	٤
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٥
- بيان التدفقات النقدية الموحد	٦ - ٧
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة	٨ - ٦٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترمون

إلى الأخوة / المساهمون

بنك التسليف التعاوني والزراعي
صنعاء — الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي) (البنك) وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وكل من بيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني، ومسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء.

مسئولية مدقق الحسابات

إن مسئوليتنا هي التعبير عن رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بالإستناد إلى عملية التدقيق. ولقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. وتتطلب هذه المعايير أن نمتثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي وأن نقوم بتخطيط وأداء عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيد معقول حول خلو البيانات المالية الموحدة من الأخطاء الجوهرية.

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات معينة من أجل الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المدقق ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك المخاطر .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها العادل من قبل المجموعة من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بهدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة الداخلية بالمجموعة . كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدها الإدارة ، إلى جانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية الموحدة .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأي التدقيق الخاص بنا .

الرأي

برأينا إن البيانات المالية الموحدة تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي الموحد لبنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وتمسك المجموعة دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ أو قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢ خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٢٤ أبريل ٢٠١٣

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة مبنية)

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	(٩)	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨	(١٢)	إستثمارات مالية
-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٥٧ ١٢٤	٤٠٨ ٥٤٠	(١٧)	إستثمارات في شركات زميلة
٥ ٨٩٥ ٢٨٨	٦ ٨٧٣ ٢٥٧	(١٨)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٣ ٥٦٧ ٦٨٧	٣ ٠٢١ ٨١٦	(٢٠)	الممتلكات والمعدات (بالصافي)
٢٢٩ ٣٧٣ ٨٣٧	٣٠٨ ٣٦٨ ١٢٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤ ٠٧٨ ٥٨٩	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧	(٢٢)	ودائع العملاء
٢٣٤ ٤٤١	١٧٠ ٨٤٦	(٢٣)	قروض طويلة الأجل
٣ ٥٨٦ ٤٢٣	٥ ٥٩٠ ٨٧٢	(٢٤)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٣٩٦ ٨٤٠	٣٩١ ١٩٢	(٢٥)	مخصصات أخرى
٢١٦ ٩٧٢ ٢٩٦	٢٩٣ ٩٧٧ ٩٣٨		إجمالي الإلتزامات
		(٢٦)	حقوق الملكية
١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١١ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٦-أ)	رأس المال المدفوع
١ ٣٢٨ ٠٦٧	١ ٦٢٦ ٣٦٤	(٢٦-ب)	إحتياطي قانوني
٣٥ ٧٢٦	٣٥ ٧٢٦		إحتياطي عام
٣٧ ٧٤٨	١ ٧٢٨ ٠٩٧		أرباح مرحلة
١٢ ٤٠١ ٥٤١	١٤ ٣٩٠ ١٨٧		إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
-	-		حقوق غير المسيطرين
١٢ ٤٠١ ٥٤١	١٤ ٣٩٠ ١٨٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٩ ٣٧٣ ٨٣٧	٣٠٨ ٣٦٨ ١٢٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
٣٩ ٦٧٠ ٥٨٠	٣٩ ١١٩ ١٥٤	(٢٧)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٧) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

منصر صالح القعيطي

رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الله المضواحي

الرئيس التنفيذي

محمد قاسم المقطري

المدير المالي



بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة مبنية)

بيان الدخل الشامل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣١ ٣٤٢ ٦٢٧	٣٦ ٦٩١ ٢٧٥	(٢٨)	إيرادات الفوائد
(٢١ ٩٤٦ ٣٢٨)	(٢١ ٧٦٤ ٩٩٤)	(٢٩)	يخصم : مصروفات الفوائد
٩ ٣٩٦ ٢٩٩	١٤ ٩٢٦ ٢٨١		صافي إيرادات الفوائد
٢٢٢ ٣٢٠	٤٢٢ ١٧٩	(٣٠)	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٣ ٩٨٠)	(١٥٧ ٣٤٤)	(٣١)	يخصم : عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
١٧٨ ٣٤٠	٢٦٤ ٨٣٥		صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩ ٥٧٤ ٦٣٩	١٥ ١٩١ ١١٦		صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١ ٨١١ ٠٨٧	١ ٧٢٥ ٠٧٢	(٣٢)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١ ١٩٩ ٤٩٩	٥١٨ ١٨٥	(٣٣)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
(٣١ ٢١٢)	٢٠٠ ٨٣٨	(٣٤)	صافي أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
٢٧٩ ٣٩٨	٩١ ٨٣٦	(٣٥)	إيرادات عمليات أخرى
١٢ ٨٣٣ ٤١١	١٧ ٧٢٧ ٠٤٧		صافي إيرادات التشغيل
(١ ٢١١ ٩٢٩)	(٤ ٣٠٨ ١٥٣)	(٣٦)	يخصم : مخصصات
(١٠ ٢١٠ ٢٨٢)	(١٠ ٨٦٠ ٢٣٤)	(٣٧)	يخصم : مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك
١ ٤١١ ٢٠٠	٢ ٥٥٨ ٦٦٠		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٣١٩ ٧٥٥)	(٥٧٠ ٠١٤)	(٢٤-أ)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
١ ٠٩١ ٤٤٥	١ ٩٨٨ ٦٤٦		صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١ ٠٩١ ٤٤٥	١ ٩٨٨ ٦٤٦		إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-		ويعود إلى :
١ ٠٩١ ٤٤٥	١ ٩٨٨ ٦٤٦		مساهمي البنك
-	-		حقوق غير مسيطرين
١ ٠٩١ ٤٤٥	١ ٩٨٨ ٦٤٦		
١٠٤ ريال يمني	١٨١ ريال يمني	(٣٨)	عائد السهم من صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٧) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

منصر صالح القعيطي
رئيس مجلس الإدارة



أحمد عبد الله المضواحي
الرئيس التنفيذي

محمد قاسم المقطري
المدير المالي

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة مبنية)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي ألف ريال يمني	حقوق غير المسيطرين ألف ريال يمني	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	إحتياطي عام ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني
١٢ ٤٠١ ٥٤١	-	١٢ ٤٠١ ٥٤١	٣٧ ٧٤٨	٣٥ ٧٢٦	١ ٣٢٨ ٠٦٧	١١ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٩٨٨ ٦٤٦	-	١ ٩٨٨ ٦٤٦	١ ٩٨٨ ٦٤٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١ ٩٨٨ ٦٤٦	-	١ ٩٨٨ ٦٤٦	١ ٩٨٨ ٦٤٦	-	-	-
-	-	-	(٢٩٨ ٢٩٧)	-	٢٩٨ ٢٩٧	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٩٨ ٢٩٧)	-	٢٩٨ ٢٩٧	-
١٤ ٣٩٠ ١٨٧	-	١٤ ٣٩٠ ١٨٧	١ ٧٢٨ ٠٩٧	٣٥ ٧٢٦	١ ٦٢٦ ٣٦٤	١١ ٠٠٠ ٠٠٠
١١ ٣١٠ ٠٩٦	-	١١ ٣١٠ ٠٩٦	٤ ٠٥٠	١٤١ ٦٩٦	١ ١٦٤ ٣٥٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٠٩١ ٤٤٥	-	١ ٠٩١ ٤٤٥	١ ٠٩١ ٤٤٥	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١ ٠٩١ ٤٩٥	-	١ ٠٩١ ٤٩٥	١ ٠٩١ ٤٩٥	-	-	-
-	-	-	(١٦٣ ٧١٧)	-	١٦٣ ٧١٧	-
-	-	-	(٨٩٤ ٠٣٠)	(١٠٥ ٩٧٠)	-	١ ٠٠٠ ٠٠٠
-	-	-	(١ ٠٥٧ ٧٤٧)	(١٠٥ ٩٧٠)	١٦٣ ٧١٧	١ ٠٠٠ ٠٠٠
١٢ ٤٠١ ٥٤١	-	١٢ ٤٠١ ٥٤١	٣٧ ٧٤٨	٣٥ ٧٢٦	١ ٣٢٨ ٠٦٧	١١ ٠٠٠ ٠٠٠

عام ٢٠١٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

إجمالي الدخل الشامل للعام

صافي أرباح العام

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للعام

التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية

الحول للإحتياطي القانوني (مقترح)

الحول لزيادة رأس المال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عام ٢٠١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

إجمالي الدخل الشامل للعام

صافي أرباح العام

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للعام

التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية

الحول للإحتياطي القانوني

الحول لزيادة رأس المال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٦) متممة البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .



منصر صالح القعيطي
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد الله المضواحي
الرئيس التنفيذي

محمد قاسم المقطري
المدير المالي

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٢ ٥٥٨ ٦٦٠	١ ٤١١ ٢٠٠
تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٢٠)	٩٩٧ ٨٣٤	١ ١١١ ٩٣٦
مخصصات مكونة خلال العام	(٣٦)	٤ ٣٠٨ ١٥٣	١ ٢١١ ٩٢٩
مخصصات مستخدمة خلال العام		(٣٩٥ ١٣٢)	-
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية		١٧ ١٦٨	(٥٢٦)
خسائر (أرباح) فروق إعادة تقييم (غير محققة)		١٣٧ ٩٠٨	(٤٩٣)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٥)	(٢٥ ٢٢١)	(٢٠١ ٠٥٦)
صافي حصة البنك من (أرباح) خسائر شركات زميلة		(٢٠ ٨١٢)	٨٢ ٧٤٦
صافي (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		(١ ٢٦٢)	(١٠ ٦١٣)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		٧ ٥٧٧ ٢٩٦	٣ ٦٠٥ ١٢٣
صافي (الزيادة) النقص في الأصول			
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		(٤ ٤٠٦ ٣٨٢)	١٢ ١٧٢ ٨٨٩
أذون خزانة تستحق بعد ثلاثة أشهر		(٢٩ ٩٠٣ ١٩٧)	١ ٢٠٥ ٨٥٥
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية		٢٦ ٢٥٣ ٤٤٤	٢٠ ٥٨٥ ٠١٥
أرصدة مدينة وأصول أخرى		(١ ٢٨٠ ٥٣٧)	(٢٢٠ ٥٨٧)
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٢٠ ٨٥٢ ١٩٠	(٦٧٤ ٣٢٢)
ودائع العملاء		٥٣ ٨٠٤ ٦٤٦	(٧٥ ٨٥٤ ٨٥٠)
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		١ ٧٥٤ ١٩٠	(٤٥٢ ٩٥١)
ضرائب الدخل المسددة		(٣١٩ ٧٥٥)	(٣٧٠ ٩١٩)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٧٤ ٣٣١ ٨٩٥	(٤٠ ٠٠٤ ٧٤٧)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		(٦٤١ ٤٢٠)	(٦٧٤ ٨٧٩)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات		١٩٠ ٧١٩	٤٦ ٣٨١
(الزيادة) في إستثمارات مالية متاحة للبيع		-	(٢٥٢ ٤٠١)
(الزيادة) في إستثمارات في صكوك إسلامية		(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	-
(الزيادة) في إستثمارات بشركات زميلة		(٤٢ ٠٠٠)	(٥٢ ٠٣٧)
توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة		١١ ٣٩٦	٩ ٦٦٧
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		(٢ ٤٨١ ٣٠٥)	(٩٢٣ ٢٦٩)

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة بمبنية)

تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(النقص) في القروض طويلة الأجل		(٦٣ ٥٩٥)	(٣ ٥٩٤)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٦٣ ٥٩٥)	(٣ ٥٩٤)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام		٧١ ٧٨٦ ٩٩٥	(٤٠ ٩٣١ ٦١٠)
النقدية وما في حكمها في أول العام		١٠٥ ٤٦٦ ٩١٢	١٤٦ ٣٨١ ٥٥١
أثر التغير في أسعار الصرف		١٨٥ ٢١٦	١٦ ٩٧١
النقدية وما في حكمها في نهاية العام		١٧٧ ٤٣٩ ١٢٣	١٠٥ ٤٦٦ ٩١٢
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	١٥ ٧٥٨ ٩٨٨
أذون خزانة (بالصافي)	(١٣)	١٩٤ ٧٩٥ ٠٥٠	١١٢ ١٢٧ ٣٦٥
		٢٥٩ ٦٩٨ ٦٥٩	١٥٣ ٣٨٩ ١٣٣
يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	(١٨ ٦٣٥ ٠٨١)	(١٤ ٢٠٠ ٩٦٣)
يخصم : أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر (بالصافي)		(٦٣ ٦٢٤ ٤٥٥)	(٣٣ ٧٢١ ٢٥٨)
		١٧٧ ٤٣٩ ١٢٣	١٠٥ ٤٦٦ ٩١٢

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٦٧) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

منصر صالح القعيطي

رئيس مجلس الإدارة



أحمد عبد الله المضواحي

الرئيس التنفيذي

محمد قاسم المقطري

المدير المالي

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١- نبذة عن البنك

- تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) في صنعاء وفقاً للقانون رقم (٣٩) لعام ١٩٨٢ كحصوله 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 (٥٣٩١).
- يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية. بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة 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 .
- يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٥٣ فرعاً في جميع محافظات الجمهورية اليمنية . بالإضافة إلى الشركة التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبيائها كما يلي :

نسبة الملكية		رأس مال		نشاط الشركة	اسم الشركة التابعة
%		الشركة			
٢٠١١	٢٠١٢	سنة الإمتلاك	ألف ريال يمني		
كأك لخدمات الأمن والصيانة					
(صنعاء — الجمهورية اليمنية)					
١٠٠ %	١٠٠ %	٢٠١١	١٠ ٠٠٠	نظافة وحراسة	

٢- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

١-٢ بيان التوافق

أعدت البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

واستثناءً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم معالجة كل من :

- أ - استخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .

- ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .

- وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية الموحدة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .
- تم إعداد وعرض البيانات المالية للشركة التابعة للمجموعة في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .
- تم إعتداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٣ .

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يعني (إلا إذا أشير لخالف ذلك) .

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية الموحدة وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغير . والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٥ ، ١٠ ، ١٢ ، ١٩ ، ٢٠) .

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

أ - إنخفاض قيمة الأصول

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

ب - إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها حول الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع . تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإنخفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة . ولوضع هذه الأحكام تقوم المجموعة بتقديم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق . بالإضافة إلى ذلك تعتبر المجموعة بأن إنخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع ، أو التغير التكنولوجي ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

ج - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتوزيع تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية :

٣-١ أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة كل من البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي متضمناً كافة الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال لفرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية وكذا الشركة التابعة بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبنود بيان الدخل الشامل الناتجة عن العمليات المشتركة .

أ - الشركة التابعة

الشركة التابعة هي الشركة التي تسيطر عليها المجموعة . يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقفها .

السيطرة هي المقدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة بغرض الحصول على منافع من أنشطتها ويتم توليها في العادة عندما تحتفظ المجموعة ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، بأغلبية حقوق التصويت للشركة . عند تقييم السيطرة تضع المجموعة في الاعتبار حقوق التصويت المحتملة التي تتم ممارستها في الوقت الحالي .

يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركة التابعة عندما يكون ذلك ضرورياً لتتماشى مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة .

ب - زوال السيطرة

عند زوال السيطرة ، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول وإلتزامات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة . أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل ، وفي حالة احتفاظ المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية إستناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به .

ج - حقوق غير المسيطرين

تمثل حقوق غير المسيطرين مبالغ الأرباح والخسائر وصافي الأصول غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للمجموعة ، وتدرج حقوق غير المسيطرين بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل وضمن إجمالي حقوق الملكية بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك .

د - المعاملات المستبعدة عند إعداد البيانات المالية الموحدة

عند إعداد البيانات المالية الموحدة يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات المتقابلة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) . يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه إنخفاض في القيمة .

٢-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المجموعة (البنك والشركة التابعة) بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الدخل الشامل ، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبند ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الدخل الشامل .

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل .

- لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة وكذا عقود الخيارات إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية

أ - الإعراف والقياس المبدئي

تعترف المجموعة مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعراف المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

ب - التصنيف

- الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

١- قروض وذمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب . ويتم الإعراف مبدئياً بهذه الأصول بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال مخصوصاً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها.

٢- إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى المجموعة النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء ، ولاحقاً وبعد الإعراف

المبدئي ، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

وهي إستثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أخرى من فئات الأصول المالية . تسجل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة . يتم تسجيل جميع الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .

يتم الإعتراف بإيراد الفائدة في بيان الدخل الشامل بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل عندما تصبح المجموعة مستحقة لتلقي توزيعات الأرباح . أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الإستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الإعتراف بها في بيان الدخل الشامل .

يتم الإعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الإستثمار أو تنخفض قيمته ، وعندها يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الشامل كتسوية إعادة تصنيف .

يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشتقة من فئة متاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى المجموعة النية والمقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

- الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج - إلغاء الإعتراف

- يلغى الإعتراف بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق المجموعة التعاقدية التي تمثل الأصول المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن المجموعة .

- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة ، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .

لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل الشامل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي .

هـ - مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإقرار المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة . يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعّال .

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من مبادلة أصول أو سداد إلتزامات بين طرفين مطلعين وراغبين في معاملة تجارية ضمن الأنشطة الاعتيادية في تاريخ القياس . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإقرار بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحداث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر .

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإقرار المبدئي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها .

قد يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقرض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقرض وإعادة هيكلة الدين من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو عدم وجود سوق نشط للضمانات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقرضين أو المصدرين بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير .

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار دليل الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة الفردية . جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد انخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الانخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أهما الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة محصورة بسعر الفائدة الفعّال الأصلي للأصول . يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

الانخفاض في القيمة السوقية للاستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠ % أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على انخفاض القيمة .

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كنسوية إعادة تصنيف . الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات ، والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أية خسارة انخفاض في القيمة

معترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل . يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة .

في الفترات اللاحقة ، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في إحتياطي القيمة العادلة .

٤-٣ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصرفو الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدّر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكماً لمعدل الفائدة الفعّال . إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصرفو الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .
- تثبت أرباح عقود المراجحة والاستصناع على أساس الاستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجحة كإيرادات مؤجلة ، وترحل لبيان الدخل الشامل على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد . تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المراجحة والاستصناع غير المنتظمة ببيان الدخل الشامل .
- يتم إثبات إيرادات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك وفقاً للفترة الزمنية وعلى مدى عمر عقد الإيجار .

- يتم الاعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك ببيان الدخل الشامل على أساس زمني تناسبي باستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك .
- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب المجموعة في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة .
- يتم الاعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال .
- يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد
- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٥-٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المشار إليها .

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المنتظمة ١ %
(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة
الديون دون المستوى ١٥ %
الديون المشكوك في تحصيلها ٤٥ %
الديون الرديئة ١٠٠ %

- يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني — في ضوء أعمال

الفحص التي يقوم بها — وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق اعدامها .

- تظهر القروض والأنشطة التمويلية للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المخبئة .

٦-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

٧-٣ بيان التدفقات النقدية

تتبع المجموعة الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل .

٨-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — ، وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .

٩-٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ - الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحقيقها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة .

ب - التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل الشامل عند إستحقاقها .

ج - الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمة التخريدية - إن وجدت - يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل .

ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك :

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات

البيان

٥ سنوات	مباني وإنشاءات
٥ سنوات — ١٠ سنوات	أثاث وألات ومعدات
٥ سنوات	الأجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي
٥ سنوات	سيارات و وسائل نقل

تقوم المجموعة بإستهلاك نفقات تجديدات وتحسينات الفروع المستأجرة على مدار العمر المقدر لتلك التجديدات والتحسينات أو مدة إيجار الفروع أيهما أقل .

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة المجموعة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت) .

٣-١٠ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول غير المالية — حسب أهميتها النسبية — في تاريخ البيانات المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الأصول . وإذا ما وجد مثل هذا المؤشر فيتم تقدير القيمة الإسترادية للأصل . يتم التسجيل والإعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد قيمته الإسترادية المقدرة .

القيمة الإسترادية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد هي القيمة الإستخدامية أو القيمة العادلة ، مطروحاً منها تكاليف البيع ، أيهما أكبر . ولأغراض تقييم القيمة الإستخدامية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد يتم خصم التدفقات المستقبلية المتوقعة لإحتساب القيمة الحالية بإستخدام معدل الخصم قبل الضرائب والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود بالإضافة إلى المخاطر المحددة لتلك الأصول بذاتها ، ولأغراض إختبار الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول ، والتي لا يمكن إجراء الإختبار بمفردها ، في أصغر مجموعات مدرة للتدفقات النقدية من الإستخدام المستمر ، والتي يمكن إعتبارها مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية المتولدة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول (الوحدات المدرة للنقد) .

لا تولد أصول المجموعة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم إستخدامها من قبل أكثر من وحدة واحدة منتجة للنقد ، حيث يتم توزيعها على الوحدات المنتجة للنقد على أساس معقول وثابت ، ويتم إختبار انخفاض القيمة كجزء من إختبار الانخفاض لتلك الوحدة المنتجة للنقد والتي تخصص إليها ذلك الأصل.

يتم الإعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل . يتم الإعتراف بخسائر الانخفاض للوحدات المنتجة للنقد بتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على هذه الوحدة أولاً وبعد ذلك يتم تخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى المكونة للوحدة المنتجة للنقد على أساس نسبي .

لا يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة ، وفيما يتعلق بالأصول الأخرى يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المرحلة ، المعترف بها سابقاً ، عند تاريخ إعداد البيانات المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر عن نقص أو تلاشي في تلك الخسائر . ويتم رد خسائر الانخفاض في القيمة في حالة حدوث تغيرات في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الإستردادية . ويتم رد خسائر الانخفاض في القيمة بما لا يتجاوز القيمة الدفترية للأصول ، المتمثلة بالصافي بعد الإهلاك أو الإستهلاك ، إذا لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة وتسجيلها في بادئ الأمر .

١١-٣ مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للالتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من إدارة المجموعة لتقدير مبلغ الإلتزامات .

١٢-٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

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

١٣-٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . إن جميع العقود التي أبرمتها المجموعة هي عقود إيجار تشغيلي . تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الشامل الموحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

١٤-٣ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

- يتم تصنيف الإستثمار كإستثمار في شركات زميلة عندما يكون للمجموعة تأثير هام على عملياتها المالية وسياساتها التشغيلية مع عدم وجود سيطرة ، ويوجد هذا التأثير الهام عندما يملك البنك بين ٢٠ إلى ٥٠ بالمائة من القوة التصويتية للشركة .

- تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للمجموعة تأثير هام عليها بتكلفة الإقتناء ، وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب

المجموعة في حقوق الملكية للشركة الزميلة ، وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ، ويتم إثبات قيمة هذا التغير ببيان الدخل الشامل .

١٥-٣ تمويل عمليات المراجعة والإستصناع

- المراجعة هي عقد بيع بموجبه تبيع المجموعة أصل أو سلعة سبق له شرائها وحيازتها بناء على وعد من المتعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة ، يتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش الربح المتفق عليه .
- الإستصناع هو عقد بين المجموعة والعميل تقوم المجموعة على أساسه ببيع أصل مطور وفقاً لمواصفات وثن متفق عليهما مسبقاً مع العميل .
- تُثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجعة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها العائد المتفق عليه بعقود المراجعة أو الإستصناع .

١٦-٣ عائد أصحاب حسابات الإستثمار

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن المعاملات الإسلامية المختلفة خلال الفترة المالية .

١٧-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

- تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها ، ويتم إهلاكها — فيما عدا الأراضي — على مدى عمر التأجير .
- في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة .

١٨-٣ الضرائب

- تحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- 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 (٣١) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

- وفقاً للمادة (١٦٠) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ تخضع أرباح البنك للضرائب وذلك على أساس معدل ضريبي ٢٠ % للوعاء الخاضع للضريبة بدءاً من عام ٢٠١٠ .
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

١٩-٣ مخصص الضمان الاجتماعي

- يدفع موظفو المجموعة حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ وكذا القانون رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

٢٠-٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتادها بمعرفة المساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح مستقل .

٢١-٣ العائد على الأسهم

- يُحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائدة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام .

٢٢-٣ أرقام المقارنة

- يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية .

٢٣-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

- تقوم المجموعة بتوريد الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

٢٤-٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

- تخضع المعاملات بالفرع الإسلامي لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ، والتي تنحصر مسؤوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط الفرع الإسلامي طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٣-٢٥ معلومات البنك الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل للبنك الأم المفصّل عنها ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الإستثمار في الشركات التابعة حيث يتم تسجيلها بالتكلفة .

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم "١" (معدل) — عرض بنود بيان الدخل الشامل . يتطلب التعديل بأن تقوم المنشأة بعرض بنود بيان الدخل الشامل القابلة لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل بشكل مستقل وذلك عند تحقق شروط معينة تؤدي إلى عدم قابليتها لإعادة التصنيف إلى بيان الدخل . يصبح هذا التعديل ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٢ مع إمكانية تطبيقه في وقت مبكر .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٨" (٢٠١١) — الإستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة . تم تعديل المعيار ليتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٥" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المطبق على الإستثمارات أو جزء منها أو المشاريع المشتركة التي ينطبق عليها شروط التصنيف كمحتفظ بها للبيع . وكذلك عند توقف التأثير الهام أو السيطرة المشتركة ، حتى لو أصبح الإستثمار في الشركة الرزمية إستثمار في مشروع مشترك أو العكس ، لا تقوم المنشأة بإعادة قياس الحصة المستبقاه . يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات المالية السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ مع الحاجة إلى تعديل بيانات المقارنة .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية : التصنيف والقياس والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٩" . ويُسهّل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة . إن أساس التصنيف معتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٥ .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٠" — البيانات المالية الموحدة .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١١" — الترتيبات المشتركة .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٢" — الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٣" — قياس القيمة العادلة .
- تصبح المعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ ، وتقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٥ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية والقروض طويلة الأجل والالتزامات مالية أخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

ويوضح الجدول التالي مقارنة بين التكلفة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية) :

٢٠١١		٢٠١٢		
القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
الأصول المالية				
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي				
٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	لدى البنك المركزي اليمني
١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	أرصدة لدى البنوك
٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية
١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨	(بالصافي)
-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	إستثمارات مالية
٣٥٧ ١٢٤	٣٥٧ ١٢٤	٤٠٨ ٥٤٠	٤٠٨ ٥٤٠	إستثمارات في صكوك إسلامية
الإلتزامات المالية				
٤ ٠٧٨ ٥٨٩	٤ ٠٧٨ ٥٨٩	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣	٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧	ودائع العملاء
٢٣٤ ٤٤١	٢٣٤ ٤٤١	١٧٠ ٨٤٦	١٧٠ ٨٤٦	قروض طويلة الأجل

ج - تدرج القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة .

- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار) .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٩٣٢ ٧٥٢ / ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ ٩٣٢ ٧٥٢ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) ولا توجد إستثمارات تدرج تحت المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة .

د - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

- إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المجموعة للأرباح . ويتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لإستمرارية ربحية المجموعة .

- عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالإضافة لذلك توجد عدة جهات أخرى مسئولة عن إدارة مخاطر المجموعة .

- قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للمجموعة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . وتتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - خطر الائتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق .

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الائتمان .. فإن المجموعة تلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرة الائتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه تقوم المجموعة بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي
١٤ ٢٠٠ ٩٦٣	١٨ ٦٣٥ ٠٨١	اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	أرصدة لدى البنوك
٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨	إستثمارات مالية
-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٥٧ ١٢٤	٤٠٨ ٥٤٠	إستثمارات في شركات زميلة
		أرصدة مدينة وأصول أخرى بعد خصم المدفوعات المقدمة
٥ ٤٥٥ ٢٣٧	٦ ٣٠٧ ٨٢٣	(بالصافي)
٢١٤ ٠٦٤ ٢٨٢	٢٩١ ٦٦٦ ٩٩٧	
٥١ ٧٥٢ ٩٢٠	٥٢ ٢٣٦ ٠٩٧	إلتزامات عرضية وارتباطات
٢٦٥ ٨١٧ ٢٠٢	٣٤٣ ٩٠٣ ٠٩٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد خصم أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع) :

٢٠١١		٢٠١٢		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٣١ ٦٠٢ ٦٥١	-	٢١٧ ٩٧٠ ٠٩٨	حكومي
٣ ٢٧٨ ٠٤٤	١٦ ٠٦٩ ٣٣٦	٢ ٢٨٦ ٧٤٥	٣٥ ٣٠٥ ١١٤	مالي
١١ ٣٩١ ٤٠٦	٢٣ ٥٧٩ ١٠٦	٣ ٨٢٧ ٤٥٠	١٠ ١٢٢ ١٢٢	تجاري
٨ ٦٥٦ ٤٨٨	١٧ ٩٠٨ ٢١٢	٥ ١٥٠ ٧٩٦	٦ ٧٨٤ ٢٨٥	صناعي
٨١٠ ٨٣١	٢ ٥٠٣ ٦٠٠	١٨٤ ٦٠٠	١٨٤ ٦٠٠	خدمات
٤ ٥٣٠ ٣٤٥	٨ ٢٩٠ ٩٩٧	٦ ٦٩٦ ٢٧٦	٩ ٢٦٨ ٢١٠	أفراد أخرى
١ ٨٣٤ ٩٧٩	٥ ٦٤٩ ٧٨٥	٣ ٠٣٨ ٧٠٤	٤ ٥٨٦ ٨٠١	مقاولات
١ ٣٦٥ ١٠٧	٨ ٤٦٠ ٥٩٥	٧ ٠٢٥ ٩١١	٧ ٤٤٥ ٧٦٧	أخرى
٣١ ٨٦٧ ٢٠٠	٢١٤ ٠٦٤ ٢٨٢	٢٨ ٢١٠ ٤٨٢	٢٩١ ٦٦٦ ٩٩٧	الإجمالي
٣٩ ٦٨٤ ٠٠٠	٥١ ٧٥٢ ٩٢٠	٤٠ ٦١٢ ١٩٧	٥٢ ٢٣٦ ٠٩٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٧١ ٥٥١ ٢٠٠	٢٦٥ ٨١٧ ٢٠٢	٦٨ ٨٢٢ ٦٧٩	٣٤٣ ٩٠٣ ٠٩٤	

وتقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الائتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

ب - خطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب . وللحد من تلك المخاطر تقوم إدارة المجموعة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما نسبته ٧٨ % مقابل ما نسبته ٦٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية :

٢٠١٢

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	-	-	-	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١
ودائع العملاء	٢٤٦ ٩٣٣ ٤٣٩	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	-	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧
قروض طويلة الأجل	-	-	-	١٧٠ ٨٤٦	١٧٠ ٨٤٦
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٥ ٠٢٠ ٨٥٨	٥٧٠ ٠١٤	-	-	٥ ٥٩٠ ٨٧٢
إجمالي الإلتزامات	٢٧٦ ٨٨٧ ٩٥٨	١٣ ٩٤٠ ٧٨٨	٢ ٥٨٧ ١٥٤	١٧٠ ٨٤٦	٢٩٣ ٥٨٦ ٧٤٦

٢٠١١

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٠٧٨ ٥٨٩	-	-	-	٤ ٠٧٨ ٥٨٩
ودائع العملاء	١٩٧ ٨٨٥ ٦٠٨	٢ ٦٥٥ ٤٨١	٨ ١٣٤ ٩١٤	-	٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٢٣٤ ٤٤١	٢٣٤ ٤٤١
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٣ ٢٦٦ ٦٦٨	٣١٩ ٧٥٥	-	-	٣ ٥٨٦ ٤٢٣
إجمالي الإلتزامات	٢٠٥ ٢٣٠ ٨٦٥	٢ ٩٧٥ ٢٣٦	٨ ١٣٤ ٩١٤	٢٣٤ ٤٤١	٢١٦ ٥٧٥ ٤٥٦

ويبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

ج - خطر سعر الفائدة

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار الفائدة عليها ، وتقوم المجموعة بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك في هذا الشأن ما يلي :

- ربط سعر الفائدة على الإقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض .
 - الإسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي تعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة :

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

		٢٠١٢					
الأصول	أقل من ٣ أشهر	٦ أشهر إلى ٣ أشهر	من ٦ أشهر إلى عام	أكثر من عام	بنود غير متأثرة	الإجمالي	متوسط معدل الفائدة
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	عملية محلية
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	—	—	—	—	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	—
أرصدة لدى البنوك	٤ ٥٣٣ ١٦٤	—	—	—	٢٨ ٦٢١ ٤٨٧	٣٣ ١٥٤ ٦٥١	١٩,٥٨
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٢٣ ٩٧٧ ٧٨٨	٢ ٩٠٧ ٣٠٧	٩٨٩ ٠٨٤	٢ ٠٩٨ ٠٥٦	—	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	٢٥
استثمارات مالية	١٣١ ١٧٠ ٥٩٥	٢٨ ٤٩١ ٤٧٤	٣٥ ١٣٢ ٩٨٠	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	١ ٩٣٢ ٧٥٢	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٧	—
إستثمارات في صكوك إسلامية	—	—	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	—	—	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥
إستثمارات في شركات زميلة	—	—	—	—	٤٠٨ ٥٤٠	٤٠٨ ٥٤٠	—
أرصدة مدنية وأصول أخرى (بالصافي)	—	—	—	—	٦ ٨٧٣ ٢٥٧	٦ ٨٧٣ ٢٥٧	—
ممتلكات ثابتة (بالصافي)	—	—	—	—	٣ ٠٢١ ٨١٦	٣ ٠٢١ ٨١٦	—
إجمالي الأصول	١٥٩ ٦٨١ ٥٤٧	٣١ ٣٩٨ ٧٨١	٣٨ ١٢٢ ٠٦٤	٦ ٥٥٨ ٩٢٢	٧٢ ٦٠٦ ٨١١	٣٠٨ ٣٦٨ ١٢٥	
الالتزامات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	—	—	—	—	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	٢٠
ودائع العملاء	٢٤٦ ٩٣٣ ٤٣٩	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	—	—	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧	٢٠
قروض طويلة الأجل	—	—	—	١٧٠ ٨٤٦	—	١٧٠ ٨٤٦	٤
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	—	—	—	—	٥ ٥٩٠ ٨٧٢	٥ ٥٩٠ ٨٧٢	—
مخصصات أخرى	—	—	—	—	٣٩١ ١٩٢	٣٩١ ١٩٢	—
حقوق الملكية	—	—	—	—	١٤ ٣٩٠ ١٨٧	١٤ ٣٩٠ ١٨٧	—
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٢٧١ ٨٦٧ ١٠٠	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	١٧٠ ٨٤٦	٢٠ ٣٧٢ ٢٥١	٣٠٨ ٣٦٨ ١٢٥	
فارق التأثير بسعر الفائدة	(١١٢ ١٨٥ ٥٥٣)	١٨ ٠٢٨ ٠٠٧	٣٥ ٥٣٤ ٩١٠	٦ ٣٨٨ ٠٧٦	٥٢ ٢٣٤ ٥٦٠	—	
فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	(١١٢ ١٨٥ ٥٥٣)	(٩٤ ١٥٧ ٥٤٧)	(٥٨ ٦٢٢ ٦٣٦)	(٥٢ ٢٣٤ ٥٦٠)	—	—	

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١							
متوسط معدل الفائدة		الإجمالي	بنود غير متأثرة	أكثر من عام	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر
عملة أجنبية	عملة محلية	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
-	-	٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	-	-	-	-
٠,٧٥	-	١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	١٣ ٦٨٥ ٤٤٣	-	-	-	٢ ٠٧٣ ٥٤٥
١٠,٠٠	٢٧,٠٠	٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	-	-	١٨ ٧٨٦ ٩٦٠	٧ ٤٤٨ ٩٤١	٣٣ ٥٣٥ ٠٨٦
-	٢٢,٥٨	١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	١ ٩٣٢ ٧٥٢	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	١٨ ٧٤٥ ١٦٨	١٤ ٩٧٦ ٠٩٠	٧٨ ٤٠٦ ١٠٧
-	-	٣٥٧ ١٢٤	٣٥٧ ١٢٤	-	-	-	-
-	-	٥ ٨٩٥ ٢٨٨	٥ ٨٩٥ ٢٨٨	-	-	-	-
-	-	٣ ٥٦٧ ٦٨٧	٣ ٥٦٧ ٦٨٧	-	-	-	-
		٢٢٩ ٣٧٣ ٨٣٧	٥٠ ٩٤١ ٠٧٤	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	٣٧ ٥٣٢ ١٢٨	٢٢ ٤٢٥ ٠٣١	١١٤ ٠١٤ ٧٣٨
الأصول							
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني							
أرصدة لدى البنوك							
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)							
استثمارات مالية							
إستثمارات في شركات زميلة							
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)							
ممتلكات ثابتة (بالصافي)							
إجمالي الأصول							
الالتزامات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك							
ودائع العملاء							
قروض طويلة الأجل							
أرصدة دائنة والتزامات أخرى							
مخصصات أخرى							
حقوق الملكية							
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية							
فارق التأثير بسعر الفائدة							
فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة							

وبين الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة المجموعة خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والالتزامات المالية .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .
حساسية بيان الدخل الشامل هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والالتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي			
العملة	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
ريال يمني	٣ ٧٠١ ٥٥٥	٧٤ ٠٣١	٥٩ ٢٢٥
دولار أمريكي	(٥٥ ٢٠٤ ٥٧٦)	(١ ١٠٤ ٠٩٢)	(٨٨٣ ٢٧٣)
ريال سعودي	(٢ ٤٣٧ ١٨١)	(٤٨ ٧٤٤)	(٣٨ ٩٩٥)
يورو	(٤ ٦٠٥ ٤٢١)	(٩٢ ١٠٨)	(٧٣ ٦٨٧)
أخرى	(٧٧ ٠١٣)	(١ ٥٤٠)	(١ ٢٣٢)

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي			
العملة	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل)	حساسية حقوق الملكية
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
ريال يمني	٣ ٧٠١ ٥٥٥	(٧٤ ٠٣١)	(٥٩ ٢٢٥)
دولار أمريكي	(٥٥ ٢٠٤ ٥٧٦)	١ ١٠٤ ٠٩٢	٨٨٣ ٢٧٣
ريال سعودي	(٢ ٤٣٧ ١٨١)	٤٨ ٧٤٤	٣٨ ٩٩٥
يورو	(٤ ٦٠٥ ٤٢١)	٩٢ ١٠٨	٧٣ ٦٨٧
أخرى	(٧٧ ٠١٣)	١ ٥٤٠	١ ٢٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي			
إيراد الفوائد		حساسية	
فارق التأثير بسعر	(بيان الدخل الشامل)	حقوق الملكية	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	العملة
٣٢ ٤٤٩ ٠٩٢	٦٤٨ ٩٨١	٥١٩ ١٨٥	ريال يمني
٢٠ ٢٢٠ ٧٤٦	٤٠٤ ٤١٥	٣٢٣ ٥٣٢	دولار أمريكي
٤٢٢ ٣١٣	٨ ٤٤٦	٦ ٧٥٧	ريال سعودي
٣٥٨ ١٣٤	٧ ١٦٣	٥ ٧٣٠	يورو

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي			
إيراد الفوائد		حساسية	
فارق التأثير بسعر	(بيان الدخل الشامل)	حقوق الملكية	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	العملة
٣٢ ٤٤٩ ٠٩٢	(٦٤٨ ٩٨١)	(٥١٩ ١٨٥)	ريال يمني
٢٠ ٢٢٠ ٧٤٦	(٤٠٤ ٤١٥)	(٣٢٣ ٥٣٢)	دولار أمريكي
٤٢٢ ٣١٣	(٨ ٤٤٦)	(٦ ٧٥٧)	ريال سعودي
٣٥٨ ١٣٤	(٧ ١٦٣)	(٥ ٧٣٠)	يورو

د - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأسمال البنك وإحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأسمال البنك وإحتياطياته .

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ تعمل المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٢

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	٦٣ ٨٩٤ ٠٢٣	٤ ٧٤٣ ٢٢٠	٧ ٤٧٤ ٨٥٢	١١٦ ٨٧٧	١٧٢ ٢٢٤	٧٦ ٤٠١ ١٩٦
الالتزامات	(٨٠ ٢٦٨ ١٨٣)	(٤ ٦٢٤ ١٠٧)	(٢ ٩١٨ ٤٨٢)	(١١٥ ٣٥٨)	(٨٠ ٣٣٠)	(٨٨ ٠٠٦ ٤٦٠)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(١٦ ٣٧٤ ١٦٠)	١١٩ ١١٣	٤ ٥٥٦ ٣٧٠	١ ٥١٩	٩١ ٨٩٤	(١١ ٦٠٥ ٢٦٤)

٢٠١١

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	٦٢ ١٧٠ ٢٠٣	٥ ٩٩١ ٣٢٢	٧ ٢٠٥ ٨١٦	٥٩٦ ٣٣٣	٨٧٧ ٠١	٧٦ ٠٥١ ٣٧٥
الالتزامات	(٦١ ٧٠٥ ٠٩١)	(٥ ٩٨١ ٩٤٦)	(٧ ١٩٦ ٣٣٢)	(٦٠٦ ٤٥١)	(١٢٥ ٧٧٢)	(٧٥ ٦١٥ ٥٩٢)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٤٦٥ ١١٢	٩ ٣٧٦	٩ ٤٨٤	(١٠ ١١٨)	(٣٨ ٠٧١)	٤٣٥ ٧٨٣

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الشامل وحقوق الملكية ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

العملية	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على بيان الدخل الشامل	الأثر على حقوق الملكية
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دولار أمريكي	٢ +	(٣٢٧ ٤٨٣)	٩ ٣٠٢
يورو	٣ +	٣ ٥٧٣	٢٨١
ريال سعودي	٢ +	٩١ ١٢٧	١٩٠
جنيه استرليني	٢ +	٣٠	٢٠٢
أخرى	٢ +	١ ٨٣٨	٧٦١
دولار أمريكي	٢ -	٣٢٧ ٤٨٣	(٩ ٣٠٢)
يورو	٣ -	(٣ ٥٧٣)	(٢٨١)
ريال سعودي	٢ -	(٩١ ١٢٧)	(١٩٠)
جنيه استرليني	٢ -	(٣٠)	(٢٠٢)
أخرى	٢ -	(١ ٨٣٨)	(٧٦١)

ويبين إيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

هـ - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، وتعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

و - مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة . ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة ، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج المجموعة ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

٦- إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي ، والتأكد من أن المجموعة تحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به . وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . وتقوم المجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨ %) كحد أدنى ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥ %) كحد أدنى . ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول والالتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٢ ٢٣٤	١٤ ١٨١	رأس المال الأساسي
٦١٤	٤٩٢	رأس المال المساند
١٢ ٨٤٨	١٤ ٦٧٣	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٤٦ ١٥٨	٣٢ ٦٤٦	إجمالي الأصول
٣٦ ١٤٤	٢٨ ٢٧٧	الالتزامات العرضية والإرتباطات
٨٢ ٣٠٢	٦٠ ٩٢٣	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ١٥,٦	% ٢٤,١	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يتم تكوينها على الديون المنتظمة بنسبة ١ % وبحيث لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣ ٢٢٦ ١٣٩	٤ ٠٩٢ ٤٦٥	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
٨ ٠٧٥ ٦٧٨	٩ ٠٢١ ٤١٣	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
١١ ٣٠١ ٨١٧	١٣ ١١٣ ٨٧٨	
٨ ٧٦٠ ٦٠٨	١١ ٨٤٩ ٢٨٥	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
٥ ٤٤٠ ٣٥٥	٦ ٧٨٥ ٧٩٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
١٤ ٢٠٠ ٩٦٣	١٨ ٦٣٥ ٠٨١	
٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	

تتمثل أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فوائد) ، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للمجموعة .

٨- أرصدة لدى البنوك

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<u>البنك المركزي اليمني</u>
٤٩٤ ٨٣٦	٢ ٤٠٨ ٩٤٤	حسابات جارية — عملة محلية
٣١٨ ٦٢١	٢ ١٢٤ ٢٢٠	حسابات جارية — عملة أجنبية
٨١٣ ٤٥٧	٤ ٥٣٣ ١٦٤	
		شهادات إيداع البنك المركزي اليمني (إستحقاق خلال ثلاثة أشهر)
-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	
٨١٣ ٤٥٧	٦ ٥٣٣ ١٦٤	
		<u>بنوك محلية</u>
٣٨ ٨٤٣	٢٠٦ ٢٢٥	حسابات جارية
		<u>بنوك خارجية</u>
١٢ ٨٣٣ ١٤٣	٢٣ ٨٤٧ ٢٥١	حسابات جارية — عملة أجنبية
٢ ٠٧٣ ٥٤٥	٢ ٥٦٨ ٠١٠	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
١٤ ٩٠٦ ٦٨٨	٢٦ ٤١٥ ٢٦١	
١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	

- تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك الخارجية معدلات فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية أي فوائد .
- تحمل شهادات إيداع البنك المركزي اليمني أسعار فائدة تتراوح بين ١٩,٥٨ % إلى ١٩,٧٥ % خلال العام ٢٠١٢. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر شهادات إيداع البنك المركزي اليمني التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

٩- قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)

٩-١ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للنوع

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٢ ألف ريال يعني	٢٠١١ ألف ريال يعني
أ - قروض وسلفيات تجارية وزراعية			
جاري مدين		١٦ ١٣٩ ٢٧٠	٢٥ ٥٤٣ ٠٦٥
تسهيلات إعتمادات مستندية		٢ ٨٦٩ ٤٣٦	٦ ٩٧٢ ٠٠٨
قروض عملاء		٢٨ ٤٩٤ ٠٦٠	٣٨ ٠٤٦ ٥١٥
قروض زراعية		١٨٤ ٩٢١	١٨٦ ٤١٥
		٤٧ ٦٨٧ ٦٨٧	٧٠ ٧٤٨ ٠٠٣
يُخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (١٠/أ-)	(١٢ ٠٥٤ ٨٤٨)	(٨ ٤٤٠ ٧٣٦)	(
يُخصم : فوائد مجنبة (١١)	(٦ ٩٦٠ ٦٠٥)	(٤ ٤٢٧ ١١٠)	(
	٢٨ ٦٧٢ ٢٣٤	٥٧ ٨٨٠ ١٥٧	
ب - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية الإسلامية			
تمويل عمليات المراجعة		٢٩٢ ٣٥٩	٢٩٦ ٨٥٠
تمويل عمليات الإستصناع		٢٢٩ ٩٩٨	١ ٤٦٤ ٥٢٥
إجارة منتهية بالتمليك		٢ ٠٧١ ٤١٢	٣٠ ٦ ٩٥٠
		٢ ٥٩٣ ٧٦٩	٢ ٠٦٨ ٣٢٥
يُخصم : مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (١٠/ب-)	(٢٨ ٢٢٣)	(٣٤ ٢٨٧)	(
يُخصم : إيرادات مجنبة	(٢ ٧٢٣)	(٢٨ ٣٦٨)	(
يُخصم : إيرادات مؤجلة	(١٢ ١٧٧)	(٦ ١٢٨)	(
يُخصم : مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك	(١ ٢٥٠ ٦٤٥)	(١٠٨ ٧١٢)	(
	١ ٣٠٠ ٠٠١	١ ٨٩٠ ٨٣٠	
	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	

- طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤)، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.

- بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /١٥ ٨٦٠ ٠٦١/ ألف ريال يعني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (بعد خصم قيمة الفوائد المجنبة وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ /١٣ ٤٨٧ ٥٨٢/ ألف ريال يعني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وبياناتها كما يلي :

البيان	٢٠١٢ ألف ريال يعني	٢٠١١ ألف ريال يعني
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى	٢ ٧٨٥ ٤٧١	٢ ٩٢٩ ٠٦٢
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	٢ ٧٥٣ ٨٠٦	٤ ٩٨٢ ٧٤٩
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديئة	١٠ ٣٢٠ ٧٨٤	٥ ٥٧٥ ٧٧١
	<u>١٥ ٨٦٠ ٠٦١</u>	<u>١٣ ٤٨٧ ٥٨٢</u>

٩-٢ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

٢٠١٢						
البيان	جاري مدين	إعتمادات مستندية	قروض للعملاء	قروض زراعية	أنشطة تمويلية	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
زراعي	٥٩٢ ٢٣١	١ ٢١٢ ٩٤٥	١٩ ٠٨٠	١٨٤ ٩٢١	١٤٥ ٣٠٤	٢ ١٥٤ ٤٨١
تجاري	٩ ٢٢٠ ١٨٦	١ ١٧٤ ٢٥٨	١٢ ٦٥٠ ٤٩٥	-	٤٤٥ ٢٢٠	٢٣ ٤٩٠ ١٥٩
صناعي	١ ٢٩٥ ٧٣٨	٦٥٥ ٠٥٤	٦ ٠٨٩ ٧٠٣	-	-	٨ ٠٤٠ ٤٩٥
خدمات	٥٧٢ ٣٠٣	١٢٧ ٥٤٥	٤٩٢ ١٥٢	-	-	١ ١٩٢ ٠٠٠
مالي	-	-	-	-	-	-
أفراد وأخرى	٤ ١١٨ ٠٧١	٤٠ ٣٧٥	٩ ٢٤٢ ٦٣٠	-	٢ ٠٠٣ ٢٤٥	١٥ ٤٠٤ ٣٢١
	<u>١٥ ٧٩٨ ٥٢٩</u>	<u>٣ ٢١٠ ١٧٧</u>	<u>٢٨ ٤٩٤ ٠٦٠</u>	<u>١٨٤ ٩٢١</u>	<u>٢ ٥٩٣ ٧٦٩</u>	<u>٥٠ ٢٨١ ٤٥٦</u>

٢٠١١						
البيان	جاري مدين	إعتمادات مستندية	قروض للعملاء	قروض زراعية	أنشطة تمويلية	الإجمالي
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
زراعي	٧١٥ ٥٨٥	١٢ ٥٨٠	٢٩٣ ٧٨٤	١٨٦ ٤١٥	٣٠٦ ٩٥٠	١ ٥١٥ ٣١٤
تجاري	١٢ ٠٨٥ ٤٢٤	٤ ٦٠٨ ٤١١	١٥ ٤٤١ ٥٨٧	-	١ ٣٠٠ ٥٠٥	٣٣ ٤٣٥ ٩٢٧
صناعي	٦ ٥٥٢ ٤٠٧	١ ٢٩٩ ٢٧٤	١٣ ٥٣٨ ٨٢٥	-	-	٢١ ٣٩٠ ٥٠٦
خدمات	٢ ٥٠٦ ٣١٥	١ ٠٥١ ٧٤٣	٤٦٨ ٥١٣	-	-	٤ ٠٣٦ ٥٧١
مالي	١٥٠ ٧٩٦	-	-	-	-	١٥٠ ٧٩٦
أفراد وأخرى	٣ ٥٣٢ ٥٣٨	-	٨ ٣٠٣ ٨٠٦	-	٤٦٠ ٨٧٠	١٢ ٢٩٧ ٢١٤
	<u>٢٥ ٥٤٣ ٠٦٥</u>	<u>٦ ٩٧٢ ٠٠٨</u>	<u>٣٨ ٠٤٦ ٥١٥</u>	<u>١٨٦ ٤١٥</u>	<u>٢ ٠٦٨ ٣٢٥</u>	<u>٧٢ ٨١٦ ٣٢٨</u>

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وكذا الفوائد المجنبة والإيرادات المؤجلة والمجنبة .

١٠ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية (منتظمة وغير المنتظمة)

١٠-١ محخص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع

أ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية

٢٠١١			٢٠١٢			البيان
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧ ٤٢٦ ٢٥١	٢ ٦٦ ٦٩١	٧ ١٥٩ ٥٦٠	٨ ٤٤٠ ٧٣٦	٢٠٣ ٥٥٣	٨ ٢٣٧ ١٨٣	رصيد المخصص في بداية العام
(٢٠٧)	-	(٢٠٧)	١٦ ٠٧٤	٦٥٦	١٥ ٤١٨	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
١ ٠١٤ ٦٩٢	-	١ ٠١٤ ٦٩٢	٣ ٩٥٥ ٢١١	-	٣ ٩٥٥ ٢١١	يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٦)
-	-	-	(٣٥٧ ١٧٣)	-	(٣٥٧ ١٧٣)	يخصم : المستخدم خلال العام
-	(٦٣ ١٣٨)	٦٣ ١٣٨	-	(١٠٣ ٦٤١)	١٠٣ ٦٤١	المحول من المخصص العام للمخصص المحدد
٨ ٤٤٠ ٧٣٦	٢٠٣ ٥٥٣	٨ ٢٣٧ ١٨٣	١٢ ٠٥٤ ٨٤٨	١٠٠ ٥٦٨	١١ ٩٥٤ ٢٨٠	رصيد المخصص في نهاية العام

ب - محخص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١١			٢٠١٢			البيان
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤ ٦٢٧	٢٣ ١٨٥	١ ٤٤٢	٣٤ ٢٨٧	١٤ ١٠٣	٢٠ ١٨٤	رصيد المخصص في بداية العام
-	-	-	١٥١	٦٠	٩١	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
-	(٩٠٨٢)	٩٠٨٢	-	-	-	المحول من المخصص العام للمخصص المحدد
٩ ٦٦٠	-	٩ ٦٦٠	٣ ٤٣٤	١٧١	٣ ٢٦٣	يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٦)
-	-	-	(٩ ٦٤٩)	(٩ ٦٤٩)	-	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
-	-	-	(٩ ٦٤٩)	(٩ ٦٤٩)	-	(إيضاح رقم ٣٥)
٣٤ ٢٨٧	١٤ ١٠٣	٢٠ ١٨٤	٢٨ ٢٢٣	٤ ٦٨٥	٢٣ ٥٣٨	رصيد المخصص في نهاية العام

١٠-٢ محخص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

أ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية

٢٠١٢

قروض				البيان
قروض الشركات	الأعمال الصغيرة	الرهن العقاري	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧ ٠٥٤ ٦٣٧	١ ٣٨٥ ٠١٨	١ ٠٨١	٨ ٤٤٠ ٧٣٦	رصيد المخصص في بداية العام
١٠ ١٦٢	٥ ٩١٢	-	١٦ ٠٧٤	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٢ ٥٠٠ ٤٨٤	١ ٤٥٤ ٧٢٧	-	٣ ٩٥٥ ٢١١	يضاف : المكون خلال العام
(٢٢٥ ٨٠٥)	(١٣١ ٣٦٨)	-	(٣٥٧ ١٧٣)	يخصم : المستخدم خلال العام
٩ ٣٣٩ ٤٧٨	٢ ٧١٤ ٢٨٩	١ ٠٨١	١٢ ٠٥٤ ٨٤٨	رصيد المخصص في نهاية العام

٢٠١١

البيان	قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام	٦ ٢٠٦ ٧٤٦	١ ٢١٨ ٥٥٤	٩٥١	٧ ٤٢٦ ٢٥١
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية	(١٧٣)	(٣٤)	—	(٢٠٧)
يضاف : المكون خلال العام	٨٤٨ ٠٦٤	١٦٦ ٤٩٨	١٣٠	١ ٠١٤ ٦٩٢
رصيد المخصص في نهاية العام	٧ ٠٥٤ ٦٣٧	١ ٣٨٥ ٠١٨	١ ٠٨١	٨ ٤٤٠ ٧٣٦

ب - مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٢

البيان	قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام	٣٠ ٢٦٦	٤ ٠٢١	—	٣٤ ٢٨٧
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية	٣٩	١١٢	—	١٥١
يضاف : المكون خلال العام	٨٩٦	٢ ٥٣٨	—	٣ ٤٣٤
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٧ ١٣١)	(٢ ٥١٨)	—	(٩ ٦٤٩)
رصيد المخصص في نهاية العام	٢٤ ٠٧٠	٤ ١٥٣	—	٢٨ ٢٢٣

٢٠١١

البيان	قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام	٢١ ٧٣٩	٢ ٨٨٨	—	٢٤ ٦٢٧
يضاف : المكون خلال العام	٨ ٥٢٧	١ ١٣٣	—	٩ ٦٦٠
رصيد المخصص في نهاية العام	٣٠ ٢٦٦	٤ ٠٢١	—	٣٤ ٢٨٧

١١ - الفوائد المجنية

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٣٥٠ ٧٤٦	٤ ٤٢٧ ١١٠	الرصيد في بداية العام
(٤٣ ٢٤٥)	(٦٣٤ ٠٤٥)	الفوائد المجنية المعدومة أو المحصلة خلال العام
٢ ١١٩ ٦٠٩	٣ ١٦٧ ٥٤٠	الزيادة خلال العام
٤ ٤٢٧ ١١٠	٦ ٩٦٠ ٦٠٥	الرصيد في نهاية العام

تمثل الفوائد المجنية قيمة الفوائد المستحقة عن القروض والتسهيلات غير المنتظمة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلاً .

١٢ - إستثمارات مالية

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
			أ - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١١٢ ١٢٧ ٣٦٥	١٩٤ ٧٩٥ ٠٥٠	(١٣)	- أذون خزانة (بالصافي)
٤ ٤٦٠ ٨٦٦	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	(١٤)	- سندات حكومية
١١٦ ٥٨٨ ٢٣١	١٩٩ ٢٥٥ ٩١٦		
١ ٩٣٢ ٧٥٢	١ ٩٣٢ ٧٥٢	(١٥)	ب - إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨		

١٣ - أذون خزانة (بالصافي)

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨١ ٥٦٤ ١٠٠	١٣٥ ٤٣٤ ٤٧٠	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم
١٦ ٧١١ ١٩٠	٣٠ ٠٣٢ ٩٤٠	أذون خزانة إستحقاق ١٨٠ يوم
٢٠ ٥١٨ ٨٨٠	٣٨ ٦٧٥ ٧٨٠	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٠ يوم
١١٨ ٧٩٤ ١٧٠	٢٠٤ ١٤٣ ١٩٠	
(٦ ٦٦٦ ٨٠٥)	(٩ ٣٤٨ ١٤٠)	يخصم : رصيد خصم الإصدار
١١٢ ١٢٧ ٣٦٥	١٩٤ ٧٩٥ ٠٥٠	

- تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٩,٤ % إلى ٢٢,٩ % خلال العام ٢٠١٢ (٢٢,٥٠ % إلى ٢٣ % خلال عام ٢٠١١) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .
- تتضمن أذون الخزانة (إستحقاق ٣٦٠ يوم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ / ٥٠٠٠ ٠٠٠ / ألف ريال يمني مرهونة لدى البنك المركزي اليمني مقابل تسهيلات إئتمانية ويبلغ خصم الإصدار المتعلق بها مبلغ / ٤٤٦ ٨٨٥ / ألف ريال يمني (لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) .

١٤ - سندات حكومية

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٤٦٠ ٨٦٦	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	سندات حكومية (غير مدرجة)

بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٥) لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٦ والذي قرر فيه بأن على وزارة المالية شراء المحفظة الإئتمانية الزراعية المستحقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ، ووفقاً للإتفاق المبرم بين كل من وزارة المالية والبنك ، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في ١١ أبريل ٢٠١٦ وتحمل هذه السندات نسب فائدة حسب سعر متوسط الفائدة على أذون الخزانة لفترة ثلاثة أشهر ويقوم البنك المركزي اليمني بقيد فوائد تلك السندات لحساب المجموعة كل ثلاثة أشهر .

١٥ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

البيان	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
أ - إستثمارات مالية محلية		
شركة أساس العقارية المحدودة	١ ٠٠١ ٢٥٠	١ ٠٠١ ٢٥٠
مشروع الرئيس السكني الصالح	٨٥٢ ٤٠١	٨٥٢ ٤٠١
شركة الخدمات المالية اليمنية	٥٩ ١٣١	٥٩ ١٣١
الشركة اليمنية لصناعة المضخات	١٥ ٧٥٠	١٥ ٧٥٠
مصنع التمور بالتحيتي	١١ ٨٣٤	١١ ٨٣٤
الشركة اليمنية للفنادق	٢ ٥٠٠	٢ ٥٠٠
الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية	١ ٣٥٠	١ ٣٥٠
الشركة اليمنية البريطانية للإستثمار	١٢٥	١٢٥
	<u>١ ٩٤٤ ٣٤١</u>	<u>١ ٩٤٤ ٣٤١</u>
ب - إستثمارات مالية خارجية		
بنك كاك الدولي — جيبوتي	١٩ ٩٧٠	١٩ ٩٧٠
	<u>١ ٩٦٤ ٣١١</u>	<u>١ ٩٦٤ ٣١١</u>
يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣١ ٥٥٩)	(٣١ ٥٥٩)
	<u>١ ٩٣٢ ٧٥٢</u>	<u>١ ٩٣٢ ٧٥٢</u>

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة .
- تم إحتساب إنخفاض قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة .
- جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات التصنيف العالمية .

١٦ - إستثمارات في صكوك إسلامية

البيان	٢٠١٢ عدد قيمة الصكوك ألف ريال يمني	٢٠١١ عدد قيمة الصكوك ألف ريال يمني
إستثمارات في صكوك إسلامية حكومية إستحقاق ١/٤/٢٠١٣	٢ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>

- القيمة الإسمية للصك تبلغ / ١ ٠٠٠ ٠٠٠ / ريال يمني .
- صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني .
- إلترمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بمخصص الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

١٧- إستثمارات في شركات زميلة

البيان	٢٠١٢	نسبة المساهمة	٢٠١١	نسبة المساهمة
	ألف ريال يعني	%	ألف ريال يعني	%
شركة مأرب للدواجن	٢٥٥.٠٧٦	٢٧,٣٢	٢٤٥.٦٦٠	٢٧,٣٢
شركة كاك للتأمين	١٥٠.٤٦٤	٢١,٠٠	١٠٨.٤٦٤	٢١,٠٠
شركة كاك لتقنية المعلومات — تحت التصفية	١٥٠٠	٣٠,٠٠	١٥٠٠	٣٠,٠٠
شركة كاك للتسويق والإعلان — تحت التصفية	١٥٠٠	٣٠,٠٠	١٥٠٠	٣٠,٠٠
	<u>٤٠٨.٥٤٠</u>		<u>٣٥٧.١٢٤</u>	

ويتمثل الرصيد فيما يلي :

البيان	٢٠١٢	٢٠١١
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
الرصيد في أول يناير	٣٥٧.١٢٤	٣٩٧.٥٠٠
صافي حصة البنك من الأرباح (الخسائر)	٢٠.٨١٢	(٨٢.٧٤٦)
الزيادة في قيمة الإستثمارات خلال العام	٤٢.٠٠٠	٥٢.٠٣٧
توزيعات نقدية مستلمة خلال العام	(١١.٣٩٦)	(٩.٦٦٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	<u>٤٠٨.٥٤٠</u>	<u>٣٥٧.١٢٤</u>

بلغ إجمالي الأصول لشركة مأرب للدواجن وشركة كاك للتأمين ما قيمته /١ ٩١٢ ٥٠٠/ ألف ريال يعني و /١ ١٤٢ ١٢٣/ ألف ريال يعني على التوالي . كما بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته /٩٧٨ ٨٣٨/ ألف ريال يعني و /٦٠١ ٩٦٠/ ألف ريال يعني على التوالي ، كما حققت كلاً من شركة مأرب للدواجن وشركة كاك للتأمين صافي أرباح بمبلغ /٤١ ٢٥٧/ ألف ريال يعني وكذا /٧٠ ٩٥٠/ ألف ريال يعني على التوالي وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية معتمدة .

١٨ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
فوائد وإيرادات مستحقة		٨١٦ ٧٠٨	٢٨٨ ٣٧١
عهد وسلف عاملين		٢٧٧ ٣١٦	٢٦٤ ٧٢٥
مصروفات مدفوعة مقدماً		٢٥٣ ٣٢٥	٢٣٦ ٩٤٧
مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)		٣١٢ ١٠٩	٣٠٣ ١٠٤
أصول آلت ملكيتها إلى المجموعة وفاء لديون بعض العملاء		٣٧٠٨ ٧١٣	٣٧٠٦ ٠٤٦
أرصدة مدينة أخرى		٢ ٦٦١ ٣٠٤	١ ٩٤٩ ٧٤٥
		٨ ٠٢٩ ٤٧٥	٦ ٧٤٨ ٩٣٨
يُخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٩)		(١ ١٥٦ ٢١٨)	(٨٥٣ ٦٥٠)
		٦ ٨٧٣ ٢٥٧	٥ ٨٩٥ ٢٨٨

١٩ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام		٨٥٣ ٦٥٠	٦٦٦ ١٤٨
يضاف : المكون خلال العام	(٣٦)	٣٤٠ ٥٧٣	١٨٧ ٥٧٧
يُخصم : المستخدم خلال العام		(٣٧ ٩٥٩)	-
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية		(٤٦)	(٧٥)
رصيد المخصص في نهاية العام		١ ١٥٦ ٢١٨	٨٥٣ ٦٥٠

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠ - الممتلكات والمعدات (بالصافي)

٢٠١٢									
البيان	التكلفة في ٢٠١٢/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٢/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ألف ريال يعني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٦٤ ٢٧٦	-	(٦٥٨)	٩٦٣ ٦١٨	١٧٩ ٦٢١	٢٠ ٤٥٧	-	٢٠٠ ٠٧٨	٧٦٣ ٥٤٠
أثاث وآلات ومعدات	٤ ٣٣٢ ٦٩٩	٤٦١ ٧١٢	(٥٦٩ ٧٠٦)	٤ ٢٢٤ ٧٠٥	٢ ٣٦٥ ٣٩١	٦٠٩ ٩٩٤	(٣٨٩ ٠٧٥)	٢ ٥٨٦ ٣١٠	١ ٦٣٨ ٣٩٥
أجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي	١ ١٧٥ ٣٠٤	٨٨ ٨٣١	(١٢)	١ ٢٦٤ ١٢٣	٩٣٣ ٧٣٨	١٤٦ ٣٩٦	(١٢)	١ ٠٨٠ ١٢٢	١٨٤ ٠٠١
سيارات ووسائل نقل	٥٤٤ ٧٩١	٣٨ ١٦٤	(٢٤ ٦٩٨)	٥٥٨ ٢٥٧	٣٦٣ ٠٦٥	٦٣ ٨٣٤	(١٧ ٨١٨)	٤٠٩ ٠٨١	١٤٩ ١٧٦
تحسينات عقارات مستأجرة	١ ٠٢٨ ٦١٣	٥٢ ٧١٣	(١ ٤١٦)	١ ٠٧٩ ٩١٠	٦٣٦ ١٨١	١٥٧ ١٥٣	(١٢٨)	٧٩٣ ٢٠٦	٢٨٦ ٧٠٤
الإجمالي	٨ ٠٤٥ ٦٨٣	٦٤١ ٤٢٠	(٥٩٦ ٤٩٠)	٨ ٠٩٠ ٦١٣	٤ ٤٧٧ ٩٩٦	٩٩٧ ٨٣٤	(٤٠٧ ٠٣٣)	٥ ٠٦٨ ٧٩٧	٣ ٠٢١ ٨١٦

٢٠١١									
البيان	التكلفة في ٢٠١١/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١١/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١١/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١١/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١١/١٢/٣١ ألف ريال يعني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٥٤ ٦٨٤	٩ ٥٩٢	-	٩٦٤ ٢٧٦	١٥٩ ٢٧٦	٢٠ ٣٤٥	-	١٧٩ ٦٢١	٧٨٤ ٦٥٥
أثاث وآلات ومعدات	٣ ٩٣٦ ٦٥٦	٤٥٦ ٦٦٢	(٦٠ ٦١٩)	٤ ٣٣٢ ٦٩٩	١ ٧٤٣ ٩٤٠	٦٥٥ ٠٨٩	(٣٣ ٦٣٨)	٢ ٣٦٥ ٣٩١	١ ٩٦٧ ٣٠٨
أجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي	١ ١٤٩ ٧٦٨	٢٥ ٥٣٦	-	١ ١٧٥ ٣٠٤	٧٤٥ ٦٩١	١٨٨ ٠٤٧	-	٩٣٣ ٧٣٨	٢٤١ ٥٦٦
سيارات ووسائل نقل	٤٩٨ ٧٦٢	٧٥ ١١١	(٢٩ ٠٨٢)	٥٤٤ ٧٩١	٣١٨ ٨٣٠	٧١ ٥٦٢	(٢٧ ٣٢٧)	٣٦٣ ٠٦٥	١٨١ ٧٢٦
تحسينات عقارات مستأجرة	٩٥٥ ٨٤٣	٩٢ ٨٨٦	(٢٠ ١١٦)	١ ٠٢٨ ٦١٣	٤٧٢ ٣٧٢	١٧٦ ٨٩٣	(١٣ ٠٨٤)	٦٣٦ ١٨١	٣٩٢ ٤٣٢
الإجمالي	٧ ٤٩٥ ٧١٣	٦٥٩ ٧٨٧	(١٠٩ ٨١٧)	٨ ٠٤٥ ٦٨٣	٣ ٤٤٠ ١٠٩	١ ١١١ ٩٣٦	(٧٤ ٠٤٩)	٤ ٤٧٧ ٩٩٦	٣ ٥٦٧ ٦٨٧

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البيان	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
أ - بنوك محلية		
حسابات جارية — عملة أجنبية	٨٦٧ ٩٤٩	٥ ٠٠١
حسابات جارية — عملة محلية	١ ٤٤٧ ٠٢٦	٢٥ ٧١٩
ودائع لأجل — عملة محلية	١٧ ٩٢١ ٧٤٤	٣ ٥٢١ ٤١٤
	٢٠ ٢٣٦ ٧١٩	٣ ٥٥٢ ١٣٤
ب - بنوك خارجية		
حسابات جارية — عملة أجنبية	١٧١ ٠٨٨	٣٩٦ ٢٨٢
حسابات جارية — عملة محلية	٤ ٥١١ ٩٩١	٩٢ ٦٨٨
	٤ ٦٨٣ ٠٧٩	٤٨٨ ٩٧٠
ج - مؤسسات مالية		
حسابات جارية — عملة أجنبية	١٣ ٨٦٣	٣٦ ٤١١
حسابات جارية — عملة محلية	—	١ ٠٧٤
	١٣ ٨٦٣	٣٧ ٤٨٥
	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	٤ ٠٧٨ ٥٨٩

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة متغيرة .

٢٢- ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

البيان	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
حسابات جارية وتحت الطلب	١١٠ ٦٨٥ ٤٠٠	٧٦ ٢٥٣ ٦١٩
ودائع لأجل	١٢٥ ٩٥٥ ٦٣٣	١١٣ ١٨٠ ٣٥٢
حسابات التوفير	٧ ٠٢٨ ٤٠٩	٣ ٩١٩ ٣٤٣
تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان	١٣ ١١٦ ٩٤٣	١٢ ٠٨٢ ٣٤٠
ودائع أخرى	٦ ١٠٤ ٩٨٢	٣ ٢٤٠ ٣٤٩
	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧	٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ /٣٣ ٦٣٥/ مليون ريال يمني (مقابل مبلغ /٢٨ ٣٤٩/ مليون ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠١٢	٢٠١١
القطاع العام والمختلط	١٠٤ ٤٦٢ ٤٩٣	٥٩ ٠٧٤ ٤٦١
الأفراد	٧٦ ٨٦٣ ٨٨٧	٤٤ ١٤٨ ١٦٨
الشركات	٥٧ ٣٦١ ٦١٤	٨١ ٨٤٦ ٢٠٩
أخرى	٢٤ ٢٠٣ ٣٧٣	٢٣ ٧١٤ ٤٣٠
	<u>٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧</u>	<u>٢٠٨ ٧٨٣ ٢٦٨</u>

٢٣ - قروض طويلة الأجل

البيان	٢٠١٢	٢٠١١
مشروع تطوير قمامة الثالث (إيضاح رقم ٢٣-١)	٥ ٢٧١	٥ ٢٧١
مشروع تطوير ريمة (إيضاح رقم ٢٣-٢)	٦ ٧٩٣	٦ ٧٩٣
مشروع التنمية الريفية — المهرة (إيضاح رقم ٢٣-٣)	٦٨ ٧٨٢	٧١ ٣٢٤
صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي (إيضاح رقم ٢٣-٤)	٩٠ ٠٠٠	١٥١ ٠٥٣
	<u>١٧٠ ٨٤٦</u>	<u>٢٣٤ ٤٤١</u>

٢٣ - ١ مشروع تطوير قمامة الثالث

حصلت الحكومة على قرض من مؤسسة ألمانيا للتسليف الإنشائي لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير قمامة . ينفذ البنك المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة الزراعة .

٢٣ - ٢ مشروع تطوير ريمة

حصلت الحكومة على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير ريمة . ينفذ البنك المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة المالية .

٢٣ - ٣ مشروع التنمية الريفية — المهرة

حصلت الحكومة على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع التنمية الريفية — المهرة . ينفذ البنك المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة المالية .

٢٣ - ٤ صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي

حصلت الحكومة على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية لصندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي في المناطق الريفية في المهرة . ينفذ البنك المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة المالية .

٢٤ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
ضرائب الدخل عن العام	(٢٤-أ)	٥٧٠ ٠١٤	٣١٩ ٧٥٥
فوائد مستحقة		٢ ٠٣٥ ٦٤٩	١ ٥٠٠ ٨٤٦
مصرفات مستحقة		٩٠١ ٠١٠	٦٢٠ ٩٣٢
إيرادات مقبوضة مقدماً		٣٧٢ ٣٦٣	١٢٢ ٦٠٠
أرصدة دائنة أخرى		١ ٧١١ ٨٣٦	١ ٠٢٢ ٢٩٠
		<u>٥ ٥٩٠ ٨٧٢</u>	<u>٣ ٥٨٦ ٤٢٣</u>

٢٤ - أ ضرائب الدخل عن العام

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
ضرائب الدخل في بداية العام		٣١٩ ٧٥٥	٣٧٠ ٩١٩
يُخصم : المستخدم خلال العام		(٣١٩ ٧٥٥)	(٣٧٠ ٩١٩)
يضاف : المكون خلال العام		٥٧٠ ٠١٤	٣١٩ ٧٥٥
ضرائب الدخل في نهاية العام	(٤٥)	<u>٥٧٠ ٠١٤</u>	<u>٣١٩ ٧٥٥</u>

٢٥ - مخصصات أخرى

البيان	الرصيد في ٢٠١٢/١/١	تقييم المخصص بالعملات الأجنبية	المكون خلال العام	مخصصات إنتفى الغرض منها	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مخصص التزامات عرضية	٣٩٦ ٨٤٠	٩٨٩	٨ ٩٣٥	(١٥ ٥٧٢)	٣٩١ ١٩٢

٢٠١١

فروق إعادة				
الرصيد في	تقييم المخصص	المكون	مخصصات	الرصيد في
٢٠١١/١/١	بالعملات الأجنبية	خلال العام	إنتفى الغرض منها	٢٠١١/١٢/٣١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٩٨ ١٤٠	(٢٤٤)	-	(٢٠١ ٠٥٦)	٣٩٦ ٨٤٠

مخصص التزامات عرضية

٢٦ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ /١١/ أحد عشر مليار ريال يمني (مبلغ أحد عشر مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) موزع على عدد (١١) مليون سهم القيمة الاسمية للسهم /١٠٠٠/ ريال يمني طبقاً لقرار مجلس إدارة المجموعة المؤرخ في ١٨ مارس ٢٠١٢ .
وبيانه كما يلي :

قيمة الأسهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
ألف ريال يمني	سهم	%
٤ ٤٥٥ ٠٠٠	٤ ٤٥٥ ٠٠٠	٤٠,٥٠
٣ ٧٢٠ ٢٠٠	٣ ٧٢٠ ٢٠٠	٣٣,٨٢
٢ ٧٥٠ ٠٠٠	٢ ٧٥٠ ٠٠٠	٢٥,٠٠
٧٤ ٨٠٠	٧٤ ٨٠٠	٠,٦٨
١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠,٠٠

صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي

الحكومة ممثلة بوزارة المالية

الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد

الإتحاد العام الزراعي

ب - الإحتياطي القانوني

- وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعف رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للمجموعة إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .
- يتم زيادة رأس المال بمحصلات القيمة الاسمية للأسهم المصدرة ، وفي حالة إصدار الأسهم بسعر أعلى من قيمتها الاسمية (علاوة إصدار) ، يدرج صافي الزيادة ضمن الإحتياطي القانوني بموجب القانون رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ بشأن الشركات التجارية بالجمهورية اليمنية .
- يتضمن الإحتياطي القانوني مبلغ /٥٠٠ ٠٠/ ألف ريال يمني قيمة علاوة إصدار أسهم خلال عام ٢٠٠٨ .

ج - توزيعات أرباح مقترحة

إقترح مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٣ توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٢ بمبلغ ٨٦٠.٠٠٠ / ألف ريال يعني بالإضافة لإصدار أسهم مجانية بمبلغ ٩٠٠.٠٠٠ / ألف ريال يعني ونسبة ٨,١٨ % من رأس المال وذلك عن طريق تحويل مبلغ ٨٦٨.٠٩٧ / ألف ريال يعني من الأرباح المرحلة وكذا مبلغ ٣١.٩٠٣ / ألف ريال يعني من الإحتياطي العام . ويخضع مقترح مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العامة لمساهمي البنك .

٢٧ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٢			
إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١٠ ٢٦٦ ٤٨٨	(٤ ٩٣٥ ١٦٣)	٥ ٣٣١ ٣٢٥	إعتمادات مستندية
٤١ ٩٦٩ ٦٠٩	(٨ ١٨١ ٧٨٠)	٣٣ ٧٨٧ ٨٢٩	خطابات ضمان — عملاء
٥٢ ٢٣٦ ٠٩٧	(١٣ ١١٦ ٩٤٣)	٣٩ ١١٩ ١٥٤	
٢٠١١			
إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٨ ٥٥٧ ٥١٣	(٤ ١٤٨ ٩٣٣)	٤ ٤٠٨ ٥٨٠	إعتمادات مستندية
٣٧ ٦٣٦ ٣٦٨	(٧ ٩٣٣ ٤٠٧)	٢٩ ٧٠٢ ٩٦١	خطابات ضمان — عملاء
٥ ٥٥٩ ٠٣٩	—	٥ ٥٥٩ ٠٣٩	أخرى
٥١ ٧٥٢ ٩٢٠	(١٢ ٠٨٢ ٣٤٠)	٣٩ ٦٧٠ ٥٨٠	

٢٨ - إيرادات الفوائد

٢٠١٢	٢٠١١	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٥ ٣٨٠ ٢٢٥	٧ ٨٠٥ ٢٧٠	فوائد من القروض والتسهيلات
٩٤ ٩٥٩	٢٤٣ ٨٦٢	فوائد من الأرصدة لدى البنوك
٣٠ ٠٤٠	—	فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣٠ ٢٢٣ ٠٢٤	٢٢ ٢٧٧ ٣٧٠	فوائد أذون خزانة
٩٦٣ ٠٢٧	١ ٠١٦ ١٢٥	فوائد سندات حكومية
٣٦ ٦٩١ ٢٧٥	٣١ ٣٤٢ ٦٢٧	

٢٩- مصروفات الفوائد

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
		فوائد على ودائع العملاء :
٢٠ ١٧١ ٠٤٠	١٨ ٣٨٢ ٤٧٣	فوائد على الودائع لأجل
١ ٠٤١ ٠٤٠	١ ٣٤٩ ٢٢٤	فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية
٢١ ٢١٢ ٠٨٠	١٩ ٧٣١ ٦٩٧	
		فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :
٧٢٢ ٥٥٣	٢ ٠٣١ ٣١٤	فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك
١١ ٦٩٥	١ ٩٨٣	فوائد قروض طويلة الأجل
٧٣٤ ٢٤٨	٢ ٠٣٣ ٢٩٧	
٢١ ٩٤٦ ٣٢٨	٢١ ٧٦٤ ٩٩٤	

٣٠- إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٥٩ ٣٣٠	٢٧ ٠٦٠	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
١٦٢ ٩٩٠	٨٣ ٨٠٧	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
-	٨٦ ١٠٦	إيرادات عمليات الإستصناع
-	٢٢٥ ٢٠٦	إيرادات صكوك إسلامية
٢٢٢ ٣٢٠	٤٢٢ ١٧٩	

٣١- عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار

يتم توزيع أرباح الإستثمار بين العملاء والمساهمين على أساس إحتساب نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ، ويتم إعتداد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة المجموعة بناء على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم بإحتساب المبالغ المستثمرة بالعملية المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة . وقد بلغ متوسط نسبة عائد الإستثمار كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال يعني	ريال يعني	
عملات أجنبية	عملات أجنبية	
%	%	
٥,٨	١٤,٧	الودائع المستثمرة
٣,٨	٩,٧	حسابات الإدخار

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٢- إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	عمولات الإعتمادات المستندية
٣٥٥ ٦٣٦	٢٦٩ ٠٩٨	عمولات خطابات الضمان
٤١٧ ٣٣٥	٣٧٧ ١٩٤	عمولات الحوالات
٢٣٨ ٦٩٢	٢٧١ ٨٦٢	أتعاب خدمات مصرفية أخرى
٧٩٩ ٤٢٤	٨٠٦ ٩١٨	
١ ٨١١ ٠٨٧	١ ٧٢٥ ٠٧٢	

٣٣- أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢ ٤٨١ ٧٧١	٢٩٣ ٨٧٥	أرباح (خسائر) إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١ ٢٨٢ ٢٧٢)	٢٢٤ ٣١٠	
١ ١٩٩ ٤٩٩	٥١٨ ١٨٥	

٣٤- صافي أرباح (خسائر) إستثمارات مالية

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	أرباح إستثمارات مالية متاحة للبيع
٥١ ٥٣٤	١٨٠ ٠٢٦	أرباح (خسائر) إستثمارات في شركات زميلة
(٨٢ ٧٤٦)	٢٠ ٨١٢	
(٣١ ٢١٢)	٢٠٠ ٨٣٨	

٣٥- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	مخصصات إنتفى الغرض منها
٢٠١ ٠٥٦	٢٥ ٢٢١	أرباح بيع ممتلكات ثابتة
١٢ ٦١٩	١ ٢٦٢	أخرى
٦٥ ٧٢٣	٦٥ ٣٥٣	
٢٧٩ ٣٩٨	٩١ ٨٣٦	

٣٦- المخصصات المحملة على بيان الدخل الشامل

البيان	إيضاح	٢٠١٢ ألف ريال يعني	٢٠١١ ألف ريال يعني
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١٠/أ)	٣ ٩٥٥ ٢١١	١ ٠١٤ ٦٩٢
مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية	(١٠/ب)	٣ ٤٣٤	٩ ٦٦٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
(أرصدة مدينة وأصول أخرى)	(١٩)	٣٤٠ ٥٧٣	١٨٧ ٥٧٧
مخصصات أخرى	(٢٥)	٨ ٩٣٥	—
		<u>٤ ٣٠٨ ١٥٣</u>	<u>١ ٢١١ ٩٢٩</u>

٣٧- مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك

البيان	إيضاح	٢٠١٢ ألف ريال يعني	٢٠١١ ألف ريال يعني
أجور ومرتبات وما في حكمها		٥ ٦٨٧ ٤١٥	٤ ٩٧٣ ٤٨٨
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٢٠)	٩٩٧ ٨٣٤	١ ١١١ ٩٣٦
إتصالات		٦٨٤ ٨٣٦	٣٧٤ ٢٧٥
دعاية وإعلان		٥١٨ ٨٩٤	١ ١٥٧ ٢٠١
إيجارات		٤٣٤ ٦٣٥	٤٤٩ ٤١٣
سفر وانتقالات		٤٢٢ ٢٧٤	٢١٣ ٥٤٢
مصروفات إصلاح وصيانة		٣٥٠ ٣٢٣	١٨٠ ٧٨١
مصروفات تأمين		٢٩٨ ١٠٤	١٩٣ ٨٥٧
مصروفات زكاة		٢٣٩ ٣٢٥	٢٢٧ ٢٠٣
أمن وحراسة		١٩٧ ٢٣٢	٩٩ ٠٥٨
كهرباء ومياه		١٥٧ ٢٩١	١٥٧ ١٩٨
أتعاب مهنية واستشارات		١٤٩ ٠٣٨	٢٢٠ ٣٩٣
أدوات كتابية ومطبوعات		١٣٢ ٣٨٠	١٠١ ٠٣٥
مصروفات تدريب		١٢٦ ٢٧١	١٢٣ ٨٩٧
رسوم وتراخيص		١٢٣ ٩٣٨	١٧٠ ٣٩٦
أخرى ومتنوعة		٣٤٠ ٤٤٤	٤٥٦ ٦٠٩
		<u>١٠ ٨٦٠ ٢٣٤</u>	<u>١٠ ٢١٠ ٢٨٢</u>

٣٨- عائد السهم من صافي أرباح العام

صافي الأرباح (ألف ريال يعني)	٢٠١٢	٢٠١١
متوسط عدد الأسهم (ألف سهم)	١ ٩٨٨ ٦٤٦	١ ٠٩١ ٤٤٥
عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يعني)	١١ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠
	<u>١٨١</u>	<u>١٠٤</u>

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٩ - إستحقاقات الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :

٢٠١٢					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات
خلال ٣ شهور	شهور إلى ٦ أشهر	شهور إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	أ - الأصول
٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	-	-	-	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك
٢٨ ٨٥٦ ٨٥٠	٤ ٢٩٧ ٨٠٠	-	-	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	المركزي اليمني
٢٣ ٩٧٧ ٧٨٨	٢ ٩٠٧ ٣٠٧	٩٨٩ ٠٨٤	٢ ٠٩٨ ٠٥٦	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	أرصدة لدى البنوك
١٣١ ١٧٠ ٥٩٥	٢٨ ٤٩١ ٤٧٤	٣٥ ١٣٢ ٩٨٠	٦ ٣٩٣ ٦١٩	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	إستثمارات مالية
-	-	-	٤٠٨ ٥٤٠	٤٠٨ ٥٤٠	إستثمارات في صكوك إسلامية
-	-	-	٩ ٨٩٥ ٠٧٣	٩ ٨٩٥ ٠٧٣	إستثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢١٥ ٧٥٤ ١٩٢	٣٧ ٦٩٦ ٥٨١	٣٦ ١٢٢ ٠٦٤	١٨ ٧٩٥ ٢٨٨	٣٠٨ ٣٦٨ ١٢٥	
ب - الإلتزامات					
٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	-	-	-	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤٦ ٩٣٣ ٤٣٩	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	-	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧	ودائع العملاء
-	-	-	١٧٠ ٨٤٦	١٧٠ ٨٤٦	قروض طويلة الأجل
-	-	-	٢٠ ٣٧٢ ٢٥١	٢٠ ٣٧٢ ٢٥١	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٢٧١ ٨٦٧ ١٠٠	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	٢٠ ٥٤٣ ٠٩٧	٣٠٨ ٣٦٨ ١٢٥	
(٥٦ ١١٢ ٩٠٨)	٢٤ ٣٢٥ ٨٠٧	٣٣ ٥٣٤ ٩١٠	(١ ٧٤٧ ٨٠٩)	-	الصافي

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ :

٢٠١١					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات
خلال ٣ شهور	شهور إلى ٦ أشهر	شهور إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	أ - الأصول
٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	-	-	-	٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك
١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	-	-	-	١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	المركزي اليمني
٣٣ ٥٣٥ ٠٨٦	٧ ٤٤٨ ٩٤١	١٨ ٧٨٦ ٩٦٠	-	٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	أرصدة لدى البنوك
٧٨ ٤٠٦ ١٠٧	١٤ ٩٧٦ ٠٩٠	١٨ ٧٤٥ ١٦٨	٦ ٣٩٣ ٦١٨	١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	-	٣٥٧ ١٢٤	٣٥٧ ١٢٤	إستثمارات مالية
٢ ٤٢٠ ٣٣٧	-	-	٧ ٠٤٢ ٦٣٨	٩ ٤٦٢ ٩٧٥	إستثمارات في شركات زميلة
-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٥٥ ٦٢٣ ٢٩٨	٢٢ ٤٢٥ ٠٣١	٣٧ ٥٣٢ ١٢٨	١٣ ٧٩٣ ٣٨٠	٢٢٩ ٣٧٣ ٨٣٧	
ب - الإلتزامات					
٤ ٠٧٨ ٥٨٩	-	-	-	٤ ٠٧٨ ٥٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٧ ٧٧٨ ٣٤٣	٢ ٦٥٥ ٤٨١	٨ ٢٤٢ ١٧٩	-	٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣	ودائع العملاء
-	-	-	٢٣٤ ٤٤١	٢٣٤ ٤٤١	قروض طويلة الأجل
٣ ٦٦٣ ٥٠٨	٣١٩ ٧٥٥	-	١٢ ٤٠١ ٥٤١	١٦ ٣٨٤ ٨٠٤	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٢٠٥ ٥٢٠ ٤٤٠	٢ ٩٧٥ ٢٣٦	٨ ٢٤٢ ١٧٩	١٢ ٦٣٥ ٩٨٢	٢٢٩ ٣٧٣ ٨٣٧	
(٤٩ ٨٩٧ ١٤٢)	١٩ ٤٤٩ ٧٩٥	٢٩ ٢٨٩ ٩٤٩	١ ١٥٧ ٣٩٨	-	الصافي

٤٠ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول وإلتزامات المجموعة خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠١٢			
ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	البيان
%	%	%	الأصول
-	٠,١٥	٠,١٥	بنوك ودائع لأجل
١٩,٥٨	-	-	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٢١,٦٠	-	-	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢١,٥٩	-	-	السندات الحكومية
٢٥	٨	٨	قروض العملاء
١١	٤	-	قروض زراعية
٢٩,٢٥	١٢	١٢	جاري مدين
الإلتزامات			
١٩,٧٠	٤,٢٠	٢	ودائع لأجل — العملاء
١٩,٥٠	٢	٢	حسابات التوفير
٢١,٢٠	-	-	ودائع لأجل — بنوك
٤	-	-	قروض طويلة الأجل
٢٠١١			
ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	البيان
%	%	%	الأصول
-	٠,٧٥	٠,٧٥	بنوك ودائع لأجل
٢٢,٥٨	-	-	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٢,٧٨	-	-	السندات الحكومية
٢٥,٠٠	٨,٠٠	٨,٠٠	قروض العملاء
١١,٠٠	٤,٠٠	-	قروض زراعية
٣٠,٠٠	١٢,٠٠	١٢,٠٠	جاري مدين
الإلتزامات			
٢٠,٠٠	٢,٠٠	٢,٠٠	ودائع لأجل — العملاء
٢٠,٠٠	٢,٠٠	٢,٠٠	حسابات التوفير
٢١,٦٠	-	-	ودائع لأجل — بنوك
٤,٠٠	-	-	قروض طويلة الأجل

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤١ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٢

البيان	صناعي	زراعي	تجاري	البناء والتشييد	مالي	سياحي	أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
<u>الأصول</u>								
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى								
البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٣١ ٧٨٤ ٩٥٩	-	-	٣١ ٧٨٤ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	-	-	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٦ ٧٨٤ ٢٨٥	٢ ١٥٤ ٤٨١	١٠ ١١٩ ١٢٢	٢ ٧٣٣ ١٥٠	-	١٨٤ ٦٠٠	٧ ٩٩٦ ٥٩٧	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥
إستثمارات مالية	-	-	-	١ ٨٥٣ ٦٥١	١٩٤ ٨٧٤ ١٥١	-	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	-	٢٥٥ ٠٧٦	٣ ٠٠٠	-	١٥٠ ٤٦٤	-	-	٤٠٨ ٥٤٠
<u>الإلتزامات</u>								
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	-	-	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١
ودائع العملاء	١٤ ٨٨٨ ٥٨٣	١٦ ٢٦١ ٢٢٦	١٢٢ ٨٦٠ ٣٠١	١٧ ٢٢٣ ٢٤٢	٩ ٥٦٢ ٣٣٣	١ ٨٦٣ ٢٣١	٨٠ ٢٣٢ ٤٥١	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧
القروض طويلة الأجل	-	-	-	-	١٧٠ ٨٤٦	-	-	١٧٠ ٨٤٦
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	٢ ٨٩٦ ٥٣٣	١ ٦٣٤ ١٤٩	١٥ ٢٦٦ ١١٨	١٠ ٧١٧ ٥٨٨	٤ ٥٤٣ ٤٩٦	٥٨٩ ٧٤٥	٣ ٤٧١ ٥٢٥	٣٩ ١١٩ ١٥٤

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١								البيان الأصول
الإجمالي ألف ريال يعني	أخرى ألف ريال يعني	سياحي ألف ريال يعني	مالي ألف ريال يعني	البناء والتشييد ألف ريال يعني	تجاري ألف ريال يعني	زراعي ألف ريال يعني	صناعي ألف ريال يعني	
٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	—	—	٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	—	—	—	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	—	—	١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	—	—	—	—	أرصدة لدى البنوك
٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	٧ ٢٧٩ ٣٥٠	٤٠٩ ٨٣١	١٢٦ ٢٤٧	٣ ٧٩٦ ١٣٤	٢٥ ٦٥٩ ٨٧٥	١ ٠١١ ٦٤٦	٢١ ٤٨٧ ٩٠٤	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	—	١١٢ ٢٠٦ ٤٦٦	١ ٨٥٣ ٦٥١	—	—	—	إستثمارات مالية
٣٥٧ ١٢٤	—	—	١٠٨ ٤٦٤	—	٣ ٠٠٠	٢٤٥ ٦٦٠	—	إستثمارات في شركات زميلة
								الالتزامات
٤ ٠٧٨ ٥٨٩	—	—	٤ ٠٧٨ ٥٨٩	—	—	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣	٦٠ ٧٧٢ ٧٧٧	١ ٤٧٩ ٧٤٢	١١ ١٨٨ ١١١	١٤ ٩٦٣ ٦٩٣	٩٧ ٥٧٣ ٢٨٨	١٢ ٩١٤ ٣٥٣	٩ ٧٨٤ ٠٣٩	ودائع العملاء
٢٣٤ ٤٤١	—	—	٢٣٤ ٤٤١	—	—	—	—	القروض طويلة الأجل
٣٩ ٦٧٠ ٥٨٠	٥ ١٣٩ ١٦١	٢٨٩ ٣٣٧	٨٩ ١٢٩	٢ ٦٨٠ ٠٣٨	١٨ ١١٥ ٦٥٥	٧١٤ ٢١٤	١٢ ٦٤٣ ٠٤٦	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٤٢ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٢

البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى						
البنك المركزي اليمني	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	-	-	-	-	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	٧ ٦٥٥ ٦٢١	٨ ٠٧٤ ٨٧٣	٧ ٤٧٢ ٦٥٣	٥ ٣٠٦ ٤٥٢	٤ ٦٤٥ ٠٥١	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	-	-	-	-	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥
إستثمارات مالية	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨	-	-	-	-	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨
إستثمارات في صكوك إسلامية	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	٤٠٨ ٥٤٠	-	-	-	-	٤٠٨ ٥٤٠
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩ ٦٤٠ ٧٣٨	-	-	٢٢٩ ٣٣٧	١٥ ٠٦٣ ٥٨٦	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١
ودائع العملاء	٢٦٢ ٧٩١ ٣٦٧	-	-	-	-	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧
القروض طويلة الأجل	١٧٠ ٨٤٦	-	-	-	-	١٧٠ ٨٤٦
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	٣٣ ٨٦٠ ٦٧٠	-	٣١٦ ٣٧١	٤ ٦٦٤ ٣٨٧	٢٧٧ ٧٢٦	٣٩ ١١٩ ١٥٤

٢٠١١

البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى						
البنك المركزي اليمني	٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	-	-	-	-	٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٣٨ ١٨٣	٥٧٨ ٩٣١	٩ ٩٦٠ ٣٦٧	٣ ٦٠٦ ٠٩٠	٧٥ ٤١٧	١٥ ٧٥٨ ٩٨٨
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	-	-	-	-	٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧
إستثمارات مالية	١١٨ ٥٠١ ٠١٣	-	-	-	١٩ ٩٧٠	١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣
إستثمارات في شركات زميلة	٣٥٧ ١٢٤	-	-	-	-	٣٥٧ ١٢٤
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٥٨٥ ١٨٨	-	-	٢٩٤ ٥٠٢	١٩٨ ٨٩٩	٤ ٠٧٨ ٥٨٩
ودائع العملاء	٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣	-	-	-	-	٢٠٨ ٦٧٦ ٠٠٣
القروض طويلة الأجل	٢٣٤ ٤٤١	-	-	-	-	٢٣٤ ٤٤١
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	٣٥ ٧٢٣ ٥٩٤	٧١ ٦٨٦	٥٢٢ ٧١٢	٢ ٩٣٦ ٦٣٥	٤١٥ ٩٥٣	٣٩ ٦٧٠ ٥٨٠

٤٣ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١١		٢٠١٢		اسم العملة
النسبة المئوية إلى	فائض	النسبة المئوية إلى	فائض	
رأس المال البنك	(عجز)	رأس المال البنك	(عجز)	
وإحتياطياته	ألف ريال يمني	وإحتياطياته	ألف ريال يمني	
٣,٧ %	٤٦٥ ١١٢	(١٢٩,٣) %	(١٦ ٣٧٤ ١٦٠)	دولار أمريكي
٠,١ %	٩ ٣٧٦	٠,٩ %	١١٩ ١١٣	يورو
٠,١ %	٩ ٤٨٤	٣٦ %	٤ ٥٥٦ ٣٧٠	ريال سعودي
(٠,١) %	(١٠ ١١٨)	-	١ ٥١٩	جنيه استرليني
(٠,٣) %	(٣٨ ٠٧١)	٠,٧ %	٩١ ٨٩٤	عملات أخرى
٣,٥ %	٤٣٥ ٧٨٣	(٩١,٦) %	(١١ ٦٠٥ ٢٦٤)	الصافي (عجز) فائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ /٢١٤,٨٩/ ريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل /٢١٣,٨/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) .

٤٤ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري على المجموعة عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتتعامل المجموعة مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة بالإضافة إلى ضرورة إلزام المجموعة بنفس الأسس والشروط التي يتعامل بها مع الغير عند قيامه بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة. وتقتضي طبيعة نشاط المجموعة أن يتعامل مع بعض المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم. وتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المجموعة العادي . وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣٨ ٦٥٥	٢٧٢ ٥٣٨	قروض وسلفيات (بالصافي)
٤ ٦٤٥ ٢١٨	٤ ١٠٦ ١٥٤	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
٢٣٤ ٤٤١	١٧٠ ٨٤٦	قروض طويلة الأجل
٧٧٣	١ ٨٢٦	فوائد وعمولات محصلة
١ ٤٥٢	٤ ٦٩٦	فوائد مدفوعة
١٠١ ٤٩٤	٧٩ ١٤٠	رواتب ومزايا

٤٥ - الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والضريبي لعام ٢٠١٢ في إضافة مبلغ /٤١٠ ٢٩١/ ألف ريال يعني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الدخل الشامل وكذا الإيرادات المحصلة عن الإستثمارات في شركات سبق خضوعها للضريبة ، وذلك على أساس معدل ضريبة (٢٠ %) للوعاء الخاضع للضريبة .
- 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 (٣١) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٠ ، ٢٠١١ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .
- تمت المحاسبة لضريبة المرتبات حتى عام ٢٠٠٨ .
- تم سداد ضريبة المرتبات خلال المدة من عام ٢٠٠٩ وحتى نهاية عام ٢٠١٢ من واقع الإقرارات الشهرية، وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .

٤٦ - الموقف الزكوي

- تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قامت المجموعة بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١١ من واقع الإقرار ولم تبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٧ - الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .

٤٨ - أنشطة الأمانة

لا تحتفظ المجموعة أو تدير موجودات لآخرين أو بالنيابة عن آخرين بإستثناء القروض التي تديرها نيابة عن صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي ووزارة المالية .

٤٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل ، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثر على حقوق الملكية أو الأرباح المرحلة .

البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي — الشركة الأم

١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥ ٥٠٢ ٧٨٠	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥ ٧٥٨ ٩٨٨	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	أرصدة لدى البنوك
٥٩ ٧٧٠ ٩٨٧	٢٩ ٩٧٢ ٢٣٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
١١٨ ٥٢٠ ٩٨٣	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨	إستثمارات مالية
-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٥٧ ١٢٣	٤٠٨ ٥٤٠	إستثمارات في شركات زميلة
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	إستثمارات في شركات تابعة
٥ ٨٩٧ ٤٦٨	٦ ٩٢٢ ٨٤١	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٣ ٥٤٨ ٦٧٦	٢ ٩٩٩ ٢٧٨	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٢٢٩ ٣٦٧ ٠٠٥	٣٠٨ ٤٠٥ ١٧١	إجمالي الأصول
		الإلتزامات وحقوق الملكية
		الإلتزامات
٤ ٠٧٨ ٥٨٩	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٠٨ ٧٨٣ ٢٦٨	٢٦٢ ٩٦١ ٠٧٧	ودائع العملاء
٢٣٤ ٤٤١	١٧٠ ٨٤٦	قروض طويلة الأجل
٣ ٥١٦ ٧٣٦	٥ ٥٦٠ ٧٥٣	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٣٩٦ ٨٤٠	٣٩١ ١٩٢	مخصصات أخرى
٢١٧ ٠٠٩ ٨٧٤	٢٩٤ ٠١٧ ٥٢٩	إجمالي الإلتزامات
		حقوق الملكية
١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١١ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع
١ ٣٢١ ٤٠٥	١ ٦٢٥ ٩٨٢	إحتياطي قانوني
٣٥ ٧٢٦	٣٥ ٧٢٦	إحتياطي عام
-	١ ٧٢٥ ٩٣٤	أرباح مرحلة
١٢ ٣٥٧ ١٣١	١٤ ٣٨٧ ٦٤٢	إجمالي حقوق الملكية
٢٢٩ ٣٦٧ ٠٠٥	٣٠٨ ٤٠٥ ١٧١	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
٣٩ ٦٧٠ ٥٨٠	٣٧ ٩٥٩ ٨٥٨	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

تابع : البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي — الشركة الأم

٢- بيان الدخل الشامل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البيان	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	٣٦ ٦٩١ ٢٧٥	٣١ ٣٤٢ ٦٢٧
يخصم : مصروفات الفوائد	(٢١ ٧٧٩ ٢١٦)	(٢١ ٩٦٠ ٦٣٩)
صافي إيرادات الفوائد	١٤ ٩١٢ ٠٥٩	٩ ٣٨١ ٩٨٨
إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٢٢ ١٧٩	٢٢٢ ٣٢٠
يخصم : عائد أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة والإدخار	(١٥٧ ٣٤٤)	(٤٣ ٩٨٠)
صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٦٤ ٨٣٥	١٧٨ ٣٤٠
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٥ ١٧٦ ٨٩٤	٩ ٥٦٠ ٣٢٨
إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية	١ ٧٢٥ ٠٧٢	١ ٨١١ ٠٨٧
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٥١٨ ١٨٥	١ ١٩٩ ٤٩٩
صافي أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	٢٥٦ ٣٤٩	(٣١ ٢١٢)
إيرادات عمليات أخرى	٣٢ ٢٢٩	٢٢١ ١٠٩
صافي إيرادات التشغيل	١٧ ٧٠٨ ٧٢٩	١٢ ٧٦٠ ٨١١
يخصم : مخصصات	(٤ ٢٩٣ ٦٩٢)	(١ ٢١١ ٩٢٩)
يخصم : مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك	(١٠ ٨٢١ ٥٣٩)	(١٠ ١٩٣ ١٩٤)
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٢ ٥٩٣ ٤٩٨	١ ٣٥٥ ٦٨٨
يخصم : ضرائب الدخل عن العام	(٥٦٢ ٩٨٧)	(٣٠٨ ٦٥٣)
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٢ ٠٣٠ ٥١١	١ ٠٤٧ ٠٣٥
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٢ ٠٣٠ ٥١١	١ ٠٤٧ ٠٣٥
عائد السهم من صافي أرباح العام	١٨٤,٦ ريال يمني	٩٩,٧ ريال يمني

البيانات المالية لبنك التسليف التعاوني والزراعي — فرع المعاملات الإسلامية

تم إعداد وعرض البيانات المالية للفرع الإسلامي للبنك في ضوء معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	الأصول
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٤٣ ٩٨٢	١١٥ ١٠٣	نقدية بالصندوق
٥٥٤ ٦٦٣	٢ ٢٧٢ ٦٢٣	أرصدة لدى البنوك
٢٤٦ ١٤٤	٢٥١ ٥٣٦	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
١ ٤٤٦ ٤٤٨	٢٢٧ ٦٩٨	تمويل عمليات الإستصناع (بالصافي)
١٩٨ ٢٣٨	٨٢٠ ٧٦٧	إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)
-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٠٧ ١٨٨	١ ٥٨٥ ٠٢٩	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٧٦ ٨٣٦	١٨٩ ٦٥٣	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٢ ٨٧٣ ٤٩٩	٧ ٤٦٢ ٤٠٩	مجموع الأصول
		<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
		<u>الإلتزامات</u>
١ ٣١٢ ٧٠٣	٥ ١٢٦ ٣٨٦	حسابات جارية وودائع أخرى
٥٥٧ ٤٢١	١ ٣٠١ ٨٧٢	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٢ ٦٤٥	١١ ٥٩٣	مخصصات أخرى
١ ٨٧٢ ٧٦٩	٦ ٤٣٩ ٨٥١	إجمالي الإلتزامات
		<u>حقوق الملكية</u>
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٧٣٠	٤ ٠٠٤	إحتياطي قانوني
-	١٨ ٥٥٤	أرباح مرحلة
١ ٠٠٠ ٧٣٠	١ ٠٢٢ ٥٥٨	إجمالي حقوق الملكية
٢ ٨٧٣ ٤٩٩	٧ ٤٦٢ ٤٠٩	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
٢٦٤ ٤٩٦	١ ١٥٩ ٢٩٦	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

تابع : البيانات المالية لبنك التسليف التعاوني والزراعي — فرع المعاملات الإسلامية

٢- بيان الدخل الشامل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البيان	٢٠١٢ ألف ريال يمني	٢٠١١ ألف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع	١١٣ ١٦٦	١٩٩ ٠٩٣
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	٣٠٩ ٠١٣	٢٣ ٢٢٧
	٤٢٢ ١٧٩	٢٢٢ ٣٢٠
يُخصم :		
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار	(١٥٧ ٣٤٤)	(٤٣ ٩٨٠)
	٢٦٤ ٨٣٥	١٧٨ ٣٤٠
نصيب البنك من إيرادات المراجعات والإستصناع والإستثمارات المشتركة الأخرى	١٢ ٠١٢	٣ ٣٥٧
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	١٣ ١٣٨	(١ ٥٦٠)
أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي	٩ ٦٤٩	٦ ٦٤٢
إيرادات عمليات أخرى	٢٩٩ ٦٣٤	١٨٦ ٧٧٩
أرباح النشاط		
يُخصم :		
مخصصات	(١٢ ٣٦٨)	(١٠ ٧٦١)
مصرفات إدارية وعمومية وإهلاك	(٢٥٩ ٩٨١)	(١٤٠ ٥١٣)
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٢٧ ٢٨٥	٣٥ ٥٠٥
يُخصم :		
ضرائب الدخل عن العام	(٥ ٤٥٧)	(٧ ٣٢١)
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٢١ ٨٢٨	٢٨ ١٨٤