

التقرير السنوي

2017



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



11

الهيكل التنظيمي

9

الرسالة - الرؤية - القيم

8

نشأة البنك

20

كلمة الرئيس التنفيذي

18

مجلس الإدارة

16

كلمة رئيس مجلس الإدارة

34

الأداء المالي

24

دليل الحوكمة

22

الإدارة التنفيذية

46

التخطيط الإستراتيجي في كاك بنك

42

الامتثال ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

40

إدارة المخاطر

70

كاك ابتكار

66

المنتجات الزراعية والسهمية

50

الخدمات المصرفية الإلكترونية

76

الموظفين المثاليين
للعام 2017

72

التدريب وتطوير
الأداء

71

كأك أفكار

90

كأك الإسلامي

86

المسؤولية الاجتماعية

80

الاستثمار في
الشركات

106

بيان الدخل الشامل
الموحد

105

بيان المركز المالي
الموحد

102

تقرير مدقق
الحسابات المستقل

111

إيضاحات حول البيانات
المالية الموحدة

109

بيان التدفقات النقدية
الموحد

107

بيان التغيرات في حقوق
الملكية الموحدة

174

فريق إعداد التقرير
السنوي

170

شبكة الفروع
والمكاتب

167

البيانات المالية
المستقلة

نشأة البنك :

نشأ بنك التسليف التعاوني والزراعي بموجب القانون رقم (9) لعام 1982، والذي نتج عن اندماج كل من بنك التسليف الزراعي 1975م، وبنك التعاون الأهلي للتطوير 1979م. وانطلاقاً من برامج الإصلاح الاقتصادي الذي انتهجته الحكومة بما يتماشى مع متطلبات العصر والذي يقضي بالإنفتاح نحو الاقتصاد العالمي؛ فقد ولج بنك التسليف التعاوني والزراعي إلى سوق الصناعات المصرفية وقام بإعادة هيكله التنظيمي، والتحول عبر مراحل منظمة، وتوفير الإمكانيات المادية والتكنولوجية واختيار كوادر بشرية قادرة ومؤهلة، انعكس كل ذلك على تطور عمل البنك ليقوم بمزاولة أعمال مصرفية أكثر شمولية ليتسع حجم ونشاط البنك.

وقام بتمويل كافة القطاعات الاقتصادية والإنتاجية، ولم يتوقف عند ذلك الحد بل استمر في مواكبة التطورات المصرفية وتبنى سياسات واستراتيجيات مكنته من مواكبة أفضل الخدمات المصرفية، ليتصدر بذلك على نظرائه في الساحة المصرفية المحلية، كما واكب التطورات العالمية الخاصة بالمؤسسات المالية والمصرفية، وقام بتقديم خدمات غير مصرفية، وتنويع الأنشطة الوظيفية من ناحية مصادر الأموال وتوظيفها، وأعمال التأمين، والتي ضمنت له دخول عالم التنافس المصرفي بجدارة، وهو ما أفضى إلى استمرار قيادة بنك التسليف ليحتل مركز متقدم في الصدارة المالية للأعوام الماضية على التوالي، وعزز من ذلك انتشاره الجغرافي الواسع وامتلاكه أكبر شبكة مصرفية محلية، كما تربطه شراكة مصرفية متميزة مع شبكة البنوك المراسلة حول العالم.

رؤيتنا :

المؤسسة المالية الرائدة

رسالتنا :

تقديم الخدمات المصرفية والمالية المتنوعة ذات الجودة العالية باستخدام أفضل الأنظمة الإدارية والتقنية بمهنية عالية من خلال شبكة أعمال واسعة لقطاعات الأفراد والشركات والمؤسسات بما يساهم في تنمية الإقتصاد المحلي.

قيمنا الجوهرية :

- العميل محور اهتمامنا
- السعي المتواصل للتميز
- تنمية المجتمع
- العمل بروح الفريق الواحد
- الإهتمام بالموارد البشرية وتنمية قدراتها

VISA

تتمتع بمميزات بطاقتك
هنا العالمية



أدر حساباتك وسدد التزاماتك



نفذ عملياتك المصرفية
واثنت في مكتبك



استعرض حساباتك ونفذ
عملياتك أون لاين عبر موقع
البنك الإلكتروني



بدايتك معنا

شاركنا الريادة

www.cacbank.com.ye





الهيكل التنظيمي



رئيس و أعضاء مجلس الإدارة

- مكتب الرئيس
- لجنة الموجودات والمطلوبات
- أمانة السر
- لجنة المراجعة
- لجنة إدارة المخاطر والإلتزام
- لجنة الترشيحات والمكافئات و الحوكمة
- لجنة الائتمان العليا
- إدارة التدقيق الداخلي

الرئيس التنفيذي

إدارة مراجعة وتحليل الائتمان

قطاع العمليات المصرفية

إدارة العمليات المركزية

إدارة العلاقات الدولية

إدارة تكنولوجيا المعلومات

إدارة الحوالات

مركز البطائق

إدارة تطوير الأنظمة

إدارة العمليات الدولية

قطاع الاستثمار

إدارة الاستثمار

إدارة الوساطة المالية وغرفة التداول

قطاع تطوير الأعمال

قسم

إدارة السكرتارية

إدارة الموارد البشرية

الإدارة المالية

إدارة التدريب وتطوير الأداء

إدارة الخدمات الإدارية

- إدارة المشاريع الزراعية والسمكية
- إدارة خدمات المزارعين و الصيادين

- إدارة التمويل والإئتمان الزراعي والسمكي

قطاع التمويل الزراعي و السمكي

- إدارة التسويق
- إدارة التخطيط الإستراتيجي والإحصاء
- إدارة البحوث والتطوير
- إدارة توكيد الجودة

- إدارة الشركات العقارية والمقاولات
- إدارة الشركات الصناعية والزراعية
- إدارة الشركات التجارية والمؤسسات
- إدارة الخدمات المصرفية الخاصة

قطاع خدمات الشركات

- إدارة الالتزام و مكافحة غسيل الأموال
- الإدارة القانونية

- إدارة العمليات المساندة
- إدارة المخاطر والالتزام
- إدارة خدمات الشركات
- إدارة العلاقات الخارجية و التجارية
- إدارة الاستثمار
- إدارة خدمات الأفراد

كاك الإسلامي

- إدارة المخاطر
- إدارة المتابعة والتعاملات الخاصة

- إدارة قنوات التوزيع الإلكترونية
- إدارة البطائق
- إدارة الفروع
- إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- إدارة الأفراد و المنشآت الصغيرة

قطاع خدمات الأفراد

قطاع العمليات المساندة



محمد صالح اللاعي

رئيس مجلس الإدارة

كاك بنك .. مسيرة عطاء وتجدد

في وداع عاماً مالياً حافلاً بالمتغيرات المالية والمصرفية، وملأه لتحديات لم يشهدها تاريخ العمل المالي والمصرفي في اليمن من قبل وبفعل الظروف الاستثنائية والتحديات التي تمر بها بلادنا، انعكست آثارها على الواقع الاقتصادي بشكل عام والنظام المالي بشكل خاص، وكادت أن تعصف بالمؤسسات المالية والمصرفية، أثبتت مؤسستنا صلابة مركزها المالي وجدارتها في مواجهة تلك التحديات، والتغلب على المعوقات، والحفاظ على استقرار مصرفي مقبول في مثل هذه الظروف وتحقيق النمو في الإيرادات بنسبة ٤٨% والودائع بنسبة ١٤% عن العام ٢٠١٦م، وتمكن البنك من مواصلة دوره الريادي في العمل المالي والمصرفي وتقديم خدماته المصرفية لكافة فئات المجتمع واستقطاب العديد من المؤسسات والمنظمات الدولية والحفاظ على علاقاته، وبالإضافة إلى ما يقوم به البنك من تعزيز الثقة لدى العملاء فقد عمل البنك بكفاءة على إدارة عملية توفير النقد الأجنبي لتغطية احتياجات العملاء والتزامات البنك الخارجية وإيجاد مصادر متعددة من النقد الأجنبي والمحلي في ظل أزمة السيولة الخانقة التي تشهدها البلاد وفق أطر ومعايير مهنية تضمن استمرارية أدائه، والمحافظة على عملائه.

وبشكل مطرد من ناحية الكم والكيف شهد العام ٢٠١٧م نقلة نوعية في التحديث والتطوير للعديد من منتجات البنك، وتقديم خدمات نوعية جديدة مواكبة لتطورات التكنولوجيا المتسارعة في العالم، وملبية لرغبات العملاء واحتياجات السوق.

وفي ظل ما يشهده اقتصاد الوطن من أوضاع استثنائية، ومتغيرات متسارعة وغير متوقعة على الصعيد المالي والمصرفي فقد انتهج كاك بنك إستراتيجيات متوازنة في إدارة الأزمات، والحفاظ على مكانته المالية والمصرفية ضمن بنوك الصف الأول، واتبعت سياسات إدارية ومصرفية فاعلة في تعزيز نشاطه البنك، وتنويع مصادر الإيرادات، وترشيد النفقات، بما ينسجم ويتلاءم مع كافة المتغيرات في بيئة العمل والتزامه بمتطلبات الممارسة المهنية السليمة في العمل المصرفي ومبادئ الحوكمة المؤسسية وكذا الإلتزام بالقوانين والمعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي اليمني.

وها نحن اليوم نودع عاماً مالياً، نفخر بما تحقق خلاله، ونستقبل عاماً جديداً بجاهزية نستمد طاقتها من الإمكانيات المالية والبشرية والتكنولوجية التي يمتلكها البنك.

وبلا شك فإن ما تضمنه هذا التقرير من بيانات وتفاصيل خير دليل وشاهد على الشفافية في عرض البيانات مما يمكن المختصين والمهتمين بالشأن الإقتصادي بشكل عام والمصرفي بشكل خاص من قراءة وتحليل مؤشرات والوقوف على حجم الجهود التي تبذل من كافة العاملين في البنك.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والتقدير العميقين لعملاء البنك الأجلاء على دعمهم وثقتهم العالية ولموظفي البنك بكل مستوياتهم على جهودهم الاستثنائية في ظل هذه الظروف لتحقيق النجاحات والإنجازات.

والشكر موصول أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المشرفة وتعاونهم المثمر في سبيل المضي قدماً بمسيرة البنك نحو الريادة والتميز..

محمد صالح اللاعي
رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



محمد صالح اللداعي
رئيس مجلس الإدارة



علي عبدالكريم الفضيل
ممثل وزارة الزراعة والري



حارث عبدالباري صالح
ممثل صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي
و السهكي



محمد عبدالرحمن عبدالقادر
ممثل المينة العامة للطيران و الارصاد



جمال علي المالكي
ممثل وزارة المالية



عبدالله حسن الشاطر
عضو مستقل



حمود محمد الصلاحي
عضو مستقل



عباس عيسى الزبيدي
ممثل وزارة الثروة السمكية



محمد محمد بشير
ممثل الاتحاد التعاوني الزراعي



باسالم محمد سلمان
عضو مستقل



سليم ناصر الشحطري
عضو مستقل



عبدالله مهدي العدة
عضو مستقل



التميز المصرفي

مثلت النقلة النوعية التي انطلقت منها قياده كاك بنك خلال الأعوام الماضية ركيزة أساسية لتأسيس عمل مصرفي متميز ومنافس على المستويين المحلي والإقليمي، ومن خلال هذه الانطلاقة يؤكد كاك بنك على إلتزامه بالقوانين والأحكام المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في ظل تنسيق كامل مع البنوك والهيئات المصرفية المحلية والدولية وخصوصا التحديثات الصادرة عن المؤسسات المالية العالمية والتوصيات المنبثقة عن اللقاءات التشاورية والاجتماعات الإقليمية لمؤسسات التمويل الدولية في ظل الظروف المحيطة. وشكل هذا الإلتزام حصول البنك على العديد من الجوائز والشهادات العالمية من هذه المؤسسات إعترافاً منها بتطبيق البنك لأفضل السياسات النقدية والمعايير الرقابية ذات الصلة.

وتظل القيم الجوهرية التي يحملها كاك بنك هي المبادئ التي تساعدنا وتحفزنا لإتخاذ إجراءات تراعي البعد الأخلاقي في العمل وتحكم سلوكيات الإدارة التنفيذية وكافة قطاعات البنك والتي من أبرز تلك المبادئ إعتماد لائحة قواعد السلوك وتطبيق نظام الحوكمة بأعلى المعايير والإجراءات المهنية وتفعيل أعمال وأنشطة اللجان الرقابية المنبثقة من قرارات الجمعية العمومية للبنك ومجلس الإدارة في صورة تمثل أحد ركائز النجاح بل وتجعل البنك يفخر بأنه من المؤسسات المصرفية والمالية التي تطبق هذه الأنظمة وخصوصا نظام الحوكمة الذي يسهم بشكل كبير في تعزيز مبدأ الرقابة وصولاً إلى الحد الأعلى من النزاهة والشفافية في إدارة العمليات المصرفية والمالية.

وبفضل هذه السياسات التي تم تطبيقها على كافه الأصعدة شهد العام ٢٠١٧م إطلاق البنك للعديد من الخدمات والمنتجات الإلكترونية لعملائه الكرام رغم الظروف المحيطة وعدم الاستقرار الذي تعيشه المنطقة عموماً واليمن بشكل خاص غير أن أستممرار البنك في تقديم خدماته المصرفية والإلكترونية يمثل نجاحاً لكوادره في التغلب على الصعاب في ظل سياسة تسويقية تشجع الكفاءات والإبتكار وتناسب مع المتطلبات المالية انطلاقاً إلى مستقبل واعد عنوانه « التميز المصرفي ».

صلاح صاوق باشا
الرئيس التنفيذي

الإدارة التنفيذية

يحي محمد الكبسي
نائب الرئيس التنفيذي
للمخاطر والإلتزام



صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي



عبدالجبار احمد سلامة
نائب الرئيس التنفيذي
للاستثمار



إبراهيم أحمد الحوئي
نائب الرئيس التنفيذي
لتطوير الأعمال



عبد الله علي الديلمي
نائب الرئيس التنفيذي
للعمليات المساندة



ناصر محسن المرقب
نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الأفراد



ابراهيم محمد نجاد
نائب الرئيس التنفيذي
للعمليات المصرفية



رياض عباس القرشي
نائب الرئيس التنفيذي
للتموليل الزراعي و السمكي



منير محمد الحكيمي
نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الشركات





دليل الحوكمة

يحرص بنك التسليف التعاوني والزراعي على مواكبة أفضل الممارسات الرائدة والتوصيات الدولية الخاصة بالحوكمة مراعيًا في ذلك ضرورة تطوير نظم قوية لإدارة المخاطر، وبما يفضي إلى حماية حقوق المساهمين والمودعين، وبالتالي الحفاظ على قوة نظامه المالي وهو ما ينعكس إيجاباً على الاقتصاد الوطني، واستمرت إدارة البنك في هذا النهج خلال عام ٢٠١٧ ممثلاً بمجلس إدارته الذي أولى اهتماماً كبيراً بالحوكمة المؤسسية السليمة والالتزام بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطاته وتنفيذ كافة الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني منشور رقم ٣ لسنة ٢٠١٣؛ حيث تبني البنك المركزي في هذا المجال توصيات لجنة بازل حول الحوكمة في المؤسسات، وكذلك التعليمات ذات الصلة بمبادئ الحوكمة الصادرة عن منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية (OECD).

من حيث معرفة ورصد وحصر كافة التعاملات والعمليات الموافق عليها وغير الموافق عليها وعليه التأكد من أن تنفيذ أي عملية لأي من الأطراف ذات العلاقة والمصالح المرتبطة بهم تتم بشكل عادل ودون تفضيل والإفصاح عنها في حينه وبشكل فوري وسليم.

9 وضع سياسة مكتوبة بشأن تعارض المصالح وعليه التأكد من أن السياسات التي تساعد في كشف العمليات المحتملة لتعارض المصالح موجودة ومطبقة.

10 التأكد من عدم مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في إتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تأدية دورهم في حماية مصالح البنك بشكل سليم.

11 فهم الدور الإشرافي والرقابي لأعضاء مجلس الإدارة والتزامهم بالإخلاص تجاه البنك ومساهميهم وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.

12 التأكد من تكريس الإهتمام والوقت الكافي لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية تطبيق مجاء بالخطه الاستراتيجيه للبنك، وكذلك الإشراف على جميع اعمال البنك، وهو مسئول أمام مجلس الادارة عن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته، ويقوم بمتابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

3 إعتداد أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف عليها مع مراجعة فاعليتها سنوياً أو كلما اقتضت الحاجة إلى ذلك.

4 ضمان وجودة إدارة مراجعة داخلية تتمتع بالاستقلالية وضمان تجنب أي نوع من التأثير عليها من قبل الإدارة التنفيذية، وذلك بأن تكون تبعيتها لمجلس الإدارة مباشرة بحيث يكون هو المسؤول عن تحديد رواتب وحوافز ومكافآت موظفي إدارة المراجعة ضمن كادر البنك وهو المسئول عن تقييم أدائهم وعليه أيضاً التحقق من توفر العدد الكافي منهم وكفاية مؤهلاتهم وخبراتهم ومهاراتهم المهنية وتتميتها باستمرار، وتوفير كافة الإحتياجات اللازمة لذلك.

5 تشكيل اللجان أو تفويض الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى للقيام ببعض مهام مجلس الإدارة مع التأكيد على أن ذلك لا يعفيه من مسؤولياته وفقاً لأحكام القوانين النافذة ذات العلاقة.

6 ترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة تجاه البنك وتمثله لجميع المساهمين، وعليه أن يلتزم بالقيام بما يحقق مصلحة البنك ومصلحة المودعين وأصحاب المصالح الأخرى وليس مصلحة مجموعة محددة فقط.

7 حماية البنك من الأعمال غير القانونية أو غير الملائمة لكبار المساهمين الرئيسيين وذات التأثيرات السلبية على مصلحة البنك و/أو بقية المساهمين.

8 وضع سياسة تنظم وتحدد المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمصالح المرتبطة بهم

وتعرف حوكمة البنوك بأنها الطريقة التي يتم بها تنظيم شئون وأعمال البنوك من قبل مجالس إدارتها وإدارتها التنفيذية، والتي تحدد الأساليب السليمة في وضع أهداف واستراتيجيات البنوك وعملياتها اليومية وتحقيق مبدأ المسائلة أمام المساهمين وتراعي حقوق ومصالح الأطراف ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن السلطة الرقابية وحماية مصالح المودعين وما يتطلبه ذلك من ضرورة تطوير نظم قوية لإدارة المخاطر.

لقد قام البنك بتحديث دليل الحوكمة وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي اليمني منشور رقم (٣) لسنة (٢٠١٣) بشكل ينسجم مع إحتياجاته وسياساته وطبيعته كبنك حكومي (تقليدي - إسلامي).

ويقوم البنك بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وذلك بهدف مواكبة التغيرات في إحتياجات وتوقعات السوق المصري ويتم اعتماده من مجلس الإدارة والموافقة عليه من قبل البنك المركزي.

أولاً: مجلس الإدارة

يلتزم مجلس إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي إضافة الى المسؤوليات التي تفرضها القوانين ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصري بالمسؤوليات التالية:

1 التأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيلف وضمن إطار القوانين النافذة ذات العلاقة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والسياسات الداخلية للبنك وبما يكفل إدارة البنك بطريقة آمنة وسليمة والمحافظة على حقوق المودعين ومصالح المساهمين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة.

2 التأكد من تطبيق نظام الحوكمة المعتمد في البنك.

كما يقوم الرئيس بالاضافه لما حدده القانون بما يلي:

■ إقامة علاقة بناءة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.

■ خلق ثقافة خلال اجتماعات مجلس الإدارة تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات وتوفير الإجماع حول تلك القضايا.

■ التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين في الوقت المناسب.

■ التأكد من تطبيق دليل الحوكمة المعتمد في البنك.

■ التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على تدريب ملائم على أعمال البنك.

■ التأكد من وصول وجهات نظر مساهمي البنك لكل أعضاء مجلس الإدارة خاصة فيما يتعلق بإستراتيجيات البنك ودليل الحوكمة الخاص بالبنك.

ثالثاً: اجتماعات المجلس

■ بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، تم تناول المواضيع التالية:

■ الموافقة على الخطة الاستراتيجية للبنك والمصادقة على الموازنات التقديرية وكذا المصاريف الرأسمالية والتحديثات الخاصة بالسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والائتمان والالتزام والاستثمار وكذا صلاحيات الصرف وإقرار الخطة السنوية للتدقيق، ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصلة والمتوفرة لدى

أمين سر مجلس الإدارة وكذا يمكن لاعضاء مجلس الادارة، الحصول على المشورة من جهات خارجية في اي موضوعات متخصصة وتكون نفقات تلك الاستشارات على حساب البنك بناء على تعليمات الحوكمة الخاصة بالبنك.

■ ب) امين سر مجلس الاداره :

■ يقوم بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.

■ كما يقوم أمين سر مجلس الإدارة بإعداد وتوثيق محاضر الاجتماعات وتدوين نقاشات مجلس الإدارة وإقتراحات الأعضاء وتصويتهم والقرارات المتخذة من قبلهم والجهة المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات.

رابعاً: ميثاق أخلاقيات العمل وتعارض المصالح

يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات تعارض المصالح وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفوا البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، وتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة وقد اقر مجلس الإدارة ميثاق السلوك واخلاقيات العمل بتحديثاته الاخيرة في العام ٢٠١٧م وتميمه على جميع موظفي البنك.

خامساً: لجان المجلس

احكام عامة

■ تقوم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبما يتوافق مع الاصدار الاخير والمعتمد من دليل الحوكمة بالمهام الموكلة لهذه اللجان وتفعيل دورها ورفع التقارير الدورية إلى المجلس.

■ تتحمل اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة، إلا أن ذلك لا يعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن أعمال هذه اللجان.

■ يعد حضور أعضاء اللجان لإجتماعاتها ضرورياً لإستمرار عضويتهم ويلزم توفر النصاب كي يكون الإجتماع صحيحاً، وتتخذ القرارات بأغلبية اصوات الأعضاء وفي حال تعادل الأصوات يرجح الجانب الذي صوت فيه رئيس اللجنة ويسجل رأي الطرف الآخر في محضر الإجتماع مع التأكيد على أن التصويت بالإنابة غير مسموح به، كما لا يسمح لرئيس أي لجنة تفويض صلاحياته لأي شخص آخر.

■ لكل لجنة نظام عمل خاص بها، يحدد بشكل واضح صلاحياتها ومهامها ومسؤولياتها المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

■ يتم توثيق وتصنيف محاضر إجتماعات اللجان أصولياً.

■ لا يتكرر الأعضاء في أكثر من لجنتين كما لا يكون الشخص رئيساً إلا للجنة واحدة فقط، ولا يجوز تفويض صلاحيته إلى شخص آخر.

إسم اللجنة	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت و الحوكمة	لجنة إدارة المخاطر والالتزام	لجنة الائتمان العليا
تشكلت اللجنة بناء على	قرار مجلس الإدارة اجتماع رقم ٢ بتاريخ ٢٠١٣/٢/١١ م	اجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧ م وقرار مجلس الادارة رقم ٩ بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٣ م بضم لجنة الحوكمة الي لجنة الترشيحات والمكافآت	اجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧ م	اجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧ م

اللجان التابعة لمجلس الادارة

■ شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة، ولجنة إدارة المخاطر والالتزام ولجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة ولجنة الائتمان العليا، مع العلم انه يحق للمجلس ان يقوم بدمج عدة لجان من لجانته إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملائمة من الناحية الفنية والإدارية.

١- لجنة المراجعة

الأعضاء	الصفة
عبد الله حسن الشاطر	رئيساً
سليم ناصر الشحطري	عضو
جمال علي المالك	عضو
عباس عيسى الزبيدي	عضو
علي عبدالكريم الفضيل	عضو

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من خمسة أعضاء غير تنفيذيين، وأغلبهم من الأعضاء المستقلين، ويتم توثيق جميع محاضرها ويعين مجلس الإدارة رئيس وأعضاء لجنة المراجعة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين كحد أقصى. ولجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.

١. أهداف اللجنة:

■ مراجعة تقارير البيانات المالية ونظم الضبط والرقابة الداخلية، ونطاق ونتائج ومدى كفاية المراجعة الداخلية، والمراجعة الخارجية، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

٢. صلاحيات ومهام اللجنة:

■ يكون للجنة المراجعة سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، ولجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستشارة برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، كما أن لها الحق في دعوة مدير المراجعة الداخلية لحضور اجتماعات اللجنة، ولجنة طلب الاجتماع بالمراجع الخارجي.

■ مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.

■ تقوم لجنة المراجعة بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشمل مسؤولية اللجنة على ما يلي:

- تقييم فعالية وكفاية وظيفة المراجعة الداخلية والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
- تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج المراجعة الداخلية.
- مراجعة نتائج تقارير المراجعة الداخلية والتأكد من أنه قد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- مراجعة وإقرار خطط المراجعة المقترحة من المراجعة الداخلية.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير وموظفي إدارة المراجعة الداخلية ونقلهم وعزلهم وتقييم أدائهم.
- يكون للجنة سلطة الإتصال المباشر بالمراجع الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال على ما يلي:
- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المراجع الخارجي وتحديد أتعابه وتقييم أدائه.
- تقييم موضوعية وإستقلالية المراجع الخارجي.

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

الأعضاء	الصفة
محمد عبدالرحمن عبدالقادر	رئيساً
جمال علي المالكي	عضو
حارث عبدالباري صالح	عضو

١. أهداف اللجنة:

- وضع نظام حوكمة خاص بالبنك ومراقبة تنفيذه وتعديله كلما أقتضت الحاجة إلى ذلك.
- مراقبة وضمان شفافية إستبدال أعضاء مجلس الإدارة وتعيين المدير التنفيذي، وكذلك اقتراح معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، وتقييم أداء الإدارة التنفيذية وفقاً للمعايير المقررة من المجلس، وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وحوافز أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وضمان إنسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.

٢. صلاحيات ومهام اللجنة:

- الإشراف و مراقبة تطبيق نظام الحوكمة ومراجعة وإقتراح أي تحديث أو تعديل عند الضرورة مثل صدور قرارات أو قواعد جديدة تستلزم معها تعديل نظام الحوكمة وأهمها متابعة ما يصدر عن لجنة بازل ورفعها للبنك المركزي اليمني.
- التنسيق مع لجنة المراجعة للتأكد من الالتزام بنظام الحوكمة.
- تزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.

٢. صلاحيات ومهام اللجنة:

- تقوم اللجنة بمراجعة إستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل إعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ تلك الإستراتيجيات والسياسات.
- ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر، وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين رئيس قطاع المخاطر والالتزام ومدير إدارة المخاطر ومدير إدارة الالتزام ونقله وعزله وتقييم أدائه.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لقطاع المخاطر والالتزام ووضع التوصيات بشأنه قبل إعتماده من مجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها، وأنشطة قطاع المخاطر والالتزام.
- مراقبة مدى التزام قطاع المخاطر والالتزام بالمعايير الصادرة عن لجنة بازل والخاصة بإدارة المخاطر، والمتعلقة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الالتزام.
- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.
- تعقد اللجنة إجتماعات دورية مع قطاع المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
- مراجعة نتائج تقارير المراجعة الخارجية وتقارير البنك المركزي والتأكد من أنه قد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذات العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
- تقوم اللجنة بالتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي.
- تعقد اللجنة إجتماعات دورية مع المراجع الخارجي مرة واحدة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المراجع الداخلي، كما يحق للمراجع الداخلي والمراجع الخارجي طلب الإجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.
- تقوم اللجنة بإستقبال جميع البلاغات المقدمة من الموظفين حول أي مخالفات محتملة في المجالات المالية أو القانونية بسرية تامة وفقاً لبرنامج الإبلاغ عن المخالفات المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

٢- لجنة إدارة المخاطر والالتزام

الأعضاء	الصفة
حارث عبدالباري صالح	رئيساً
محمد محمد بشير	عضو
عبد مهيدي العدله	عضو

١. أهداف اللجنة:

وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة

الائتمانية للبنك وأطر عمليات بيع ومنح الائتمان بالإضافة إلى إجراء مراجعة دورية لها وتعديلها إن لزم الأمر.

■ مراقبة ومتابعة تطبيق السياسة الائتمانية واستلام التقارير الدورية من الإدارات المعنية ورفعها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة بشأنها.

■ القيام باستدعاء اية بيانات او معلومات من الادارة التنفيذية او استدعاء اي عضو من اعضاء مجلس الادارة او الادارة التنفيذية لحضور اجتماعات اللجنة والرد على اية معلومات تطلبها اللجنة منه .

سادساً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

١- وظيفة المراجعة الداخلية:

لدى البنك وظيفة مراجعة داخلية دائمة وفعالة تتبع مجلس الإدارة، تتمتع باستقلالية تامة، ويتم تعيين مدير وموظفي إدارة المراجعة الداخلية من قبل مجلس الإدارة بعد توصية لجنة المراجعة، ولا يكلف موظفي المراجعة الداخلية بأي أعمال/ مسؤوليات تنفيذية. ويمثل الأتي أهم مهامها:

- التأكد من مدى الالتزام بتطبيق السياسات والاجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكد من تطبيق تعليمات ولوائح البنك وأنظمتها الداخلية واقتراح معالجة أوجه القصور في النظم المالية والإدارية والفنية.
- توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة المراجعة الداخلية ضمن ميثاق المراجعة الداخلية المعتمد من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير المراجعة الداخلية إلى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة.
- التأكد من كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر ومدى فعاليتها.
- رفع المقترحات والتوصيات التي تهدف إلى

توازن عند وضع المستحقات، بحيث تكون محفزة لإستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه المستحقات ضمن النطاق الذي تحدده سياسة البنك وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

ع- لجنة الائتمان العليا

تتكون لجنة الائتمان العليا من اثنين اعضاء غير تنفيذيين من مجلس الادارة بالإضافة الى عدد من اعضاء الادارة التنفيذية .

الأعضاء	الصفة
جمال علي المالكي	رئيساً
محمد عبدالرحمن عبدالقادر	عضوا
الرئيس التنفيذي	عضوا
نائب الرئيس للمخاطر والالتزام	عضوا
نائب الرئيس لقطاع ائتمان الشركات	عضوا
مستشار كاك الاسلامي	عضوا
مدير ادارة مراجعة وتحليل الائتمان	مقررا

تجتمع اللجنة اثنى عشر اجتماع بالإضافة للاجتماع عند الحاجة وحسب الضرورة.

المسؤوليات:

- مراجعة إستراتيجية و سياسة البنك الائتمانية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فعاليتها بشكل مستمر.
- القرار النهائي بخصوص منح التسهيلات الائتمانية الأخرى بناءً على الصلاحيات الواردة في السياسة الائتمانية في هذا الخصوص.
- متابعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتقييمها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتصويب المتعثر منها.
- التأكد من فعالية ودقة الإجراءات والصلاحيات

■ وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعه.

■ تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالإعتبار عند الرفع لمجلس الادارة بتقييم أداء مجلس الإدارة ككل وتقييم الإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.

■ التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

■ وضع شروط ومعايير تعيين كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم واعداد خطة إحلالهم.

■ التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين/ عزل أي من كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته ومنه على سبيل المثال لا الحصر المدير المالي.

■ إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

■ ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنويا من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك

- تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية بالبنك إلى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة.
- مساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته على الوجه الأكمل من خلال تزويده بالتحليلات وعمليات التقييم والتوصيات بشأن الأنشطة التي تقوم إدارة المراجعة بمراجعتها.
- تتمثل المسؤولية الأساسية لإدارة المراجعة الداخلية والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر مراجعة وبحد أدنى ما يلي:
 - كافة إدارات وأقسام وفروع البنك وكافة الأنشطة والمخاطر وعلى أن تكون في شكل مراجعة دورية ومستمرة خلال العام بالإضافة إلى مراجعة البيانات المالية والحسابات الختامية.
 - أن تتم عملية المراجعة الداخلية وفق برامج مراجعة شاملة ومهنية مناسبة توافق أحدث معايير وأدلة المراجعة الداخلية الدولية مع توفير التقنيات اللازمة والعمل على تقييم وتطوير هذه البرامج لتناسب مع تطور العمل بالبنك.
 - الإحتفاظ بتقارير وأوراق العمل الخاصة بها بشكل منظم وأمن يمكن الرجوع إليها وتكون جاهزة للإطلاع عليها من قبل المراجع الخارجي ولجنة المراجعة ومفتشي البنك المركزي.

٢- وظيفة الإمتثال/الالتزام:

- لدى البنك وظيفة إمتثال دائمة وفعالة، وتتمتع بإستقلالية تامة، ويمثل الأتي أهم مهام وظيفة الإمتثال:
 - متابعة دائمة مدى التزام البنك بجميع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الواجب إتباعها وكذلك اللوائح والأنظمة وكذا الالتزام بالاعراف والممارسات المصرفية السليمة والقواعد والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
 - متابعة مدى الالتزام بتطبيق نظام الحوكمة الخاص بالبنك.

- تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية والتحقيق فيها.
- قياس التأثير المتوقع في حالة حدوث أية تغيرات على الإطار القانوني الذي يخضع له البنك.
- التأكد من توافق أية منتجات أو إجراءات يستحدثها البنك مع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكد من أن البنك على دراية كافية بمخاطر عدم الإمتثال، والتي تتمثل بمخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو إحتمال التعرض لخسائر مالية أو مخاطر سمعة نتيجة عدم إلتزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي، والقوانين الدولية التي تحكم المعاملات المصرفية الدولية بين البنوك.
- رفع تقارير الإمتثال إلى مجلس الإدارة مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية.

٢- إدارة المخاطر:

- لدى البنك وظيفة إدارة مخاطر دائمة وفعالة، وتتمتع بإستقلالية تامة، ويمثل الأتي أهم مهام إدارة المخاطر:
 - ترفع إدارة المخاطر في البنك تقاريرها عبر رئيس القطاع إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون إرتباطها مع نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر والالتزام.
 - تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي:
 - تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية للجنة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الإستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر في البنك (يقوم المجلس بمراجعة

- إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل إجتماع للمجلس).
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- تقوم اللجان التنفيذية في البنك مثل لجان (الإئتمان، إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التحصيل) بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفقاً للصلاحيات المحددة لتلك اللجان.
- يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٤- المراجعة الخارجية:

- لدى البنك نظام حوكمة يكفل تحقيق ما يلي:
 - تعيين مراجع خارجي مستقل يمارس عمله وفقاً للمعايير الدولية المتعلقة بمهنة المراجعة مدرراً لواجباته تجاه البنك فيما يتعلق ببذل العناية المهنية اللازمة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية.
 - التدوير المنتظم للمراجع الخارجي بما يتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
 - الالتزام بالقوانين النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المتعلقة بتنظيم العلاقة بين المراجع الخارجي، والجهات الأخرى ذات العلاقة.
 - ترتيب الإجتماعات المنتظمة بين المراجع الخارجي ولجنة المراجعة كونها هامة وجوهرية لتعزيز إستقلالية المراجع الخارجي.
 - ضمان إستقلالية المراجع الخارجي وذلك من خلال ألا يكون للمراجع الخارجي أي مصلحة في البنك وألا يكون أي عضو من مجلس الإدارة مساهماً أو شريكاً للمراجع الخارجي.
 - قيام لجنة المراجعة بمراجعة الترتيبات مع المراجع الخارجي بشكل منتظم بما يضمن ملاءمتها وفقاً لحجم وطبيعة عمليات البنك.
 - قيام لجنة المراجعة بتفعيل قنوات الإنصال بين المراجع الخارجي ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك وتهيئة الأجواء التي تمكنه من الحصول على كل ما تتطلبه عملية المراجعة

- ولهيئة الرقابة الشرعية.
- اقتراح البرامج التدريبية الشرعية للعاملين في المصرف في ضوء الحاجة التي تقدرها.
- الحق في الإطلاع الكامل، ودون قيود على جميع السجلات والوثائق والمعاملات والمعلومات من جميع المصادر بما في ذلك الرجوع إلى المستشارين المهنيين وموظفي المصرف ذوي الصلة.
- الحق بالإستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة لها وتحديدًا حول القضايا القانونية والمالية، وذلك على نفقة البنك بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة.

سابعاً: المسئوليات الاجتماعية

- يؤمن بنك التسليف التعاوني والزراعي أن البنك يتحمل مسئولية خاصة في دعم النمو الاقتصادي والاجتماعي في هذا الوطن، وبالتالي:
- يساعد الشركات على زيادة وتحسين قدراتها التنافسية وتنمية أعمالها بالخارج وتعزيز المبادئ لديها.
- الدور الرئيسي والبارز في استقرار سعر صرف الريال اليمني امام العملات الأجنبية .
- يطبق أفضل المعايير والمبادئ الاسترشادية المعترف بها دولياً في تقييم الآثار الاجتماعية في تمويل المشروعات لاسيما المشروعات في القطاع الزراعي والتجاري.
- الدعم للمؤسسات التعليمية والمؤسسات الخيرية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم.
- يضع آليات جديدة في مجال التمويل الزراعي لمواكبة التطور والتغير وبما يؤدي إلى تحقيق أهداف التنمية الريفيه.

- الإسلامية.
- تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين تبين فيه مدى إلتزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية للفترة موضوع التقرير وكذلك ملاحظاتها وتوصياتها ويضمن تقرير الهيئة في التقرير السنوي للمصرف.
- القيام بمهام تخطيط وتنفيذ إجراءات المراجعة الشرعية وإعداد التقرير السنوي، ويجب أن تكون الأتعاب التي تحصل عليها هيئة الرقابة الشرعية مخصصة للقيام بمهام الفتوى ومهام المراجعة التي تشمل جميع الأعمال المتعلقة بالمراجعة الميدانية الشرعية والمتابعات واجتماعات الهيئة الخاصة بمهام المراجعة ودراسة الملاحظات الشرعية والبت فيها وإعداد التقرير السنوي للهيئة.
- كما لها الحق بالإستعانة عند الحاجة بمراجع خارجي (شرعي إن وجد) للقيام بالمهام أعلاه.
- تقديم المشورة عند الطلب للأطراف التي تقدم خدمات للمصرف مثل المراجعين الخارجيين والقانونيين والمستشارين.
- التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية والتأكد من فعاليته.
- تقديم النصح والتوجيه لإدارة المراجعة الشرعية الداخلية بشأن نطاق المراجعة الشرعية المطلوب، وتطلع على خلاصة تقارير إدارة المراجعة الشرعية الداخلية وردود الإدارة عليها، للتأكد من كفاية وفعالية إدارة المراجعة الشرعية الداخلية.
- التنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة ولجنة المراجعة بشأن التأكد من الإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- الإطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وكذلك تقارير البنك المركزي والمراجع الخارجي، وردود الإدارة على تلك التقارير، لتقييم الجهود المبذولة في سبيل التأكد من الإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومراعاتها عند التخطيط لأعمال المراجعة الشرعية الخارجية

- من بيانات ومعلومات ومستندات سواء من الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة
- الإستخدام الفعال لنتائج المراجعة الخارجية وفي الوقت المناسب.
- يجب رفع تقارير المراجعة الخارجية الى مجلس الإدارة / لجنة المراجعة ومن ثم تحويلها إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها وبعدها يصدر مجلس الإدارة تعليماته بالتعامل مع تلك الملاحظات.
- المراجع الخارجى مسؤول أمام المساهمين وأصحاب حقوق الملكية وكذلك امام مجلس الإدارة والبنك عن القيام ببذل العناية المهنية الواجبة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ذات الصلة بالمهنة لسلامة إجراءات المراجعة فى البنك.

٥- هيئة الرقابة الشرعية:

- يتضمن نظام الحوكمة في البنك الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها في إطار تقديم الخدمات المالية الإسلامية ضمن القطاع الإسلامي.
- عين مجلس الإدارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها عضوين على الأقل من علماء الشريعة الإسلامية ولديهم خبرة في مجالات التمويل .

١. أعضاء الهيئة الشرعية:

- د. سعيد علي الحميري (رئيساً)
- د. لطف محمد السرحي (عضواً)
- اجتمعت الهيئة عدد ٥ إجتماعات خلال العام، كما لا تضم الهيئة في عضويتها مدراء من البنك، كما لا تضم مساهمين يمتلكون ما نسبته ٥% من رأس مال البنك او اكثر .

٢. مهام هيئة الرقابة الشرعية:

- تتولى هيئة الرقابة الشرعية المهام التالية:
- مراجعة وإقرار العقود والإتفاقيات والمعاملات وسياسات ونظم وآليات وبرامج العمل وإقرار المنتجات والخدمات.
- مراجعة وإقرار دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة

ثامناً: تعارض المصالح

لم يبرم البنك أي عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم. وفي سياق نشاط البنك الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون ٥% أو أكثر من رأس مالها والذين كانوا عملاء البنك خلال السنة، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك.

بلغت القروض والسلفيات التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال العام ٢٠١٧ م، المبلغ بالألف الريال (٢٠٩،١٩٢) قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم. وعادة ما تقدم القروض والسلفيات للأطراف ذوي العلاقة مقابل ضمانات تتمثل في رواتب الطرف ذي العلاقة والودائع النقدية، ويبين الايضاح رقم (٤٥) جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة المالية.

تاسعاً: حقوق المساهمين والعلاقة معهم

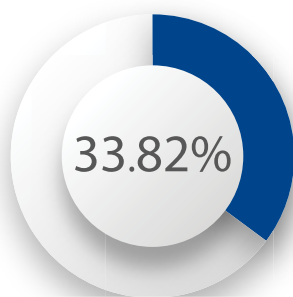
1 يقوم البنك بحماية حقوق المساهمين التي ترضها القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين والتعليمات الصادره عن البنك المركزي.

- 2 مناقشة الاعمال المدرجه على جدول أعمال الجمعية العامة وتوجيه الاستفسارات إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمراجع الخارجي.
- 3 يتم حث المساهمين على حضور اجتماع الجمعية العامة للبنك، وترتيب موعد ومكان اجتماعها بما ييسر عليهم ويشجعهم على الحضور.
- 4 يحضر رؤساء لجان المراجعة والترشيحات والمكافآت والحوكمة وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للجمعية العامة.
- 5 يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للجمعية العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- 6 يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للجمعية العامة.
- 7 بعد انتهاء الاجتماع السنوي للجمعية العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

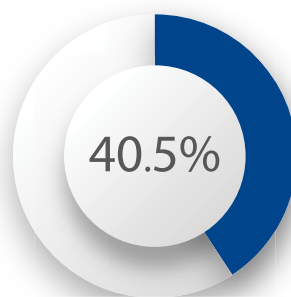
عاشرًا: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار

- 1 يقوم البنك بالإقرار بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار في متابعة أداء استثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظة على هذه الحقوق وممارستها.
- 2 يقوم البنك باعتماد إستراتيجية سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار (أخذين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة) بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم أي عوائد.

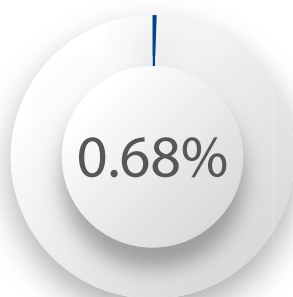
حادي عشر / نسبة مساهمة الهيئات والمؤسسات في البنك



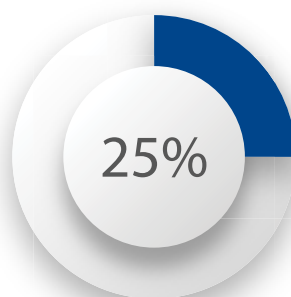
وزارة الزراعة



صندوق تشجيع الإنتاج
الزراعي و السمكي



الاتحاد العام لهيئة
التعاون الأهلي



الهيئة العامة للطيران
المدني والأرصاد



الأداء المالي

أدت الأزمة المستمرة في اليمن إلى بروز أزمة إقتصادية خانقة ودرجة طال تأثيرها أداء السياسات المالية والنقدية، حيث شهدت الأنشطة الإقتصادية ركوداً واضحاً تجلّى في تدهور معدل نمو الناتج المحلي الحقيقي متأثراً بدرجة أساسية بتوقف إنتاج وتصدير النفط والغاز، إضافة إلى توقف القروض والمساعدات والمنح الخارجية وانخفاض حجم تحويلات المغتربين، وفي جانب الموازين المالية والنقدية فقد شهدت الموازنة العامة عجزاً نقدياً كبيراً خلال سنوات الحرب على الرغم من توقف صرف المرتبات القطاع العام، وكذلك الحال حصل تدهور كبير لعجز ميزان المدفوعات ورغم كل هذه الظروف فقد أستمّر البنك في تقديم خدماته لكافة عملائه والتي أدت إلى زيادة الودائع وزيادة رأس المال .

على الرغم من التحديات التي تواجه البلد وحدة تلك الأزمات التي لحقت بسوق الصناعة المصرفية وما نتج عنها من إهتزاز الثقة بالعمل المصرفي؛ غير أن البنك قد تمكن من تفادي تلك الآثار السلبية، وذلك بفضل سياساته المرنة، فمن جهة قام البنك بالعديد من التدابير لإعادة ثقة العملاء من خلال تلبية احتياجاتهم وفق رؤى مستقبلية تخدم المرحلة، ليحافظ بذلك على استقرار ودائع العملاء بل ومعاودة ارتفاعها، وكذا تركيزه على الموائمة والتوفيق بين السيولة والربح، وقام بتوفير العملات الأجنبية لمستوردي النفط والتي تأخذ نسبة عالية من فاتورة الاستيراد ليخفف الضغط على تراجع سعر صرف الريال أمام العملات الأجنبية، كما شدد من استخدام إستراتيجيته المتحفظة بتوظيف أمواله.

أولاً: المؤشرات المالية

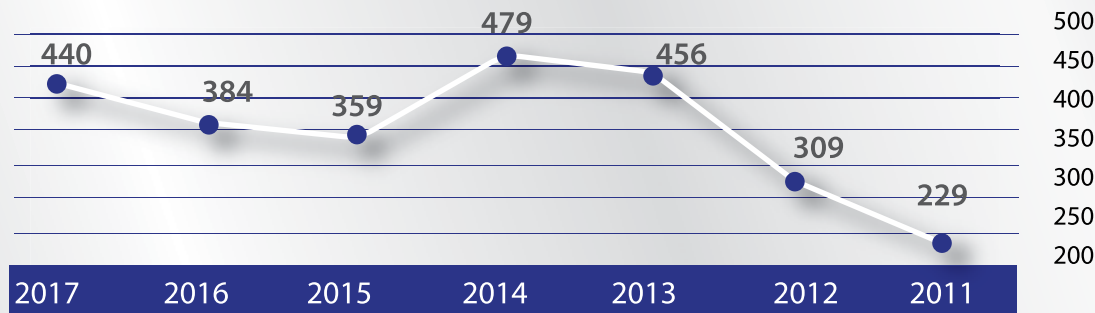
إجمالي الموجودات:

أرتفع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٧ بحوالي ٥٦ مليار ريال وبما نسبته ١٥٪ لتصل إلى ٤٤٠ مليار ريال مقارنة بنهاية عام ٢٠١٦، وأرتفع الأخير بمقدار ٢٥ مليار ريال ونسبته ٧٪ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٥ وقد توزعت الموجودات في البنك كالتالي:

البيان	2017	النسبة	2016	النسبة
الموجودات المربحة	358,393	81%	300,041	78%
الموجودات غير المربحة	81,774	19%	84,323	22%
إجمالي الموجودات	440,167	100%	384,365	100%

وبالمقارنة مع القطاع المصرفي فإن البنك ساهم بما نسبته ١٤٪ من إجمالي الموجودات في القطاع المصرفي اليمني وهي نفس النسبة للعام الماضي.

مقارنة إجمالي الموجودات بين الفترة ٢٠١١ - ٢٠١٧ بمليارات الريالات



القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية

يعد منح الائتمان والتسهيلات والتمويلات خلال فترة الحرب والحصار على الواقع اليمني مغامرة كبيرة بسبب صعوبة تلك الفترة وما شابها من اضطرابات وما تخللها من بيئة عدم الإستقرار في كافة الجوانب السياسية والإقتصادية وهو ما انعكس على سياسة البنك الحذرة من مخاطر التوسع في الائتمان، والذي أدى إلى التراجع الكبير لأنشطة كاك بنك في هذا المجال بسبب المخاطر العالية مثله في ذلك مثل بقية البنوك، غير أن البنك سعى خلال هذه الفترة إلى تحصيل ديون العملاء السابقة ليحقق نتائج جيدة بإستثناء بعض القروض الممنوحة لبعض قطاعات الأعمال وخاصة قطاع المقاولات، والتي تعثرت مديونيته بسبب عدم وفاء الحكومة بسداد الالتزامات القائمة عليها، وهو ما حمل العملاء والبنوك أعباء كبيرة أوصلت العديد منهم إلى مراحل الإفلاس بسبب ضخامة تلك الالتزامات وأعباء خدمات تلك الديون للبنوك والمتمثلة في تراكم الفوائد لعدة سنوات، كما كلفت البنوك تحمل أعباء مخصصات تلك الديون على حساب الربحية المحققة بالإضافة إلى ضياع تكلفة الفرصة البديلة نتيجة بقاء كل تلك الأموال دون توظيف.

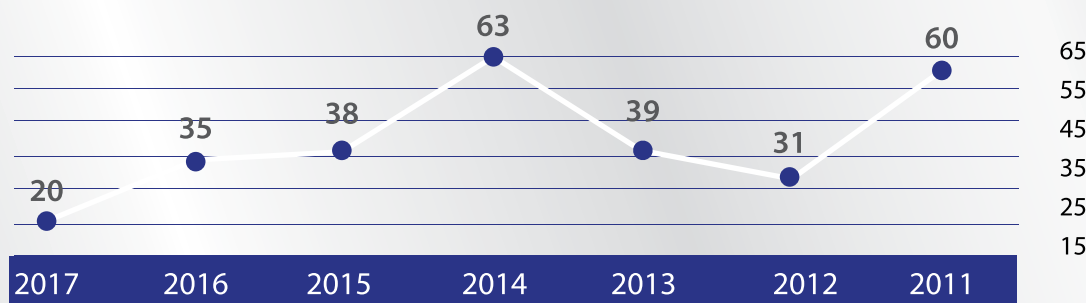
ويقوم البنك بتكوين المخصصات اللازمة للديون غير العاملة (من أرباحه المحققة سنوياً) وفقاً لتعليمات البنك المركزي ومعايير المحاسبة الدولية؛ حيث بلغت نسبة المخصصات والفوائد المعلقة ٧١٪ من إجمالي محفظة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية وبهذه المخصصات المجنبة تعتبر جميع الديون الغير عاملة مغطاة بالمخصصات بالكامل.

كما تمكن البنك في عام ٢٠١٧ من تحصيل العديد من الديون بالتزامن مع تحفظه الشديد عند منح القروض والتسهيلات والجدول ادناه يوضح ذلك:

البيانات	2017	2016	نسبة النمو/او التراجع
إجمالي محفظة القروض والتمويلات	67,061	67,533	(1) %
إجمالي المخصصات	(29,324)	(18,485)	59 %
إجمالي الفوائد المجنبة	(18,034)	(14,091)	28 %
صافي المحفظة	19,703	34,957	(44) %

ويحرص البنك دوماً على أخذ مجموعة من الضمانات الكافية عند منح الائتمان للشركات والمؤسسات والأفراد والتي تكفل للبنك إسترداد أمواله في حالة توقف العميل عن السداد بدون أية خسائر؛ حيث سجلت أرصدة الضمانات النقدية مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة في نهاية ٢٠١٧ مبلغ ٢٤ مليار ريال مقابل ٣٠ مليار ريال في نهاية ٢٠١٦.

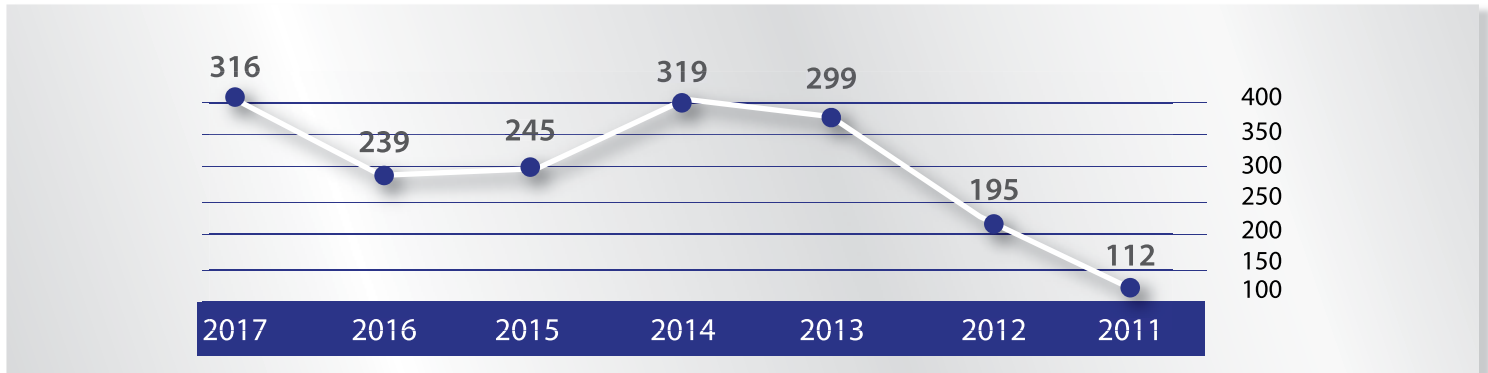
مقارنة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية بالصافي بين الفترة ٢٠١١ - ٢٠١٧ بمليارات الريالات



الاستثمار في أذون الخزانة:

يضع البنك ضمن إهتمامه عند منح القروض الحرص على الموائمة والتوفيق بين السيولة والربحية في حالة توظيف الأموال، ونظرا للأزمات المتلاحقة التي لحقت بالبلاد خلال الفترة الماضية، وكذا بيئة الحرب وعدم الإستقرار التي نعيشها؛ والتي وقفت عائقاً أمام الإستثمارات وخصوصاً ذات الأجل الطويلة بسبب مخاطرها العالية؛ ورغم أهمية تلك الإستثمارات، والتي تعتبر ضمن إهتمامات البنك وفي سلم أولوياته لمعرفة بأهميتها وضع الائتمان في خدمة التنمية وما يمثله من إضافة للناتج؛ غير أن تلك البيئة، وما يكتنفها من مخاطر أمام الإستثمارات الحقيقية، التي أجبرت البنك للتوجه نحو الإستثمار في أذون الخزانة كخيار أمثل خلال هذه الفترة، نظراً لما تتميز به من الأمان وارتفاع درجة سيولتها بتكلفة منخفضة وبأقل المخاطر، وهو بذلك التوجه حقق هدفين وهما هدف الربحية الآمنة والمضمونة، وهدف المساهمة في تمويل عجز الموازنة بوسيلة غير تضخمية، وقد أخذ البنك في اعتباره تجنب الخسارة لأن ما نسبته ٥٧٪ من ودائع عملاء البنك (أموال مكلفة) عند بقائها دون استثمار. حيث بلغ صافي استثماراته التراكمية في أذون الخزانة نهاية عام ٢٠١٧ مبلغ ٣١٦ مليار ريال لتشكل حوالي ٥١٪ من نصيب مساهمة القطاع المصرفي في تلك الأذون خلال عام ٢٠١٧ محتلاً المركز الأول بين البنوك التقليدية اليمنية ويوضح ذلك المخطط التالي:

مقارنة أذون الخزانة بالصافي بين الفترة ٢٠١١ - ٢٠١٧ بمليارات الريالات



المحفظة الادارية:

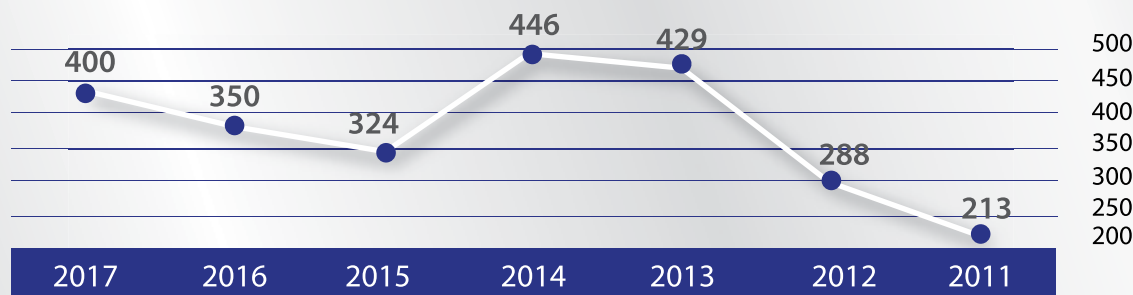
نتج عن الأزمة والحرب القائمة شحة في السيولة النقدية وهو ما افضى إلى عدم مقدرة البنوك بالوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء، لينعكس ذلك على إهتزاز الثقة بالقطاع المصرفي؛ والنتيجة عن ذلك توجه الكثير من المودعين إلى سحب ودائعهم من البنوك، والتي تمثل من أهم مصادر الادخار المحلي في بلادنا وأهم مصدر لتمويل التنمية الاقتصادية وأكثرها أماناً، وكانت سياسة البنك تسير نحو التوجه لجذب المدخرات المحلية؛ فقام بالعديد من التدابير لإعادة ثقة العملاء من خلال تلبية احتياجاتهم وفق رؤى وأولويات تخدم المرحلة، كل ذلك أدى إلى إستقرار ودائع العملاء، بل وعاودت الارتفاع تدريجياً وبشكل مستمر وإيجابي؛ حيث بلغ إجمالي ودائع

العملاء والبنوك في نهاية ٢٠١٧ حوالي ٤٠٠ مليار ريال بزيادة نسبتها ١٤٪ ومقدارها ٥٠ مليار ريال مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٦، وارتفع الأخير بنسبة ٨٪ وبمقدار ٢٦,٥ مليار ريال مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٥. ويبين الجدول أدناه تفاصيل ذلك:

البيانات	2017	2016	مقدار النمو	النسبة
إجمالي ودائع العملاء	380,324	333,090	47,234	14%
إجمالي ودائع البنوك	19,570	17,114	2,456	14%
الإجمالي العام	399,894	350,204	49,690	14%

ويؤكد ذلك عند المقارنة مع القطاع المصرفي، فقد ساهم البنك بنسبة ١٧٪ من إجمالي الودائع للقطاع المصرفي في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة بنسبة ١٥٪ في نهاية عام ٢٠١٦.

مقارنة أموال المودعين (العملاء - البنوك) بين الفترة ٢٠١٧ - ٢٠١١ بمليارات الريالات



◀ حقوق الملكية

يواجه القطاع المصرفي تحديات كبيرة نظراً لما تعيشه البلاد من حالة عدم الإستقرار في كافة الجوانب الأمنية والإقتصادية منذ فترة طويلة، وهذا يجعل البنوك تواجه مخاطر عالية أهمها (ارتفاع حدة التدهور في سعر صرف الريال اليمني أمام العملات الأخرى، انهيار البنوك نتيجة إستمرار أزمة السيولة الحادة.... الخ) كل هذه المخاطر تجعل القائمين على القطاع المصرفي يتابعون بقلق تلك المخاطر غير المسيطر عليها ووضع الحلول والمعالجات الممكنة لتجنب الوقوع في تلك المخاطر وبما يحفظ سمعة القطاع المصرفي ويحافظ عليه من الانهيار .

وباعتبار كاك بنك أحد ركائز القطاع المصرفي ومن البنوك الملقاة على عاتقها مهام جسيمة في إدارة هذه الأزمة سعى البنك إلى اقتراح العديد من الحلول والتدابير الفعالة لإدارة ذلك والتي من أهمها تدعيم القاعدة الرأسمالية لمواجهة أي خسائر محتملة في حال تحقق تلك المخاطر .

ويقوم البنك سنوياً برفع رأسماله من صافي الأرباح المحققة حيث بلغ رأس مال البنك بنهاية العام ٢٠١٧ مبلغ ٢٠ مليار ريال مقابل ١٩ مليار ريال بنهاية العام ٢٠١٦ م.

◀ كفاية رأس المال

يحافظ البنك دوماً على علاقة متوازنة لكفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات معايير بازل، وفيما يلي جدول لاحتساب معدلات كفاية رأس المال خلال الخمس السنوات الماضية ٢٠١١ - ٢٠١٧ طبقاً للقواعد والمعايير المنصوص عليها لأنظمة بازل:

البيان	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
رأس المال الأساسي/الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	54.8%	29%	38%	21%	32%	23.30%	14.90%
نسبة كفاية رأس المال	54.8%	29.50%	39.60%	22.20%	33,1%	24.10%	15,6%

المخاطر



زاد الإهتمام في السنوات الأخيرة بدرجة المخاطر المتعلقة بأعمال البنوك لما لها من أثر هام في العوائد التي تحققها وفي بقائها وإستمرارها، علاوة على تأثيرها في الإقتصاد الوطني وخاصة في الدول النامية ومنها بلادنا، وإدراكا من كاك بنك بتعدد المخاطر التي تواجه العمل المصرفي على الساحة اليمنية، والتي فرضتها الأزمة منذ عام ٢٠١٥، فقد انعكس ذلك على إستمرار إهتمام البنك بسياسات إدارة المخاطر وأعتبرها ضمن أساسياته وإستراتيجيته لقناعته بأن الإستخدام الأمثل لسياسات إدارة المخاطر لا تحقق أعلى معدلات للأرباح فحسب بل أيضا تحقق أعلى معدلات للأمان، فمن جانبه أستمر أداء كاك بنك المتميز في عام ٢٠١٧.

إدارة المخاطر

حيث سجل نتائج إيجابية وقوية من خلال تنفيذ إستراتيجيته المتحفظة ليوصل النمو بطريقة منتظمة وبخطى ثابتة، ولم يتحقق ذلك دون وجود إدارة سليمة كفؤة، متكاملة وناجحة ومن ضمنها نجاح استراتيجية إدارة المخاطر بالبنك، والتي تساعد بشكل استباقي على ادراك الأحداث السلبية المحتملة وتضع خطط لردود الأفعال المناسبة للمخاطر بما يقلل من التكاليف أو الخسائر المرتبطة بالتعطل غير المتوقع للأعمال؛ حيث تعمل على تحديد، تحليل، حصر، قياس، معالجة، مراقبة، وتحليل احتمالية التعرض لمخاطر ضمن الحدود والمستويات الملائمة، كما تقوم برفع التقارير إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة، وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة وتقييم المخاطر الرئيسية والتي تنقسم إلى:

أولاً: مخاطر الائتمان Credit Risk

المخاطر الائتمانية هي احتمالية خسارة المقرض أو فشل الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته، ويقوم البنك بتخفيف مخاطر الائتمان عبر تنويع قاعدة عملاءه التي تشمل الشركات، المؤسسات، والأفراد. وتحت مظلة إدارة المخاطر يقوم قسم مخاطر الائتمان بوحده الأربع: وحدة متابعة مخاطر ائتمان الأفراد، وحدة متابعة مخاطر ائتمان الشركات، وحدة التوثيق، وحدة الاستعلام بمراجعة احتمالات التعرض لخطر التعثر كما يهتم القسم بوجود محفظة متنوعة بشكل جيد من حيث قاعدة العملاء، التوزيع الجغرافي، الصناعة، التوجه، العملة والمنتج. كما تقوم وحدة الاستعلام المصرفي بالرد على الاستعلامات الائتمانية وتحديد القوائم الخاصة بالعملاء وفق تحديثات البنك المركزي. الهدف الرئيسي لفريق إدارة المخاطر - قسم مخاطر الائتمان - هو تقييم المخاطر المحتملة لمحفظه الإقراض، وذلك باستخدام التحليل النوعي والكمي لبناء محفظة قوية وجيدة تساعد على تعزيز ريادة البنك، وفرض حماية كافية. بالإضافة إلى المراقبة والدعم القوي لضمان تغطية كاملة لتلك المحفظة، ويتحقق هذا من خلال التحليل المستمر، الرصد والمتابعة عن كثب للمحافظ، بالإضافة إلى إجراء عمليات تقييم أداء دورية للكشف عن إشارات مبكرة عن احتمالية وقوع الخسائر ووضع التدابير اللازمة لتصحيح المسارات وإبلاغ الجهات المعنية لاتخاذ التدابير اللازمة لمواجهة المخاطر المحتملة من خسائر التعثر.

ثانياً: مخاطر السوق Market Risk

هي مخاطر الخسارة الناتجة عن الحركات السلبية في قيمة الأدوات المالية الناتجة عن التغيرات في مستوى أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع والأسهم والأوراق المالية بكل أشكالها. وعلى الرغم من تقلبات في السوق اليمني، فقد حافظ كاك بنك على مستويات كافية من قبول المخاطر في السوق. **مخاطر السيولة** هي احتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التجارية العادية ومتطلبات السيولة التنظيمية. ويمتلك كاك بنك سياسة شاملة للسيولة وخطة تمويل للطوارئ التي تدعم تنوع مصادر التمويل، والحفاظ على وجود مخزون سيولة كافٍ مع مجموعة كبيرة من الأصول السائلة. ولقياس ومراقبة السيولة، يستخدم كاك بنك تحليل الفجوة، اختبارات الضغط وصافي التمويل المستقر ونسب تغطية السيولة ونسب السيولة التنظيمية والداخلية. ورغم الظروف الحالية فقد حافظ البنك على نسب سيولة جيدة.

ثالثاً: المخاطر التشغيلية Operation Risk

هي الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل أي من: العمليات الداخلية، الأفراد، أنظمة التشغيل، أو أحداث خارجية تؤثر على قدرة البنك التشغيلية. حيث يعمل كاك بنك على تطوير إطار عمل شامل للمخاطر التشغيلية والسياسات والعمليات بهدف توفير بيئة سليمة ومسيطر عليها بصورة جيدة، ويستخدم إطار العمل المؤشرات التالية لقياس ومراقبة المخاطر التشغيلية: قاعدة بيانات للخسارة، التقييم الذاتي لمراقبة المخاطر (RCSA)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs). ويقوم قسم المخاطر العاملة مع وحدة مخاطر التشغيل ووحدة مخاطر السوق عبر سياسات البنك وخطط الطوارئ والإستمرارية بتحديد، قياس، ومراقبة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والسياسية ومخاطر السيولة، وضمان تنفيذ متطلبات البنك المركزي ومتطلبات لجنة بازل. وتتم تحليلات المخاطر بشكل مناسب وحسب الامكانات المتاحة ويعمل قسم مخاطر التشغيل على رفع تقارير الحالة بصورة منتظمة للإدارة العليا ومجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات المناسبة في الوقت المناسب.



الإمتثال ومتطلبات مكافحة غسيل الأموال و تمويل الإرهاب

تعد ظاهرة غسيل الأموال من أخطر الجرائم المالية في الإقتصاد المعاصر، وتفشت هذه الظاهرة منذ ثمانينيات القرن الماضي لذلك احتلت أولوية ملحّة في إهتمامات دول العالم، غير أن اليمن تعتبر حديثة العهد في مجال مكافحة غسيل الأموال ولم يبدأ إصدار أول قانون بشأنها إلا في عام ٢٠٠٣، وأولى البنك المركزي إهتماماً كبيراً بهذا الشأن ليسهم بدور فعال في الجهود الوطنية لتوفير بنية تشريعية تلتزم بالمعايير الدولية والتي أظهرت أن هناك توافقاً مع بعض توصيات مجموعة العمل المالي الدولية FATF و يعتبر كاك بنك من أوائل البنوك في الإلتزام وتطبيق أفضل المعايير المحلية والدولية.

وحرصاً من إدارة كاك بنك بالمشاركة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وإيماناً منها بأهمية تضافر كافة الجهود بهذا الجانب؛ فقد تم وضع برنامج يتضمن السياسات والإجراءات على كافة مستويات البنك لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب مستمدة من قوانين وأنظمة الجمهورية اليمنية والالتزام بتعليمات وضوابط البنك المركزي اليمني الرامية إلى مكافحة غسيل الأموال، وكذا الالتزام بالممارسات الدولية مثل التوصيات الخاصة بمجموعة العمل الدولية. كما وجه كاك بنك جميع المكاتب والفروع والشركات الفرعية أو التابعة للالتزام بقوانين وإجراءات ولوائح مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب المحلية والتوصيات الدولية المتعلقة بهذا الشأن والتي قد تكون أكثر صرامة. وقد حقق البنك الكثير من النجاحات والإنجازات بهذا الصدد لأنه أعتبر وظيفة الالتزام ومواجهة جريمة غسيل الأموال أحد أهم الأهداف الرئيسية التي يجب العمل بها للحفاظ على المؤسسة وتعزيز دورها بما يحقق الإستمرارية للبنك وفق منهجية مؤسسية تخدم مصلحة البنك، وبالتالي عدم التعرض لعقوبات إقتصادية الأمر الذي ينعكس إيجاباً على الهدف المنشود وهو الإستمرار في دوره الإقتصادي المتمثل بتمويل التنمية الإقتصادية والإجتماعية.

أهم وأبرز النجاحات التي حققها كاك بنك في هذه الجوانب :

◀ الحوكمة الرشيدة :

ما قامت به إدارة الالتزام في هذا الجانب يمثل أهمية كبيرة لتنظيم عمل البنك وفق أفضل الممارسات المصرفية المحلية والدولية، وذلك بتطبيق أعلى معايير الاداء المهنية على جميع نشاطات البنك ويأتي ذلك التزاماً بتعليمات البنك المركزي والتوصيات الدولية مثل مقررات لجنة بازل ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والمعايير الصادرة عن الخدمات المالية الإسلامية وتعزيز المحافظة على سمعة البنك، وترسيخ أسس الممارسات الجيدة (الحوكمة الرشيدة) وتعزيز ثقة أصحاب المصالح ومتلقي خدمات البنك.

وقد قام البنك بـ:

- اقرار دليل الحوكمة وتوزيعها على لجان مجلس الادارة.
- إعتماد سياسات تعارض المصالح.
- إعتماد ميثاق الأخلاق وسلوكيات العمل المصرفي.
- إعتماد سياسة الالتزام المصرفي.

متطلبات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

اهتم البنك بهذا الجانب بشكل كبير نظراً لمعرفته بأهمية مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل عميق سواء على المستوى المحلي أو الدولي كما انه يسعى إلى أن يكون كاك بنك أحد أهم النماذج المصرفية التي تعزز هذا الدور، وبما يعكس صورة ايجابية على مستوى تقدم البنك بشكل خاص والبلد بشكل عام، ونابع عن حرصه الشديد على تعزيز هذا الدور حيث تم عمل برنامج لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب متضمناً إجراءات وسياسات تشدد على مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بما يحقق الحفاظ على سمعة البنك وسلامته إجراءاته ومنها:

تم ربط نظام قوائم الحظر (OFAC) في البنك خصوصاً في العمليات الدولية المرتبطة بنظام السوفيت. ومنتج السريع وغيرها من الانظمة الاخرى.

إنطلاقاً من رؤية البنك وقيادته العليا بأن الإستثمار في الكادر البشري هو أحد أهم عوامل النجاح، فقد تم اعتماده خطة تدريب مستمرة ونوعية شاملة لكافة العاملين في البنك بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا. حيث وصل عدد الموظفين الذين تم تدريبهم الى حوالي ١٣٤٥ موظف وهذا يعد انجاز بالنسبة للبنك، كما عمل البنك الى نشر ثقافة متطلبات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك من خلال القيام بعمل فاشات تثقيفية اسبوعية عبر الايميل يرسل الى كافة موظفي البنك معززة بأحدث التقنيات الفنية المعبرة عن معلومات ومواضيع مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب .

تم إنشاء وظيفة تدقيق داخلي مستقلة تعنى بمراقبة متطلبات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات هذه الوظيفة بما يعزز سلامة الاجراءات في البنك إرساء مبدأ ان الالتزام مسئولية جميع موظفي كاك بنك .

تحديث واعتماد سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ليوأكب أحدث القوانين والتوصيات الدولية.

تعيين مسؤول إمتثال في البنك.

إنشاء إدارة خاصة لمراقبة إمتثال البنك.

تعيين ضباط إرتباط في الفروع.

تطبيق آلية إعرف عميلك (KYC).

العمل وفق مبدأ العناية الواجبة والمشددة وبموجب القوانين والتوصيات الدولية.

وضع اجراءات خاصة بتقييمات مخاطر مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب، واستخدام النهج القائم على الخطر في تقييم عمليات البنك ومنتجاته.

مواكبة أفضل الأنظمة العالمية والمتقدمة والتي تساعد البنك في إكتشاف الجرائم المالية وتوقيفها مبكراً وفقاً للقوانين المحلية والمعايير الدولية، حيث تم تطبيق نظام SAS والذي يعد أحد أفضل الأنظمة المالية والعالمية لتحليل عمليات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ويعتبر كاك بنك البنك الوحيد في اليمن الذي ادخل هذا النظام إلى منظومته المالية كما

التشريعات المصرفية الدولية والمحلية التي يتم العمل بها :

1 القوانين المحلية والصادرة من البنك المركزي والخاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وبذل العناية الواجبة للتعرف على العملاء وعملياتهم وسقوف التحويلات المالية .

2 التشريعات الدولية الخاصة بالعملاء مثل KYC إعرف عميلك والالتزام بأخذ البيانات الكافية من العملاء.

3 التشريعات الخاصة لشركات تحويل الأموال مثل قوانين KYA التي تعنى بشركات التحويلات العالمية مثل (Western Union - RIA).

4 كما يتميز البنك بتقديم أنظمة مطورة داخليا تساعد البنك في الالتزام بالمعايير والتشريعات الدولية العالمية مثل نظام FATCA الذي يعمل وفق متطلبات مصلحة الضرائب الأمريكية.

5 يلتزم البنك بتقديم كافة البيانات للجهات ذات الإختصاص وفق القوانين فيما يخص مراقبة سير الحركة عبر أنظمة إلكترونية آلية تقوم بأرسال تلك البيانات ألياً الى البنك المركزي اليمني بما يخص الأنظمة المطورة داخل البنك وعبر إدارة التطوير منها نظام السريع والبنك الالكتروني (E-Banking) ونظام رحال .

إلتزام البنك تجاه البنوك المراسلة بما يلي:

يعمل البنك مع بنوكه المراسلة وفق مبدأ الشراكة وبما يعزز الإستمرارية برؤية مصرفية ومهنية تعزز الثقة المتبادلة مع البنوك ويعكس الإهتمام المشترك في الجانب المصرفي. ورغم الظروف القاهرة التي يعيشها اليمن وانعكاسها علي تدهور الأداء الإقتصادي المالي الا ان البنك حرص على سداد كافة إلتزاماته وتعمداته المصرفية للبنوك المراسلة وفي تواريخ استحقاقها المحددة ودون تسجيل أي حالة تأخير للدفع وقد قام البنك :

- 1 تعبئة وإرسال الإستبيانات المرسله من جميع البنوك الخارجية.
- 2 موافاة بنوكنا المراسلة بجميع المستندات المطلوبة الخاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب مثل: (W8BEN – WOLFSBREG – Corporate Governance Manual – GIIN Number and CRS (Common Reporting Standard)) وغيرها من القوائم المتعارف عليها عالمياً.
- 3 متابعة وتدقيق جميع العمليات المصرفية (الحوالات - التغذيةات - الإعتمادات والضمانات) ومدى توافقها مع المعايير والقوانين الدولية المعمول بها.
- 4 الحرص على تمرير العمليات المصرفية ضمن الشروط والمعايير التي تفرضها بنوكنا المراسلة، وبما يتماشى مع العناية الواجبة والأعراف المصرفية العالمية.
- 5 تحديث قوائم غسيل الأموال وتمويل الإرهاب فور إصدار الشركة المزودة للقوائم.
- 6 ضمان إستقرار منظومة السويقت و العمل بكافه المعايير العالمية الموحدة و بأحدث إصداراتها.
- 7 ضمان إستقرار منظومة التشفير و تحديثها باستمرار إلى آخر إصداراته العالمية.

أنظمة المعلومات حسب المعايير الدولية :

وفي مجالات أنظمة المعلومات فإن البنك يمتاز كذلك بتقديم الخدمات بما يتماشى مع المعايير العالمية الخاصة بأنظمة المعلومات وأمن البيانات والسياسات المناطة والمتوافقة مع الجهات المشرعة لتلك السياسات والإجراءات العالمية وعلى سبيل المثال ليس الحصر:

حماية البيانات البنكية وفق أطر عالميه وبمعايير دوليه بما يضمن
سير بيانات العملاء بسريه ودقه تامة لعل أهم تلك المعايير COBIT و
ISO27001، ITIL

معايير ال PCI في أنظمة البطاقات وعملياتها، وبما يتماشى مع
الخدمات المقدمة من الشركات المزودة لخدمات البطاقات الائتمانية
والدفع المسبق (VISA – Union Pay) .





التخطيط الإستراتيجي في كاك بنك



ظهر التخطيط الإستراتيجي كأحدث صورة من صور التخطيط في المؤسسات على اختلاف أنواعها، وأدى هذا النوع من التخطيط إلى تغيير الكيفية التي تخطط بها المؤسسات لوضع الإستراتيجيات الخاصة بها وتنفيذها معتمدة بذلك على المعلومات والبيانات ذات الصلة، وأصبحت الإدارة الإستراتيجية أداة أساسية للمؤسسات لكي تتطور إذا أرادت صياغة حالة من التميز والإستجابة بطريقة فعالة للتغيرات العالمية الآخذة في التسارع والإزدياد.

وقد استشعرت إدارة كاك بنك بأهمية أثر التخطيط الإستراتيجي على جودة الخدمات المصرفية من خلال بناء أساس سليم وصلب لكل مكوناته المتمثلة بتخطيط السياسات والنظم وتطوير الهياكل وتخطيط العمليات وجذب المدخرات واستثمار الموارد وتطوير الإمكانيات المادية والبشرية وبما يحقق أهداف البنك الخدمية والتنموية ويتيح له القدرة على إجراء تحليل تنظيمي مؤسسي بهدف تحقيق التنمية المؤسسية الشاملة في إطار من مرونة الأداء المتكامل الهادف إلى التطوير والتحسين المستمر.

وقد بادر البنك بإنشاء إدارة التخطيط الإستراتيجي والإحصاء في قطاع تطوير الأعمال في عام ٢٠٠٨ ضمن الهيكلية المحدثة لكاك بنك وقد أرتبطت هذه الإدارة مباشرة بمشروع إعادة هيكلة البنك في مختلف المراحل منذ بداية إعداد الهيكلية وحتى إقرارها والعمل على تفعيلها.

إرتكز دور التخطيط في متابعة أعداد الخطط الإستراتيجية والتنفيذية للقطاعات والإدارات ومتابعة تنفيذها بشكل دوري. ومع تطور العمل والحاجة إلى الوصول إلى المراحل المتقدمة من التخطيط والتنفيذ، تم تفعيل دور المتابعة والتقييم بشكل أفضل من خلال توزيع مهام الإدارة وإعادة هيكلتها بما يحقق الأغراض التي انشأت من أجلها.

ووفقاً لدراسات علمية، تم اعتماد منهجية بطاقة الاداء المتوازن كمنهجية تخطيطية للبنك تقوم على السبب والنتيجة. تم تطبيقها ضمن إستراتيجية البنك ٢٠١٢ - ٢٠١٧ وإعادة ترتيب الاستراتيجيات على ضوءها وتفعيلها في بيئة العمل.

← مشروع بناء الخطة الإستراتيجية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ :

ولتطوير تطبيق منهجية التخطيط بطاقة الاداء المتوازن في استراتيجية البنك ٢٠١٨-٢٠٢٠، تم تشكيل فريق الخطة الإستراتيجية من جميع قطاعات البنك وتم تدريبه تدريب خاص بالعملية التخطيطية والتحليلية للبيئة المحيطة وتأهيله لمتابعة الخطط والتوجهات في القطاعات المعنية في البنك، ومن ثم تم عقد ورش عمل على مستوى القيادات للخروج بالتوجيهات الإستراتيجية الجديدة والعمل على ضوئها في الخطط الإستراتيجية والتنفيذية المحدثة.

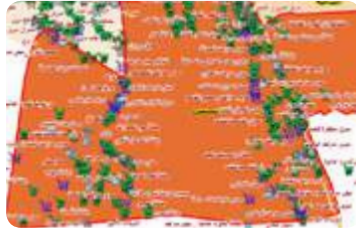
- عقد ورش عمل خاصة لقيادة البنك ومختلف المستويات الإدارية ذات العلاقة لتحليل البيئة الداخلية والخارجية وإعداد الخطة الإستراتيجية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ واعتمادها.
- عقد ورشة عمل لقيادة البنك العليا للنظر في القضايا الإستراتيجية للخطة الإستراتيجية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.
- عقد ورش عمل لمدرء الإدارات ورؤساء الأقسام لإعداد الخطة التنفيذية باستخدام بطاقة الأداء المتوازن.
- الانتهاء من اعداد مشروع الخطة الإستراتيجية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.



◀ نظام الاستشعار عن بعد في كاك بنك

تم تطبيق نظام الاستشعار عن بعد في منظومة الإحصاء والتخطيط والمتابعة والتقييم، هدفها دعم متخذي القرار في اتخاذ القرارات المناسبة بكفاءة وفعالية. وتأسيساً لبناء نظام قاعدة البيانات الإحصائية الشاملة **Dataware House**، تم إنشاء الشبكة المعلوماتية والتي يتم من خلالها ربط أنشطة وأنظمة البنك لتصب في النظام لمتابعة جميع الأنشطة البنكية وإصدار التقارير. واستناداً على تطبيق نظام الاستشعار عن بعد تم إنجاز التالي:

- توزيع نقاط البيع.
- تصنيف المنشآت المتوسطة والصغرى حسب الحجم.
- تحديد مواقع جميع الأنشطة في أمانة العاصمة المتعلقة بأنشطة البنك بما يعزز خدمة العملاء في مختلف المجالات (صناعية، تجارية، سياحية، تعليمية، صحية والمصرفية).
- ربط أكبر نظامين في البنك الفينكس والباوركارد بقاعدة بيانات نظام الشبكة المعلوماتية لزيادة فعالية المتابعة والتقييم للأداء.



الأسواق و نقاط البيع في منطقة السبعين



الأسواق و نقاط البيع في منطقة آزال



أمانة العاصمة

◀ إسقاط مواقع القطاعات الخدمية والتجارية لأمانة العاصمة على نظام المعلومات الجغرافي



المكاتب



الصرافات



فروع البنك

◀ إسقاط مواقع فروع البنك و المكاتب و الصرافات الآلية على نظام المعلومات الجغرافي



استلم حوالتك من أمريكا
و/أو باقي أنحاء العالم
من أي فرع لكأك بنك، باستخدام شبكة **Ria**



الخدمات المصرفية الإلكترونية

تحدث الأنظمة الإلكترونية ومنتجاتها المصرفية تغيراً سريعاً في الطريقة التي يتعامل بها الناس وقطاع الأعمال والأفراد، وكذلك طريقة الحصول على الخدمات والمعلومات المصرفية، وأصبح الإقتصاد الرقمي محركاً بالغ الأهمية للنمو الإقتصادي والإستثمار وخلق فرص العمل، وبالتالي فأعتداد الصناعات التقليدية لتلك الخدمات والأنظمة من الأمور الهامة لتحسين الإنتاجية والانفتاح على أسواق جديدة.

حيث يعتبر البنك الرائد محلياً في هذا المجال وحيازته على الصدارة وعلى مدى ١٢ سنة ليصبح مثلاً يحتذى به وهو ما شجع وساعد بقية البنوك والشركات على الدخول في الأعمال الإلكترونية والإستفادة من خبرته الطويلة في هذا المجال، ويحرص البنك على الإستمرار في التطوير والتحديث للأنظمة الإلكترونية عبر الفريق المتخصص والمؤهل ليوكب مستجدات الأنظمة الإلكترونية في مجال العمل المصرفي والحفاظ على التربع والريادة في قيادة الأعمال المصرفية الإلكترونية على المستوى المحلي.



الأمن . السرعة و السهولة



خدمة تمكنك من إستعراض حساباتك من أي مكان وفي أي وقت عبر موقع البنك الإلكتروني من خلال الضغط على نافذة كاك أون لاين . حيث يمكن العميل من الحصول على الخدمة من خلال زيارة أقرب فرع وتقديم طلب الخدمة ليتم إرسال رسالة بإسم المستخدم (USER) وكلمة المرور (PASSWORD) الي الجوال الخاص بالعميل . ثم الدخول الى الصفحة الخاصة بحسابك وإستعراض أي بيانات تحتاجها عن حساباتك المختلفة.

مزايا الخدمة:

- يمكنك إستخدام الخدمة على مدار ٢٤ ساعة.
- يمكنك إستخدام الخدمة من أي مكان تتوفر به خدمة الانترنت.
- الخدمة مجانية ولا توجد أي رسوم أو عمولات تحتسب عليها.
- إمكانية إستخراج كشوفات حساب بصيغة pdf وبحسب الفترة الزمنية التي يتم تحديدها من قبل العميل.
- البيانات والعمليات المصرفية على درجة عالية من الأمان.
- سهولة الحصول على الخدمة، يمكن للعميل زيارة أقرب فرع لتقديم طلب الحصول على الخدمة، وبعد الإشتراك ستصل رسالة الى الجوال الخاص بالعميل تحتوي على اسم المستخدم (USER) وكلمة المرور (PASSWORD).

الشروط والمستندات المطلوبة للحصول على الخدمة:

- أن يكون للعميل حساب أو أكثر لربط الخدمة معه.
- توفر الهوية الشخصية (البطاقة سارية المفعول أو جواز السفر).
- تعبئة نموذج طلب الإشتراك بالخدمة وذلك من خلال زيارة أقرب فرع أو مكتب للبنك.

منتج كاك موبايلي

يعتبر من اكبر واهم المنتجات الالكترونية المقدمة للعملاء ليقدم العديد من الخدمات منها سداد الهواتف النقالة لكل شركات الاتصالات والثابت والانترنت وشركات المياه والكهرباء وكذلك خدمات الشحن الفوري كما يقدم خدمات مصرفية منها التحويل بين الحسابات وخدمات التحويل من الحسابات الى كاش عبر نافذة السريع موبايلي، وغيرها من الخدمات كالبلاغات بحركة الحساب وخدمة ذكرني. كما تم تنفيذ التحديثات الأخيرة للمنتج عبر الإجهز الذكية وبإصداريه (Android-IOS لهواتف الأيفون) وغيرها من الخدمات التي ساهمت على استقطاب عملاء وشرائح جديدة للبنك وكذلك حققت إيرادات على مدار الأعوام الماضية وسجل كاك موبايلي ما يقارب ٢٢ مليون رسالة sms خلال العام ٢٠١٧.

مميزات المنتج :

- يمكنك إدارة حساباتك بفعالية وكفاءة من أي مكان وفي أي وقت باستخدام جوالك.
- توفير الوقت والجهد.
- يمكنك سداد الالتزامات الشهرية فواتير (الجوال، الهاتف الأرضي، المياه، الكهرباء، ADSL، الإنترنت).
- تضم خدمه كاك موبايلي مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية نقدمها من خلال تقنيه الرسائل القصيرة SMS أو عبر تطبيق الموبايل.
- تقدم الخدمة لجميع عملاء كاك بنك في جميع أنحاء اليمن وخارجها ومن خلال جميع مزودي خدمه الموبايل المحليين.
- يمكنك إضافة كافة حساباتك للخدمة بطلب اشتراك واحد.
- يمكنك اضافة أكثر من رقم جوال ليتم ربطه بهذه الخدمة، بحسب طلب العميل.
- يمكنك طباعة اشعار لأي عملية يتم تنفيذها عبر كاك موبايلي من خلال الرقم المرجعي الذي يصل الى جوالك بعد تنفيذ العملية.



أدر حساباتك .. وسدد إلتزاماتك عبر جوالك



برنامج إلكتروني يتم استخدامه عبر الجوال وبواسطته يمكن للعميل إرسال رسائل SMS مباشرة إلى شركة الإتصال المتعامل معها ، وذلك للقيام بإدارة حساباته وتسديد إلتزاماته وبلمسة زر..

* يمكنك تنزيل التطبيق من متجر
App Store و Play Store على أي موبايل

منتج البنك الإلكتروني (E-Banking)

تماشياً مع متطلبات عصر التكنولوجيا المصرفية قدم كاك بنك منتج البنك الإلكتروني (E-Banking) أحد المنتجات التي يتميز بها عن غيره من البنوك المنافسة، وهو نظام مصرفي متكامل مصمم خصيصاً للعملاء ذوي الرصيد المالي العالي من الشركات والمنظمات والبعثات الأجنبية في اليمن حيث يمنح العميل القدرة على إدارة حسابه وعمليات التحويل للأموال وإصدار معاملات تجارية كمشتريات دولية وخطابات ضمان وغيرها من الخدمات المصرفية يستطيع تنفيذها من أي مكان في العالم وفي أي وقت عبر شبكة الانترنت وفق صلاحيات وأنظمة متطورة جداً في جوانب السرية والأمان.

وخلال العام ٢٠١٧م سعى كادر المنتج إلى تعزيز القيمة المضافة التي يقدمها لعملائه عبر تطوير المنتج وحل كافة الإشكاليات أو المشاكل التي قد تحصل للعملاء بما يلبي تطلعات وطموح عملاءنا الكرام وبوأكب التكنولوجيا والتطورات والتغيرات الحاصلة في السوق المصرفي .

مزايا الخدمة:

- مجانية، لا يوجد أي رسوم أو عمولات عليها.
- يمكنك تنفيذ العمليات المصرفية من أي مكان وفي أي وقت.
- تتمتع بالسرية العالية، وبنظام عالمي لتشفير البيانات.

الخدمات يقدمها المنتج :

- فتح الإعتمادات المستندية.
- الحوالات الخارجية.
- خدمة فتح الضمانات الخارجية.
- فتح الضمانات المحلية.
- التحويلات بكافة أنواعها.
- خدمة سداد الفواتير.
- خدمة إستعراض كشوفات الحساب.
- خدمة إستعراض أسعار الصرف.



نُرافقك أينما ذهبت



خدمة البنك الالكتروني E-Banking تستهدف شريحة كبار العملاء، الشركات، المؤسسات، المنظمات والبعثات الأجنبية في اليمن. يمكنك من خلال هذه الخدمة تنفيذ العديد من الخدمات المصرفية عبر شبكة الإنترنت بسهولة وسرعة فائقة دون الحاجة لزيارة البنك

السريع للحوالات

خدمة مقدمة من كاك بنك تتيح للعملاء إرسال واستلام أموالهم داخلياً وخارجياً عبر نظام آلي حديث وآمن خلال لحظات من أي نقطة (فرع - مكتب - وكيل) والمنتشرة داخليا في كافة أنحاء اليمن وخارجيا في دول الخليج والأردن وجيبوتي. تم بناء هذا النظام عبر فريق تطوير الأنظمة بالبنك وخضع للتطوير المستمر ليصبح من أهم الأنظمة داخل البنك وساعد بشكل كبير جداً في توفير العملات الصعبة للبنك أهمها الدولار الأمريكي وسعى فريق التطوير على إيجاد أفكار جديدة في النظام وتحويله من نظام محلي إلى نظام دولي منافس لبقية أنظمة الحوالات، ويتميز بإمكانية تقديمه للوكلاء الذين ليس لديهم أنظمة مالية ليكون نظام خاص بالوكيل بالإضافة إلى إستطاعة الوكيل عمل اتفاقيات مع وكيل آخر داخل أو خارج اليمن والعمل بين الطرفين عبر نظام السريع للحوالات بحيث يقوم البنك بإنشاء الاتفاقيات وتحديد العملات بينهم بالإضافة إلى إستطاعة كل وكيل إدارة يوزراته وفروعه وتقاريره بكل سهولة.

خدمة الويسترن يونين

تعتبر خدمة حوالات الويسترن يونيون في كاك بنك من الخدمات الراقية، التي تلبي إحتياجات عملاء البنك لتنفيذ حوالاتهم الدولية. حيث يعتبر الويسترن هي الخدمة الأوسع إنتشاراً بين جميع شركات الحوالات في العالم حيث تتميز بتواجدها في أكثر من مائتي الف فرع حول العالم ويتواجد في أغلب دول العالم ويتكلفه اقل ونتميز نحن كاك بنك بتواجد فروعنا في عموم محافظات الوطن حيث يمكنك إستلام حوالتك من أي فرع أو مكتب يتبع كاك بنك وبعملة الدولار.

خدمة رياء للتحويلات

يتميز كاك بنك كشريك حصري لخدمة رياء، حيث تتيح هذه الخدمة للعملاء إرسال واستلام أموالهم داخليا وخارجيا في أكثر من ١٥٠ دولة، و٣٠٠ ألف نقطة بيع، عبر نظام آلي حديث وآمن خلال لحظات من أي نقطة (فرع - مكتب - وكيل) والمنتشرة داخليا في كافة أنحاء الجمهورية.

معدل نمو حركة الحوالات
الداخلية والخارجية
(الصادرة - الواردة)
خلال عام 2017 :

29 % ^

نسبة النمو في اجمالي المبالغ

119 % ^

نسبة النمو في عدد الحوالات



**الأوسع انتشاراً ..
الأقل تكلفة ..**

المزايا

- بإمكانك التحويل من حسابك عبر أي فرع أو وكيل للبنك أو خدمة كاك موبايلي إلى أي شخص واستلام الحوالة نقداً.
- أسعار عمولات منافسة.
- سرعة سهولة ، أمان.
- شبكة واسعة من مراسلينا في الخارج في دول الخليج ، الأردن والقرن الأفريقي والصين.



حول أهوالك .. عبر جوالك

خدمة السريع موبايلي تمكنك من القيام بإرسال حوالة مالية من حسابك الجاري ، ليقوم المستفيد باستلامها نقداً من إحدى نقاطنا المعتمدة (فروع البنك أو وكلاءه).

44 % ^

نسبة النمو في عدد الحوالات

26 % ^

نسبة النمو في إجمالي المبالغ

معدل نمو حركة الحوالات المنفذة
عبر خدمة السريع موبايلي خلال عام ٢٠١٧ :



أرسل حوالاتك الجماعية من مكتبك

مميزات خدمة الحوالات الجماعية:

- إمكانية قيام الجهة بتنفيذ الحوالات من أي مكان عبر الإنترنت.
- إمكانية الجهة الاطلاع على حركة الحوالات الخاصة بها عبر الإنترنت وبرايط خاص بمراقبة حركة التسليم للحوالات.
- سهولة في إجراءات التحويل.
- سرعة في تنفيذ الحوالات خلال لحظات.
- عمولات تحويل منافسة.
- إمكانية الاستلام من ٤٠٠ نقطة خدمة منتشرة في مختلف محافظات الجمهورية.
- قدرة البنك على دفع الحوالات وتوفير السيولة في أي نقطة من نقاط السداد.
- سرعة وكفاءة عالية في تقديم خدمات ما بعد البيع.

31 % ↑

نسبة النمو في إجمالي المبالغ

20 % ↑

نسبة النمو في عدد الحوالات

معدل نمو حركة الحوالات الجماعية
المنفذة خلال عام ٢٠١٧ :



كاك مشتريات
Cac Purchasing

اشترى بسهولة وادفع بسهولة

مزايا الخدمة:

- أكثر أماناً.
- عدم الحاجة لحمل النقود.
- تقليص التكاليف المترتبة على التعاملات النقدية.
- نقاط بيع كثيرة ومنتشرة في أنحاء اليمن.

شروط الخدمة:

- أن يكون لدى العميل حساب جاري لدى البنك.
- توفر بطاقة بنكية (بطاقة كاك بنك، بطاقة فيزا).



منتج مصمم بألوان متعددة ، يستهدف خصوصية المرأة ويحاكي شخصيتها
الفريدة ، صمم ليخدم للسيدات جميع الخدمات المختلفة (ودائع ، توفير ،
مشتريات ، بطاقات ائتمانية ، قروض وتسهيلات)

البطاقات الالكترونية

بطاقة CAC CARD

هي احد أنواع البطاقات الإلكترونية التي يصدرها CAC BANK وتعد نوعا من أنواع بطاقات الدفع المسبق وتحمل شريحة EMV smart chip، وتستخدم في عمليات السحب النقدي. كما تعد البطاقة من احدث ما توصلت إليه التقنيات في مجال الخدمات المصرفية Smart Card.



بطائق فيزا كارد:

هي بطاقة خصم Visa Debit مربوطة بالحساب الجاري للعميل في الفرع وتستخدم للسحب من جميع أنحاء العالم وتسديد قيمة المشتريات عبر شبكة فيزا العالمية. كما يقدم البنك خدمات VISA classic و VISA Gold الائتمانية و VISA Net .



بطائق يونيون باي:

بطائق يونيون باي تصدر من خلال الشبكة الصينية العالمية التي تشتهر بخدمات البطائق المصرفية ، حيث توفر لعملائنا استخدام الخدمة بواسطة مايزيد عن مليون ونصف المليون صراف آلي ، وأكثر من ٦٠ مليون نقطة بيع لتنفيذ مشترياتكم من خلال ١٥٠ دولة حول العالم.



بطائق أمريكيان إكسبرس :

بطاقات الإعتماد من شركة أمريكيان إكسبريس رائدة في حلول وخدمات الدفع الخاصة بفئة النخبة وتنفرد ضمن مجموعة البطاقات العالمية. وإن أداة الدفع هذه الصادرة فواتيرها بالدولار الأمريكي مصممة لرجال الأعمال وذلك للحصول على أعلى مستوى من الرفاهية.





باقة رجال مصرفك عبر الحدود

خدمات باقة رجال :

السريع للحوالات "الأوسع إنتشاراً.. الأقل تكلفة"

خدمة التحويل السريع من "كاك بنك" توفر لك العديد من المزايا:

- حول إلى حسابك أو حساب من تحب في دقائق معدودة وإلى أي منطقة في الجمهورية اليمنية.
- تسليم حوالتك من أي مكان ضمن شبكة واسعة منتشرة في أرجاء الوطن بحوالي 350 نقطة وأكثر من 2000 نقطة على المستوى الخارجي .
- إرسال حوالتك في الوقت الذي تختاره.
- وفر الوقت والتكلفة واغتنم سهولة التعامل وتوفير الخدمة لمن تريد وفي أي محافظة في أرض الوطن.
- تصل لك رسالة مجانية لحوالك تعلمك بحصول المستلم للحوالة.
- تصل للمستلم رسالة مجانية على حواله تعلمه بإرسالك للحوالة.
- احصل على خدماتنا المنافسة في الأسعار مع سهولة التنفيذ خلال لحظات.

كاك موبايلى " بلمسة زر... أدر حساباتك وسدد التزاماتك"

- تتيح لك هذه الخدمة عبر الرسائل القصيرة من جوالك إدارة أموالك ومداخلاتك بتقنيات حديثة وأمنة وسهلة الاستخدام. محمية ببرامج مصممة بسرعة عالية.
- عبر جوالك الشخصي أحصل على المزايا التالية:
- تحويل الأموال من حسابك إلى حساب آخر في البنك مع إمكانية التحويل بين عمليتي الريال اليمني والدولار الأمريكي.
 - تحويل الأموال من حسابك إلى شخص آخر نقداً عبر فروعنا المنتشرة في الجمهورية.
 - سداد فواتير هاتفك المحمول أو هاتف محمول آخر خصماً من حسابك الجاري في البنك.

تواصلنا لإهتمام البنك بأبناء اليمن المغتربين وتقديم خدمات مصرفية تلبى طموحاتهم وتحقق رغباتهم، يقدم كاك بنك باقة رجال للمغتربين لتنفيذ وإدارة أعمالهم عبر الخدمات المصرفية المتوفرة في الباقة. باعتبارها البنك الرائد في خدمة المغتربين صمّم لأول مرة في اليمن باقة الرجال لتقديم أرقى الأساليب المصرفية وأكثرها أماناً لتناسب متطلبات المغترب اليمني بتمكينه من استخدام وإدارة أمواله والحفاظ على مدخراته بأقل تكلفة وجهد ووقت ممكن.

- بإمكان أحد أفراد أسرتك أو من تعول الحصول على بطاقة إضافية لأحد أفراد أسرتك أو من تعول وربطها بحسابك الجاري.
- يمكنك الحصول على بطاقة الرجال الذكية للسحب النقدي عبر الصرافات الآلية وتسديد قيمة المشتريات من نقاط البيع التي تحمل شعار الفيزا في أي مكان في العالم خصماً من حسابك الجاري أو التوفير.
- السهولة في إصدار بطاقة بدل فاقد في حال ضياعها.
- ثقة و أمان تام لاحتواء هذه البطاقة على صورتك وتوقيعك بالإضافة إلى الرقم السري الخاص بك.

توفير الرجال... ادخارك مضمون

- يمكنك توفير أموالك في بلدك والحصول على طرق توفير مضمونة تقدم عوائد استثمار مجزية، تساعدك في سعيك النبيل لضمان مستقبلك ومستقبل أولادك.
- وفر ابتداء من 300 دولار أمريكي أو ما يعادله بأي عملة خليجية أو الريال اليمني .
 - حول لحساب التوفير بشكل دائم عبر أمر التحويل المستدام من حسابك الجاري أو نقداً.
 - سهولة الاتصال بالحساب من خلال مركز خدمة العملاء في أي وقت وفي أي مكان.
 - احتساب أرباح شهرية (على أقل رصيد خلال الشهر) وتودع بالحساب بشكل نصف سنوي في نهاية شهري يونيو وديسمبر من كل عام.
 - منحك بطاقة صراف آلي لتسهيل العمليات النقدية المصرفية المختلفة، أو دفتر حساب خاص بك.

- سداد لجميع الفواتير في اليمن (الهاتف الأرضي - الكهرباء - المياه - الانترنت).
- وصول رسالة معبرة عن أي حركة خصم أو إضافة تتم في حسابك.
- معرفة رصيد حسابك الجاري في CaCBank في أي وقت وأنت في مكانك.
- إبلاغك بششرة أسعار صرف العملات الأجنبية دورياً بانتظام في الوقت الذي تختاره.

كاك أون لاين «الأمن، السرعة والسهولة»

- كاك أون لاين تحقق جميع رغباتك وطموحاتك المصرفية وتسهل معاملتك من خلال اضمن الممارسات الكامنة عبر الانترنت، فمن خلال كاك أون لاين تستطيع الدخول إلى حساباتك واستعراضها في أي وقت ومن أي مكان وتتميز بالاتي :
- سرية البيانات والعمليات المصرفية على درجة عالية من التقنيات المتطورة والأمن.
 - إمكانية الاطلاع على العملية التي ترغب القيام بها واستعراض جميع حساباتك.
 - استخدام كاك أون لاين خلال 24 ساعة.
 - استخدام كاك أون لاين من أي مكان تتوفر فيه خدمة الانترنت.
 - سهولة الإجراءات بجودة أعلى ووقت أقل لإتمام المعاملات المصرفية.

بطاقة فيزا رجال "مع فيزا... تصل لأبعد مدى"

- تم إصدار بطاقة فيزا رجال طبقاً لأحدث تكنولوجيا (بطائق الائتمان) البطاقة الذكية (EMV) وهو أحدث نظام معتمد من قبل أكبر شبكات بطاقة الائتمان في العالم والذي يتميز بمستوى عالٍ من الدقة والأمان.
- تتيح لك بطاقة فيزا رجال الحصول على المميزات التالية:



مزايا الباققة :

- يمكنك فتح حساب لدى البنك من خارج الوطن.
- يمكنك الإيداع في حسابك أو حساب من تحب في دقائق معدودة عبر خدمة السريع للحوالات.
- إدخرك أموالك في وطنك بدءً من ١٠٠ دولار أمريكي، أو ما يعادلها بالعملات الأخرى وأحصل على عوائد مجزية.
- استخدم خدمات البنك الالكترونية في أي وقت ومن أي مكان.
- أدر حساباتك وسدد التزاماتك من خارج الوطن عبر خدمة كاك موبيلي.
- يمكنك طلب بطاقة فيزا رجال والسحب من حسابك في أي مكان في العالم عبر شبكة الفيزا العالمية.
- يمكنك طلب بطاقة صراف لأحد أفراد عائلتك وتحديد سقف شهري للسحب منها.



عند توجه كاك بنك الإستراتيجي لتطوير أنشطته وتنويع إستثماراته في كافة القطاعات الإنتاجية والخدمية؛
لم يغفل تنفيذ مخطط أعماله الرامية في إستمرار مهامه التخصصية؛ فقد واصل خلال عام ٢٠١٧ مسيرته في
تقديم الخدمات التنموية المتنوعة للقطاع الزراعي والسمكي بجودة عالية، إستشعاراً منه بأهمية هذا القطاع
وأن تعزيز هذا القطاع يمكن أن يمثل إحدى أقوى الأدوات لمكافحة الفقر؛ نظراً لما يوفره من فرص عمل أكثر
من أي قطاع آخر في بلادنا مثلها في ذلك مثل الكثير من بلدان العالم؛ حيث يعتبر القطاع الزراعي والسمكي
في بلادنا أحد أهم الركائز الأساسية للاقتصاد الوطني ويعتبر القطاع الإنتاجي الثاني بعد النفط فهو يساهم
بحوالي ١٨,٢ % من الناتج المحلي والأهم من ذلك أنه يشغل أكثر من ٥٤ % من القوى العاملة في الجمهورية
اليمنية، ويرتبط به حوالي ٧٠ % من عدد السكان.

الخدمات الزراعية والسمكية

لذلك أخذ هذا القطاع جانباً مهماً من إهتمامات إدارة كاك بنك في مجال التنمية فضل البنك الرافد الأول إن لم يكن الوحيد لشريحة المزارعين والصيادين على الرغم من ظروف الحرب والحصار على بلادنا، والتحديات الكبيرة التي تواجه القطاع المصرفي اليمني؛ فقد عمل البنك على تمويل المشاريع الفردية والجماعية، وكذلك تقديم القروض الميسرة لذلك القطاع؛ حيث بلغ إجمالي القروض منذ تأسيس قطاع التمويل الزراعي والسمكي عام ٢٠١٣ اثنين مليون دولار؛ كما ثبت للبنك أن هناك منتجات تمويلية زراعية وسمكية ذات جدوى إقتصادية وذات مردود عالي على المستوى الزراعي والسمكي داخل الوطن، والذي يؤدي إلى تحسين مستوى كسب الرزق لشريحة العاملين فيها، وهو ما يساهم في تنمية الإقتصاد المحلي. كما أن للبنك خطة استراتيجية من ضمنها فتح آفاق مستقبلية للقطاع الزراعي والسمكي من خلال إستقطاب تمويلات المنظمات الدولية والمشاريع الخارجية، والقيام بتنويع الأنشطة التمويلية لتشمل التنمية الريفية المتكاملة. وهذا ينصب ضمن الجهود الإستراتيجية المستقبلية الهادفة إلى تقليص الاعتماد على العالم الخارجي في استيراد المواد الغذائية الضرورية، وبالتالي تعزيز جهود الإكتفاء الذاتي من المنتجات الزراعية على اعتبار أن اليمن بلد زراعي علاوة على أنه بالإمكان تعزيز القدرات لتنويع الصادرات الزراعية مستقبلاً.



← منتج مضخات الطاقة الشمسية

يقدم هذا البرنامج خدمة تمويل (قروض) المضخات بالطاقة الشمسية، بدون أي فوائد بعد أن تحملت الدولة عبر صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي أعباء رسوم الخدمة المصرفية، وكما تحملت عبء دعم المزارعين بنسبة من قيمة هذه المضخات لتشجيعهم لسرعة السداد ، و توفير هذه المضخات لجميع المزارعين التي تناسب طبيعة و مواصفات أبارهم بقدرة وإمكانية هذا النوع من المضخات.



ري

بأقة خدمات تمويل مشاريع الري
الحديث



منتج تمويل البيوت المحمية

وقفت تكاليف الحصول على مستلزمات الإنتاج بتقنية البيوت المحمية حائلا أمام الكثير من المزارعين وخاصة المؤهلين منهم، لهذا تبنى البنك تقديم هذا المنتج التمويلي، وذلك في إطار سعيه للمشاركة في تحقيق التنمية الزراعية والسكانية المستدامة، خاصة وأن مؤشرات الجدوى المالية المختلفة وللعديد من المحاصيل الزراعية التي يمكن زراعتها باستخدام هذه التقنية تفيد بأن هذه التقنية تحقق هدف تخفيض التكاليف ومضاعفة الإيراد من المحاصيل الزراعية، ذلك بالإضافة إلى أن الجدوى والتجارب الفنية المختلفة تؤكد بأن المحصول الزراعي الناتج عن تقنية البيوت المحمية تعتبر أكثر جودة وصحية، كما أن هذا التقنية تتيح للمزارعين التحكم في المحصول وإكسابه المواصفات المطلوبة في الأسواق الإقليمية والدولية.

و سيقدم بنك التسليف التعاوني والزراعي خدمة تمويل (قروض) البيوت المحمية بالشراكة مع وزارة الزراعة والشركات المتخصصة والمنظمات المهتمة بالتنمية الزراعية والحفاظ على الموارد المائية.



غذا Ghitha

باقة خدمات وتمويل المشاريع الحديثة
لإنتاج الخضروات والفواكه

منتج تمويل إنتاج العسل

للتوسع في مجال تربية النحل في اليمن وتوفير فرص عمل إضافية ولتوفير المراعي وتنوعها في مواسم الازهار لضمان الحصول على فترة كافية لرعي النحل نقدم هذا المنتج بإجراءات مبسطة وسريعة وأقساط ميسرة وبدون فوائد لرفع مستوى الإيرادات عن طريق زيادة عدد الخلايا للوصول إلى الكمية الإقتصادية من الخلايا، وزيادة كمية العسل المنتج عن طريق تمويل الخلايا الحديثة ورفع مستوى ربحية النحال بنسبة لا تقل عن ٣٠٪ حيث و التمويل يغطي تكاليف مشروع تربية النحل وإنتاج العسل وتوفير الدعم الزراعي خلال فترة المشروع.



شاهد Shahd

باقة خدمات تمويل مشاريع إنتاج العسل



شاهد Shahd

وكالة خدمات تمويل مشاريع الإنتاج الحيواني



بحار Bihar

وكالة خدمات تمويل مشاريع الإنتاج السمكي



بن Bun

وكالة خدمات تمويل إنتاج البن



أنعام Ana'am

وكالة خدمات تمويل مشاريع التربية الحيوانية



ري Rei

وكالة خدمات تمويل مشاريع الري الحديثة



غذاء Ghitha

وكالة خدمات تمويل المشاريع الحديثة لإنتاج الخضروات والفواكه

إثراء الصناعة المصرفية بمنتجات مالية جديدة.



كك ابتكار؟

مسابقة للفكر المصرفي المُبدع هدفها توفير بيئة مناسبة ومستمرة للبحث والتطوير لإيجاد وسائل مبتكرة لخدمة العمل البنكي لما فيه تيسير تعامل الجمهور وتسهيل متطلباته، تمكن المشاركين بتقديم أفكارهم المُلهمة سواء بإبتكار منتجات وخدمات مصرفية جديدة أو بتطوير خدمات مطبقة مسبقاً، يكون الغرض من ذلك دعم العقول المبدعة والكفاءات المتميزة من خلال تقديم قيمة مصرفية مضافة للمتعاملين .

أهداف كك ابتكار:

- دعم تطوير وإبتكار الخدمات والمنتجات المصرفية.
- تشجيع الكفاءات المبدعة وإظهارها للجميع.
- إثراء الصناعة المصرفية بمنتجات مالية جديدة.

إبداع مصرفي مع كك بنك

يعتبر (كك ابتكار) آلية للتفاعل بين المؤسسة وعملائها من أصحاب الأفكار الابتكارية ، ويهدف إلى الإشتراك في تنمية المؤسسة والإرتقاء بها وتحفيز التفكير الإبداعي لمعرفة رؤية من هم خارج المؤسسة وتطلعاتهم وأيضاً لإستيفاء جانب المقترحات بشكل جديد وفعال ، وذلك من خلال ما يطرح من أفكار لمنتجات وخدمات جديدة أو تحسين خدمات حالية أو مقترحات تسويقية . ويتم تقييم تلك الدراسات والأفكار وتحديد المناسب منها للبنك وبحث آليات تنفيذها وذلك بالاشتراك مع الإدارات المعنية وفقاً لخطط البنك الإستراتيجية والتوسعية.

وسيتم ذلك عبر فتح رابط (كك ابتكار) للمشاركة من خلال الموقع الخارجي للبنك للتعاون في عملية توليد أفكار جديدة حيث بإمكان الراغبين بالمشاركة إرسال أي أفكار أو مقترحات للخدمات والمنتجات ويتم الإعلان عن النتيجة في موقع البنك.

نظام أفكار

مع بروز عنصر إدارة الأفكار كمورد جديد في مجال الإدارة ، قامت إدارة البنك باختيار نظام (الأفكار) القائم على أسس علمية ويستخدم أفضل الأساليب لتشجيع الموظفين للمساهمة بأفكارهم .



نظام (أفكار) هو النظام المسئول عن استقبال الأفكار الجديدة المتعلقة بتحديث أو إبتكار المنتجات، والخدمات أو تطوير الأنظمة أو الإجراءات أو مقترحات تسويقية وبما يكفل تحقيق أيأ من الأهداف الإستراتيجية أو التشغيلية للبنك وخاصة المتعلقة بزيادة الربحية أو تخفيض التكلفة أو رفع الحصة السوقية وزيادة رضا العملاء وبعد ذلك يتم تقييم تلك الأفكار ودراستها والتحقق من جدواها وإمكانيتها للتطبيق. ويتم منح جوائز المبادرة والإبتكار من الدرجتين الأولى والثانية والمكافأة المالية المتعلقة بالأفكار الفائزة.

ويهدف نظام أفكار إلى إستمرار تطور البنك وتميزه بتبنيه لأفكار الموظفين المحتكين بالأعمال وتشجيعهم وتوفير البيئة المناسبة لتطوير وإستمرارية الإبداع والتفكير، وأيضا لتخفيف ضغط العمل وتنوع المهام اليومية وبناء قنوات ثابتة ومستمرة لإحتضان الأفكار وتنفيذها ، ونظام (أفكار) يعتبر معيار جديد وهام لتقييم مساهمة الموظف والإدارة في تطوير البنك. ويعتبر نظام (أفكار) أيضا ضمان تقديم خدمات ومنتجات تتناسب مع الإحتياج الحالي والتطلع للمستقبل لتلبية إحتياجات ورغبات عملائنا المستقبلية، وكذلك أداة مساعدة لتوجيه الجهود مع تطبيق المخرجات من السلبية إلى الإيجابية.



إيماننا من إدارة كاك بنك بأن الإستثمار في الموارد البشرية من خلال تنمية المهارات والقدرات أحد المحددات بالغة الأهمية للنمو وإنجاح السياسات؛ وعلى اعتبار أن موظفي البنك هم أئمن الأصول التي يستمد منها البنك قوة كيانه وسمعته؛ فقد أولى البنك بهذا الموضوع إهتماماً كبيراً؛ حيث نفذت إدارة التدريب وتطوير الأداء خلال عام ٢٠١٧ عدد من المشاريع الهامة وعدد من الأنشطة المتعلقة برفع الأداء في البنك وكذلك المساهمة في تعزيز مسؤولية البنك تجاه المجتمع عبر بناء المهارات والقدرات.

التدريب وتطوير الأداء

تنفيذ مشروع تحليل وتحديد الإحتياجات التدريبية في البنك للفترة ٢٠١٧-٢٠٢٠

جرى تحليل وتحديد الإحتياجات التدريبية من خلال منهجية محددة ركزت على التعامل مع الإحتياجات التدريبية كمنظومة تتكون من مدخلات وعمليات ومخرجات لكل منها مكوناتها الأساسية والتي تقضي إلى تكامل هذه العناصر معاً. كما تم الإهتمام أيضاً في منهجية التحليل على الترابط بين مستويات قياس الإحتياجات التدريبية وفي إطار ذلك شملت المدخلات مراجعة مختلف البيانات والمعلومات الأساسية المتاحة في تقارير ومراجعات البنك وقواعد بياناته في كل مستوى وفقاً لتصنيف مسبق حيث أفضى ذلك إلى وضع جداول ونماذج يدوية وإستمارات إلكترونية تم من خلالها جمع وتصنيف البيانات اللازمة والتأكد من جودتها عبر المختصين المعنيين، كما شملت المنهجية في العمل من خلال مبدأ المشاركة ونقل الخبرة حيث تم تشكيل فريق للمهمة وتدريبه لتنفيذ مختلف مهام عملية تحليل وتحديد الإحتياجات. ويمكن تحديد تفاصيل منهجية العمل من خلال التالي:

1 فريق العمل:

تم تنفيذ المهمة من خلال فريق عمل من البنك الى جانب مستشار متخصص، شمل مختلف الإدارات والأقسام المعنية في البنك بحيث تتحقق مشاركة فاعلة لتنفيذ المهمة وضمان نجاحها .

2 مستويات تحديد الإحتياجات التدريبية وتصنيفات المقارنة التي تم اعتمادها:

جرى تنفيذ مهمة تحليل وتحديد الإحتياجات التدريبية بالإعتماد على المحددات التي تتضمنها حزم السياسات المعتمدة في البنك حيث تنقسم سياسات البنك الإحتياجات التدريبية الى ثلاثة مستويات هي:

- الإحتياجات التدريبية على المستوى المؤسسي.
- الإحتياجات التدريبية على المستوى الوظيفي.
- الإحتياجات التدريبية على المستوى الفردي.

3 التأكد من جودة البيانات:

جرى وضع آلية لتحقيق جودة ملائمة للبيانات وفقاً للتالي:

- إشراك المعنيين من المدراء والمعنيين من مختلف المكونات المؤسسية في البنك ذات العلاقة والتي تعد مصدر للبيانات المطلوبة.
- بعد تفرغ البيانات المتاحة جرى فحصها من قبل فريق الإشراف الفني والتأكد من مصداقيتها والرجوع إلى عينات عشوائية للتأكد من صحة ودقة التفرغ لكل فريق فرعي.
- جرى عرض نتائج التحليل الأولية على كامل الفريق وتقييمها بشكل جماعي.

4 تم اعتماد التوصيات التالية:

تم إعتناء (١٥٠) برنامجاً تدريبياً تمثل أولويات ملحّة للبنك للثلاث السنوات القادمة من لجنة الموارد البشرية وقيادة البنك.

- إعتناء مصفوفة التدريب للفترة ٢٠١٧-٢٠٢٠
- أتمتته المصفوفة لتجويد البيانات التدريبية.

5 خلاصة المؤشرات الرئيسة لتحليل الاحتياجات التدريبية للبنك:

- (١١) مجال أداء تمحورت فيها فجوة الاحتياجات التدريبية على المستوى المؤسسي.
- (٤٦) برنامج تدريبي مشترك في المستوى الفردي.
- (٢٧٠) برنامج تدريبي مثلت احتياج تدريبي في المستوى الوظيفي.

تقييم الأداء

تم في العام ٢٠١٧م المساهمة في ترشيد القرار الإداري عبر تقييم أصحاب التعيينات في المسؤوليات الإشرافية والقيادية.

خلاصة البرامج والدورات التي نُفذت في مركز التدريب الداخلي للبنك وخارج البنك خلال العام ٢٠١٧ :

(1736)
عدد الموظفين المستهدفين

(12)
برنامج تدريبي

(65)
مجموعة تدريبية

■ المستفيدين من التدريب

الموظفين	العدد
■ موظفي البنك بالإدارة والفروع.	1104
■ موظفي شركة الأمن والصيانة	115
■ موظفي شركة كاك للتأمين	68
■ موظفي البنوك الأخرى	33
■ طلاب وخريجي الجامعات	416
	1736

■ البرامج المنفذة على مستوى موظفي البنك بالإدارة العامة و الفروع :

البرنامج	عدد المشاركين
■ مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الإحتيال	161
■ قانون الامتثال الضريبي (الفاتيكا)	67
■ الحوالات الخارجية ومتطلبات قانون الفاتف	18
■ دليل السياسات والاجراءات لقانون المشتريات لجميع اعضاء اللجان المصغرة بالفروع	139
■ ورشة عمل تقييم اداء الموظفين لجميع المستويات الوظيفية بالإدارة العامة	429
■ التحليل الاستراتيجي للخطة الاستراتيجية ٢٠١٨-٢٠٢٠ لمنحوبي القطاعات	45
■ ورشة عمل المتابعة والتقييم للأنشطة الإقتصادية والتنموية والمشاروعات (رؤساء القطاعات ، مدراء الإدارات ، رؤساء الأقسام والوحدات)	203
1062	

■ البرامج المنفذة لموظفي الشركات والوكلاء:

البرنامج	عدد المشاركين
■ التامين من منظور فني واقتصادي لموظفي شركات كاك للتأمين .	68
■ مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لموظفي شركات الصرافة (وكلاء الحوالات)	42
■ البرنامج الأساسي للعاديين لموظفي شركة الأمن والصيانة	53
■ دورة أساسيات النجاح الوظيفي لموظفي شركة الأمن والصيانة	20
■ الفونج شوي (طاقة مكان العمل) لموظفي الموارد البشرية بالبنوك	33
216	



أستطاع كاك بنك الوصول الي مقدمة البنوك من خلال كادرة البشري المميز في خبرته ومهاراته والتي حرصت قيادة البنك على تأهيلهم وتحفيزهم للوصول لأفضل الكوادر على مستوى البنوك، ولأجل الحفاظ على أهمية هذا الكادر، قامت إدارة كاك بنك بعمل معايير التميز الوظيفي وتطبيقها على الموظفين لتقييم إدائهم وتكريم المميزين منهم، حيث تم اختيار أفضل الموظفين من كل إدارة بناء على معايير التقييم ونشر أسمائهم، تكريماً لجهودهم وتحفيزاً بقية الموظفين لخلق المزيد من التنافس البناء ولما من شأنه تحسين مستوى أدائهم لينالو التكريم في السنوات القادمة.

الموظفين المثاليين

أسماء الموظفين المثاليين للعام ٢٠١٧م

م	الاسم	الادارة / الفرع	م	الاسم	الادارة / الفرع
1	إسحاق عبدالرزاق عبدالله الشرفي	ادارة التخطيط الاستراتيجي والاحصاء	21	علي علي عبده الرفيق	ادارة الموارد البشرية
2	ابوبكر فضل عبدالوهاب العمري	ادارة الاستثمار	22	محمد امين ابوبكر القربي	ادارة تطوير الاداء (التدريب)
3	ايمن محمد احمد الحيمي	ادارة الافراد والمنشآت الصغرى	23	وفاء محمد حمود خميس	ادارة تكنولوجيا المعلومات
4	سماح علي محمد محسن السياغي	ادارة الالتزام	24	تهاني محمد حسن عز الدين	ادارة توكيد الجودة
5	بشرى عبدالله علي محمد الفضلي	ادارة البحوث والتطوير	25	احمد محمد عبدالجليل عبده العبسي	ادارة خدمات المزارعين والصيادين
6	سماح محمد علي ياسين راجح	ادارة البطاقات	26	نورة عبدالعليم عبدالله الجنيدي	ادارة قنوات التوزيع الالكترونية
7	وضاح قائد احمد الوعيل	ادارة التدقيق	27	سامي محمد علي العاضي	الادارة القانونية
8	سعاد محمد حزام قاسم الشوافي	ادارة التمويل الزراعي والسمكي	28	خالد حسين طاهر علي المرقب	الادارة المالية
9	سماح علي عبدالعزيز حميد	ادارة الحوالات	29	ابتهال محمد احمد احمد تقي	غرفة التداول والوساطة المالية
10	محمد عبدالله صالح البدوي	ادارة الخدمات الادارية	30	فتحية احمد لطف مصلح الدرواني	فرع ١٤ أكتوبر
11	محمد احمد احمد الحميدي	ادارة الخدمات المصرفية الخاصة	31	سليم عبدالله حزام الناشف	فرع ٢٢ مايو
12	كافية حسين احمد الكحلاني	ادارة السكرتارية والتوثيق	32	محمد علي احمد الارباني	فرع اب
13	عبدالمملك حسين احمد الجرف	ادارة الشركات التجارية والمؤسسات	33	محمد صغير علي صلاح الخولاني	فرع البيضاء
14	محمد محمد عبدالله نعمان	ادارة الشركات الصناعية والزراعية	34	رقيب محمد عبده جابر	فرع التربة
15	يزيد محمد عبداللطيف الشوافي	ادارة الشركات العقارية والمقاولين	35	لبنى محمد عبده فقية	فرع الحديدة
16	هشام فرج محفوظ عمر بلعيش	ادارة العمليات الحولية	36	منى عوض سليمان احمد	فرع الحي التجاري
17	محمد حسين علوي الجنيدي	ادارة العمليات المركزية	37	اروي احمد يحيى محمد الكبسي	فرع الزبيري
18	منى بجاش سعيد الشرعبي	ادارة الفروع	38	شيخ حسين سعد بن الشيخ سعد	فرع الشحر
19	مجاهد محسن سعد صلاح	ادارة المتابعة والتعاملات الخاصة	39	اميل فيصل محمد احمد هزيم	فرع الشيخ عثمان
20	محمد ناجي يحيى صلاح	ادارة المخاطر	40	رفيدى سعيد محمد الجغماني	فرع الضالع

◀ تابع أسماء الموظفين المثاليين للعام ٢٠١٧م

م	الأسم	الادارة/الفرع
58	همدان طه احمد مسعد الجحيمه	فرع رطاع
59	مصطفى علي محمد محسن	فرع زبيد
60	اخلاص سعيد احمد محمد الزوقري	فرع سقطري
61	صالح عمر صالح القعيطي	فرع سبئون
62	رائد علي صالح محمد	فرع ش. مقديشو
63	سباء محمد لطف الحميدي	فرع شارع جمال
64	صالح علي مسعود الخشعي	فرع شبوه
65	عمار ياسين عبده هزاع	فرع صعدة
66	ضيف الله محمد مصلح غلاب	فرع صنعاء
67	عبدالله محمد حسينه المحبشي	فرع عبس
68	نور الهدى علي عبده الرفيق	فرع عمران
69	محمد علي محمد عبدالله صبيحي	فرع كريتير
70	نارس احمد عوض خرابه	فرع لحج
71	نبيل فرحان محمد شمس الدين	فرع يريم
72	عبدالله علي محمد الخزان	مركز البطائق
73	عبد الوهاب احمد صالح البدوي	قطاع العمليات المساندة
74	يحيى عبدالله عبدالله الفقيه	مكتب الرئيس

م	الأسم	الادارة/الفرع
41	محمد عبده ديوان طاهر	فرع العدين
42	خالد حميد حميد الجندي	فرع المحويت
43	جاود عبدالله قاسم البريحي	فرع المخاء
44	ناصر سعيد علي المشجري	فرع المكلا
45	فواز محمد عبدالوهاب الرصاص	فرع الملكة اروى
46	مارينا عبيد سالم بن ضبيع	فرع المنصورة
47	اصيل نصيب فرج نصيب بن جوهري	فرع المنطقة الحرة
48	سعيد محمد صداعي علي	فرع المهرة
49	فضل علي علي ظافر العكيمي	فرع النادرة
50	عبدالله محمد عمر طويل	فرع باجل
51	ابراهيم لطف قائد الاسطى	فرع بغداد
52	محمد عثمان عبدالرحمن معروف	فرع بيت الفقيه
53	اديب عبده صالح علي المشيع	فرع تعز
54	عبدالله عبدالله مقبل جبر	فرع حجه
55	سماع صالح صالح قاطة	فرع حده
56	نجاه عيسى بكري محمد مبروك	فرع حرض
57	محمد نصر احمد احمد المفلحي	فرع دمتم

حساب توفير البراعم



ضمان
مستقبل
أفضل..

- أرباح محتسبة بشكل شهري .
- إمكانية التحويل من حساب أحد الوالدين إلى حساب طفله .
- إمكانية استخدام خدمات البنك الإلكترونية والإطلاع على الحساب في أي وقت ومن أي مكان .

حساب توفير تم تصميمه خصيصاً لصغار السن، يقدم البنك فوائد بشكل دوري على الحساب، ويستهدف هذا الحساب بشكل خاص الشريحة الأصغر سناً من سن الولادة حتى ١٨ عاماً، يمنحهم الحساب فرصة "التوفير للمستقبل".



إستثماراً لدور كاك بنك في تنمية المجتمع والمشاركة الفعالة في نمو الإقتصاد القومي بالتزامن مع مواكبة التطورات المصرفية العالمية نحو الشمول المالي والذي أبرزته التطورات العالمية والإقليمية والحاجة الكبيرة لتطوير إستراتيجيات لتحقيق النمو الإقتصادي الأكثر شمولية والذي يساعد على مواجهة مشكلة البطالة ويعزز من العدالة الإجتماعية، واستشعاراً من البنك بأهمية هذا المجال لم يغفل التوجه نحو الإستثمار في تمويل عدد من الشركات، وقد حرص البنك عند توجيه أمواله نحو الإستثمار أن يكون في الاتجاه الآمن والأمثل والذي يتميز بعائد أعلى من الفرص الإستثمارية البديلة، فكان توجه البنك نحو الإستثمار في كل من شركة كاك للتأمين والمتربة في مقدمة شركات التأمين اليمنية على الرغم من أن صناعة التأمين لا تزال في مراحلها الأولى في اليمن كما هو الحال في معظم الدول العربية، وكذلك إنشاء شركة كاك لخدمات الأمن والصيانة إلى جانب المساهمة في شركة مأرب للدواجن.

الإستثمار في الشركات



سليم حنيش
المدير التنفيذي

100%

نسبة مساهمة
البنك

شركة كاك لخدمات الأمن والصيانة

إنطلقت مسيرة كاك لخدمات الأمن والصيانة بهدف المنافسة على مشاريع التشغيل والصيانة والحراسة للمباني والمنشآت في جميع أنحاء اليمن، وقد كانت الانطلاقة من كاك بنك، ومنذ ذلك الحين، تلاقت الخطوات النوعية والكمية للشركة وتوسعت لتشمل العديد من المجالات كالتشغيل والصيانة والنظافة ومكافحة الحشرات والخدمات الأمنية والزراعية وتنسيق الحدائق وعددها من الخدمات المتميزة التي تم اعتمادها في الخطة التطويرية للشركة.

وتتمتع الشركة بالعديد من المميزات التي تضعها على قمة خيارات العملاء مثل الريادة والجودة والمرونة والسعر المنافس والالتزام بالتطوير الدائم للخدمات والمواصفات الفنية إضافة إلى التزامها القوي نحو عملائها ومنسوبيها.

← الخدمات التي تقدمها الشركة :

- أمن وحماية الممتلكات والمنشآت .
- خدمات الصيانة وتغذية الصرافات الآلية.
- خدمات نقل مرافقة السيولة.
- خدمات المراسلة.
- خدمات النظافة .
- خدمات الضيافة.



عبدالله محمد بشير
الرئيس التنفيذي



شركة كاك للتأمين

بعد مضي ما يقارب الثمان سنوات على تأسيس شركة كاك للتأمين هاهي اليوم تتربع في مقدمة شركات التأمين اليمنية كأهم وإبرز شركات التأمين العاملة في اليمن .
كما حصلت شركة كاك للتأمين على ثقة أهم الشركات التجارية والصناعية وكذا الشركات الخدمية وقطاع المال والأعمال ، من أبرز وأهم عملاء الشركة في مجال الاتصالات شركة سبأ فون للهاتف النقال والتي استفادت من خدمات كاك للتأمين منذ عام ٢٠١٥ وحتى اليوم إضافة لشركة واي للإتصالات والتي تستفيد من كافة خدمات كاك للتأمين سواء في التأمين الصحي وتأمين الحياة وبقية التأمينات الأخرى .
وفي العام ٢٠١٧م توجهت شركة كاك للتأمين للمنافسة بشكل أكبر والدخول في مجال التأمين على المنظمات الدولية العاملة في اليمن واستطاعت ان تكسب ثقة العديد من المنظمات الدولية العالمية وتجديد تأميناتها للعام التالي ٢٠١٨م لما لمسوه من خدمة تأمينية راقية .

أهم هذه المنظمات :

- منظمة ميرسي كور .
- منظمة كير العالمية.
- منظمة الإنسانية و الإدماج .
- منظمة أودرا.
- الإتحاد الدولي للصليب الأحمر.
- منظمة الإغاثة الدولية.
- منظمة زوا .
- منظمة أطباء العالم .

21%

نسبة مساهمة
البنك

و تسعى شركة كاك للتأمين للمضي قدما لتصبح الشركة اليمنية الرائدة في مجال التأمين في اليمن وذلك بفضل الجهود الكبيرة التي يقوم بها طاقم العمل في شركة كاك للتأمين والذين يحملون شهادات وكفاءات عالية في مجال التأمين.

أهم شركات إعادة التأمين:

تقوم كاك للتأمين بإعادة التأمين في شركات عالمية لما يعزز الثقة لدى عملائها لتحقيق ضمان عال في التأمينات وهي كالتالي :

- ARAB- RE- POOL ■ شركة ترست لإعادة التأمين - Trust-Re ■
- MISR INSURANCE ■ شركة بارنتس لإعادة التأمين - Barents-Re ■
- NEW HAMSHER INSURANCE ■ شركة إفريقيا لإعادة التأمين - Africa-Re ■
- OMAN- RE ■ شركة GIC Of India ■
- TUNIS- RE ■ هيئة اللويدز - LLOYDS ■
- ARAB - RE ■

أكبر وسطاء إعادة التأمين في العالم ومنهم:-

- Robert Fleming ■ GRS ■
- JB BODA ■ C & G ■

الخدمات التأمينية التي تقدمها الشركة:

- تأمين الحريق والأخطار الإضافية. ■
- تأمين السيارات (التأمين الشامل / تأمين الطرف ثالث). ■
- تأمين الحياة. ■
- تأمين التأمين الصحي. ■
- تأمين النقل البحري والجوي والبري. ■
- تأمين هياكل السفن. ■
- تأمين المسؤولية المدنية العامة. ■
- تأمين النقد أثناء النقل وأثناء الحفظ في الخزينة. ■
- تأمين خيانة الأمانة. ■
- تأمين الألواح الزجاجية. ■
- التأمين المصرفي الشامل. ■
- التأمين الهندسي بأنواعه. ■
- تأمين النفط والغاز والطاقة. ■
- تأمين المسؤولية المهنية. ■
- تأمين الطيران. ■
- تأمين السفر. ■
- تأمين الحوادث الشخصية. ■
- إصابات العمل ومسؤولية رب العمل. ■
- التأمين التكافلي لكافة أنواع التأمين المذكورة أعلاه. ■
- تأمينات متنوعة أخرى حسب احتياجات العملاء وما يتناسب مع نشاطهم. ■



محمد حميد
المدير التنفيذي

شركة مأرب للدواجن

هي إحدى الشركات الرائدة في مجال إنتاج الدواجن بنوعيتها اللاصم والبياض. تأثرت شركات ومزارع الدواجن بأحداث العام ٢٠١٧م، وبعضها خرج عن الخدمة بشكل نهائي. وبطبيعة الحال تأثرت شركة مأرب للدواجن، لكن إدارتها سارعت إلى تنفيذ خطط دقيقة نتج عنها نجاح الشركة في إستمرارية نشاطها، وما كان ذلك ليتم لولا الرعاية الخاصة التي يقدمها كاك بنك للشركة، ضمن دوره الرائد والبناء في خدمة الإقتصاد الوطني بشكل عام. تجدر الإشارة إلى أن إسهامات البنك مع الشركة قوية وفعالة في جميع المجالات المصرفية وهذا هو العنصر الإيجابي في نمو الشركة المستمر.

27.32%

نسبة مساهمة
البنك

فيزا نت

تسوق عبر النت
بسهولة



مزايا البطاقة:

- إصدار البطاقة دون الحاجة لفتح الحساب.
- استلام البطاقة بنفس اللحظة.
- رسوم مخفضة.
- يمكنك طلب البطاقة لدى أي فرع أو مكتب لكك بنك.
- تغذية البطاقة عند انتهاء المبلغ في أي وقت.

بطاقة مقدمة من كاك بنك مدفوعة مسبقاً
صممت خصيصاً للتسوق عبر الانترنت لتمنحك
الأمان والمرونة عند الشراء عبر الانترنت
بالإضافة إلى العديد من المزايا الأخرى.



المسؤولية الاجتماعية

تربط كاك بنك بالمجتمع علاقة وطيدة تتضح من خلال سعيه المستمر للمشاركة في القضايا الاجتماعية وتقديم العون للمجتمع، انطلاقاً من المبدأ الإنساني والمسؤولية الاجتماعية وتلمس احتياجات المجتمع فقد اهتم البنك منذ نشأته ببرامج الخدمة المجتمعية والمساهمة في جهود التنمية الوطنية على اعتبار أنه البنك الأول الذي اهتم بخدمة المجتمع في العديد من القطاعات منها الصحية والتعليمية والاجتماعية ووضعها ضمن أولويات نجاحه، واستمر الحال في عام ٢٠١٧ رغم الظروف الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي فقد عمل على تكريس مبدأ التنمية المجتمعية فهي التي تكفل لأفراد المجتمع القدرة على تحقيق المشاريع وتوجيهها التوجيه الصحيح بما يخدم المجتمع وبالتالي نجاح إستراتيجيته التي يسعى لتحقيقها، فلم يذخر كاك بنك جهداً في دعم الفعاليات الاجتماعية وخصوصاً المساعدات في مجالي الصحة والتعليم.



ف كاك بنك بإعتباره مؤسسة وطنية يدعم مشاريع إنسانية تعمل على تخفيف ما يمكن من ويات و أوجاع المجتمع، حيث كان العام ٢٠١٧ م متميزاً من خال تقديم المنح والمساعدات للمجتمع ومن أهمها :-

- مساهمة البنك في تنفيذ العديد من المساهمات المجتمعية للمساعدة في تخفيف جزء من المعاناة التي على سبيل المثال لا الحصر (رعاية بعض دور الأيتام، توفير المعونات الغذائية للأسر المحتاجة في بعض المحافظات شراء بعض الأدوية الضرورية لبعض المستشفيات ... الخ) .
- تقديم مبلغ ٤٠ مليون ريال دعم من البنك لوزارة التربية والتعليم لإقامة الاختبارات الوزارية.
- دعم مركز علاج الأورام بأدوية السرطان وأجهزة تخدم العلاج والفحص المبكر عن السرطان.
- دعم مركز أمراض وجراحة القلب بالمستشفى العسكري من خلال تقديم ادوية يحتاجها المركز.
- توفير وتوريد محاليل طبية مهمة لعمل آلاف الفحوصات اليومية اللازمة للمرضى في مستشفى السبعين.
- توفير وتركيب قطع غيار لأجهزة مختبريه لمختبر مستشفى السبعين.

مسئولية البنك تجاه طلاب وخريجي الجامعات:

في هذا الإطار نفذ البنك عبر إدارة التدريب وتطوير الأداء عدد ١٠ مجموعات تدريبية استهدفت تدريب ٤١٦ من خريجي الجامعات وذلك في إطار المسؤولية الاجتماعية ومن منطلق مساهمة البنك في تنمية وتطوير القدرات الشابة ورفعها بالخبرات المهنية والعملية من مجال العمل المصرفي والبنكي الذي يتميز به كاك بنك، ما يحقق مجموعة من الأهداف لعل أهمها تعزيز حصول المتدربين على فرص أعلى في الحصول على وظائف في سوق العمل، ورفع ثقة موظفي البنك من المدربين بقدراتهم في توثيق ونقل المعارف وتطويرها باستمرار.

مجالات التدريب:

تم تحديد مجالين رئيسيين وذلك بحسب تنوع التخصصات وهي كالتالي:

- العلوم الإدارية والمصرفية
- تقنية تكنولوجيا المعلومات

يعتبر برنامج العلوم الإدارية والمصرفية البرنامج الأكثر إقبالاً حيث بلغ عدد المتدربين فيه (٢٣٥) متدرباً ومتدربة يليه برنامج تقنية تكنولوجيا المعلومات، وهو برنامج نوعي جداً ويعكس قدرة موظفي البنك على تقديم تدريب متخصص ومتقدم وقد بلغ عدد المتدربين (٨١) متدرباً ومتدربة .

البرامج المنفذة للطلاب و خريجي الجامعات :

البرنامج	عدد المشاركين
العلوم الإدارية والمصرفية	335
تقنية تكنولوجيا المعلومات	81
	416





**WESTERN
UNION®**

أرسل و أستلم أموالك من أي فرع لكأك بنك
عبر شبكة ويسترون يونيون



كاك
الاسلامي
Islamic Finance - CacBank



تواصلًا للنجاحات التي يحققها بنك التسليف التعاوني والزراعي في شتى المجالات، ومتابعة منه لواقع العمل المصرفي اليمني واتجاهاته نحو التطوير بناء على معطيات الواقع، حيث إن هناك توجه نحو البنوك الإسلامية على الساحة اليمنية بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإسهاماً منه في خدمة المجتمع، بادر البنك بتأسيس كاك الإسلام كقطاع مستقل مالياً وإدارياً في العام ٢٠١٠م تحت إشراف هيئة رقابية شرعية تعمل على ضمان سلامة تنفيذ الأعمال إلى جانب إعداد هيكل تنظيمي مكتمل الوظائف يضمن تنفيذ الأعمال بكل مهنية واحترافية ويساعد في تعزيز الأداء.

كما يحرص كاك الإسلام على تقديم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما يعزز من رضا عملائه ويساهم في دعم العملية التنموية في البلاد.

كاك
الإسلامي

الرؤية

وجهتك الأولى لشريك مصرفي بحلول إسلامية مبتكرة.

الرسالة

تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة ذات الجودة لشركائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية باستخدام أفضل الأنظمة الإدارية والتقنية بمهنية عالية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع.

القيم الجوهرية

- التمسك بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية في مختلف الأنشطة التي يقدمها كإسلامي.
- العمل بروح الفريق الواحد.
- إنجاز العمل بكفاءة وفعالية لكسب ثقة العملاء.
- رضا العميل هو مقياس نجاحنا.
- ترسيخ روح الإنتماء.
- المساهمة في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع.

توزيع الأرباح

بلغت نسب توزيع أرباح الودائع الاستثمارية للعملاء للعام ٢٠١٧م
كما التالي:

2.09%

الودائع بالدولار الأمريكي

6.12%

الودائع بالريال اليمني

تعزيز وتطوير القدرات

يحتل الإهتمام بالعاملين وتطوير مهاراتهم مكانة خاصة لدى كاك الإسلامي حيث تم عقد العديد من الدورات التدريبية النوعية والمتخصصة خلال العام ٢٠١٧م والتي شملت معظم أوجه النشاط المصرفي ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية.
- الخدمات المصرفية الإلكترونية.
- التخطيط الإستراتيجي المؤسسي.
- الحوكمة في البنوك.
- إدارة المحافظ والصناديق الإستثمارية.
- المنهج العلمي في تصميم وتحليل وتوصيف الوظائف.
- تطبيق الأعراف الموحدة لخطابات الضمان.

هذا إلى جانب عقد دورات تدريبية في موضوع مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وبما يعزز دور البنك في هذا المجال.

الخدمات والمنتجات

يعمل كاك الإسلامي على توفير العديد من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية وبما يضمن رضا عملائه وذلك من خلال تقديم عدد من الخدمات والمنتجات الرئيسية التالية:



باقعة تيسير

وتتضمن عدة منتجات ومنها بطاقات الخصم والبطاقات الائتمانية وخدمة راتبك اكبر



برنامج حياة

والذي يتضمن عدة منتجات منها منتج أمنية (وهو عبارة عن منتج يتيح للعميل اقتناء متطلباته والدفع بأقساط ميسرة) بالإضافة إلى منتج مشاوري ومنتج بيتي من إنماء



باقعة أمان

وتتضمن عدة منتجات منها الحساب الجاري وحساب التوفير والوديعة الإستثمارية

هذا بالإضافة إلى الخدمات والمنتجات المتعلقة بالعمليات الدولية، الحوالات التجارية الدولية، الإعتمادات المستندية الذاتية وبصيغة المراجعة، خدمة إبلاغ تنفيذ العمليات الدولية عن طريق الرسائل القصيرة والبريد الإلكتروني.

النشاط الزراعي والمشاريع



■ أحد مشاريع مضخات الطاقة الشمسية - محافظة صنعاء (مزرعة عنب)

(122)
مستفيد

(30)
مشروع

يعد تقديم التمويلات الزراعية بأنواعها المختلفة أحد الأهداف الرئيسية للبنك، سواء في مجال تمويل الجرارات الزراعية أو مضخات الطاقة الشمسية، والتي تساهم بدور مباشر في وضع الحلول البديلة لمشكلة ارتفاع سعر مادة الديزل الذي يمثل العبء الكبير على عملية ارتفاع التكاليف التشغيلية في الإستثمار الزراعي، حيث مثلت تلك المضخات الحل الأمثل لتلك المشكلة، هذا بالإضافة الى تشجيع تقنية الزراعة الحديثة في البيوت المحمية لما لها من عائدات زراعية عالية ولعب دور كبير في الترشيد من استهلاك المياه.

وقد تم دعم حوالي (٣٠) مشروع في المجالات التنموية والزراعية في جوانب الجرارات الزراعية مضخات الطاقة الشمسية، البيوت المحمية، مشاريع الدواجن والآحمة وغيرها، وقد استفاد منها نحو ١٢٢ مستفيد وكل ذلك ضمن برنامج اليمن السعيد للتمويل الزراعي.



برنامج اليمن السعيد

للتمويل الزراعي والسمكي



معنا مشروعك ناجح

المسؤولية الاجتماعية للبنك

(66)
عامل

(26)
خريج

(24)
مشروع

كان للإهتمام بالشباب والمساهمة في إيجاد حلول ومعالجات لمشكلة البطالة وخصوصاً البطالة بين أوساط المتعلمين إهتمام خاص لدى كاك الاسلامي ومن هنا جاء برنامج دمج الشباب الخريجين في العملية الإنتاجية كنتاج للجهود المشتركة المبذولة من شركاء التنمية (صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي و السمكي ووزارة الزراعة و كاك الاسلامي) للخروج بحلول عملية تساعد الشباب الخريجين من الكليات و المعاهد الزراعية و البيطرية في إنشاء مشروعات صغيرة و متوسطة من خلال تقديم التمويلات اللازمة لهم وفق دراسات إئتمانية تضمن تحقيق النجاح لتلك المشروعات .

وقد لعب هذا البرنامج دوراً كبيراً في تنفيذ المشروعات للشريحة المستهدفة منذ بداية العام ٢٠١٤م وحتى نهاية العام ٢٠١٧م بغرض المساهمة في زيادة الإنتاج الزراعي وبما يساهم في تحقيق الأمن الغذائي وذلك من خلال الأنشطة والأهداف المنفذة عبر البرنامج في مجال مخازن التبريد، مشاريع الزراعة الحديثة بالبيوت المحمية، مشاريع الدواجن، مشاريع النحل، مشاريع العيادات البيطرية، وغيرها من المشاريع الهامة، وقد بلغ إجمالي المشاريع (٢٤) مشروع استفاد منها نحو (٢٦) خريج بينما بلغ عدد العمالة في تلك المشاريع قرابة (٦٦) عامل.



برنامج دمج الشباب الخريجين
في العملية الإنتاجية



القوي الأمين

وجهتك الأولى لشريك مصرفي
بحلول إسلامية مبتكرة



حور

حساب جاري
للسيدات



موبايلي

الزاجل

صيرفة التقنية

مولنا ب

10000000000

ومستمررون

حساب
جاري
توفير



الحج

لتحقيق حلمكم قدمنا لكم منتج توفير الحج



البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك التسليف التعاوني و الزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

البيانات المالية

المحتويات

الصفحة

102.....	تقرير مدقق الحسابات المستقل
105.....	بيان المركز المالي الموحد
106.....	بيان الدخل الشامل الموحد
107.....	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
109.....	بيان التدفقات النقدية الموحد
111.....	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
167.....	البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي - الشركة الأم

جرائد ثورنتون



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق - مراقب - إستشارات
جرائد ثورنتون يمن
شارع الجرائد
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٩٦٧٠١٠٤٦٥٠٢٤/٥
فاكس: ٩٦٧٠١٠٤٦٥٠٢٦
www.gtyemen.com

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لهذا التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية) والوحدة التابعة لهذا (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والمكونة من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وبيانات الدخل الشامل الموحد، والتغيرات في حقوق الملكية الموحد، والتدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية (١-٥٢)، متضمنة ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة.

وفي رأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة إن وجدت، كما هو موضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد "للمجموعة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني وفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية.

أساس الرأي المتحفظ

قامت إدارة المجموعة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي اليمني، بتكوين مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بإكتشاف مركز العملات الأجنبية وفق نتائج البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بإجمالي مبلغ وقدره ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني للحد من المخاطر والخسائر والأثار السلبية الناجمة عن إكتشاف مركز العملات الأجنبية في ظل التقلبات الحادة لأسعار العملات الأجنبية، مما يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - المخصصات والإلتزامات والأصول المحتملة). ونتيجة لذلك، فقد تم إظهار حقوق المساهمين والدخل الشامل بأقل مما يجب بمبلغ وقدره ٥,٧٢٣,٢٠٠ ألف ريال يمني وضريبة الدخل بالزيادة بمبلغ وقدره ٢٩,٢٠٠ ألف ريال يمني والضكاة بأقل مما يجب بمبلغ وقدره ١٤٦,٠٠٠ ألف ريال يمني وتم إظهار المخصصات الأخرى بأكثر مما يجب بمبلغ وقدره ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني.

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

فقرة تأكيدية

- نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٥١) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة، والخاص بالآزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية حيث يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والاقتصادية والتي قد تؤثر على فترة المجموعة على الإستمرار في مزاوله نشاطها في ظل إستمرارية هذه الأوضاع. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٢٠٥/ط) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة، والخاص بتعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي اليمني وفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

وكجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت بسبب الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ويعتبر خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، إذ أن الاحتيال قد يشمل التواطؤ والتزوير أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو التجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إيداع رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة المجموعة.

فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبينة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعماله كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات حولها، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

ولقد قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت عملية التدقيق وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية والتي تم اكتشافها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

باستثناء ما تم ذكره في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فلقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رألناها لازمة لأغراض التدقيق، وتمسك المجموعة سجلات حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته أو قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢م أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي، فيما عدا مخالفة البنك للمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م ومخالفة تعليمات البنك المركزي اليمني اللاحقة لمعالجة الاختلالات الخاصة بمراكز العملات الأجنبية الهامة والمبينة في الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة.



صنعاء - الجمهورية اليمنية
٥ يوليو ٢٠١٨م

بيان المركز المالي الموحد

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ألف ريال يمني
الأصول		
٧ نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	٤١,١٦٥,٦٥٢
٨ أرصدة لدى البنوك	٣٦,٨٧٨,٨٢١	٤٩,٣٩٦,٨٣٠
٩ قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية	١٩,٧٠٣,٣٢٩	٣٤,٩٥٧,٣٠٢
١٢ استثمارات مالية	٣٢١,١٤٦,٩٦٥	٢٤٣,٨٣٠,٥٢٤
١٦ استثمارات في صكوك إسلامية	١,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٣٤,٠٠٠
١٧ استثمارات في شركات زميلة	٦٣٢,٦٣١	٦٣٣,٦٥٧
١٨ أرصدة مدينة وأصول أخرى	٢,٢٧٤,٢٧٢	٢,٦١٨,٧٤١
٢٠ مستلكات ومعدات	٢,٤٧٥,٦١٥	٢,٩٢٧,٨٩١
إجمالي الأصول	٤٤٠,١٦٧,٥٩٢	٣٨٤,٣٦٤,٥٩٧
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢١ أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٩,٥٧٠,٤٥٨	١٧,١١٤,٣٥٩
٢٢ ودائع العملاء	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩
٢٣ قروض طويلة الأجل	٢,٣٦٤,١٢٠	٣,١٩٣,٥٤٠
٢٤ أرصدة دائنة والالتزامات أخرى	٨,٢٩٠,٣٥٩	٧,١٢٨,٨٦٧
٢٥ مخصصات أخرى	٦,٣٢٢,٩٤٨	٥٢٦,٨٢٣
إجمالي الالتزامات	٤١٦,٨٧٢,٢٨٦	٣٦١,٠٥٣,٤٧٨
حقوق الملكية		
٢٦ رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٦ احتياطي قانوني	٣,٠٩٣,٥٠٤	٣,٠٩٣,٥٠٤
احتياطي عام	٢١٧,٦١٥	٢٥٣,٨٠٣
(خسائر) أرباح مرحلة	(١٥,٨١٣)	٩٦٣,٨١٢
إجمالي حقوق الملكية للعائد لمساهمي البنك	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	٢٣,٣١١,١١٩
الحصص غير المسيطرة	-	-
إجمالي حقوق الملكية	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	٢٣,٣١١,١١٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٤٤٠,١٦٧,٥٩٢	٣٨٤,٣٦٤,٥٩٧
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٢٧	٣٤,٣١٠,٩٤٢

الرئيس التنفيذي
الرئيس مجلس الإدارة
أ/ صلاح صادق بشا
أ/ محمد صالح اللاحي

نائب الرئيس التنفيذي
أ/ عبدالله علي المني

المدير المالي
أ/ محمد قاسم الخطوي

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الشامل الموحد

للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م الف ريال يمني
إيرادات القوائد	٢٨	٤٥,٠٨٢,٨٣٢
يخصم: مصروفات القوائد	٢٩	(٢١,١٠٣,٣٦٣)
صافي إيرادات القوائد		٢٣,٩٧٩,٤٦٩
إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٣٠	٥٩٥,٩٧٧
يخصم: عقد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإخار	٣١	(٦٧٨,٢٠٠)
صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية		(٨٢,٢٢٣)
صافي إيرادات القوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٢٣,٨٩٧,٢٤٦
إيرادات رسوم وعمولات	٣٢	١,٣٢٥,٢٢٧
أرباح (خسائر) عملات النقد الأجنبي	٣٣	٦,٧٢٦,١٦٠
إيرادات إستثمارات مالية	٣٤	١٢,٧٢٩
إيرادات عملات أخرى	٣٥	١,٥٣٤,١٣٧
صافي إيرادات التشغيل		٣٣,٢٠٦,٨٣٥
يخصم: مخصصات	٣٦	(١٨,٢٣٢,٠٣٤)
يخصم: تكاليف الموظفين	٣٧	(٨,٧٧٩,٨٣٧)
يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات	٣٨	(٦٧٧,٧٠٢)
يخصم: مصروفات أخرى	٣٩	(٤,٠٧٢,٧١٩)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		١,٤٤٤,٥٤٣
يخصم: ضرائب الدخل عن العام	١,٢٤	(١,٣٨٠,٢٩٥)
صافي أرباح العام بعد الضرائب		٦٤,٢٤٨
بنود الدخل الشامل الأخرى		-
إجمالي الدخل الشامل للعام		٦٤,٢٤٨
ويؤخذ إلى:		-
مساهمي البنك		٦٤,٢٤٨
الحصص غير المسيطرة		-
		٦٤,٢٤٨
عائد السهم من صافي أرباح العام	٣٩	٣ ريال يمني
		١١٤ ريال يمني

الرئيس التنفيذي / صلاح صالح باشا
الرئيس مجلس الإدارة / محمد صالح اللاعي
نائب الرئيس التنفيذي / عبدالله علي التليسي
المدير المالي / محمد قاسم المقطري

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧م						
رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	خسائر مرحلة	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢٥٣,٨٠٣	٩٦٣,٨١٢	٢٣,٣١١,١١٩	-	٢٣,٣١١,١١٩
-	-	-	٦٤,٢٤٨	٦٤,٢٤٨	-	٦٤,٢٤٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٨٠,٠٦١)	(٨٠,٠٦١)	-	(٨٠,٠٦١)
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢٥٣,٨٠٣	٩٤٧,٩٩٩	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	-	٢٣,٢٩٥,٣٠٦
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية						
١,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٦,١٨٨)	(٩٦٣,٨١٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٦,١٨٨)	(٩٦٣,٨١٢)	-	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢١٧,٦١٥	(١٥,٨١٣)	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	-	٢٣,٢٩٥,٣٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م						

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

تابع بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ م						
رأس المال المدفوع آلف ريال يعني	احتياطي قانوني آلف ريال يعني	احتياطي عام آلف ريال يعني	خسائر مرحلة آلف ريال يعني	إجمالي حقوق الملكية (العائد لمساهمي البنك) آلف ريال يعني	الحصص غير المسيطرة آلف ريال يعني	الإجمالي آلف ريال يعني
١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٨٧,٠٦٠	٤٧,١٥١	٢,٠٠٠,٦١٨	٢١,٩٣٤,٨٢٩	-	٢١,٩٣٤,٨٢٩
-	-	-	٢,١٧٣,٣٨٤	٢,١٧٣,٣٨٤	-	٢,١٧٣,٣٨٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧٩٧,٠٩٤)	(٧٩٧,٠٩٤)	-	(٧٩٧,٠٩٤)
١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٨٧,٠٦٠	٤٧,١٥١	٣,٣٧٦,٩٠٨	٢٣,٣١١,١١٩	-	٢٣,٣١١,١١٩
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية						
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢٠٦,٦٥٢	(٢٠٦,٦٥٢)	-	-	-
-	٢٠٦,٤٤٤	-	(٢٠٦,٤٤٤)	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٤٤٤	٢٠٦,٦٥٢	(٢,٤١٣,٠٩٦)	-	-	-
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢٥٣,٨٠٣	٩٦٣,٨١٢	٢٣,٣١١,١١٩	-	٢٣,٣١١,١١٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

رئيس مجلس الإدارة / محمد صالح اللاعي

الرئيس التنفيذي / صلاح صالح بشا

نائب الرئيس التنفيذي / عبدالله علي الدليمي

المدير المالي / محمد قاسم المطهر

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي ربح العام قبل الضرائب	١,٤٤٤,٥٤٣	٢,٣٧٤,٥١٧
تعديلات على:		
٢٠ إهلاك ممتلكات ومعدات	٦٧٧,٧٠٢	٧٠٤,٩٧٦
٣٦ مخصصات مكونة خلال العام	١٨,٢٣٢,٠٣٤	١,٤٠٣,٨٤٥
مخصصات مستخدمة خلال العام	(٤٤٦,٧٢٨)	(١,٤٦٢,٣١٤)
فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	٣,٥٧٤	١,٢٦٣,٤٠٩
تعديلات على دخل السنة السابقة	(٨٠,٠٦١)	(٧٩٧,٠٩٤)
٣٥ مخصصات إنقضى الغرض منها	(١,٤٩٥,٩٤٦)	(١,١٠٤,٩٦٥)
أرباح استثمار مالية في شركات زميلة	(٥,٦١٣)	(٦٦٩)
أرباح استثمار مالية متاحة للبيع	(٧,١١٦)	-
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	(٩,٢٧٦)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	١٨,٣٢٢,٣٨٩	٢,٣٧٢,٤٢٩
التغير في:		
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٣,١٩٦,٠٥٦)	(٢,٦٢٢,٩٣٤)
أذون خزنة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	١,٦٩٥,٧٢٤	٧٠,٣١١,٧٦١
النقص في قروض وملفات وأنشطة تمويلية	٤,٤١٥,٢٢٨	٢,٠٩٤,٨٢٠
النقص في أرصدة مدينة وأصول أخرى	٦٨٦,٤٠٥	١,٢٨٠,٦٢٠
الزيادة في أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢,٤٥٦,٠٩٩	٣,٠٣٢,٥٥١
الزيادة في ودائع العملاء	٤٧,٢٣٤,٥١٢	٢٣,٥١٢,١٢٠
النقص في أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	(١٧,٦٧٠)	(٧٤٣,٩٣٦)
ضرائب الدخل المسددة	(٢٠١,١٣٣)	(١,١٧٣,٠٦٦)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل	٧١,٣٩٥,٤٩٨	٩٨,٠٦٤,٣٦٥
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	(٢٢٥,٤٢٦)	(٤٣٤,٥٠٧)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات	-	١١,٧٨١
الزيادة في استثمار مالية متاحة للبيع	(٤٩,٢٠٨)	-
النقص في استثمار في صكوك إسلامية	٧,٣٣٤,٠٠٠	٥,٨٣٣,٠٠٠
توزيعات نقدية من شركات زميلة	٦,٦٣٩	-
توزيعات نقدية من استثمار مالية متاحة للبيع	٧,١١٦	-
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار	٧,٠٧٣,١٢١	٥,٤١٠,٢٧٤

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٣٧,٣٥٢	(٨٢٩,٤٢٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٣٧,٣٥٢	(٨٢٩,٤٢٠)	(النقص) الزيادة في القروض طويلة الأجل
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
١٠٣,٩١١,٩٩١	٧٧,٦٣٩,١٩٩	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١٩٧,٥٨٠,٧٨٥	٣٠١,٤٩٢,٧٧٦	النقدية وما في حكمها في بداية العام
-	-	أثر التغير في أسعار الصرف
٣٠١,٤٩٢,٧٧٦	٣٧٩,١٣١,٩٧٥	النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي
٤١,١٦٥,٦٥٢	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	٧ نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٩,٣٩٦,٨٣٠	٣٦,٨٧٨,٨٢١	٨ أرصدة لدى البنوك
٢٣٨,٦٢٥,٢٨٧	٣١٥,٨٩٢,٥٢٠	١٣ أدون خزائن، صافي
٣٢٩,١٨٧,٧٦٩	٤٠٨,٣٢٧,٣٠٠	
(٢٥,٨١١,٨٤٢)	(٢٩,٠٠٧,٨٩٨)	بخصم: أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(١,٨٨٣,١٥١)	(١٨٧,٤٢٧)	بخصم: أدون خزائن إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر، صافي
٣٠١,٤٩٢,٧٧٦	٣٧٩,١٣١,٩٧٥	

رئيس مجلس الإدارة / محمد صالح اللاعي

الرئيس التنفيذي / صلاح صالح بشما

نائب الرئيس التنفيذي / عبدالله علي الديهي

المدير المالي / محمد قاسم العظري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) في صنعاء وفقاً للقانون رقم (٣٩) لعام ١٩٨٢م كحصول لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس في العام ١٩٧٥م) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس في العام ١٩٧٩م)، 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 الفتوى والرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٠م، كما حصل على الموافقة النهائية في ١٦ أبريل ٢٠١١م.

يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٤٣ فرعاً (٤١ فرعاً ٢٠١٦م) في جميع محافظات الجمهورية اليمنية، بالإضافة إلى الشركة التابعة داخل الجمهورية اليمنية (بشار إليهما معاً بـ "المجموعة") وبياناتها كما يلي:

نسبة الملكية	رأس المال	التشاطر	اسم الشركة (الوحدة) التابعة
٢٠١٦م	٢٠١٧م	الرئيسي	
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠,٠٠٠	كك لخدمات الأمن والصيانة (صنعاء - الجمهورية اليمنية)

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.

وباستثناء من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي:

- استخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨م ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥م.
- إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والتسهيلات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية.
- إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية.

وإن تأثير تلك الاستثناءات على البيانات المالية الموحدة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

تم إعداد وعرض البيانات المالية للشركة (للوحدة) التابعة للمجموعة في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٤ يوليو ٢٠١٨م.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كإستثمارات مالية متاحة 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 يمني (إلا إذا أثير لخلاف 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 التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٥.٣)، ٩.٣، ١٠.٣، ١١.٣، ٥، ١٠، ١٢، ١٩، ٢٠، ٢٤، ٢٥). وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

أ. تشمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على ما يلي:

• تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة.

عند تصنيف الأموال المالية كـ"محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" أو "متاحة للبيع" تحققت المجموعة بأنها تلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣.٣).

• تقييم الأدوات المالية

تم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (٥).

ب. المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

• انخفاض قيمة الأصول

تمارس المجموعة حكمها في تقدير مخصص انخفاض في قيمة الأصول، وقد تم عرض منهجية تقدير الانخفاض ضمن سياسة انخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه:

• انخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

• الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

• الالتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظرا لطبيعة عملياتها، قد تكون المجموعة طرفا في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعمالها الاعتيادية، ويرتكز مخصص الالتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على احتمالية التدفق الخارجي للموارد الاقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجية، وتخضع مثل هذه الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة.

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١.٣ أساس توحيد البيانات المالية

١.١.٣ يضع المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج فردي للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشأة المنظمة، وتعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر فيها، ويكون قادرا على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر فيها. بغرض تحقيق تعريف السيطرة الوارد في المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب أن يتوفر للمستثمر ما يلي:

- يكون للمستثمر السلطة على الجهة المستثمر فيها.
- يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من الشراكة مع الجهة المستثمر فيها.
- يكون للمستثمر القدرة على استخدام سلطته في السيطرة على الشركة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر.

٢.١.٣ تتضمن البيانات المالية الموحدة كل من البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي متضمنا كافة الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال لفرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية وكذا الوحدة التابعة للبنك بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبندو بيان الدخل الشامل الموحد الناتجة عن العمليات المشتركة.

أ. الشركة التابعة

الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المجموعة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها إذا استوفت معايير السيطرة المبينة في الإيضاح رقم (١.٣) ويتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقفها.

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

ب. زوال السيطرة

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

ج. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة مبالغ الأرباح والخسائر وصافي الأصول غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للمجموعة، وتدرج الحصص غير المسيطرة بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل الموحد 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 القيم الدفترية لإستثمارات البنك وحقوق الملكية في الشركة التابعة، وكما يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات المتقابلة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة.

٢.٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تسلك حسابات المجموعة (البنك وشركته التابعة) بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة)، وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس متوسط أسعار الصرف الرسمية الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف الرسمية الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الدخل الشامل الموحد، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلا 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 والمتدرجة بأسعار الصرف الرسمية الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الدخل الشامل الموحد.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس متوسط أسعار الصرف الرسمية الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني وقت التعامل.

لا تدخل المجموعة في العقود الأجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة لإلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

٣.٣ الأصول والالتزامات المالية

أ. الإعراف والقياس المبدي

تعترف المجموعة مبدياً بالقروض والتمهيلات وكذا الأرصدة لدى البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الإعراف المبدي لجميع الأصول والالتزامات 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 مشقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا ترغب المجموعة في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب، ويتم الإعراف مبدياً بهذه الأصول بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة، لاحقاً وبعد الإعراف المبدي بالأصول، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال مخصوماً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها.

٢. إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وهي أصول مالية غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تولارخ إستحقاق ثابتة، ويكون لدى المجموعة النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، وتعتبر أدون الخزنة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أدون الخزنة بالقيمة الاسمية ويثبت

قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى، وتظهر أدون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية الموحدة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني. ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروف الإقتناء، ولاحقاً بعد الإعتراف المبدئي يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة.

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

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

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 إلى بيان الدخل الشامل كتسوية إعادة تصنيف.

يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشقة من فئة متاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى المجموعة النية والمقدرة على الإحتفاظ 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

تجرى 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 لأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعتراف المبدئي مخصصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصصاً منه الإطفاء المتراكم بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة، ويتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمازماً لمعدل الفائدة الفعال.

- **قياس القيمة العادلة:** القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستانه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو في حالة عدم وجود أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام أو يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة. بالنسبة للاستثمارات الغير مدرجة، ويتم الاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة، هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للاستثمار أو للاستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر. يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

و. تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

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

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض 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 الإنخفاض 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 إنخفاض في القيمة الفردية. جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكديدها 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 إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات.

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

الإنخفاض في القيمة السوقية للاستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠% أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر يعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة.

خسائر الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف إلى بيان الدخل الشامل. 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 إنخفاض 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 للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في احتياطي القيمة العادلة.

٤.٣ تحقق الإيراد

- يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال باستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات القوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة، وعندما يعامل حساب باعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإنه يتم قيد القوائد على الديون التي مضى على استحقاقها ثلاثة أشهر ولم تنفع هامشياً ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى باعتبارها فوائد معلقة ولا يتم تعليلها على الحسابات المدينة ولا يتم إضافتها لحساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين، معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة التفرعية للأصول أو الإلتزامات المالية، عند احتساب معدل الفائدة الفعّال تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الاعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعّال، إن طريقة الفائدة الفعّالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المغطاة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها.
- تثبت أرباح عقود المراجعة والإستصناع على أساس الإستحقاق، حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجعة 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 المراجعة والإستصناع غير المنتظمة في بيان الدخل الشامل.
- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر في تاريخ تصفية عقد المضاربة، وتثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال العام.
- يتم إثبات إيرادات الإجارة والإجارة المثلثة بالتمليك 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 (لتغلي الغرض منها) ضمن بند إيرادات أخرى ببيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

٥.٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشورات رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م، (٥) لسنة ١٩٩٨م ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥م بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات 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 للسبب التالية كحد أدنى:

النسبة	البيان
٢-١%	القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
١٥%	القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة الديون دون المستوى
٤٥%	الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠%	الديون الرديئة

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 إعدامها.

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

٦.٣ الالتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج المركز المالي تحت بند لئزيمات عرضية وإرتباطات - بعد خصم التأمينات المحصلة عنها - بإعتبارها لا تمثل أصولاً أو لئزيمات 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 والإستثمار والتمويل.

٨.٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيانات التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي، وكذا أرصدة أذون الخزانه التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها. تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غير مشقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٩.٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ. الإعراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجد- وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأي مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لموضع 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 بإعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسميتها كجزء من تكلفة تلك المعدات.

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار افتراضية 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 تحققها 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 الموحد عند إستحقاقها.

ج. الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها 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 الموحد وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

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

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني وإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث والآلات ومعدات	٥ سنوات - ١٠ سنوات
الأجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي	٥ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
تحسينات عقارات مستأجرة	١٠ سنوات أو مدة الإيجار 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).

١٠.٣ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. تتمثل القيمة القابلة للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد.

١١.٣ مخصصات أخرى

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي، قانوني أو إستراتيجي، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ عندما يكون مناسباً والمخاطر المتعلقة بالالتزامات.

١٢.٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وقاء لديون بعض العملاء

تتراج الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة ببيان المركز المالي الموحد ضمن بند "الرصد 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 الموحد.

١٣.٣ عقود الإيجار

تصنيف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر. وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية، تحمل 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 الموحد.

١٥.٣ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

تقوم المجموعة بمزاولة أعمال مصرفية إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المراجعة والإستصناع، المضاربة والإجارة ويوضح الإيضاح رقم (٤.٣) الاعتراف بالإيرادات المرتبطة بهذه الأدوات.

أ. تمويل عمليات المراجعة والإستصناع

المراجعة هي عقد بيع بموجبه تبيع المجموعة أصل أو سلعة سبق لها شرائها وحيازتها بناء على وعد من المتعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة، يتكون سعر البيع من تكلفة السلعة و هامش الربح المتفق عليه.

الإستصناع هو عقد بين المجموعة والعميل تقوم المجموعة على أساسه ببيع أصل مطور وفقاً لمواصفات و ثمن متفق عليهما مسبقاً مع العميل.

تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المراجعة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها العائد المتفق عليه بعقود المراجعة أو الإستصناع.

ب. المضاربة

المضاربة هي عقد بين المجموعة والعميل. حيث يقوم بموجبه أحد الأطراف بتقديم أموال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) بإستثمار هذه المبالغ في مشروع ما أو نشاط معين، ويتم توزيع الأرباح الناتجة بينهم وفقاً لحصة الأرباح المتفق عليها بينهم مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب كافة الخسائر الناتجة عن سوء إدارته، أو إهماله، أو مخالفة شروط وبنود المضاربة، فيما عدا ذلك يكون رب المال مسؤولاً عن الخسائر.

ج. الإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة المنتهية بالتملك هي إتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (كمؤجر) بتأجير أصل للعميل (المستأجر) (شراء/ إقتناء الأصل المحدد، سواء من بائع (طرف ثالث) أو من العميل نفسه، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير)، مقابل بعض مدفوعات الإجارة لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير.

تحدد إتفاقية إجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك أسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار، يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

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

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 الضرائب

- تحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.
- وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية. ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١م والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩م وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.
- وفقاً للمادة (١٦٠) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م تخضع أرباح البنك للضرائب وذلك على أساس معدل ضريبي ٢٠% للوعاء الخاضع للضريبة بدءاً من عام ٢٠١٠م.
- 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 إلزامات ضريبية مؤجلة. وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تترجح إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور.

١٨.٣ مخصص الضمان الإجتماعي

- أ. يدفع موظفي المجموعة حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م وكذا القانون رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١م بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية والهيئة العامة للتأمينات والمعاشات قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تحمل مساهمة المجموعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.
- ب. تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

١٩.٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

٢٠.٣ العائد على السهم

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

٢١.٣ أرقام المقارنة

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

٢٢.٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

٢٣.٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٢٤.٣ معلومات الشركة الأم

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

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية

١.٤ المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م

المعايير والتعديلات التي أصبحت سارية المفعول للمرة الأولى في عام ٢٠١٧م (للمنشآت التي تنتهي فترتها المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م) هي كالآتي:

١. مبادرة الإفصاح (للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧)
٢. الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة (للتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
٣. التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م (للتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ * الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)

إن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة. وفقاً لذلك، ليس هناك أي تغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة في عام ٢٠١٧م.

أدناه معلومات عن هذه المعايير الجديدة والتي يمكن تطبيقها على المجموعة:

١. مبادرة الإفصاح (للتعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧)

هذه التعديلات تستجيب لطلبات المستثمرين لتحسين الإفصاح عن الأنشطة التمويلية للمنشأة، وهذه التعديلات صممت لتحسين نوعية المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية حول التغييرات في ديون المنشأة والتدفقات النقدية المتعلقة بها (والتغييرات غير النقدية).

٢. التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م

هذا الإصدار من التحسينات السنوية عبارة عن مجموعة من التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الناتجة عن المسائل التي تمت مناقشتها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال دورة المشروع لإدخال التحسينات السنوية التي بدأت في عام ٢٠١٤م والتي أدرجت في مسودة مشروع العرض الصادر في نوفمبر عام ٢٠١٥م. ويستخدم مجلس معايير المحاسبة الدولية عملية التحسينات السنوية لإجراء التعديلات اللازمة، ولكن غير العاجلة، على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لن يتم تضمينها كجزء من أي مشروع آخر. ويهدف مجلس معايير المحاسبة الدولية لتخفيف عبء التغيير لجميع الأطراف المعنية من خلال تقديم التعديلات في وثيقة واحدة بدلاً من أن تكون سلسلة من التغييرات التدريجية، والجدول التالي يلخص المسائل التي جرى مناقشتها:

المعيار المتأثر	الموضوع	ملخص التعديلات
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	توضيح نطاق المعيار	يوضح نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ من خلال تحديد أن متطلبات الإفصاح (باستثناء تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ - ١٢) تطبق على مصالح المنشأة بغض النظر عما إذا كانت مصنفة (أو مشرحة ضمن مجموعة استبعاد مصنفة) كمحتفظ بها للبيع أو كعمليات متوقفة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة".
		يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.

٢.٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية وغير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها مسبقاً قبل المجموعة

تم إصدار معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ البيانات المالية، ولم يتم تبنيها من قبل المجموعة. أدناه معلومات عنها والتي يتوقع أن تكون ذات علاقة ببيانات المجموعة المالية.

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

المعيار	موضوع المعيار أو التفسير	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤م)	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨م
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١	للتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م	١ يناير ٢٠١٨م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	للتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م	١ يناير ٢٠١٨م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "تحويلات العقارات الاستثمارية"	١ يناير ٢٠١٨م
لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التفسير ٢٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة	١ يناير ٢٠١٨م
لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التفسير ٢٣	عدم التيقن بشأن معالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	عقد الإيجار	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)	١ يناير ٢٠١٩م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديلات على المعيار "المصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة"	١ يناير ٢٠١٩م

١. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) يقدم متطلبات جديدة للاعتراف بالإيرادات، لتحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات"، معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقد الإنشاء"، والعديد من التفسيرات المتعلقة بالإيرادات. المعيار الجديد يؤسس نموذجاً للاعتراف بالإيراد على أساس السيطرة ويوفر إرشادات إضافية في العديد من المناطق التي لا يغطيها بالتفصيل المعايير الدولية الحالية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك كيفية احتساب الترتيبات مع الإلتزامات متعددة الأداء، والتسعيرات المتغيرة، وحقوق العملاء لاسترداد الأموال، وخيارات المورد لإعادة الشراء، وغيرها من التعقيدات المعروفة.

والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) سيكون ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.

٢. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (٢٠١٤م)

مجلس معايير المحاسبة الدولية أصدر مؤخراً المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (٢٠١٤م) والذي يمثل استكمال لمشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". المعيار الجديد يقوم بإدخال تغييرات واسعة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ حول تصنيف وقياس الموجودات المالية ويقدم نموذجاً جديداً "خسائر الائتمان المتوقعة" لتدني قيمة الأصول المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يوفر أيضاً إرشادات جديدة بشأن تطبيق محاسبة التحوط.

وبدأت الإدارة بتقييم أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ولكن ليست بعد في وضع يمكنها من تقديم المعلومات المحددة عن ذلك.

وقد قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (٢٠١٤م) تاريخ جديد يستلزم تطبيقه للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨م.

٣. التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤م-٢٠١٦م

هذا الإصدار عبارة عن مجموعة من التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الناتجة عن المسائل التي تمت مناقشتها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال دورة المشروع لإدخال التحسينات السنوية التي بدأت في عام ٢٠١٤م والتي أدرجت في مسودة مشروع العرض الصادر في نوفمبر عام ٢٠١٥م. ويستخدم مجلس معايير المحاسبة الدولية عملية التحسينات السنوية لإجراء التعديلات اللازمة، ولكن غير العاجلة، على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لن يتم تضمينها كجزء من أي مشروع آخر. ويهدف مجلس معايير المحاسبة الدولية لتخفيف عبء التغيير لجميع الأطراف المعنية من خلال تقديم التعديلات في وثيقة واحدة بدلاً من أن تكون سلسلة من التغييرات التدريجية، والجدول التالي يلخص المسائل التي جرى مناقشتها:

المعيار المتأثر	الموضوع	ملخص بالتعديلات
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ 'التطبيق للمرة الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية'	حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمبتدئين لأول مرة	تم حذف عدد من الإعفاءات القصيرة الأجل لأن الإعفاءات المقدمة لم تعد متاحة أو لأنها ذات صلة بفرات التقارير التي مرت الآن. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ 'الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة'	قياس القيمة العادلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك	يوضح أن المنشأة المؤهلة قادرة على الاختيار بين تطبيق طريقة حقوق الملكية أو قياس الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو مشروع مشترك عند الاعتراف المبدئي بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وتم عمل إيضاحات مماثلة للمنشأة المعدة للتقرير والتي لا تعتبر منشأة استثمارية ولها شركة زميلة أو مشروع مشترك (على اعتبارها منشأة استثمارية). ويسمح معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لهذه المنشأة الاختيار بالاحتفاظ بقياسات القيمة العادلة المستخدمة من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند تطبيق طريقة حقوق الملكية. وتوضح هذه التعديلات أن هذا الاختيار يتم أيضاً بشكل منفصل لكل استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك في وقت لاحق من التاريخ الذي:
		أ. تم فيه الإثبات الأولي للاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.
		ب. أصبح فيه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منشأة استثمارية.
		ج. أصبح فيه الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك شركة قابضة.
		يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٨ للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، ويسمح بالتطبيق المبكر لهذا المعيار.

٤. تحويلات العقارات الاستثمارية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠)

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تحويلات العقارات الاستثمارية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) والتي توضح أن التحويلات من أو إلى العقارات الاستثمارية مطلوبة فقط عندما يكون هناك تغيير في استخدام العقارات مدعوماً بدليل.

وبالإضافة إلى التوضيح في الأعلى، فإن التعديلات تعيد أيضاً تحديد قائمة الظروف المذكورة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ العقارات الاستثمارية. وقد سبق وصف هذه القائمة بأنها قائمة محددة للظروف التي يمكن فيها إعتبار أن هناك تغييراً في استخدام الممتلكات. وتعيد هذه التعديلات وضع القائمة كقائمة غير شاملة لأمثلة الأدلة على حدوث تغيير في الاستخدام. كما أوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أن التغيير في نية الإدارة بحد ذاته لا يقدم أدلة كافية على حدوث تغيير في الاستخدام ويجب أن يكون الدليل على التغيير في الاستخدام يمكن ملاحظته. تسري التعديلات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، إلا أنه يسمح بالتطبيق المبكر.

٥. تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ اعتبارات المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

أصدرت لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "التفسير ٢٢ اعتبارات المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة". وهو ينظر في سعر الصرف الذي يتعين استخدامه للترجمة عندما تتم عمليات الدفع أو الاستلام مقدماً للأصل والمصروف أو الإيراد. التفسير رقم ٢٢ ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨م. إلا أنه يسمح بالتطبيق المبكر.

٦. تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ "عدم التيقن بشأن معالجات ضريبة الدخل"

نشرت لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية تفسير جديد رقم ٢٣ "عدم التيقن بشأن معالجات ضريبة الدخل"، مع تحديد الكيفية التي يجب أن تعكس بها المنشآت عدم اليقين في المحاسبة عن ضرائب الدخل.

ويوضح التفسير رقم ٢٣ كيف أن حالة عدم التيقن بشأن معالجات ضريبة الدخل يجب أن تؤثر على محاسبة ضرائب الدخل. وقد لاحظت لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أن هناك تنوعاً في الممارسة بالنسبة لمختلف المسائل المتعلقة بالاعتراف وقياس الالتزامات أو الأصول الضريبية في الظروف التي يكون فيها عدم التيقن من تطبيق قانون الضرائب موضع اهتمام.

٧. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار'

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وثلاثة تفسيرات ذات الصلة:

- تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على عقد إيجار"،
- تفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم ١٥ "تشغيل حوافز عقود الإيجار"،
- تفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم ٢٧ "تقييم جوهر العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار".

وهي تكمل مشروع طويل المدى لمجلس معايير المحاسبة الدولية لإصلاح المحاسبة عن الإيجار. وسوف يتم تسجيل عقود الإيجار في بيان المركز المالي في شكل حق الاستخدام للأصول والالتزامات الإيجار.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إلزامي وساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م.

٨. "ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي" (التعديلات) التي تسمح للشركات بقياس موجودات مالية محددة مسبقاً مع دفع تعويض سلبي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بدلاً من قياس تلك الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تتضمن التعديلات أيضاً توضيحات للمحاسبة عن تعديل أو تبادل التزام مالي والتي لا ينتج عنه إلغاء الإعراف.

وتسري هذه التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر. ومع ذلك، فإن النص الذي تمت إضافته لتوضيح المحاسبة عن تعديل أو تبادل الالتزام المالي الذي لا ينتج عن إلغاء الاعتراف يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م (أي تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نفسه) حيث أن هذا النص يوضح المعيار الحالي بدلاً من تعديله.

٩. "المصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة"، حيث توضح هذه التعديلات أن الشركات التي تحتسب فوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك (والتي لم يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية فيها) تقوم باستخدام المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". ويشمل ذلك الفوائد طويلة الأجل التي تشكل، في جوهرها، جزءاً من صافي استثمار المنشأة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

في التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أن الاستبعاد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ينطبق فقط على الحصص المحتسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية. لذلك، تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المصالح الأخرى في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، بما في ذلك الحصص طويلة الأجل التي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية والتي تشكل، في جوهرها، جزءاً من صافي الاستثمار في تلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء وأصول مالية أخرى، وتتضمن الالتزامات المالية وودائع العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية والقروض طويلة الأجل والالتزامات المالية الأخرى كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وإرتباطات. ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما ترتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب. القيمة العادلة:

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المخاطر 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 اشتقاقها من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المخاطر الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة.

وتشمل القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والمبينة في الإيضاحات رقم (١٥،١٢) مبلغ وقدره ٧٩٣,٥٧٩ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ وقدره ٧٤٤,٣٧١ ألف ريال يمني، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م)، ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تتدرج وفق المستوى الأول والثاني لإيضاحات القيمة العادلة.

ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية:

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

د. 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 إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٥. ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية):

٢٠١٧ م					
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الفروض والتسهيلات	المتاحة للبيع	التكلفة المطفأة الأخرى	إجمالي القيمة المرحلة	القيمة العادلة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول المالية					
٥٥,٥٥٥,٩٥٩	-	-	-	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	٥٥,٥٥٥,٩٥٩
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي	-	-	-	٣٦,٨٧٨,٨٢١	٣٦,٨٧٨,٨٢١
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	١٩,٧٠٣,٣٢٩	١٩,٧٠٣,٣٢٩
فروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية، صافي استثمارات مالية:	-	-	-	-	-
مقاسة بالتكلفة العادلة	-	٧٩٣,٥٧٩	-	٧٩٣,٥٧٩	٧٩٣,٥٧٩
مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٣٢,٠٣٥,٣٨٦	٣٢,٠٣٥,٣٨٦
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
	١٩,٧٠٣,٣٢٩	٧٩٣,٥٧٩	-	٤٣٤,٧٨٥,٠٧٤	٤٣٤,٧٨٥,٠٧٤
الالتزامات المالية					
-	-	-	١٩,٥٧٠,٤٥٨	١٩,٥٧٠,٤٥٨	١٩,٥٧٠,٤٥٨
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١
ودائع للعملاء	-	-	٢,٣٦٤,١٢٠	٢,٣٦٤,١٢٠	٢,٣٦٤,١٢٠
فروض طويلة الأجل	-	-	-	-	-
-	-	-	٤٠٢,٢٥٨,٩٧٩	٤٠٢,٢٥٨,٩٧٩	٤٠٢,٢٥٨,٩٧٩
٢٠١٦ م					
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الفروض والتسهيلات	المتاحة للبيع	التكلفة المطفأة الأخرى	إجمالي القيمة المرحلة	القيمة العادلة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول المالية					
٤١,١٦٥,٦٥٢	-	-	-	٤١,١٦٥,٦٥٢	٤١,١٦٥,٦٥٢
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي	-	-	-	٤٩,٣٩٦,٨٣٠	٤٩,٣٩٦,٨٣٠
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	٣٤,٩٥٧,٣٠٢	٣٤,٩٥٧,٣٠٢
فروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية، صافي استثمارات مالية:	-	-	-	-	-
مقاسة بالتكلفة العادلة	-	٧٤٤,٣٧١	-	٧٤٤,٣٧١	٧٤٤,٣٧١
مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٢٤٣,٠٨٦,١٥٣	٢٤٣,٠٨٦,١٥٣
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	٨,٨٣٤,٠٠٠	٨,٨٣٤,٠٠٠
	٣٤,٩٥٧,٣٠٢	٧٤٤,٣٧١	-	٣٧٨,١٨٤,٣٠٨	٣٧٨,١٨٤,٣٠٨
الالتزامات المالية					
-	-	-	١٧,١١٤,٣٥٩	١٧,١١٤,٣٥٩	١٧,١١٤,٣٥٩
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩	٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩	٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩
ودائع للعملاء	-	-	٣,١٩٣,٥٤٠	٣,١٩٣,٥٤٠	٣,١٩٣,٥٤٠
فروض طويلة الأجل	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٥٣,٣٩٧,٧٨٨	٣٥٣,٣٩٧,٧٨٨	٣٥٣,٣٩٧,٧٨٨

٢.٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

أ. 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 إستمرارية تحقيق المجموعة للأرباح. ويتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لإستمرارية ربحية المجموعة.

ب. عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالرغم من ذلك، توجد عدة جهات أخرى مسئولة عن إدارة المخاطر بالمجموعة، ومنها ما يلي:

- **لجنة الأصول والالتزامات:** والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والالتزامات لبيان المركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل، التوزيع، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية.
- **لجنة التدقيق:** والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة، تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمجموعة ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للمجموعة وأساليب مراقبة الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية الداخلية.

ج. 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.

د. مخاطر الائتمان

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

• إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة باستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والأطراف المقابلة. يشمل نظام المخاطر على خمسة مستويات، المستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية العاملة (منظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي ديون غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني:

المستوى	الفئة	معايير التصنيف
٣	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد.
٤	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض.
٥	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ.

وفيما يلي إجمالي محفظة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية العاملة للمجموعة على أساس تصنيفات الائتمان الداخلية (بدون الأخذ في الاعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية):

الدرجة	الفئة	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	١,٣٩٣,٧٤٤	١٠,٥٧٥,٤٦١

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن إدارة مخاطر الائتمان فإن المجموعة تلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرها 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 الائتمانية 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 والتسهيلات والأنشطة التمويلية والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

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

	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الألي)	٢٩,٠٠٧,٨٩٨	٢٥,٨١١,٨٤٢
أرصدة لدى البنوك	٣٦,٨٧٨,٨٢١	٤٩,٣٩٦,٨٣٠
قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية، صافي	١٩,٧٠٣,٣٢٩	٣٤,٩٥٧,٣٠٢
إستثمارات مالية	٣٢١,١٤٦,٩٦٥	٢٤٣,٨٣٠,٥٢٤
إستثمارات في صكوك إسلامية	١,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٣٤,٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	٦٣٢,٦٣١	٦٣٣,٦٥٧
أرصدة متبينة وأصول أخرى بالصافي بعد خصم المتوقعة المقدمة	١,٥٦٨,٧٩٧	١,٩٢٨,٣٥٢
	٤١٠,٤٣٨,٤٤١	٣٦٥,٣٩٢,٥٠٧
التزامات عرضية وإرتباطات	٣٨,١٣٦,٩٧١	٤٢,١٧٨,٥٩٣
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٤٤٨,٥٧٥,٤١٢	٤٠٧,٥٧١,١٠٠

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

٢٠١٦م		٢٠١٧م		
صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	
الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	الف ريال يعني	
-	٢٧٧,٧٣١,٩٩٥	-	٣٤٧,٢٨٤,٤٥١	حكومي
٦٣,٧٤٩	٦٤,٧٥٠,٦٤٠	٣٤,٥٦٣	٣٨,٥٧٧,٢٨٢	مالي
٢,٦٨٠,٧٩٥	١٨,٨٩١,٥٦٧	١,٤٥٣,٤٤٣	١٤,٢٤٢,٤١٧	تجاري
٢,٧٥٩	٣,٠٩٢,٠٧٨	١,٤٩٦	٢,٩٦١,١٩٤	صناعي
٣,٧٩٦,٤٤٧	٥,٧٥٩,٧٦٥	٢,٠٥٨,٣١٥	٢,١٢٢,٧٦٤	خدمات
٥,٦٦٩,١٤٣	٦,٢٩٠,٤٩٧	٣,٠٧٣,٦٣٢	٣,١١٠,٥١١	أفراد
٩,٣٠٢	٥٦٣,٦٢٥	٥,٠٤٣	٤٠٥,٥٨٠	مقاولات
٤٨,٣٦٤	١,٧٣٧,٧٩٨	-	١,٧٣٤,٢٤٢	أخرى
١٢,٢٧٠,٥٥٩	٣٧٨,٨١٧,٩٦٥	٦,٦٢٦,٤٩٢	٤١٠,٤٣٨,٤٤١	الإجمالي
٣٤,٣١٠,٩٤٢	٤٢,١٧٨,٥٩٣	٣٠,٤٢٣,٣٩٨	٣٨,١٣٦,٩٧١	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٤٦,٥٨١,٥٠١	٤٢٠,٩٩٦,٥٥٨	٣٧,٠٤٩,٨٩٠	٤٤٨,٥٧٥,٤١٢	

وتقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الائتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٥. مخاطر السيولة

تشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالإلتزاماتها في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسويل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب.

٦. إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة المجموعة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال إستخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥% وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ما نسبته ٩٢% مقابل ما نسبته ٨٥.٢٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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

٢٠١٧م					
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
١٩,٥٧٠,٤٥٨	-	-	-	١٩,٥٧٠,٤٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦٦,٥٣٩,٠٠٥	٢٠٤,٤١٠	١٧٣,٣١٦	١٣,٤٠٧,٦٧٠	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	و المؤسسات المالية
٨٢٥,٨٢٥	-	٨٢٥,٨٢٥	٧١٢,٤٧٠	٢,٣٦٤,١٢٠	ودائع العملاء
٨,٢٩٠,٣٥٩	-	-	-	٨,٢٩٠,٣٥٩	قروض طويلة الأجل
٣٩٥,٢٢٥,٦٤٧	٢٠٤,٤١٠	٩٩٩,١٤١	١٤,١٢٠,١٤٠	٤١٠,٥٤٩,٣٣٨	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
إجمالي الإلتزامات					

٢٠١٦م					
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى
١٧,١١٤,٣٥٩	-	-	-	١٧,١١٤,٣٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢٣,٣٠٧,٢٩٢	٢٣٦,٤٧٨	٤٧,٥٨٧	٩,٤٩٨,٥٣٢	٣٢٣,٠٨٩,٨٨٩	و المؤسسات المالية
-	-	-	٣,١٩٣,٥٤٠	٣,١٩٣,٥٤٠	ودائع العملاء
٤,٢٤٢,١٨٧	-	-	٢,٨٨٦,٦٨٠	٧,١٢٨,٨٦٧	قروض طويلة الأجل
٣٤٤,٦٦٣,٨٣٨	٢٣٦,٤٧٨	٤٧,٥٨٧	١٥,٥٧٨,٧٥٢	٣٦٠,٥٢٦,٦٥٥	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
إجمالي الإلتزامات					

ويبين الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة خلال العام مقارنة بالعام الماضي.

ز. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الائتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية. تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، ومخاطر معدل الفائدة، إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو الإدارة والتحكم في تعرض المجموعة لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

• إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة للعملات الأجنبية.

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.

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة ترجمة الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي. وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة.

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالمجموعة مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق. إن قسم إدارة المخاطر مسؤول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات.

ج. التعرض لمخاطر معدل الفائدة – محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية. تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير. تقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة بمتابعة الالتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية.

كما تقوم المجموعة بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى. ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها في هذا الشأن ما يلي:

- ربط معدل الفائدة على الإقراض مع معدل الفائدة على الإقراض.
- الإسترشاد بأسعار الخصم للعمليات المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية:

		٢٠١٧م		من ٦ أشهر إلى سنة		من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر		أقل من ٣ أشهر			
متوسط معدل الفائدة		بالقائمة		أكثر من سنة							
عملة محلية		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
عملة أجنبية		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
الأصول											
نقدية بالبنوك وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني											
-	-	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	-	-	-	-	١٢,٠١٠,٤٥٦	-	-	-
١,١٥%	١٥,٤٩%	٣٦,٨٧٨,٨٢١	٢١,٤٤٧,٦١٣	-	٣,٤٢٠,٧٥٢	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية، صافي											
١٠,٠٠%	٢٢,٠٠%	١٩,٧٠٣,٣٢٩	-	٢,٥٢٨,١١٥	٦٩٥,٦٧٤	٥٤٢,٣٣٨	١٥,٩٣٧,٢٠٢	-	-	-	-
-	١٦,٦٢%	٣٢١,١٤٦,٩٦٥	٧٩٣,٥٧٩	-	٤٥,٠٣٩	٢٥,٤٠٠,٨٤٣	٢٩٤,٩٠٧,٥٠٤	-	-	-	-
-	١٦,٠٠%	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	٦٣٢,٦٣١	٦٣٢,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات في صكوك إسلامية إستثمارات في شركات زميلة											
-	-	٢,٢٧٤,٢٧٢	٢,٢٧٤,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٤٧٥,٦١٥	٢,٤٧٥,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٤٤٠,١٦٧,٥٩٢	٨٣,١٧٩,٦٦٩	٢,٥٢٨,١١٥	٤,١٦١,٤٦٥	٢٥,٩٤٣,١٨١	٣٢٤,٣٥٥,١٦٢	-	-	-	-
إجمالي الأصول											
الالتزامات وحقوق الملكية											
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية											
٤,٩٧%	١٦,٠٠%	١٩,٥٧٠,٤٥٨	٥,٩٧١,٩٢٧	-	-	-	١٣,٥٩٨,٥٣١	-	-	-	-
٣,٩٦%	١٥,٠٢%	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	١٧٤,٥١٧,٢٣٩	١٣,٤٠٧,٦٧٠	١٧٣,٣١٦	٢٠٤,٤١٠	١٩٢,٠٢١,٧٦٦	-	-	-	-
٢,٠٠%	٢,٦٠%	٢,٦٦٤,١٢٠	-	٧١٢,٤٧٠	٨٢٥,٨٢٥	-	٨٢٥,٨٢٥	-	-	-	-
-	-	٨,٢٩٠,٣٥٩	٨,٢٩٠,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٦,٣٢٢,٩٤٨	٦,٣٢٢,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٤٤٠,١٦٧,٥٩٢	٢١٨,٣٩٧,٧٧٩	١٤,١٢٠,١٤٠	٩٩٩,١٤١	٢٠٤,٤١٠	٢٠٦,٤٤٦,١٢٢	-	-	-	-
-	-	-	(١٣٥,٢١٨,١١٠)	(١١,٥٩٢,٠٢٥)	٣,١٦٢,٣٢٤	٢٥,٧٣٨,٧٧١	١١٧,٩٠٩,٠٤٠	-	-	-	-
-	-	-	-	١٣٥,٢١٨,١١٠	١٤٦,٨١٠,١٣٥	١٤٣,٦٤٧,٨١١	١١٧,٩٠٩,٠٤٠	-	-	-	-

٢٠١٦م													
متوسط معدل الفائدة		الإجمالي ألف ريال يعني	بنود غير متأثرة بالفائدة		أكثر من سنة ألف ريال يعني	من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يعني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يعني	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يعني	الأصول				
عملة محلية	عملة أجنبية		ألف ريال يعني	ألف ريال يعني					نقدية بالمستودق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية، صافي إستثمارات مالية	إستثمارات في صكوك إسلامية	إستثمارات في شركات زميلة	أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي
-	%١,١٥	٤١,١٦٥,٦٥٢	٤١,١٦٥,٦٥٢	-	-	٢,٨٨٧,٥٠٠	-	٨,٨٩٨,٢٧٤	١٨,٤٨٧,٥٠٤	٤,٤٦٠,٨٦٦	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١
-	%١٥,٠٠	٤٩,٣٩٦,٨٣٠	٣٧,٦١١,٠٥٦	-	٥,٥٠٥,٢٤٢	٢,٠٦٩,٠٦٨	٨,٨٩٥,٤٨٨	٢٣٨,٢١١,١٢٢	٢٣٨,٢١١,١٢٢	٤,٤٦٠,٨٦٦	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١
%١٢,٠٠	%٢٢,٠٠	٣٤,٩٥٧,٣٠٢	-	٥,٥٠٥,٢٤٢	٢,٠٦٩,٠٦٨	٨,٨٩٥,٤٨٨	٢٣٨,٢١١,١٢٢	٢٣٨,٢١١,١٢٢	٢٣٨,٢١١,١٢٢	٤,٤٦٠,٨٦٦	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١
-	%١٦,٦٠	٢٤٣,٨٣٠,٥٢٤	٧٤٤,٣٧١	-	٤١٤,١٦٥	٤,٤٦٠,٨٦٦	٢٣٨,٢١١,١٢٢	٢٣٨,٢١١,١٢٢	٢٣٨,٢١١,١٢٢	٤,٤٦٠,٨٦٦	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١
-	%١٢,٠٠	٨,٨٣٤,٠٠٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٣٤,٠٠٠	٣٣٤,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	٦٣٣,٦٥٧	٦٣٣,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٦١٨,٧٤١	٢,٦١٨,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٩٢٧,٨٩١	٢,٩٢٧,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٨٤,٣٦٤,٥٩٧	٨٥,٧٠١,٣٦٨	١١,٠٠٥,٢٤٢	٨,٣٧٠,٧٣٣	١٣,٣٥٦,٣٥٤	٢٦٥,٩٣٠,٩٠٠	٢٦٥,٩٣٠,٩٠٠	٢٦٥,٩٣٠,٩٠٠	١٣,٣٥٦,٣٥٤	٨,٣٧٠,٧٣٣	١١,٠٠٥,٢٤٢	٨,٣٧٠,٧٣٣
إجمالي الأصول													
الالتزامات وحقوق الملكية													
-	%٥,٠٠	١٧,١٤٤,٣٥٩	١,٠٦١,٨٦٥	-	-	-	-	١٦,٠٥٢,٤٩٤	١٦,٠٥٢,٤٩٤	-	-	-	-
%٣,٩٤	%١٥,٠٧	٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩	١٤٥,١٤٠,٣١٩	٩,٤٩٨,٥٣٢	٤٧,٥٨٧	٢٣٦,٤٧٨	١٧٨,١٦٦,٩٧٣	١٧٨,١٦٦,٩٧٣	١٧٨,١٦٦,٩٧٣	٢٣٦,٤٧٨	٤٧,٥٨٧	٩,٤٩٨,٥٣٢	٩,٤٩٨,٥٣٢
%٢,٠٠	-	٣,١٩٣,٥٤٠	-	٣,١٩٣,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٧,١٢٨,٨٦٧	٧,١٢٨,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٥٢٦,٨٢٣	٥٢٦,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢٣,٣١١,١١٩	٢٣,٣١١,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٨٤,٣٦٤,٥٩٧	١٧٧,١٦٨,٩٩٣	١٢,٦٩٢,٠٧٢	٤٧,٥٨٧	٢٣٦,٤٧٨	١٩٤,٢١٩,٤٦٧	١٩٤,٢١٩,٤٦٧	١٩٤,٢١٩,٤٦٧	٢٣٦,٤٧٨	٤٧,٥٨٧	١٢,٦٩٢,٠٧٢	١٢,٦٩٢,٠٧٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية													
فارق التأثير بسعر الفائدة													
-	-	-	(٩١,٤٦٧,٦٢٥)	(١,٦٨٦,٨٣٠)	٨,٣٢٣,١٤٦	١٣,١١٩,٨٧٦	٧١,٧١١,٤٣٣	٧١,٧١١,٤٣٣	٧١,٧١١,٤٣٣	١٣,١١٩,٨٧٦	٨,٣٢٣,١٤٦	(١,٦٨٦,٨٣٠)	(٩١,٤٦٧,٦٢٥)
-	-	-	-	٩١,٤٦٧,٦٢٥	٩٣,١٥٤,٤٥٥	٨٤,٨٣١,٣٠٩	٧١,٧١١,٤٣٣	٧١,٧١١,٤٣٣	٧١,٧١١,٤٣٣	٨٤,٨٣١,٣٠٩	٩٣,١٥٤,٤٥٥	٩١,٤٦٧,٦٢٥	٩١,٤٦٧,٦٢٥
فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة													

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 استبعاد أثر ضرائب الدخل.

٢٠١٧م			العملة
أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢%			
حساسية حقوق الملكية	حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الدخل الشامل)	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٣٣٧,٩٤٩	٤,١٧٢,٤٣٦	٢٠٨,٦٢١,٧٩٠	ريال يمني
(٩٩٢,٧٠٢)	(١,٢٤٠,٨٧٧)	(٦٢,٠٤٣,٨٥٥)	دولار أمريكي
٢,١٩٤	٢,٧٤٣	١٣٧,١٥٤	ريال سعودي
٢,٠١٤	٢,٥١٨	١٢٥,٨٨٨	يورو
(٤٩٣)	(٦١٧)	(٣٠,٨٤١)	أخرى

٢٠١٧م			العملة
أثر النقص في سعر الفائدة ٢%			
حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الدخل الشامل)	حساسية حقوق الملكية	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٤,١٧٢,٤٣٦)	(٣,٣٣٧,٩٤٩)	٢٠٨,٦٢١,٧٩٠	ريال يمني
١,٢٤٠,٨٧٧	٩٩٢,٧٠٢	(٦٢,٠٤٣,٨٥٥)	دولار أمريكي
(٢,٧٤٣)	(٢,١٩٤)	١٣٧,١٥٤	ريال سعودي
(٢,٥١٨)	(٢,٠١٤)	١٢٥,٨٨٨	يورو
٦١٧	٤٩٣	(٣٠,٨٤١)	أخرى

٢٠١٦م			العملة
أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢%			
حساسية حقوق الملكية	حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الدخل الشامل)	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٣١٧,٩١١	٢,٨٩٧,٣٨٩	١٤٤,٨٦٩,٤٥٧	ريال يمني
(٨٣١,٥٩٥)	(١,٠٣٩,٤٩٣)	(٥١,٩٧٤,٦٦٣)	دولار أمريكي
٢,٠٨٣	٢,٦٠٤	١٣٠,٢١٢	ريال سعودي
١,٩٩١	٢,٤٨٨	١٢٤,٤١٥	يورو
٨١	١٠١	٥,٠٣٥	أخرى

٢٠١٦م			
أثر النقص في سعر الفائدة ٢%			
حسابية صافي إيراد	حسابية صافي إيراد	حسابية صافي إيراد	
حسابية حقوق الملكية	حسابية حقوق الملكية	حسابية حقوق الملكية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
			العملة
(٢,٣١٧,٩١١)	(٢,٨٩٧,٣٨٩)	١٤٤,٨٦٩,٤٥٧	ريال يمني
٨٣١,٥٩٥	١,٠٣٩,٤٩٣	(٥١,٩٧٤,٦٦٣)	دولار أمريكي
(٢,٠٨٣)	(٢,٦٠٤)	١٣٠,٢١٢	ريال سعودي
(١,٩٩١)	(٢,٤٨٨)	١٢٤,٤١٥	يورو
(٨١)	(١٠١)	٥,٠٣٥	أخرى

ط. التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظرا لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية، إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الريال اليمني، ونظرا لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقا 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 وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥% من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات يجب أن لا يزيد عن ٢٥% من رأس المال والإحتياطيات.

ومن أجل الالتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م تعمل المجموعة دوريا 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:

٢٠١٧م					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٨,٢٦٥,٧٩٨	٥,٣٢٢,٨٦٦	٧١,٧٤٥	٢,٣٩٢,٧٦٠	٩٩٤,٦٩٦	٥٩,٤٨٣,٧٣١
(١٦٠,٨٣٢,٧٦١)	(٢,٣٠٧,٣٤٤)	(٧١,٨٤٤)	(٩,٥٨٣,٦٥٧)	(١,٩٢٣,١٠٤)	(١٤٦,٩٤٦,٨١٢)
(٩٢,٥٦٦,٩٦٣)	٣,٠١٥,٥٢٢	(٩٩)	(٧,١٩٠,٨٩٧)	(٩٢٨,٤٠٨)	(٨٧,٤٦٣,٠٨١)
					الأصول
					الإلتزامات
					صافي مراكز العملات الأجنبية
٢٠١٦م					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨٥,١٧٣,٢٣٥	١٥٩,٣٤٨	٦٨,٤٤١	٤,٥٠٤,٧٨٥	٢,٩٩٢,٥٨٦	٧٧,٤٤٨,٠٧٥
(١٥٦,٩٩١,٠٩٩)	(١٥٤,١٠٨)	(٦٧,١٠٧)	(٩,٧٥٤,٣٦٤)	(٢,٩٨٣,٧٩١)	(١٤٤,٠٣١,٧٣١)
(٧١,٨١٧,٨٦٤)	٥,٢٤٠	١,٣٣٤	(٥,٢٤٩,٥٧٧)	٨,٧٩٥	(٦٦,٥٨٣,٦٥٦)
					الأصول
					الإلتزامات
					صافي مراكز العملات الأجنبية

• أثر التغيرات في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية للعملة الأجنبية)

كانت معدلات أسعار الصرف للعملة المهمة في نهاية السنة كما يلي:

متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي*		سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني	
٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٧م
المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني
٣٠٩	٤٥٥	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥
٣٢٣,٢٤	٥٤٥,٩١	٢٦١,٧٨	٣٠٠,٢٥
٨٢,٣٦	١١٩	٦٦,٧٤	٦٦,٧٤
٣٧٨,٣٢	٦١٤,٩١	٣٠٦,٣٩	٣٣٨,٢
٨٤,١٤	١٢٣,٨٩	٦٨,١٤	٦٨,١٤

* تم الاعتماد على آخر معاملات قامت بها إدارة المجموعة لتحديد متوسط سعر الصرف في السوق الموازي.

وبحسب تعليمات البنك المركزي اليمني الموجهة للبنوك والمصارف العاملة في الجمهورية اليمنية بأن سعر الإقفال للدولار الأمريكي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م هو ٢٥٠.٢٥ ريال يمني/ للدولار الأمريكي وعليه يتم تقييم مراكزهم المالية في نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٧م وفقاً لهذا السعر، فقد قامت إدارة المجموعة باستخدام الأسعار بموجب نشرة أسعار الإقفال الشهري لشهر ديسمبر ٢٠١٧م الصادرة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م من البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبموجب رسالة البنك المركزي اليمني (قطاع الرقابة على البنوك) رقم (١٩٥٥) بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠١٨م الموجهة لإدارة البنك بتكوين مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بإكتشاف مركز العملات الأجنبية وفق نتائج القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص لمواجهة خسائر الإكتشاف بمبلغ وقدره ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني.

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي والظروف التي تمر بها البلاد خلال الفترة الحالية، الجدول التالي يبين تفاصيل الحساسية لانخفاض سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة والأثر المتوقع على بيان الدخل الشامل الأخر وحقوق الملكية، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:

العملة	الأثر على بيان الدخل الشامل الأخر وحقوق الملكية الزيادة (النقص)	
	٢٠١٧م	٢٠١٦م
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
دولار أمريكي	(٧١,٥٦٠,٧٠٣)	(١٥,٦٣١,٥٢٧)
ريال سعودي	(٥,٦٣٠,٧٥٠)	(١,٢٣٢,٥٠٩)
يورو	(٧٥٩,٦٠٩)	٢,٠٦٥
جنيه أسترليني	(٨١)	٣١٣
أخرى	٢,٤٦٧,٢٥٠	١,٢٣٠

وبين إيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي.

ي. 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 للتواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

ك. 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 سمعة المجموعة 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، 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 أشهر) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنتشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م.

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 والسماند بإجمالي أصول والالتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠١٦م مليون ريال يمني	٢٠١٧م مليون ريال يمني	
٢٣,٠٩١	٢٣,٠٧٨	رأس المال الأساسي
٧٠	٢٦	رأس المال المسماند
٢٣,١٦١	٢٣,١٠٤	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:		
٤٩,٧٩٩	٢٢,٥٢١	إجمالي الأصول
٢٨,٦٤٨	١٩,٦١٩	الالتزامات العرضية والإلتباطات
٧٨,٤٤٧	٤٢,١٤٠	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٢٩,٥%	٥٤,٨%	نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المنفوع والإحتياطات والأرباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو مجموعة مالية محلية)، أما رأس المال المسماند فيتكون من المخصصات العامة على الديون المنتظمة بنسبة ١% وبحيث لا يزيد عن ٢% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٧. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م الف ريال يمني	٢٠١٧م الف ريال يمني	
٩,٦٨٨,٣٨٣	٢٢,٩٧١,٢٢٨	نقدية بالصندوق والصرف الآلي - عملة محلية
٥,٦٦٥,٤٢٧	٣,٥٧٦,٨٢٣	نقدية بالصندوق والصرف الآلي - عملة أجنبية
١٥,٣٥٣,٨١٠	٢٦,٥٤٨,٠٦١	
١٤,٠٨٥,١٢٧	١٦,٩٣٩,٠٩١	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
١١,٧٢٦,٧١٥	١٢,٠٦٨,٨٠٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٢٥,٨١١,٨٤٢	٢٩,٠٠٧,٨٩٨	
٤١,١٦٥,٦٥٢	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	

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 (بنون فواند)، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للمجموعة.

٨. أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م الف ريال يمني	٢٠١٧م الف ريال يمني	
٨,٢٢١,٢٠٧	٤,٤٩٧,٨٣٢	البنك المركزي اليمني
٩٦٥,٧٣١	٦,٨٨٩,٧٢٢	حسابات جارية - عملة محلية
٩,١٨٦,٩٣٨	١١,٣٨٧,٥٥٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
		بنوك محلية
٣,٦١٦	١٨,٨٢٠	حسابات جارية - عملة محلية
٤٠٨	٢,٣٧٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
١١,٧٠١,٦٠٦	١٥,٣٢٤,٣٢٥	ودائع قصيرة الأجل - عملة محلية
١١,٧٠٥,٦٣٠	١٥,٣٤٥,٥١٧	
		بنوك خارجية
٨٣٠,٤٥٦	٨٣٠,٣٧١	حسابات جارية - عملة محلية
٢٧,٥٨٩,٦٣٨	٩,٢٢٩,٦٨٨	حسابات جارية - عملة أجنبية
٨٤,١٦٨	٨٥,٦٩١	ودائع قصيرة الأجل - عملة أجنبية
٢٨,٥٠٤,٢٦٢	١٠,١٤٥,٧٥٠	
٤٩,٣٩٦,٨٣٠	٣٦,٨٧٨,٨٢١	

تحمل الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية والخارجية معدلات فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني، وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد.

٩. قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية

٩.٩ القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
قروض وتسهيلات تجارية وزراعية		
قروض عملاء	٣٠,٨١٩,٦٤١	٣٠,٣٩٠,٢١٩
جاري مدين	٣٠,٥٠٦,١٣٢	٣٠,٣٠٨,٥١٩
قروض زراعية	٦٥٣,٢٨٣	٤٣٥,٥٩٧
تسهيلات إعتمادات مستندية	١٨,٧٣٣	١٨,٧٦٦
	٦١,٩٩٧,٧٨٩	٦١,١٥٣,١٠١
يخصم: مخصص ثلثي قيمة القروض والتسهيلات التجارية والزراعية	(٢٨,١٦٨,٠٤٩)	(١٧,٨٧٥,٣٢٥)
يخصم: فوائد مجنية	(١١)	(١٣,٩٨٩,٤٤٦)
	١٥,٩١٦,٢١٨	٢٩,٢٨٨,٣٣٠
الأنشطة التمويلية (الإسلامية)		
تمويل عمليات الإنتاج	٣,٢٦٢,٦٩٨	٣,١٨٥,٢٩٠
إجارة منتهية بالتمليك	٢,٦٤٥,٩٧٧	٢,٩٠٢,٧٧٥
تمويل عمليات المراجعة	١,٤٠٧,٤٨٥	١,٩٣٨,٨١٥
تمويلات زراعية	١١٨,٤٢٣	٤٥,٧٧٣
	٧,٤٣٤,٥٨٣	٨,٠٧٢,٦٥٣
يخصم: مخصص ثلثي قيمة الأنشطة التمويلية	(١,١٥٥,٦٦٠)	(٦٠٩,٦٣٩)
يخصم: إيرادات مجنية	(١٢٠,٣٦٦)	(١٠١,١٩١)
يخصم: إيرادات مؤجلة	(٦٩,٢٨٤)	(٦٩,٨٤٣)
يخصم: مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك	(٢,٣٠٢,١٦٢)	(١,٦٢٣,٠٠٨)
	٣,٧٨٧,١١١	٥,٦٦٨,٩٧٢
	١٩,٧٠٣,٣٢٩	٣٤,٩٥٧,٣٠٢

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

بلغت قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ وقدره ٢٣,٦٨٩,٧٣٤ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المجنية بمبلغ وقدره ١٨,٠٣٣,٨٨٨ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها مبلغ وقدره ٢٣,٦١٤,٠٢٦ ألف ريال يمني. بلغت قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ وقدره ١٩,٨٠٣,٦٧٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المجنية بمبلغ وقدره ١٤,٠٩٠,٦٣٧ ألف ريال يمني، وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها مبلغ وقدره ٢٣,٩١٩,٨١٨ ألف ريال يمني، وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة:

إيضاحات	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية دون المستوى	١٨٥,٨٦٣	١٥٢,٩٥٣
قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	٣٩٩,٠٣٢	٣,٥٧٠,٨١٥
قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية رديئة	٢٣,١٠٤,٨٣٩	١٦,٠٧٩,٩١١
	٢٣,٦٨٩,٧٣٤	١٩,٨٠٣,٦٧٩

٢.٩ القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

٢٠١٧م					
جاري مدين	إعتمادات مستندية	قروض للعملاء	قروض زراعية	أنشطة تمويلية	الإجمالي
كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني
١,٨٢٣,٤١٤	-	-	٦٥٣,٢٨٣	١١٨,٤٢٣	٢,٥٩٥,١٢٠
١١,٧٢٦,٢١٧	١٨,٧٢٣	١٣,٨٥٤,٥٥٦	-	١,٤١٤,٢٧٨	٢٧,٠١٣,٧٨٤
٥,٥٥٤,٦٥٧	-	٢,٥٧١,٣١١	-	-	٨,١٢٥,٩٦٨
٣,٧٠٧,١٠٤	-	٨٧٩,٧٥٧	-	٣,٢٦٣,٦٩٨	٧,٨٤٩,٥٥٩
٦٦,٨١٦	-	٩١,٦٠٩	-	-	١٥٨,٤٢٥
٧,٦٢٧,٩٢٤	-	١٣,٤٢٢,٤٠٨	-	٢,٦٣٩,١٨٤	٢٣,٦٨٩,٥١٦
٣٠,٥٠٦,١٣٢	١٨,٧٢٣	٣٠,٨١٩,٦٤١	٦٥٣,٢٨٣	٧,٤٣٤,٥٨٣	٦٩,٤٣٢,٣٧٢

٢٠١٦م					
جاري مدين	إعتمادات مستندية	قروض للعملاء	قروض زراعية	أنشطة تمويلية	الإجمالي
كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني
١,٩٢٨,٥٤٩	-	-	٤٣٥,٥٩٧	٤٥,٧٧٣	٢,٤٠٩,٩١٩
١١,٦٣٧,٦٧٧	١٨,٧٦٦	١٣,٠٨٠,٢١٣	-	١,٢٦٦,٩٧٩	٢٦,٠٠٣,٦٣٥
٥,٤٨٤,٤٨٦	-	٢,٢٨٦,٦٤٧	-	-	٧,٧٧١,١٣٣
٣,٦٦٠,٢٧٣	-	٨٧٧,٥٢٢	-	٣,١٨٥,٢٨٩	٧,٧٢٣,٠٨٤
٦٥,٩٧٢	-	٧,٨٥٧	-	-	٧٣,٨٢٩
٧,٥٣١,٥٦٢	-	١٤,١٣٧,٩٨٠	-	٣,٥٧٤,٦١٢	٢٥,٢٤٤,١٥٤
٣٠,٣٠٨,٥١٩	١٨,٧٦٦	٣٠,٣٩٠,٢١٩	٤٣٥,٥٩٧	٨,٠٧٢,٦٥٣	٦٩,٢٢٥,٧٥٤

تظهر المبالغ أعلاه بالتقييم الإجمالي قبل خصم مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية وكذا الفوائد المجبنة والإيرادات المؤجلة والمجبنة.

١.٠ مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية (منتظمة وغير المنتظمة)

١.١.٠ مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع

أ. مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات التجارية والزراعية

٢٠١٧م		٢٠١٦م		٢٠١٥م	
محدد	إجمالي	محدد	إجمالي	محدد	إجمالي
كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني
١٧,٨٢٧,٥٠٦	٤٧,٨١٩	١٧,٨٧٥,٣٢٥	١٦,٤٤٣,٢٥٩	١٠,٩٣٠,٢	١٦,٥٥٢,٥٦١
-	-	١,١١٣	١,١٩٤,١٣٢	١,٨٤٢	١,١٩٥,٩٧٤
-	-	١١,٨٢٢,٩٩٦	٩٥٠,٢٩٣	-	٩٥٠,٢٩٣
-	(٣٠,٦٤٠)	(١,١٧٨,٧٨١)	(١,٢٠٩,٤٢١)	-	(٧١١,٤٣٤)
-	(٣٢١,٩٦٤)	(٣٢١,٩٦٤)	(٣٢٠,٦٩)	-	(٣٢٠,٦٩)
-	-	-	٦٣,٢٢٥	(٦٣,٢٢٥)	-
٢٨,١٥٠,٨٧٠	١٧,١٧٩	٢٨,١٦٨,٠٤٩	١٧,٨٢٧,٥٠٦	٤٧,٨١٩	١٧,٨٧٥,٣٢٥

ب. مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٧م		٢٠١٦م		٢٠١٥م	
محدد	إجمالي	محدد	إجمالي	محدد	إجمالي
كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني	كاف ريال يمني
٥٨٧,٠٩٨	٢٢,٥٤١	٦٠٩,٦٣٩	٦٥٣,٨٤٠	١٩٢,٨٣٤	٨٤٥,٦٧٤
-	-	-	٧,٦٥٧	٥,٧١٦	١٣,٣٧٣
-	-	٥٦٢,٨٧٣	٥٢,١٣٤	١,١٤٥	٥٣,٢٧٩
-	(١٣,٧٠١)	(١٣,٧٠١)	(٢٤٨,٩٦٢)	-	(٢٤٨,٩٦٢)
-	(٣,١٥١)	-	-	(١٧٧,١٥٤)	-
-	-	-	١٧٧,١٥٤	-	(٥٣,٧٢٥)
١,١٤٦,٨٢٠	٨,٨٤٠	١,١٥٥,٦٦٠	٥٨٧,٠٩٨	٢٢,٥٤١	٦٠٩,٦٣٩

٢.١٠ مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

أ. مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات التجارية والزراعية

٢٠١٧م				
قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٨٩٩,٨٩١	٣,٩٧٤,٣٥٣	١,٠٨١	١٧,٨٧٥,٣٢٥	رصيد المخصص بداية العام
١,١١٣	-	-	١,١١٣	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
١١,٤٩٨,٥٤٢	٣٢٤,٤٥٤	-	١١,٨٢٢,٩٩٦	يضاف: المكون خلال العام
(٣٠٧,٥٧٤)	(١٤,٣٩٠)	-	(٣٢١,٩٦٤)	يخصم: المستخدم خلال العام
(٧٢٤,٨١٣)	(٤٨٤,٦٠٨)	-	(١,٢٠٩,٤٢١)	يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها
٢٤,٣٦٧,١٥٩	٣,٧٩٩,٨٠٩	١,٠٨١	٢٨,١٦٨,٠٤٩	رصيد المخصص نهاية العام

٢٠١٦م				
قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٣٢٥,١٥٥	٣,٢٢٦,٣٢٥	١,٠٨١	١٦,٥٥٢,٥٦١	رصيد المخصص بداية العام
١,١٩٥,٩٧٤	-	-	١,١٩٥,٩٧٤	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
-	٩٥٠,٢٩٣	-	٩٥٠,٢٩٣	يضاف: المكون خلال العام
(١٦,٢٥٥)	(١٥,٨١٤)	-	(٣٢,٠٦٩)	يخصم: المستخدم خلال العام
(٦٠٤,٩٨٣)	(١٨٦,٤٥١)	-	(٧٩١,٤٣٤)	يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها
١٣,٨٩٩,٨٩١	٣,٩٧٤,٣٥٣	١,٠٨١	١٧,٨٧٥,٣٢٥	رصيد المخصص نهاية العام

ب. مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٧م				
قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٤٢,٥٥٦	٢٦٧,٠٨٣	-	٦٠٩,٦٣٩	رصيد المخصص بداية العام
-	-	-	-	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٥٢,٦٨٧	١١٠,١٨٦	-	٥٦٢,٨٧٣	يضاف: المكون خلال العام
(١٣,٧٠١)	(٣,١٥١)	-	(١٦,٨٥٢)	يخصم: المستخدم خلال العام
-	-	-	-	يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها
٧٨١,٥٤٢	٣٧٤,١١٨	-	١,١٥٥,٦٦٠	رصيد المخصص نهاية العام

٢٠١٦م			
الإجمالي	قروض الأرصا	قروض الشركات	قروض الشركات
الكمالي	الصغيرة	شركات	شركات
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى
٨٤٥,٦٧٤	-	٢٦٧,٠٨٣	٥٧٨,٥٩١
١٣,٣٧٣	-	-	١٣,٣٧٣
٥٣,٢٧٩	-	-	٥٣,٢٧٩
-	-	-	-
(٢٤٨,٩٦٢)	-	-	(٢٤٨,٩٦٢)
(٥٣,٧٢٥)	-	-	(٥٣,٧٢٥)
٦٠٩,٦٣٩	-	٢٦٧,٠٨٣	٣٤٢,٥٥٦

١١. الفوائد المجتبة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م		٢٠١٧م	
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى
١١,٨٩٠,٠٢٢	١٣,٩٨٩,٤٤٦	١٣,٩٨٩,٤٤٦	١٣,٩٨٩,٤٤٦
(٣,٨٧٤,٩٩٤)	(٢,٩٤٥,٤٢٨)	(٢,٩٤٥,٤٢٨)	(٢,٩٤٥,٤٢٨)
٥,٦٥٧,٢٨٨	٦,٨٦٥,٩٠٦	٦,٨٦٥,٩٠٦	٦,٨٦٥,٩٠٦
٣١٧,١٣٠	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧
١٣,٩٨٩,٤٤٦	١٧,٩١٣,٥٢٢	١٧,٩١٣,٥٢٢	١٧,٩١٣,٥٢٢

تمثل الفوائد المجتبة قيمة الفوائد المستحقة عن القروض والتسهيلات غير المنتظمة، وتطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

١٢. إستثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م		٢٠١٧م		إيضاحات
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	
٢٣٨,٦٢٥,٢٨٧	٣١٥,٨٩٢,٥٢٠	٣١٥,٨٩٢,٥٢٠	٣١٥,٨٩٢,٥٢٠	١٣
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	١٤
٢٤٣,٠٨٦,١٥٣	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦	
٧٤٤,٣٧١	٧٩٣,٥٧٩	٧٩٣,٥٧٩	٧٩٣,٥٧٩	١٥
٢٤٣,٨٣٠,٥٢٤	٣٢١,١٤٦,٩٦٥	٣٢١,١٤٦,٩٦٥	٣٢١,١٤٦,٩٦٥	

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

أذون خزانة

سندات حكومية

إستثمارات مالية متاحة للبيع

١٣. أذون خزائنة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٤٤,٥٤٩,٣٧٠	٣٢٥,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة إستحقاق ٩٠ يوم
٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة إستحقاق ١٨٠ يوم
١,٤٦٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٠ يوم
٢٤٦,٥٠٩,٣٧٠	٣٢٦,٠٠٠,٠٠٠	
(٧,٨٨٤,٠٨٣)	(١٠,١٠٧,٤٨٠)	يخصم: رصيد خصم الإصدار
٢٣٨,٦٢٥,٢٨٧	٣١٥,٨٩٢,٥٢٠	

تحمل أذون الخزائنة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,١% إلى ١٦,٦١% خلال العام ٢٠١٧م (١٥,٨% إلى ١٦,١% خلال العام ٢٠١٦م)، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزائنة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

١٤. سندات حكومية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	سندات حكومية (غير مدرجة)
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	

بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٥) لسنة ٢٠٠٦م بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٦م والذي قرر فيه بأن على وزارة المالية شراء المحفظة الائتمانية الزراعية المستحقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥م، ووفقاً للاتفاق المبرم بين كل من وزارة المالية والبنك، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في ١١ أبريل ٢٠١٦م، وبموجب الرسالة رقم (١٨٠-١٣٠) بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٦م والمرسلة من قبل وزارة المالية إلى محافظ البنك المركزي اليمني تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ١١ أبريل ٢٠١٦م، وبموجب السند رقم (٧) بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧م والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (١٣٠-٦٢) بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٧م تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ١٠ أبريل ٢٠١٧م، وبموجب السند رقم (١٠) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٨م والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (١٣٠-٤٢) بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨م تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ٩ أبريل ٢٠١٨م، وتحمل هذه السندات نسب فائدة حسب سعر متوسط الفائدة على أذون الخزائنة لفترة ثلاثة أشهر ويقوم البنك المركزي اليمني ببيع فوائد تلك السندات لحساب المجموعة كل ثلاثة أشهر.

١٥. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

إيضاح	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
إستثمارات مالية محلية		
شركة أساس العقارية المحدودة	١,٠٤٩,٨٠٢	١,٠٤٩,٨٠٢
مشروع الرئيس الصالح السكني	٢٥٢,٤٠١	٢٥٢,٤٠١
الشركة العامة للإستثمارات العقارية المحدودة	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
شركة واي للإتصالات	٤٣٠,٠٤٣	٤٣٠,٠٤٣
شركة الخدمات المالية اليمنية	٥٩,١٣١	٥٩,١٣١
الشركة اليمنية لصناعة المضخات	١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠
مصنع التمور التحيتي	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
	٢,٤٢٢,٩٣٦	٢,٤٢٢,٩٣٦
إستثمارات مالية خارجية		
بنك كاك الدولي - جيبوتي	٦٩,١٧٨	١٩,٩٧٠
	٢,٤٩٢,١١٤	٢,٤٤٢,٩٠٦
يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	١.١٥	
	(١,٦٩٨,٥٣٥)	(١,٦٩٨,٥٣٥)
	٧٩٣,٥٧٩	٧٤٤,٣٧١

١.١٥ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
١,٦٩٨,٥٣٥	١,٦٩٨,٥٣٥
-	-
١,٦٩٨,٥٣٥	١,٦٩٨,٥٣٥

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة، ونظرا لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه لتحديد القيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد للتخففات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.
- تم احتساب 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 مصلفة من قبل شركات التسليف العالمية.

١٦. إستثمارات في صكوك إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٧م عدد الصكوك	٢٠١٦م عدد الصكوك	تاريخ الاستحقاق	قيمة الصكوك ألف ريال يمني	قيمة الصكوك ألف ريال يمني
-	-	٢٧ مارس ٢٠١٧م	-	٣٣٤
-	-	١٩ أغسطس ٢٠١٧م	-	١,٠٠٠
-	-	٢١ نوفمبر ٢٠١٨م	-	٤,٠٠٠
-	-	١٩ أغسطس ٢٠١٧م	-	٢,٠٠٠
١,٥٠٠	١,٥٠٠	١٩ ديسمبر ٢٠١٨م	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠
١,٥٠٠	١,٥٠٠		١,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٣٤

- القيمة الاسمية للحصص تبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ ريال يمني.
- صكوك الاستثمار الإسلامية الحكومية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني.
- إنضمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمن هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخمس الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.
- تتمثل الإستثمارات في الصكوك الإسلامية الحكومية - المعقّدة في إستثمارات في صكوك إسلامية لصالح عملاء البنك.

١٧. إستثمارات في شركات زميلة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

	٢٠١٦م	٢٠١٧م	
	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
شركة مارب للدواجن	٤٧٢,٣٦٣	٤٧٤,٦٠٨	٢٧,٣٢
شركة كاك للتأمين	١٦١,٢٩٤	١٥٨,٠٢٣	٢١,٠٠
	٦٣٣,٦٥٧	٦٣٢,٦٣١	

ويتمثل الرصيد فيما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٢,٩٨٨	٦٣٣,٦٥٧	الرصيد في ١ يناير
٦٦٩	٥,٦١٣	صافي حصة البنك من الأرباح
-	(٦,٦٣٩)	توزيعات نقدية مستلمة خلال العام
-	-	إستثمارات تم التخلص منها خلال العام
٦٣٣,٦٥٧	٦٣٢,٦٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت إجمالي الأصول لشركة مارب للدواجن ما قيمته مبلغ وقدره ٢,٦٦٦,٩٥٣ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٦م (مقارنة بمبلغ وقدره ٢,٠٠٥,٦٨٣ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٥م)، كما بلغت إجمالي الإلتزامات ما قيمته مبلغ وقدره ٩٢٩,٧٣٣ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٦م (مقارنة بمبلغ وقدره ٥٢٨,٠٥٥ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٥م)، كما حققت شركة مارب للدواجن صافي أرباح بمبلغ وقدره ٢٧٩,٩١٧ ألف ريال يمني، لعام ٢٠١٦م (مقارنة بمبلغ وقدره ٢٥٨,٥٩١ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٥م) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة، ولا يوجد بيانات مالية مدققة للعام ٢٠١٧م.

بلغت إجمالي الأصول لشركة كاك للتأمين ما قيمته مبلغ وقدره ٢,١٠٤,٦٠١ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٦م (مقارنة بمبلغ وقدره ٢,٦٣٩,٥٢٢ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٥م)، كما بلغت إجمالي الإلتزامات ما قيمته مبلغ وقدره ١,٣٢٠,٤٩٦ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٦م (مقارنة بمبلغ وقدره ١,٨٧١,٤٥٣ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٥م)، كما حققت شركة كاك للتأمين صافي أرباح بمبلغ وقدره ٣٣,٠٨٤ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٦م (مقارنة بمبلغ وقدره ٦,٩٣١ ألف ريال يمني لعام ٢٠١٥م) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة، ولا يوجد بيانات مالية مدققة للعام ٢٠١٧م.

١٨. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	
٣,٦٣١,٦٢٩	٣,٥٨٣,٤١٤	أصول الت ملكيتها إلى المجموعة وفاء لديون بعض العملاء
٦١٤,٤٣٠	٥٨٦,٢٠٧	فوائد وإيرادات مستحقة
٣٧٣,٨٧٦	٤٢٧,٩٨١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١٦,٥١٣	٢٧٧,٤٩٤	مشروعات قيد التنفيذ (نفقات)
١٥٩,٠٠١	١٣٦,٤٩٠	عهد وسلف الموظفين
٢,٨٥٩,٨٧٨	٢,٢٥٧,٣٣٦	أرصدة مدينة أخرى
٧,٩٥٥,٣٢٧	٧,٢٦٨,٩٢٢	
		يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥,٣٣٦,٥٨٦)	(٤,٩٩٤,٦٥٠)	١٩
٢,٦١٨,٧٤١	٢,٢٧٤,٢٧٢	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

١٩. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	
٤,٨٨١,٩٩٥	٥,٣٣٦,٥٨٦	رصيد المخصص بداية العام
٤٠٠,٢٧٣	-	٣٦
(٦,٤٠٥)	(١١٦,٦١٣)	يضاف: المكون خلال العام
-	(٢٢٥,٨١٥)	يخصم: المستخدم خلال العام
٥٣,٧٢٥	-	يخصم: مخصص إلتقى الغرض منه
٦,٩٩٨	٤٩٢	إعادة تصنيف من مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
٥,٣٣٦,٥٨٦	٤,٩٩٤,٦٥٠	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
		رصيد المخصص نهاية العام

٢٠. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧م										
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٧م	الإضافات خلال العام	الإستبعادات خلال العام	أهلاك ممتلكات ومعدات	أهلاك تصليف	مجموع الأهلاك في ١ يناير ٢٠١٧م	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	أهلاك تصليف	الإستبعادات خلال العام	الإضافات خلال العام	صافي القيمة التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى
١,٠٥٦,٥٧٠	٣٦٤	-	١٨,٨٨٠	-	٢٨٥,٣٢٦	١,٠٥٦,٩٣٤	-	-	٣٦٤	٧٥٢,٧٧٨
٥,٧٤١,٥٩٤	١٦٢,٣١٩	(١٠٢)	٤٢٧,٢٩٣	٦٠١	٤,٢٨٨,٠٩٣	٥,٩٠٧,٦٧١	٣,٨٦٠	(١٠٢)	١٦٢,٣١٩	١,١٩١,٨١٦
١,٥٤٦,٩٣٤	٥,٧٥٨	-	٤٥,٩٣٧	(٥١٥)	١,٤٣٩,٥١٥	١,٥٥٢,٩٩٢	-	-	٥,٧٥٨	٦٨,١٣٥
٨٣٧,٧٧٠	٣٥,٧٩٦	-	٦١,٩٤٤	-	٧١٣,١٠٤	٨٧٣,٥٦٦	-	-	٣٥,٧٩٦	٩٨,٥٢١
١,٥٥٤,٣١٩	٢١,١٨٩	-	١٢٣,٩٥١	(٦)	١,٠٨٣,٢٨٨	١,٥٧٩,٦٤٨	(٣,٨٦٠)	-	٢١,١٨٩	٣٦٤,٤١٥
١٠,٧٣٧,١٨٧	٢٢٥,٤٩٦	(١٠٢)	٥٧٧,٧٠٢	-	٧,٤٠٩,٢٩٦	١٠,٩٦٢,٥١١	-	(١٠٢)	٢٢٥,٤٩٦	٩,٤٧٥,٦١٥
الإجمالي										
٢٠١٦م										
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٦م	الإضافات خلال العام	الإستبعادات خلال العام	أهلاك ممتلكات ومعدات	أهلاك تصليف	مجموع الأهلاك في ١ يناير ٢٠١٦م	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	أهلاك تصليف	الإستبعادات خلال العام	الإضافات خلال العام	صافي القيمة التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى	كاف ريال يعنى
١,٠٥٦,٥٧٠	-	-	١٨,٨٧٣	-	٦٦٦,٤٥٣	١,٠٥٦,٥٧٠	-	-	-	٧٧١,٢٤٤
٥,٥٠٥,١١١	٢٥١,٢٩٢	(١٤,٨٠٩)	٤٣٥,٥٣٦	-	٣,٨٦٥,٥٨٠	٥,٧٤١,٥٩٤	-	(١٤,٨٠٩)	٢٥١,٢٩٢	١,٤٥٣,٥٣١
١,٥٣٢,٧٦٨	١٤,١٦٦	-	٧٥,١٢٧	-	١,٣٦٤,٣٨٨	١,٥٤٦,٩٣٤	-	-	١٤,١٦٦	١,٠٧,٤١٩
٨١٩,٢٨٨	١٨,٤٨٢	-	٦٨,٧٤٨	-	٦٤٤,٣٥٦	٨٣٧,٧٧٠	-	-	١٨,٤٨٢	١٢٤,٦٦٦
١,٤٥٨,٨٢١	١٥٠,٥٦٧	(٥٥,٠٦٩)	١٠٦,٦٩٢	-	١,٠٣٠,٩١٦	١,٥٥٤,٣١٩	-	(٥٥,٠٦٩)	١٥٠,٥٦٧	٤٧١,٠٣١
١٠,٣٧٢,٥٥٨	٤٢٤,٥٠٧	(٦٩,٨٧٨)	٧٠٤,٩٧٦	-	٧,١٧١,٦٥٣	١٠,٧٣٧,١٨٧	-	(٦٩,٨٧٨)	٤٢٤,٥٠٧	٩,٩٢٧,٨٩١
الإجمالي										

٢١. أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
		بنوك محلية
١٠٥,٧١٣	١٠٣,٥٢٧	حسابات جارية - عملة أجنبية
٣٨٠,٠٨٥	٥,٨٦٠,٩٣٤	حسابات جارية - عملة محلية
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٣,٠٠٠	ودائع لأجل - عملة محلية
١١,٥٥٤,٤٠١	١١,٤١٩,٧٧٦	ودائع لأجل - عملة أجنبية
١٣,٠٤٠,١٩٩	١٩,٤٣٧,٢٣٧	
		بنوك خارجية
١٥٦,٢٣٠	١,١٢٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
٥٨	٥٨	حسابات جارية - عملة محلية
٣,١٣٨,٨٠١	-	ودائع لأجل - عملة محلية
٣٥٩,٢٩٢	١٢٥,٧٥٥	ودائع لأجل - عملة أجنبية
٣,٦٥٤,٣٨١	١٢٦,٩٣٧	
		مؤسسات مالية خارجية
٤١٩,٦١٧	٦,٢٨٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٦٢	-	حسابات جارية - عملة محلية
٤١٩,٧٧٩	٦,٢٨٤	
١٧,١١٤,٣٥٩	١٩,٥٧٠,٤٥٨	

تحمل الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية (الحسابات الجارية والودائع لأجل) بمعدلات فائدة متغيرة.

٢٢. ودائع العملاء

١.٢٢ ودائع العملاء وفقاً للتصنيف

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
١٧٦,٩٩٨,٧٧٥	٢٠٤,٥٣٣,٨١٧	ودائع لأجل
١٢٢,٠٥١,٢٥٤	١٤٩,٠٩٣,٨٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٩٦٥,٢٢٦	١١,٢٢٢,٦٠٦	حسابات التوفير
١٧,٢٣٧,٦٠٥	١١,٢١٥,٢٣٩	تأمينات إعتدات مستلدية وخطابات ضمان
٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل - مقيدة
٢,٣٣٧,٠٢٩	٢,٧٥٨,٨٨٣	ودائع أخرى
٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ وقدره ٢٣,٧٢٩ مليون ريال يمني (مقابل مبلغ ٣٠,٠٧٦ مليون ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م).

٢.٢٢ ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	
١٤٢,٠٥٨,٠٣٧	١٥٠,١٨٢,٢٦٥	القطاع العام والمختلط
٧٦,٣٨٣,٤١٦	١٢٧,٩٣٦,١٢٣	الشركات
٩٢,٤٩٧,٩٩٩	٩٣,٩١٩,٧٥٦	الأفراد
٢٢,١٥٠,٤٣٧	٨,٢٨٦,٢٥٧	أخرى
٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	

٢.٢٣ قروض طويلة الأجل

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاحات	
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى		
٣,١٢٨,١٢٥	٢,٣٠٢,٣٠٠	١.٢٣	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
٥٥,٤٧٤	٥٢,٣٠٣	٢.٢٣	مشروع التنمية الريفية - المهرة
٥,٢٧١	٥,٢٧١	٣.٢٣	مشروع تطوير نهامة الثالث
٤,٦٧٠	٤,٢٤٦	٤.٢٣	مشروع تطوير ريمة
٣,١٩٣,٥٤٠	٢,٣٦٤,١٢٠		

١.٢٣ الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤م تم الحصول على القسط الأول من القرض المقدم من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بدولة الكويت بمبلغ وقدره ١٢,٥ مليون دولار أمريكي، وذلك من إجمالي قيمة القرض البالغ مبلغ وقدره ٥٠ مليون دولار أمريكي وذلك بهدف تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في المجال الزراعي والسمكي، والذي يستحق السداد في ٢٨ يناير ٢٠٢٦م، وقد تم سداد مبلغ وقدره ٣,٣ مليون دولار أمريكي خلال السنة ليصبح رصيد القرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ وقدره ٩,٢ مليون دولار أمريكي. تنفذ المجموعة المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي.

٢.٢٣ مشروع التنمية الريفية - المهرة

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

٣.٢٣ مشروع تطوير نهامة الثالث

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

٤.٢٣ مشروع تطوير ريمة

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

٢٤. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
فوائد مستحقة	٢,٦٧٢,٥٧٢	١,٨٨٦,٧٢٣
تأمينات و ضمانات مقدمة من الغير	١,٦٠٧,٢٢٦	١,٢٢٣,٩٣١
مصرفوات مستحقة	١,٤٨٧,٩١٢	١,٣٢٠,٢٣٢
١.٢٤ ضرائب الدخل عن العام	١,٣٨٠,٢٩٥	٢٠١,١٣٣
ضرائب الدخل عن سنوات سابقة	٧٥,٦٨٦	٧٢٧,٩١٩
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣٨,٥٦٦	٥٨٢,١٧٨
مصلحة الضرائب - كسب عمل	١٣,١٧١	١٢٥,٦٩٦
أرصدة دائنة أخرى	١,٠١٤,٩٣١	١,٠٦١,٠٥٥
	٨,٢٩٠,٣٥٩	٧,١٢٨,٨٦٧

١.٢٤ ضرائب الدخل عن العام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٧م ألف ريال يمني	٢٠١٦م ألف ريال يمني
ضرائب الدخل بداية العام	٢٠١,١٣٣	١,١٧٣,٠٦٦
يخصم: المستخدم خلال العام	(٢٠١,١٣٣)	(١,١٧٣,٠٦٦)
يضاف: المكون خلال العام	١,٣٨٠,٢٩٥	٢٠١,١٣٣
٤٦ ضرائب الدخل نهاية العام	١,٣٨٠,٢٩٥	٢٠١,١٣٣

٢٥. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

١ يناير ٢٠١٧م ألف ريال يمني	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	مخصصات تتلقى الفرص منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ألف ريال يمني
٣٤٣,١٠٩	١,٩٦٩	٦,١٦٥	-	(١٧,٠٠٩)	٣٠٤,٢٣٤
١٨٣,٧١٤	-	-	(٥,٠٠٠)	-	١٧٨,٧١٤
					٥,٨٤٠,٠٠٠
٥٢٦,٨٢٣	١,٩٦٩	٥,٨٤٠,١٦٥	(٥,٠٠٠)	(١٧,٠٠٩)	٦,٣٢٢,٩٤٨
١ يناير ٢٠١٦م ألف ريال يمني	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	مخصصات تتلقى الفرص منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ألف ريال يمني
٣٦٠,١١٤	٤٧,٠٦٤	-	-	(٦٤,٥٦١)	٣٤٢,١٠٩
١,٦٠٧,٥٥٤	-	-	(١,٤٢٣,٨٤٠)	-	١٨٣,٧١٤
١,٩٦٨,١٦٨	٤٧,٠٦٤	-	(١,٤٢٣,٨٤٠)	(٦٤,٥٦١)	٥٢٦,٨٢٣

مخصص المخاطر العامة للإلتزامات العرضية يمثل ١% من إجمالي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة.

* التزاما بالرسالة الصادرة من البنك المركزي اليمني رقم (٤٢٦١) بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والذي يقضي بضرورة إجراء تحليل الحسابات للعمليات الأجنبية على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشامل وكذا يتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة الخسائر المتعلقة بالانكشاف بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي وبموجب رسالة البنك المركزي اليمني (قطاع الرقابة على البنوك) رقم (١٩٥٥) بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠١٨م الموجهة لإدارة المجموعة بتكوين مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مركز العملات الأجنبية وفق نتائج البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م فقد قامت إدارة المجموعة بتكوين مخصص لمواجهة خسائر الانكشاف بمبلغ وقدره ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني في حدود نتائج نشاطها.

٢٦. حقوق الملكية

١.٢٦ رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني (مبلغ وقدره ١٩ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م). موزع على عدد (٢٠) عشرون مليون سهم والقيمة الاسمية للسهم ١,٠٠٠ ريال يمني، طبقاً لقرار الجمعية العمومية رقم (١) المؤرخ في ٢٩ يوليو ٢٠١٧م بشأن زيادة رأس المال بمبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني، وبيانه كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م
عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	قيمة الأسهم ألف ريال يمني	عدد الأسهم
٨,١٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٠	٨,١٠٠,٠٠٠	٨,١٠٠,٠٠٠
٦,٧٦٤,٠٠٠	٣٣,٨٢	٦,٧٦٤,٠٠٠	٦,٧٦٤,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٣٦,٠٠٠	٠,٦٨	١٣٦,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م
عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	قيمة الأسهم ألف ريال يمني	عدد الأسهم
٧,٦٩٥,٠٠٠	٤٠,٥٠	٧,٦٩٥,٠٠٠	٧,٦٩٥,٠٠٠
٦,٤٢٥,٨٠٠	٣٣,٨٢	٦,٤٢٥,٨٠٠	٦,٤٢٥,٨٠٠
٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠
١٢٩,٢٠٠	٠,٦٨	١٢٩,٢٠٠	١٢٩,٢٠٠
١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠

٢.٢٦ إحتياطي قانوني

- وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك يتم تحويل ١٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيده ضعفي رأس المال المدفوع، ولا يمكن للمجموعة إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني.
- يتم زيادة رأس المال بمتحصلات 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 ١٩٩٧م بشأن الشركات التجارية بالجمهورية اليمنية.
- يتضمن الإحتياطي القانوني مبلغ وقدره ٥٠٠ مليون ريال يمني قيمة علاوة إصدار أسهم خلال عام ٢٠٠٨م.

٢٧. إلتزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧م		
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٨٤٩,٠٣٦	(١,٧٠٠,٧٤٢)	٨,٥٤٩,٧٧٨
٢٣,٥٧٤,٣٦٢	(٦,٠١٢,٨٣١)	٢٩,٥٨٧,١٩٣
٣٠,٤٢٣,٣٩٨	(٧,٧١٣,٥٧٣)	٣٨,١٣٦,٩٧١
		إعتمادات مستندية
		خطابات ضمان - عملاء
٢٠١٦م		
صافي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	إجمالي قيمة الإلتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧,٠٧٨,٧٩٣	(١,٤٥٨,٠٩١)	٨,٥٣٦,٨٨٤
٢٧,٢٣٢,١٤٩	(٦,٤٠٩,٥٦٠)	٣٣,٦٤١,٧٠٩
٣٤,٣١٠,٩٤٢	(٧,٨٦٧,٦٥١)	٤٢,١٧٨,٥٩٣
		إعتمادات مستندية
		خطابات ضمان - عملاء

٢٨. إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٨,٩١٩,٣٢٥	٤٤,٢٩٧,٢٥٣	فوائد أدون خزائن
١,٥٥٧,٢٥٩	٢,٢١٩,٥٢٤	فوائد من الأرصدة لدى البنوك
٧٣٨,٩٦٦	٧٤٠,٦١٦	فوائد سندات حكومية
٣,٨٦٧,٢٨٢	٩١,١٨٧	فوائد من القروض والتسهيلات
٤٥,٠٨٢,٨٣٢	٤٧,٣٤٨,٥٨٠	

٢٩. مصروفات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٣٦٧,٧١٢	٢٠,٦٤٦,٤٧٧	فوائد على ودائع العملاء:
١,٣٥٦,٨٠٩	١,٦٣٢,٣٦٠	فوائد على الودائع لأجل
١٨,٧٢٤,٥٢١	٢٢,٢٧٨,٨٣٧	فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية
٢,٣١٨,٤١٠	١,٣٢٣,٣٩٠	فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك:
٦٠,٤٣٢	٥٥,٥٤٨	فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك
٢,٣٧٨,٨٤٢	١,٣٧٨,٩٣٨	فوائد قروض طويلة الأجل
٢١,١٠٣,٣٦٣	٢٣,٦٥٧,٧٧٥	

٣٠. إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٣٩,٣٠٨	٤٤٢,٥١٨	إيرادات صكوك إسلامية
١١٢,٤٣٣	٧٩,١٧٩	إيرادات تمويل عمليات المرافحة
٩٩,٦٢٧	٦٦,٥٣٠	إيرادات إجازة منتهية بالتعليك
١١	٦,٧١٣	إيرادات التحويلات الزراعية
١٢٧,١٠٨	١,٠٣٧	إيرادات عمليات الإستصناع
١,٢٧٨,٤٨٧	٥٩٥,٩٧٧	

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 بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة، وقد بلغ متوسط نسبة عائد الإستثمار كما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ريال يمني	ريال يمني	
عصلات أجنبية	عصلات أجنبية	
%	%	
%٣,٢٣	%٧,٦٥	الودائع المستثمرة
%١,٥	%٤	حسابات الإدخار

٣٢. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٤٢,٩٨٤	٢٦٥,٩٢٢	عمولات الحوالات
٢٤٤,٠٥٧	٢٤٢,٠١٨	عمولات خطابات الضمان
٣٦,٨٦٩	٥٠,٧٨٤	عمولات الإعتمادات المستندية
١,٠١٦,٦٩٣	٧٦٦,٥٠٣	أتعاب خدمات مصرفية أخرى
١,٦٤٠,٦٠٣	١,٣٢٥,٢٢٧	

٣٣. أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٤١٣,١٥٧	٣٧,٧٣٢,٥٦٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١٣,٧٧١,٨٢٩)	(٣١,٠٠٦,٤٠٠)	(خسائر) إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٠,٣٥٨,٦٧٢)	٦,٧٢٦,١٦٠	

٣٤. إيرادات إستثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٧,١١٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦٦٩	٥,٦١٣	إستثمارات في شركات زميلة
٦٦٩	١٢,٧٢٩	

٣٥. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٠٤,٩٦٥	١,٤٩٥,٩٤٦	مخصصات إنكفي الغرض منها
١,٩٠٠	٣,٠٥٠	إيرادات إيجارات عقارات مملوكة
١٤,٣٥٤	٣٥,١٤١	أخرى
١,١٢١,٢١٩	١,٥٣٤,١٣٧	

٣٦. المخصصات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٩٥٠,٢٩٣	١١,٨٢٢,٩٩٦	(١.١٠- أ)	مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات التجارية والزراعية
٥٣,٢٧٩	٥٦٢,٨٧٣	(١.١٠- ب)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
٤٠٠,٢٧٣	-	١٩	مخصص ديون متكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)
-	٥,٨٤٦,١٦٥	٢٥	مخصصات أخرى
١,٤٠٣,٨٤٥	١٨,٢٣٢,٠٣٤		

٣٧. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٧٨١,٩٧٨	٧,٧٠٦,٦٦٦	مرتبات وبدلات وحوافز
٥٤٩,٣٢٠	٦٩٠,٩١٠	تأمين صحي
٣٦٦,٢٩٠	٣٤٩,٠٣٥	تأمينات اجتماعية
٤٢,٨٧٧	٣٣,٢٢٦	أخرى
٨,٧٤٠,٤٦٥	٨,٧٧٩,٨٣٧	

٣٨. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٥٧١,٨٩٨	٥٨٠,٨٨٧	إيجار تشغيلي
٥٠١,٢١٥	٥٢٧,٥٩٨	زكاة
٤٣٨,٨٩٠	٤٣١,٣٧١	إصلاح وصيانة
٣٠٦,٩٩٣	٣٢٠,٤٧٤	اتصالات
٣٢١,٧٣٤	٢٧٤,٠١٩	سفر وإنتقال
٢٧٢,٥٥١	٢٥٣,٨٠٧	رسوم وتراخيص
١٩٩,٥١٤	٢٥١,٧٥١	تأمين
٣٠٥,١٢٦	٢٢٨,٧٠٣	امن وحراسة
٢٠٧,٩١٠	١٦٩,٤٨٥	أجور نقل وبريد
٦٥,٣٤٧	١٢٤,١٧٣	كهرباء ومياه
١٧٥,٦٧٥	١١٧,٤٢٤	دعاية وإعلان
١٣٨,٥٢٠	٩١,١١٤	أدوات كتابية ومطبوعات
٥٩,٢٤٧	٦١,٦٥٢	ألعاب مهنية وإستشارات
٥٣,٠٤١	٥٨,٧٠٨	تدريب
٤٨٧,٠٥٦	٥٨١,٥٥٣	أخرى
٤,١٠٤,٧١٧	٤,٠٧٢,٧١٩	

٣٩. عائد السهم من صافي أرباح العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٢,١٧٣,٣٨٤	٦٤,٢٤٨	صافي الأرباح (الف ريال يمني)
١٩,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (الف سهم)
١١٤	٣	عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

الف سهم	الف سهم	
١٧,٠٠٠	١٩,٠٠٠	عدد الأسهم في بداية العام
٢,٠٠٠	١,٠٠٠	الزيادة في الأسهم خلال العام
١٩,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	

٤٠. إستحقاقات الأصول والالتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٧م	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإجمالي
كف ريال يعنى	كف ريال يعنى	كف ريال يعنى	كف ريال يعنى	كف ريال يعنى	كف ريال يعنى
الأصول					
٥٥,٥٥٥,٩٥٩	-	-	-	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	تقنية بالمستوفى وأرصدة الإحتياطي لدى البنك
٣٦,٨٧٨,٨٢١	-	٣,٣٣٥,٦٢	-	٣٣,٥٤٣,٧٥٩	المركزي اليمني
١٩,٧٠٣,٣٢٩	٢,٥٢٨,١١٥	٦٩٥,٦٧٤	٥٤٢,٣٣٨	١٥,٩٣٧,٢٠٢	أرصدة لدى البنوك
٢٢١,١٤٦,٩٦٥	٧٩٣,٥٧٩	٤٥,٠٣٩	٢٥,٤٠٠,٨٤٣	٢٩٤,٩٠٧,٥٠٤	قروض وتسهيلات وانشطة تمويلية، صافي
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	إستثمارات مالية
٦٣٢,٦٣١	٦٣٢,٦٣١	-	-	-	إستثمارات في صندوق إسلامية
٤,٧٤٩,٨٨٧	٣,٠٤٦,٦٤٥	-	-	١,٧٠٣,٢٤٢	إستثمارات في شركات زمنية
٤٤٠,١٦٧,٥٩٢	٧,٠٠٠,٩٧٠	٤,٠٧٥,٧٧٥	٢٥,٩٤٣,١٨١	٤٠٣,١٤٧,٦٦٦	أرصدة متبيلة وأصول أخرى، صافي
الالتزامات					
١٩,٥٧٠,٤٥٨	-	-	-	١٩,٥٧٠,٤٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	١٣,٤٠٧,٦٧٠	١٧٣,٣١٦	٢٠٤,٤١٠	٣٦٦,٥٣٩,٠٠٥	ودائع العملاء
٢,٣٦٤,١٢٠	٧١٢,٤٧٠	٨٢٥,٨٢٥	-	٨٢٥,٨٢٥	قروض طويلة الأجل
٣٧,٩٠٨,٦١٣	٢٩,٦١٨,٢٥٤	-	-	٨,٢٩٠,٣٥٩	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٤٤٠,١٦٧,٥٩٢	٤٣,٧٣٨,٣٩٤	٩٩٩,١٤١	٢٠٤,٤١٠	٣٩٥,٢٢٥,٦٤٧	
-	(٣٦,٧٣٧,٤٢٤)	٣,٠٧٦,٦٣٤	٢٥,٧٣٨,٧٧١	٧,٩٢٢,٠١٩	الصافي

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠١٦م	إستحقاقات أكثر من سنة	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	الإجمالي
كف ريال يعنى	كف ريال يعنى	كف ريال يعنى	كف ريال يعنى	كف ريال يعنى	كف ريال يعنى
الأصول					
٤١,١٦٥,٦٥٢	-	-	-	٤١,١٦٥,٦٥٢	تقنية بالمستوفى وأرصدة الإحتياطي لدى البنك
٤٩,٣٩٦,٨٣٠	-	٢,٨٨٧,٥٠٠	-	٤٦,٥٠٩,٣٣٠	المركزي اليمني
٣٤,٩٥٧,٣٠٢	٥,٥٠٥,٢٤٢	٢,٠٦٩,٠٦٨	٨,٨٩٥,٤٨٨	١٨,٤٨٧,٥٠٤	أرصدة لدى البنوك
٢٤٣,٨٣٠,٥٢٤	٧٤٤,٣٧١	٤١٤,١٦٥	٤,٤٦٠,٨٦٦	٢٣٨,٢١١,١٢٢	قروض وتسهيلات وانشطة تمويلية، صافي
٨,٨٣٤,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣٤,٠٠٠	إستثمارات مالية
٦٣٣,٦٥٧	٩٣٣,٦٥٧	-	-	-	إستثمارات في صندوق إسلامية
٥,٥٤٦,٦٣٢	٤,٠٨٢,٨١٢	-	-	١,٤٦٣,٨٢٠	إستثمارات في شركات زمنية
٣٨٤,٣٦٤,٥٩٧	١٦,٤٦٦,٠٨٢	٨,٣٧٠,٧٣٣	١٣,٣٥٦,٣٥٤	٣٤٦,١٧١,٤٢٨	أرصدة متبيلة وأصول أخرى، صافي
الالتزامات					
١٧,١١٤,٣٥٩	-	-	-	١٧,١١٤,٣٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩	٩,٤٩٨,٥٣٢	٤٧,٥٨٧	٢٣٦,٤٧٨	٣٢٣,٣٠٧,٢٩٢	ودائع العملاء
٣,١٩٣,٥٤٠	٣,١٩٣,٥٤٠	-	-	-	قروض طويلة الأجل
٣٠,٩٦٦,٨٠٩	٢٦,٧٢٤,٦٢٠	-	-	٤,٢٤٢,١٨٩	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٣٨٤,٣٦٤,٥٩٧	٣٩,٤٦٦,٦٩٢	٤٧,٥٨٧	٢٣٦,٤٧٨	٣٤٤,٦٦٣,٨٤٠	
-	(٢٢,٩٥٠,٦١٠)	٨,٣٢٣,١٤٦	١٣,١١٩,٨٧٦	١,٥٠٧,٥٨٨	الصافي

٤١. متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

٢٠١٧م				
ريال سعودي %	ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو %	
الأصول				
١,١٥	١٥,٤٩	-	-	ودائع لأجل - بنوك
-	١٦,٦٢	-	-	أئون الخزنة - محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	١٦,٦٠	-	-	السندات الحكومية
١٠	٢٢	١٠	-	قروض العملاء
-	٦	-	-	قروض زراعية
١٢	٢٥	١٢	٢,٥	جاري مدين
الالتزامات				
١,٧٠	١٥,٠٢	٣,٩٦	-	ودائع لأجل - العملاء
٢	١٥	٢	٢	حسابات التوفير
-	١٦	٤,٩٧	-	ودائع لأجل - بنوك
-	٢,٦	٢	-	قروض طويلة الأجل
٢٠١٦م				
ريال سعودي %	ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو %	
الأصول				
١,١٥	١٥	٥	-	ودائع لأجل - بنوك
-	١٦,٦	-	-	أئون الخزنة - محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
-	١٦,٦٠	-	-	السندات الحكومية
٧,٩٤	٢٢	١٠	١٢	قروض العملاء
-	٦	-	-	قروض زراعية
-	٢٥	١٢	٢,٥	جاري مدين
الالتزامات				
١,٧٢	١٥,٠٧	٣,٩٤	-	ودائع لأجل - العملاء
١٥	١٥	٢	٢,٥	حسابات التوفير
-	١٥	٥	-	ودائع لأجل - بنوك
-	٢,٦	٢	-	قروض طويلة الأجل

٤٢. توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٧م							
صناعي	زراعي	تجاري	البناء والتشييد	مالي	مياحي	اخرى	الإجمالي
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
الأصول							
-	-	-	-	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	-	-	٥٥,٥٥٥,٩٥٩
تقنية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني							
-	-	-	-	٣٦,٨٧٨,٨٢١	-	-	٣٦,٨٧٨,٨٢١
أرصدة لدى البنوك							
١,٧٤٢,٨١٨	٩٦٠,٨١٩	٩,٩٥٦,٤٦٦	٣١٧,٦٨٢	٣٩,٥٤٢	٢٨,٧٧١	٦,٦٥٧,٢٣١	١٩,٧٠٣,٣٢٩
قروض وتسهيلات والنشطة تمويلية، صافي							
-	-	-	٨٥٢,٤٠٠	٣٢٠,٢٩٤,٥٦٥	-	-	٣٢١,١٤٦,٩٦٥
إستثمارات مالية							
-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
إستثمارات في صكوك إسلامية							
-	٤٧٣,٧١٢	-	-	١٥٨,٩١٩	-	-	٦٣٢,٦٣١
إستثمارات في شركات زميلة							
الإلتزامات							
-	-	-	-	١٩,٥٧٠,٤٥٨	-	-	١٩,٥٧٠,٤٥٨
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية							
٩,٩٧٦,٨٣٢	٧,٤٦٣,٦١٤	٦٤,٠٨٦,٠٢٩	١٧,٤٦٩,١٠٣	٤,٤٠٤,٢٢٩	٥١٥,٠٦٧	٢٧٦,٤٠٩,٥٢٧	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١
ودائع العملاء							
-	-	-	-	٢,٣٦٤,١٢٠	-	-	٢,٣٦٤,١٢٠
قروض طويلة الأجل							
٤,٤١٥,١٧٢	٥٥٣,٤٨٤	٧,٨٩٣,٨٢٣	٦,٩٦٤,٣٤١	٥,٨٤٠,١٠٢	٢١٨,٧٦٩	٤,٥٣٧,٧٠٧	٣٠,٤٢٣,٣٩٨
إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي							

٢٠١٦ م							
صناعي	زراعي	تجاري	بناء وتشيد	مائي	سياحي	اخرى	الاجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول							
-	-	-	-	٤١,١٦٥,٦٥٢	-	-	٤١,١٦٥,٦٥٢
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني							
-	-	-	-	٤٩,٣٩٦,٨٣٠	-	-	٤٩,٣٩٦,٨٣٠
أرصدة لدى البنوك							
٣,٠٩٢,٠٧٨	١,٧٠٤,٦٦٩	١٧,٦٦٤,٥٨٨	٥٦٣,٦٢٥	٧٠,١٥٤	٥١,٠٤٥	١١,٨١١,١٤٣	٣٤,٩٥٧,٣٠٢
قروض وشهيلات وشفعة تمويلية، صافي							
-	-	-	٧٤٤,٣٧١	٢٣٨,٦٢٥,٢٨٧	-	٤,٤٦٠,٨٦٦	٢٤٣,٨٣٠,٥٢٤
إستثمارات مالية							
-	-	-	-	٨,٨٣٤,٠٠٠	-	-	٨,٨٣٤,٠٠٠
إستثمارات في صكوك إسلامية							
-	٤٧٢,٣٦٣	-	-	١٦١,٢٩٤	-	-	٦٣٣,٦٥٧
إستثمارات في شركات زميلة							
الالتزامات							
-	-	-	-	١٧,١١٤,٣٥٩	-	-	١٧,١١٤,٣٥٩
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية							
٨,٧٣٧,٧٥٧	٦,٥٣٦,٦٦٨	٥٦,١٢٦,٨٤٤	١٥,٢٩٩,٥٢٢	٣,٨٥٧,٢٤٤	٤٥١,٠٩٨	٢٤٢,٠٨٠,٧٥٦	٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩
ودائع العملاء							
-	-	-	-	٣,١٩٣,٥٤٠	-	-	٣,١٩٣,٥٤٠
قروض طويلة الأجل							
٣,١٥٥,١٩٦	٤٩٧,٣٨٨	٩,٧٣٦,١٦٣	٨,٨١٣,٣٢٧	٦,٣٠٨,٠٨٠	٣٤٩,٧٤٠	٥,٤٥١,٠٤٨	٣٤,٣١٠,٩٤٢
الالتزامات عرضية وإرتباطات، صافي							

٤٣. توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقا للموقع الجغرافي

٢٠١٧م					
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
الأصول					
٥٥,٥٥٥,٩٥٩	-	-	-	-	٥٥,٥٥٥,٩٥٩
٢٧,٥٦٧,٣٣٢	-	١,٢٤٩,٨٩٨	٨,٠٥١,٢٣٢	١٠,٣٥٩	٣٦,٨٧٨,٨٢١
١٩,٧٠٣,٣٢٩	-	-	-	-	١٩,٧٠٣,٣٢٩
٣٢١,٠٧٧,٧٩٧	-	-	-	٦٩,١٦٨	٣٢١,١٤٦,٩٦٥
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٦٣٢,٦٣١	-	-	-	-	٦٣٢,٦٣١
-	-	-	-	-	-
الالتزامات					
١٩,٤٤٤,٧٠٤	-	-	-	١٢٥,٧٥٤	١٩,٥٧٠,٤٥٨
٣٨٠,٣٢٤,٤٠١	-	-	-	-	٣٨٠,٣٢٤,٤٠١
٢,٣٦٤,١٢٠	-	-	-	-	٢,٣٦٤,١٢٠
٢٤,٤١٠,٥٥٤	-	٢٦٧,٥٨٥	٥,٧٤٥,٢٥٩	-	٣٠,٤٢٣,٣٩٨

٢٠١٦ م					
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
الأصول					
٤٩,١٦٥,٦٥٢	-	-	-	-	٤٩,١٦٥,٦٥٢
٢٠,٨٩٢,٥٦٨	٥٨,٢٣١	٢,٠٨٢,٨٤٥	٢٦,٣٥٩,٩٤٤	٣,٢٤٢	٤٩,٣٩٦,٨٣٠
٣٤,٩٥٧,٣٠٢	-	-	-	-	٣٤,٩٥٧,٣٠٢
٢٤٣,٨١٠,٥٥٤	-	-	-	١٩,٩٧٠	٢٤٣,٨٣٠,٥٢٤
٨,٨٣٤,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٨٣٤,٠٠٠
٦٣٣,٦٥٧	-	-	-	-	٦٣٣,٦٥٧
الالتزامات					
١٣,٤٢٩,٤٩١	-	-	٤١٩,٧٧٩	٣,٢٦٥,٠٨٩	١٧,١١٤,٣٥٩
٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩	-	-	-	-	٣٣٣,٠٨٩,٨٨٩
٣,١٩٣,٥٤٠	-	-	-	-	٣,١٩٣,٥٤٠
٢٧,٢٣٢,٩٤٢	-	٣٨١,٥٣٠	٦,٦٩٦,٤٧٠	-	٣٤,٣١٠,٩٤٢

تقنية بالصندوق و أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية، صافي
إستثمارات مالية
إستثمارات في صكوك إسلامية
إستثمارات في شركات زميلة

أرصدة مستحقة للبنوك و المؤسسات المالية
ودائع العملاء
قروض طويلة الأجل
إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي

٤.٤ مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) ١٩٩٨م فإن على المجموعة وضع حدود لكل مركز عملة على حده 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 وبحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥% من رأس المال والإحتياطيات، ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٧م		٢٠١٦م	
فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(٨٧,٤٦٣,٠٨١)	% (٣٧٥,٢٠)	(٦٦,٥٨٣,٦٥٦)	% (٢٩٨)
(٧,١٩٠,٨٩٧)	% (٣٠,٨٥)	(٥,٢٤٩,٥٧٧)	% (٢٤)
(٩٢٨,٤٠٨)	% (٣,٩٨)	٨,٧٩٥	% ٠,٠٤
(٩٩)	% ٠,٠٠	١,٣٣٤	% ٠,٠١
٣,٠١٥,٥٢٢	% ١٢,٩٤	٥,٢٤٠	% ٠,٠٢
(٩٢,٥٦٦,٩٦٣)	% (٣٩٧,٠٩)	(٧١,٨١٧,٨٦٤)	% (٣٢١,٩٣)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي بحسب نشرة أسعار الصرف المصدرة من قبل البنك المركزي اليمني بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م مبلغ ٢٥٠,٢٥ مقابل الريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م).

٤.٥ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على المجموعة عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية، وتتعامل المجموعة مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي تتعامل بها مع الغير، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة بالإضافة إلى ضرورة إلزام المجموعة بنفس الأسس والشروط التي يتعامل بها مع الغير عند القيام بالتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.

ونقتضي طبيعة نشاط المجموعة أن تتعامل مع بعض المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم. وتتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح إئتمانات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المجموعة العادي.

وفيما يلي بيان بأرصدة المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٣٧,٣١٣	٥,١٨١,٢٠٧	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
٢٣٩,٠٤٧	٣٠٩,١٩٢	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية، صافي
٢١٧,٨٥٩	٢٣٨,٤٧٨	رواتب ومزايا
٣,٥٨٤	٣,٤٧٣	فوائد مدفوعة
٣٤٨	٣,١٤٠	فوائد وصولات محصلة

٤٦. الموقف الضريبي

- وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية. ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١م والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩م وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.
- تمت المحاسبة لضريبة المرتبات حتى عام ٢٠٠٨م.
- تم سداد ضريبة المرتبات عن الأعوام ٢٠٠٩م، من واقع الإقرار ولم يتم الإنتهاء من التصالح بين المجموعة والمصلحة حتى تاريخه.
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١٠م.
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١١م.
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١٢م وفقاً لمحضر التصالح بين المجموعة ومصلحة الضرائب الموقع بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦م.
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١٣م.
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١٤م.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥م في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، وتم إبلاغ المجموعة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٨م بفروقات ضرائب أرباح تجارية وصناعية بمبلغ وقدره ٩٠,٦٧٧ ألف ريال يمني (بعد خصم الضرائب المسددة)، بالإضافة إلى مبلغ وقدره ١٥٦,٨٩٧ ألف ريال يمني فروقات ضرائب كسب عمل، وكذلك مبلغ وقدره ٢,٩٩٠ ألف ريال يمني فروقات ضريبة الوعاء المستقل وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣)، وقدمت المجموعة اعتراض على الربط الإضافي بتاريخ ٥ مارس ٢٠١٨م أمام لجنة التسوية وتم إبلاغ المجموعة بقرار لجنة التسوية بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٨م بفروقات ضرائب أرباح تجارية وصناعية بمبلغ وقدره ٤٥,٨٥٢ ألف ريال يمني (بعد خصم الضرائب المسددة)، بالإضافة إلى مبلغ وقدره ١٥٦,٨٩٧ ألف ريال يمني فروقات ضرائب كسب عمل، وكذلك مبلغ وقدره ٢,٩٩٠ ألف ريال يمني فروقات ضريبة الوعاء المستقل، وتم سداد الضرائب من واقع هذا الإخطار في تاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨م.
- تم إبلاغ المجموعة بفوارق الضرائب وفقاً لنظام التحصيل تحت الحساب للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بمبلغ وقدره ١٠٩,٩١٣ ألف ريال يمني، وغرامات مستحقة بمبلغ وقدره ٢٨,٠٢٨ ألف ريال يمني وذلك بموجب محضر الاتفاق الموقع مع مصلحة الضرائب بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٨م حيث يعتبر المحضر مخالصة نهائية للضرائب فيما يخص التحصيل تحت حساب ضرائب الدخل حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٦م وتم سداد الفوارق الضريبية بموجب هذا المحضر، وتم تجنب ما يخص ضريبة العقارات الخاصة بالعقار المستأجر من الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات بمبلغ وقدره ٤٦,٦٥٠ ألف ريال يمني للفترة المالية من ٢٠١٤م وحتى ٢٠١٦م بسبب الخلاف بين الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات ومصلحة الضرائب فيما يخص هذا الجانب كون عقارات الهيئة حكومية ولا تخضع لضريبة العقارات.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٦م في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، وجاري الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم الإنتهاء ولم تبلغ المجموعة بأي ربط إضافي من قبل المصلحة حتى تاريخه.

٤٧. الموقف الزكوي

- تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- قامت المجموعة بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٤م من واقع الإقرار ولم تبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.
- قامت المجموعة بتقديم إقرار الزكاة والسداد لعام ٢٠١٥م بموجب بياناتها المالية ووفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل مصلحة الواجبات الزكوية.
- قامت المجموعة بتقديم إقرار الزكاة والسداد لعام ٢٠١٦م بموجب بياناتها المالية ووفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل مصلحة الواجبات الزكوية.

٤٨. الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال 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.

٤٩. عقود الإيجار التشغيلية

بلغ إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء كما يلي:

٢٠١٦م ألف ريال يعني	٢٠١٧م ألف ريال يعني	
١٤٣,٧٤٧	١٣٦,٥٦١	فترة لا تزيد عن سنة واحدة
١٢,٧٦٣	٥,٤٣٩	فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدا خمس سنوات
٢,٧٠٨	٢,٥٠١	فترة تزيد عن خمس سنوات
١٥٩,٢١٨	١٤٤,٥٠١	

تم الاعتراف بالمدفوعات الخاصة بالإيجارات كمصاريف خلال السنة بمبلغ وقدره ٥٨٠,٨٨٧ ألف ريال يعني (٢٠١٦م: ٥٧١,٨٩٨ ألف ريال يعني). وتتمثل هذه المبالغ في الحد الأدنى من الإيجارات المدفوعة. وهناك إيرادات متوقعة عن التأجير من الباطن بمبلغ وقدره ٣١,٢٠٢ ألف ريال يعني، وتتضمن إتفاقيات التأجير على بنود تأجير محتملة.

ولا تتضمن أيضا الإتفاقيات على خيارات الشراء أو فقرات تصعيدية أو أي قيود تتعلق بالأرباح أو تأجير إضافي أو أية ديون إضافية.

٥٠. أرقام المقارنة

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

٥١. الأحداث في الجمهورية اليمنية

نتيجة للأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بأثار هذه الأوضاع على نشاط المجموعة ومركزها المالي الموحد للفترة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المجموعة وعمل الإحتياطات اللازمة لضمان الإستمرارية.

٥٢. البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي - الشركة الأم

١.٥٢ بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ألف ريال يمني	
الأصول		
٤١,١٦٥,٦٥٢	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٩,٣٩٦,٨٣٠	٣٦,٨٧٨,٨٢١	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٩٥٧,٣٠٢	١٩,٧٠٣,٣٢٩	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية
٢٤٣,٨٣٠,٥٢٤	٣٢١,١٤٦,٩٦٥	استثمارات مالية
٨,٨٣٤,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات في صكوك إسلامية
٦٣٣,٦٥٧	٦٣٢,٦٣١	استثمارات في شركات زميلة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات في شركات تابعة
٢,٦٥٧,٢٩٧	٢,٣٠١,٠٥٨	أرصدة منبذلة وأصول أخرى
٢,٩٠٦,١٠٧	٢,٤٥٣,٢٧٩	ممتلكات ومعدات
٣٨٤,٣٩١,٣٦٩	٤٤٠,١٨٢,٠٤٢	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
١٧,١١٤,٣٥٩	١٩,٥٧٠,٤٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٣٣,٣٣٨,٣٦١	٣٨٠,٤٩٩,٤٩٢	ودائع العملاء
٣,١٩٣,٥٤٠	٢,٣٦٤,١٢٠	قروض طويلة الأجل
٦,٨١٨,٥٨٠	٨,٠٩٢,٣٩٨	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
٥٢١,٨٢٣	٦,٣٢٢,٩٤٨	مخصصات أخرى
٣٦٠,٩٨٦,٦٦٣	٤١٦,٨٤٩,٤١٦	إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية		
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المنطوع
٣,٠٩٣,٥٠٤	٣,٠٩٣,٥٠٤	إحتياطي قانوني
٢٥٣,٨٠٣	٢١٧,٦١٥	إحتياطي عام
١,٠٥٧,٣٩٩	٢١,٥٠٧	أرباح مرحلة
٢٣,٤٠٤,٧٠٦	٢٣,٣٣٢,٦٢٦	إجمالي حقوق الملكية
٣٨٤,٣٩١,٣٦٩	٤٤٠,١٨٢,٠٤٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٣٤,٣١٠,٩٤٢	٣٠,٤٢٣,٣٩٨	إلتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠٥٢ بيان الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٥,٠٨٢,٨٣٢	٤٧,٣٤٨,٥٨٠	إيرادات الفوائد
(٢١,١٢٢,٥١٢)	(٢٣,٦٨١,١٨٦)	يخصم: مصروفات الفوائد
٢٣,٩٦٠,٣٢٠	٢٣,٦٦٧,٣٩٤	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٧٨,٤٨٧	٥٩٥,٩٧٧	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٣٣,٢٥٥)	(٦٧٨,٢٠٠)	يخصم: عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
٩٤٥,٢٣٢	(٨٢,٢٢٣)	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٤,٩٠٥,٥٥٢	٢٣,٥٨٥,١٧١	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٦٤٠,٦٠٣	١,٣٢٥,٢٢٧	إيرادات رسوم وعمولات
(١٠,٣٥٩,٨٦١)	٦,٧٢٦,٢٧٧	أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
٦٦٩	١٢,٧٢٩	إيرادات استثمارات مالية
١,١١٧,٣٧٠	١,٥٢٥,١٣٧	إيرادات عمليات أخرى
١٧,٣٠٤,٣٣٣	٣٣,١٧٤,٥٤١	صافي إيرادات التشغيل
(١,٤٠٣,٨٤٥)	(١٨,٢٣٢,٠٣٤)	يخصم: مخصصات
(٧,٧٧٠,٥٩٦)	(٧,٧٩٨,٣٢٦)	يخصم: تكاليف الموظفين
(٧٠٠,٢٢٥)	(٦٧٢,٩١٥)	يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات
(٥,٣٣٣,٠٧٥)	(٥,٠٨٢,٩٨٦)	يخصم: مصروفات أخرى
٢,٠٩٦,٥٩٢	١,٣٨٨,٢٨٠	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٢٠١,١٣٣)	(١,٣٨٠,٢٩٥)	يخصم: ضرائب الدخل عن العام
١,٨٩٥,٤٥٩	٧,٩٨٥	صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-	بلود الدخل الشامل الأخرى
١,٨٩٥,٤٥٩	٧,٩٨٥	إجمالي الدخل الشامل للعام
١٠٠ ريال يمني	٠.٤٠ ريال يمني	عائد السهم من صافي أرباح العام



شاركنا الريادة

www.cacbank.com.ye



شبكة الفروع والمكاتب

محافظة صنعاء			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صنعاء	٠١ ٢٢٠ ١١٠	٠١ ٢٢٠ ١١٢ ٠١ ٢٣٢ ٩٤٠	صنعاء – جولة سباء
مكتب أرض حمير مكتب المطار مكتب دارس مكتب جامعة صنعاء	٠١ ٣٨٧١١٩ ٠١ ٣٤٨ ٢٧١	٠١ ٣٨٤ ٩٨٥ ٠١ ٣٤٨ ٢٧٢	مذبح أمام النائب العام - مطاعم الفقيه مطار صنعاء الدولي دارس-الشارع العام خط المطار جوار الكريمي جامعة صنعاء امام كلية التجارة
فرع حده	٠١ ٤٢٨ ٣٧٠ ٠١ ٤٢٨ ٣٧١	٠١ ٤٢٨ ٣٦١ ٠١ ٤٢٨ ٣٦٣	صنعاء – حده – أمام فندق شمر
مكتب المسيلة مكتب سما مول	٠٤ ٥٩١ ٢٥٩	٠٤ ٥٩١ ٢٥٩	المسيلة المركز التجاري سما مول شارع الخمسين القاعة الكبرى
فرع الزبيري	٠١ ٥٣٨ ٨٠١ ٠١ ٥٣٨ ٨٠٢	٠١ ٥٣٨ ٨٣٢	صنعاء – شارع الزبيري مركز كاك بنك التجاري
مكتب الجزائر			شارع بغداد مبنى فرع بغداد القديم
مكتب موقنبيك مكتب ذهبان	٠١ ٥٤٥٨٦٨ ٠١ ٣٣٧٩٩٦	٠١ ٥٤٥٨٦٩ ٠١ ٣٣٧٨٨٧	ظهر حمير – نقم سوق ذهبان المركزي-الستين
فرع ١٤ أكتوبر	٠١ ٦٣٤ ٥٥١	٠١ ٦٣٤ ٢٣٤	صنعاء -شار تعز جوار دار رعاية الأيتام
مكتب باب السلام	٠١ ٢٦٩ ٥٦٩	٠١ ٢٦٩ ٥٨٦	باب السلام أمام مستشفى الثورة
فرع بغداد	٠١ ٤٤١ ٤٠٤	٠١ ٤٤١ ٤٠٧	شارع بغداد تقاطع شارع الجزائر
مكتب بلحاف	٠٥ ٢١١ ٩٦١	٠٥ ٢١١ ٩٦٤	بلحاف - الشارع الرئيسي- جوار شركة الغاز
فرع ٢٢ مايو	٠١ ٢٣٧ ٢٣٠	٠١ ٢٢٧ ٢٣٦	صنعاء - شارع تعز- أمام شارع بينون
مكتب الأصبحي	٠١ ٣٣٧ ٦٧٣	٠١ ٢٢٧ ٢٣٧	أمانه العاصمة - شارع الأربعين - بعد جولة
		٠١ ٦٧٣ ٣٦٠	الثقافة – بجوار مركز المدينة الذهبية – أمام مفروشات الاسطوره
فرع شارع مقديشو	٠١ ٥٣٧ ٨٨٤	٠١ ٥٣٧ ٩٥٩	صنعاء - الدائري الغربي- مدخل شارع مقديشو

محافظة ذمار			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع ذمار	٠٦ ٥٠٩ ٢٩٦	٠٦ ٥٠٩ ٢٩٥	ذمار - شارع المنزل
مكتب ذمار	٠٦ ٥٠٩٢٢٧	٠٦ ٥٠٩٢٢٧	ذمار – الخط الرئيس(شارع صنعاء – تعز)
مكتب معبر	٠٦ ٤٣٩٠٢٢	٠٦ ٤٣٩٠٢٢	معبر الخط الدائري بجوار مستشفى معبر
مكتب أنس	٠٦ ٣٢١ ٤٥٥	٠٦ ٤٥٥ ٠١٧	أنس - مدينة الشرق - أمام محطة مدينة الشرق

محافظة عمران			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع عمران	٠٧ ٦١ ٠٩٦	٠٧ ٦٠٠ ٢٠٦	عمران - شارع صنعاء -أمام البنك المركزي
مكتب المصنع	٠٧ ٦١٣ ٠٣٥	٠٧ ٦١٣ ٥٦٧	شارع المصنع

محافظة حجة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع حجة	٠٧ ٢٢٢ ٢٠٠	٠٧ ٢٢٢ ٤٢٧	حجه-شارع السلام -امام مدرسة الامل
مكتب الأمان	٠٧ ٢٢٨ ١١٦	٠٧ ٢٢٨ ١١٨	سوق الامان
فرع عبس	٠٧ ٢٢٨ ١٣٨ ٠٧ ٢٤٢ ١٣٧	٠٧ ٢٤٢ ٦٣٦ ٠٧ ٢٤٢ ٦٣٦	عبس - حي شفر- الخط الرئيسي عبس - حي شفر- الخط الرئيسي
مكتب المحابشة	٠٧ ٢٢٨ ١٣٨ ٠٧ ٢٣٠ ٩٢٥	٠٧ ٢٣٠ ٩٢٤	الشارع العام - المحابشة
محافظة المحويت			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المحويت	٠٧ ٤٠٢ ٦٢٦ ٠٧ ٤٠٤ ٣٥٤	٠٧ ٤٠٣ ٣٥٧	المحويت - الشارع الرئيسي -شارع صنعاء
محافظة صعـدة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صعدة	٠٧ ٥٤٩ ٥١٢	٠٧ ٥١٣ ٣٨٦	صعده - شارع المجمع الحكومي
محافظة مأرب			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع مأرب	٠٦ ٣٠١ ٣٣١ ٠٦ ٣٠٤ ١٩٣	٠٦ ٣٠٢ ٢٠٥	مأرب - الشارع العام -جوار البنك المركزي
محافظة الجوف			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الجوف	٠٦ ٣٤١ ٠٨١ ٠٦ ٣٤٢ ٠١٤	٠٦ ٣٤٢ ٠١٤	الحزم - مبنى المحافظة
محافظة البيضاء			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع البيضاء	٠٦ ٥٣٩ ٣٢٠	٠٦ ٥٣٩ ٣٢١	البيضاء - الشارع العام- جوار المجمع الحكومي
مكتب السريع	٠٦ ٥٣٩ ٣٢٦	٠٦ ٥٣٩ ٣٢٦	البيضاء - الشارع العام
فرع رداع	٠٦ ٥٥٩.٧٤ ٠٦ ٥٥٩.٧٥	٠٦ ٥٥٩.٧٣	رداع - الشارع العام- جوار مستشفى الامل

الفروع



المكاتب



كأك الإسلامى



شبكة الفروع والمكاتب

محافظة عدن			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المنصورة	02358160	02358157	عدن-جولة كالتكس
مكتب المنصورة	02356583	02303405	عدن- حي عبدالعزيز
فرع كريتر	02267541 02267549	02246400 02267542	عدن-حي التلال- شارع أروى
مكتب المعلا	02220416	02220416	المعلا - جمرک ميناء المعلا- محافظة عدن
فرع المنطقة الحرة	02398866 02356340	03262699	عدن -المنطقة الحرة
فرع الشيخ عثمان	02306821 02306822		عدن - الشيخ عثمان- جولة السفينة
مكتب البريقة	02306823 02306826		عدن - البريقة
محافظة لحج			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع لحج	02510996	02510996	لحج - صبر -الشارع العام
محافظة أبين			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع أبين	02605594	02602109	زنجبار - شارع الوحدة - أمام فندق حضرموت
محافظة حضرموت			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المكلا	05314899	05314898	المكلا- الخور- شارع البنوك
فرع سيئون	05404606 05409937	05400640	سيئون - شارع الجزائر
مكتب القطن	05458341	05456555	القطن-الشارع الرئيسي سوق القعيطي التجاري
فرع الشحر	05336443	05336440	الشحر- حي الرملة أمام فرزة الشحر
محافظة سقطرى			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع سقطرى	05660727	05660726	سقطرى - شارع -جوار البنك الأهلي

محافظة تعز			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع تعز	04269110	04210482	الهريش- جوار الكهرباء القديمة مدينة تعز - الحويان - جوار البنك التجاري
فرع شارع جمال	04210481	04267946	تعز - شارع جمال- جوار مكتب التربية والتعليم
فرع المخاء	04362360	04362320	المخاء - جوار فندق الرشيد
فرع التربة	04301289	04302007	التربة - شارع القيادة -جوار الكهرباء
محافظة إب			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع إب	04458039	04455665	إب - الدائري- أمام البوابة الغربية لجامعة إب
مكتب شارع تعز	04424602	04424603	شارع تعز أمام اليمنية جامعة أب
فرع الملكة أروى - إب	04421283	04421285	إب - شارع العدين -جوار شركة MTN
مكتب مدينة القاعدة	04331138	04345188	مدينه القاعدة - الشارع العام أمام مستوصف الدميني
مكتب المحافظة	04408488	04401834	مركز جرعان
فرع يريم	04470105	04501721	يريم - خلف مستوصف الرحمة- جوار المواصلات
مكتب يريم			
فرع العدين	04470105	04470107	العدين - الشارع الرئيس -أمام الكهرباء
فرع النادرة	04541992	04541993	النادرة - الشارع الرئيسي -جوار كلية التربية السدة - الشارع العام جوار فرزة النادرة
مكتب السدة			
محافظة الحديدة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الحديدة	03263394	03262699	الحديدة - حي الشهداء-شارع يوليو
مكتب الشهداء	03265965	03262699	حي الشهداء- شارع يوليو
مكتب الزهرة	03575113	03575113	الزهرة - جوار المستشفى الرئيسي
مكتب القناوص	03560021	03560061	الشارع العام
فرع الحي التجاري	03217052	0319586	الحديدة - الحي التجاري- شارع سبتمبر
فرع زبيد	03341914	03340910	زبيد- الشارع الرئيسي
مكتب الجراحي	013343280	03343282	الجراحي - الشارع العام
فرع بيت الفقيه	03331078	03331954	بيت الفقيه - المرور الشارع الرئيسي
مكتب بيت الفقيه	03334668	03334669	بيت الفقيه - جوار إدارة أمن المديرية محافظة ريمة - الجبين
مكتب ريمة			
فرع حرض	07245911	07246630	حرض - الشارع العام- أمام شركة
مكتب الجمارك	07248938		حرض- جمرک الطوال
فرع باجل	03503400	03503500	باجل - شارع صنعاء

محافظة شبوة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع شبوة	05200534	05202526	عتق - شارع التربية - جوار مكتب الزراعة والري

محافظة المهرة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المهرة	05611950	05612623	المهرة - شارع ذي الحجلة - جوار البنك المركزي
مكتب سيحوت	05640590	05640591	سيحوت - حي الشهداء - جوار المجمع الحكومي
مكتب الغيضة للحوالات	05613700	05613701	الغيضة - السوق
مكتب سيحوت للحوالات	05640710	05640713	سيحوت - الشارع العام

محافظة الضالع			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الضالع	02431492 02431491	02431493	الضالع - الشارع العام
مكتب قعطبة	02451410	02451409	جوار المؤسسة العامة للكهرباء قعطبة الشارع العام مقابل
فرع دمت	02456962	02456963	محلات محمد طاهر الشعبي
مكتب جبن	02461912	02461912	دمت - الشارع العام - أمام منتجع الأسدي جبن الشارع العام

فروع ومكاتب كاك الإسلامي		
اسم الفرع	تلفون	العنوان
فرع الشوكاني	01-298735	شارع الزبيري باتجاه عصر بنك كاليون سابقا
فرع شارع تعز	04 - 615116	امام المستشفى الاتاني الحديث
فرع حده	01 - 428260	شارع حده مقابل شمر
مكتب الاصبحي	01- 687027-8	شارع الخمسين جوار فرع "أ" مايو كاك بنك
فرع المنصورة	02 - 350953	المنصورة / جوله كالتكس
فرع الحديدة	03 - 225227	شارع صنعاء

لمقترحاتكم:

أعزائنا العملاء و الموظفين

سعيدون بتقبل أرائكم ومقترحاتكم حول هذا التقرير على هذا البريد الإلكتروني

annual_report@cacbank.com.ye

أو على رقم الهاتف التالي:

+967 1 538 918

فريق الإعداد

المنسق العام

ابراهيم عبده بقوان

مدير الفريق

فايزة مصلح مطير

رئيس الفريق

د/ ماهر عبدالله محرم

أعضاء الفريق

- اسحاق عبدالرزاق الشرفي
- محمد يحيى القشار
- أمة الله ابوطالب
- امانى علي الحربي
- عزالدين حمود العديني

إصدار إدارة التخطيط الإستراتيجي والإحصاء
2017

