

2019

التقرير السنوي







المحتويات

10

كلمة رئيس
مجلس الإدارة

09

الرسالة-الرؤية-
القيم

08

نشأة البنك

20

الهيكل التنظيمي

14

الإدارة التنفيذية

12

مجلس الإدارة

40

إدارة المخاطر

30

الأداء المالي

22

دليل الحوكمة

50

تدشين خدمة
موبايل موني

48

الموارد البشرية

46

تقنية المعلومات
والاتصالات

60

شركة كاك للأمن
والصيانة

58

شركة كاك للتأمين

52

خدمة مدفوعات
الأعمال

74

الخدمات الزراعية
والسمكية

66

التدريب وتطوير
الأداء

62

شركة مأرب
للدواجن

92

تقرير مدقق
الحسابات المستقل

80

كاك الأسلامي

78

المسؤولية
الاجتماعية

98

بيان التغيرات في حقوق
الملكية الموحد

97

بيان الدخل الشامل
الموحد

96

بيان المركز
المالي الموحد

152

شبكة الفروع
والمكاتب

102

إيضاحات حول البيانات
المالية الموحدة

100

بيان التدفقات
النقدية الموحد

نشأة البنك

نشأ بنك التسليف التعاوني والزراعي بموجب القانون رقم (9) للعام 1982 م، و نتج عن اندماج بنك التسليف التعاوني والزراعي 1975 م وبنك التعاون الأهلي للتطوير 1979م.

وانطلاقاً من برامج الإصلاح الاقتصادي الذي انتهجته الحكومة بما يتماشى مع متطلبات العصر، ويقضي بالانفتاح على 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 البنك ونشاطه.

وقام بتمويل كافة القطاعات الاقتصادية والإنتاجية، ولم يتوقف عند ذلك الحد بل استمر في مواكبة التطورات المصرفية، وتبنى سياسات وإستراتيجيات تمكنه من مواكبة أفضل الخدمات المصرفية ليتفوق على نظرائه بالساحة 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 التي ضمنت له دخول عالم التنافس المصرفي بجدارة ، هو ما أفضى إلى استمرار قيادة بنك التسليف ليحتل مركزاً متقدماً في الصدارة المالية للأعوام الماضية على التوالي، وعزز ذلك انتشاره الجغرافي الواسع وامتلاكه أكبر شبكة مصرفية محلية ، كما تربطه شراكة مصرفية متميزة مع شبكة البنوك المراسلة حول العالم.

المؤسسة المالية الرائدة

رؤيتنا :

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

رسالتنا :

- العميل محور اهتمامنا.
- السعي المتواصل إلى التميز.
- تنمية المجتمع.
- العمل بروح الفريق الواحد.
- الاهتمام بالموارد البشرية وتنمية قدراتها.

قيمنا الجوهرية :



كلمة

رئيس مجلس الإدارة

أ.إبراهيم أحمد الحوئي

ودعنا عاما ماليا بمتغيراته المليئة بالتحديات والصعوبات كانت هي الغالبة بآثارها على الواقع الاقتصادي بشكل عام وعلى النظام المالي بشكل خاص ورغم ذلك وقفت مؤسستنا بجدارة في المواجهة والتغلب على المعوقات حفاظا على استقرار مقبول ومواصلة الدور المنوط بها ، وبالرغم من هذه التحديات وآثارها إلا أننا حققنا عام 2019 على مستوى أعمال البنك وأنشطته العديد من التطورات في أعماله ، حيث استمرينا في تطوير خدماتنا الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية، وذلك من خلال تطوير الخدمة المصرفية الالكترونية موبايل موني "موني باي" خدمات مدفوعات الأعمال من خلال نقاط البيع المنتشرة محليا التي تعزز عنصر الأمان للعملاء كشركات وأفراد.

وقد تطرقت المؤسسات المالية والمصرفية في اليمن إلى هذا المجال كاحتياج قبل أن تظهر جائحة كورونا بفترة طويلة، وذلك لدواعٍ فُرضت على الواقع اليمني تتمثل في حل أزمة انعدام السيولة النقدية، حيث ظهرت نماذج لعدد من البنوك المحلية التي قدمت خدمات للتعامل بالنقد الإلكتروني وبمسميات تتناسب معها، حيث كان كاك بنك قائد التحول في التعاملات النقدية الإلكترونية منذ البداية .

وفي ظل هذه الاحتياجات للتعاملات النقدية الإلكترونية كان لا بد من العمل على تلبيتها، وتزامنا مع هذا التوجه سارعت إدارة البنك بتدشين نظام المدفوعات الحكومية، في خطوة جادة لخوض مثل هذه التجارب الناجحة، وتُعد هذه الخطوة من أبرز المعالجات الاقتصادية لمواجهة التحديات والأزمات الاقتصادية التي تواجه الاقتصاد الوطني. إن ما يجدر الإشادة به أن مشروع المدفوعات الإلكترونية كنظام تم تصميمه بكوادر يمنية مؤهلة، الأمر الذي يخلق الثقة بأن اليمن قادر بأبنائه على تجاوز كافة التحديات .

ومما لا شك فيه فإن تدشين كاك بنك لخدمة مدفوعات الأعمال وخدمة الكارد لس ومن قبلها الخدمة الرائدة (موبايل موني) وقبل كل ذلك (كاك موبايلي)، كل تلك الخدمات ستسهم في الدفع بكافة الجهات الخاصة والعامة إلى التخلص من التعاملات المالية التقليدية، وسيكون لهذا المشروع الذي دشنه البنك دوره البارز في إحداث تحولات في التعاملات المالية لمختلف القطاعات الحكومية والخاصة و المختلطة.

ولا شك في أن لهذا المشروع الكثير من الأهمية على المستوى المالي والاقتصادي والتنموي، خاصة أنه سيسهم في تحسين وتطوير بيئة الأعمال المصرفية، وسيكون له دوره في الحد من الفساد، فضلاً عن أنه سيسهم في الحد من أي مخاطر وأوبئة صحية تنتقل بالعدوى.

كما سيقدم خدمات لكافة المستفيدين دون الحاجة إلى الذهاب إلى أماكن هذه الجهات التي تقدم هذه الخدمات، الأمر الذي سيوفر الكثير من الجهد والمال والوقت وتخفيف الازدحام بما يضمن الخصوصية لكافة المستفيدين. ونستطيع القول إن العام 2019 م كان عام تجاوز التحديات التي كان من المتوقع أن تعيق عملية التحول نحو التعاملات النقدية الإلكترونية، ويكون كاك بنك بذلك قد تقدم بخطوات حثيثة صوب استكمال حلقة هذا التحول الذي سيعزز من النمو الاقتصادي وسيحد من التحديات والأزمات التي تهدد الاقتصاد الوطني وتعيق عجلة التنمية. أما في مجال الاستثمار وانسجاماً مع إستراتيجية البنك الهادفة إلى زيادة استثماراته في السوق وللمحافظة على مكانته كأحد البنوك المتميزة على المستوى المحلي من خلال التطوير وزيادة فعالية العمليات المصرفية، فقد قام البنك بالتوسع في عملية الربط مع شبكة المؤسسات الحكومية والقطاع الخاص وشركات الحوالات المالية، وهذا من شأنه أن يخفف من تكاليف هذه العمليات.

كما قام البنك بتحديث عمليات أتمتة دفع الرواتب لحسابات العملاء بشكل كامل، مما يؤدي إلى تحسين مستوى الخدمة.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملاء (CAC Bank) الذين نعتز بثقتهم، كما أشكر جميع العاملين في البنك على جهودهم المبذولة خلال عام 2019، راجياً من الله العلي القدير المزيد من التقدم والازدهار لمؤسستنا الرائدة ويمننا الغالي.



بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

مجلس الإدارة



إبراهيم أحمد الحوئي

رئيس مجلس الإدارة



علي عبدالكريم الفضيل
ممثل وزارة الزراعة والري



مهدي عبدالله الرجي
ممثل صندوق تشجيع الإنتاج
الزراعي والسمكي



محمد عبدالرحمن عبدالقادر
ممثل الهيئة العامة للطيران
المدني والأرصاد



جمال علي المالكي
ممثل وزارة المالية





عبد مهي العدة
عضومستقل



عباس عيسى الزبيدي
ممثل وزارة الثروة السمكية



محمد محمد بشير
ممثل الاتحاد التعاوني الزراعي



عمار علي العدة
امين سر مجلس الإدارة



عبدالله حسن الشاطر
عضومستقل



سليم ناصر الشحطري
عضومستقل



حمود محمد الصلاحي
عضومستقل





بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

الإدارة التنفيذية



عبد الجبار احمد سلامة

نائب الرئيس التنفيذي
للإستثمار



يحيى محمد الكبسي

نائب الرئيس التنفيذي
للمخاطر و الالتزام



إبراهيم أحمد الحوثة

نائب الرئيس التنفيذي
لتطوير الاعمال



عبدالله علي الديلمي

نائب الرئيس التنفيذي
للعمليات المساندة



محمد عبدالرب الصايدي

نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الأفراد



ذاكر عبده السامعي

نائب الرئيس التنفيذي
للعمليات المصرفية



عادل محمد الكبسي

المدير التنفيذي
لكا الك الإسلامي



رياض عباس القرشي

نائب الرئيس التنفيذي
للتحويل الزراعي والسمكي



منير محمد الحكيمي

نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الشركات



أدر حساباتك وسدد التزاماتك



الأوسع انتشاراً..الأقل تكلفة



موبايل موني ريبالك الالكتروني



ويسترن يونيون للحوالات



رياء للحوالات المالية



حول اموالك عبر جوالك



نفذ عملياتك من مكتبك



البنك الإلكتروني كاك اون لاين



باقة خدمات سيدتي



بطاقات يونين باي العالمية



بطاقات امريكان اكسپرس العالمية



بطاقات فيزا العالمية



باقعة انعام



باقعة ري



باقعة غذاء



باقعة شهد



باقعة بحار



باقعة بن

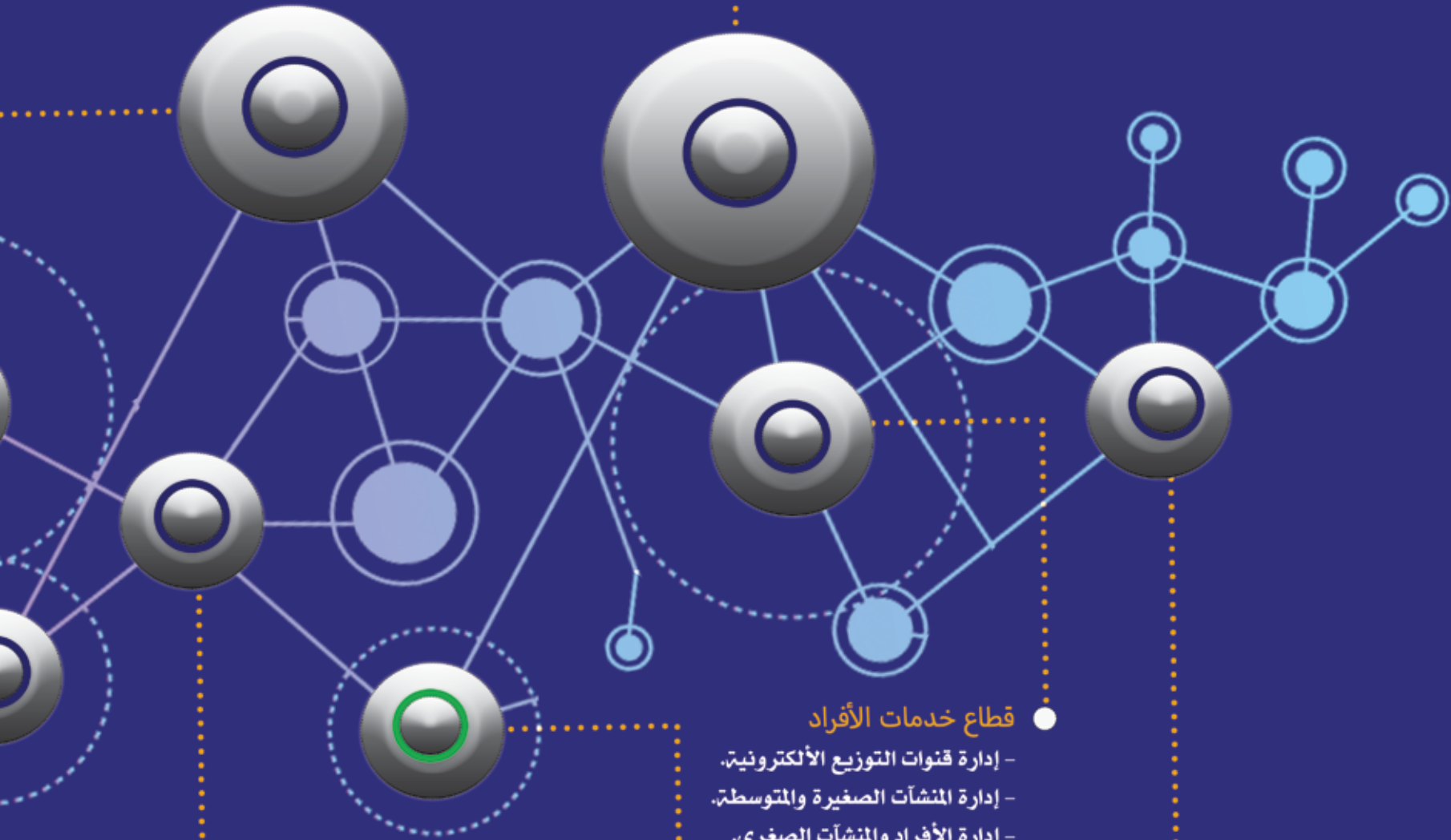
BANK

CACI

الهيكل التنظيمي

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة

- مكتب الرئيس.
- لجنة الموجودات والمطلوبات.
- لجنة الترشيحات والمكافئات والحوك
- أمانة السر.
- لجنة الائتمان العليا.
- إدارة التدقيق الداخلي.
- لجنة المراجعة.



قطاع خدمات الأفراد

- إدارة قنوات التوزيع الألكترونية.
- إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إدارة الأفراد والمنشآت الصغرى.
- إدارة البطاقات.
- إدارة الفروع.

قطاع التمويل الزراعي والسمكي

- إدارة المشاريع الزراعية والسمكية.
- إدارة خدمات المزارعين والصيادين.
- إدارة التمويل والإئتمان الزراعي والسمكي.

قطاع كاك الإسلامي

- إدارة العمليات المساندة.
- إدارة المخاطر والإلتزام.
- إدارة العلاقات الخارجية والتجارية.
- إدارة الاستثمار.
- إدارة خدمات الشركات.
- إدارة خدمات الأفراد.

قطاع

- إدارة
- إدارة
- إدارة
- إدارة

الرئيس التنفيذي

- إدارة مراجعة وتحليل الائتمان.

قطاع الاستثمار

- إدارة الاستثمار.
- إدارة الوساطة المالية وغرفة
التداول.

قطاع تطوير الأعمال

- إدارة التخطيط الاستراتيجي والأخصاء.
- إدارة البحوث والتطوير.
- إدارة توكيد الجودة.
- إدارة التسويق.

قطاع المخاطر والالتزام

- إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الاموال.
- إدارة المتابعة والتعاملات الخاصة.
- إدارة المخاطر.
- الإدارة القانونية.

خدمات الشركات

لشركات العقارية والمقاولات.
لشركات الصناعية والزراعية.
لشركات التجارية والمؤسسات.
لخدمات المصرفية الخاصة.

قطاع العمليات المصرفية

- إدارة العمليات المركزية. - إدارة العمليات الدولية.
- إدارة تكنولوجيا المعلومات. - إدارة العلاقات الدولية.
- إدارة تطوير الانظمة. - إدارة الحوالات.
- مركز البطاقات.

قطاع العمليات المساندة

- إدارة السكرتارية.
- إدارة الموارد البشرية.
- إدارة التدريب وتطوير الاداء.
- إدارة الخدمات الادارية.
- الإدارة المالية.



دليل الحوكمة

يحرص بنك التسليف التعاوني والزراعي على مواكبة أفضل الممارسات الرائدة والتوصيات الدولية الخاصة بالحوكمة مراعيًا في ذلك ضرورة تطوير نظم قوية في إدارة 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 2019 ممثلة بمجلس إدارتها 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 (3) لسنة 2013؛ حيث تبنى البنك المركزي في هذا المجال توصيات لجنة بازل حول الحوكمة في المؤسسات، وكذلك التعليمات ذات الصلة بمبادئ الحوكمة الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD).

وتعرف حوكمة البنوك أنها الطريقة التي يتم بها تنظيم شؤون وأعمال البنوك من قبل مجالسها وإداراتها التنفيذية التي تحدد الأساليب السليمة في وضع أهداف البنوك وإستراتيجياتها وعملياتها اليومية، وتحقيق مبدأ المساءلة 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 في إدارة المخاطر.

لقد قام البنك بإصدار دليل الحوكمة الإصدار الأول في أغسطس 2010 م وتم تحديث إصدار دليل الحوكمة واعتماده وإقراره من قبل مجلس الإدارة في جلسة 16 أغسطس 2015 م وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي اليمني منشور رقم (3) لسنة (2013) بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وطبيعته كبنك حكومي (تقليدي - إسلامي).

ويقوم البنك بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت إلى آخر وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته والسوق المصرفي، ويتم اعتماده من مجلس الإدارة والموافقة عليه من البنك المركزي.

أولاً: مجلس الإدارة

يلتزم مجلس إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي إضافة إلى المسؤوليات التي تفرضها القوانين ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي بالمسؤوليات الآتية:

١- التأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف 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.

٢- التأكد من تطبيق نظام الحوكمة المعتمد في البنك.

٣- اعتماد أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف عليها مع مراجعة فاعليتها سنوياً أو كلما اقتضت الحاجة إلى ذلك.

٤- ضمان وجود إدارة المراجعة الداخلية تتمتع بالاستقلالية والعمل على 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 المسؤول عن تقييم أدائهم وعليه أيضاً التحقق من توفر العدد الكافي منهم وكفاية مؤهلاتهم وخبراتهم ومهاراتهم المهنية وتنميتها باستمرار، وتوفير كافة الاحتياجات اللازمة لذلك.

٥- 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.

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

٧- حماية البنك من الأعمال غير القانونية أو غير الملائمة لكبار المساهمين الرئيسيين وذات التأثيرات السلبية على مصلحة البنك وبقية المساهمين.

٨- وضع سياسة تنظم المعاملات وتحددها مع الأطراف ذات العلاقة والمصالح المرتبطة بهم 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 يتم بشكل عادل ودون تفضيل والإفصاح عنها في حينه وبشكل فوري وسليم.

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

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

١١- التأكد من كون أعضاء مجلس الإدارة يكرسون الاهتمام والوقت للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية تطبيق ما جاء في الخطة الإستراتيجية للبنك، وكذلك الإشراف على جميع أعمال البنك، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة عن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته، ويقوم بمتابعة الأداء العام للبنك وتقييمه وفقاً للإستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

كما يقوم رئيس مجلس الإدارة بالإضافة إلى ما حدده القانون بما يأتي:

١- إقامة علاقة بناءة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.

٢- خلق ثقافة من 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 بشأنها.

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

٤- التأكد من تطبيق دليل الحوكمة المعتمد في البنك.

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

٦- التأكد من وصول وجهات نظر مساهمي البنك إلى كل 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 الآتية:

١- الموافقة على الخطة الإستراتيجية للبنك والمصادقة على الموازنات التقديرية وكذا المصاريف الرأس مالية والتحديثات الخاصة بالسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والأئتمان والالتزام والاستثمار وكذا صلاحيات الصرف وإقرار الخطة السنوية للتدقيق، ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصلة والمتوفرة لدى أمين سر مجلس الإدارة وكذلك يمكن لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المشورة من جهات خارجية في أي موضوعات متخصصة، وتكون نفقات تلك الاستشارات على حساب البنك بناء على تعليمات الحوكمة الخاصة بالبنك.

٢- أمين سر مجلس الإدارة:

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

• كما يقوم بإعداد محاضر الاجتماعات وتوثيقها وتدوين نقاشات مجلس الإدارة واقتراحات الأعضاء وتصويتهم والقرارات المتخذة من قبلهم والجهة المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات.

رابعاً: ميثاق أخلاقيات العمل وسياسة تعارض المصالح

يقوم المجلس بالتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفير سياسات تعارض المصالح وميثاق أخلاقيات العمل التي تتضمن تعريفاً لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو 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 أقر مجلس الإدارة سياسة تعارض المصالح وتحديثات ميثاق السلوك وأخلاقيات العمل في العام 2017م وتعميمه على جميع موظفي البنك.

خامساً: لجان المجلس

أحكام عامة

١- تقوم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وما يتوافق مع الإصدار الأخير والمعتمد من دليل الحوكمة بالمهام الموكلة لهذه اللجان وتفعيل دورها ورفع التقارير الدورية إلى المجلس.

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

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

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

٥- يتم توثيق وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان أصولياً.

٦- لا يتكرر الأعضاء في أكثر من لجنتين كما لا يكون الشخص رئيساً إلا للجنة واحدة فقط.

٧- شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر والالتزام ولجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة ولجنة الائتمان العليا، مع العلم أنه يحق للمجلس أن يقوم بدمج عدة لجان من لجانه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الفنية والإدارية.

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

إسم اللجنة	تشكلت اللجنة بناء على
لجنة المراجعة	أجتماع مجلس الادارة رقم ٢ بتاريخ ٢٠١٣/٢/١١م
لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة	أجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧م وقرار مجلس الادارة رقم ٩ بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٣م بضم لجنة الحوكمة الي لجنة الترشيحات والمكافآت
لجنة ادارة المخاطر و الالتزام	أجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧م
لجنة الائتمان العليا	أجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧م

١. لجنة المراجعة

الأعضاء	المنصب
أ.عبدالله حسن الشاطر	رئيساً
أ.علي عبدالكريم الفضيل	عضواً
أ.جمال علي المالكي	عضواً
أزعباس عيسى الزبيدي	عضواً

عقدت اللجنة اثني عشر اجتماعاً

خلال العام 2019

تتكون لجنة المراجعة من أربعة أعضاء غير تنفيذيين، وأغلبهم من الأعضاء المستقلين، كما يتم توثيق جميع محاضرها ويعين مجلس الإدارة رئيس وأعضاء لجنة المراجعة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين كحد أقصى.

وللجنة 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. صلاحية اللجنة ومهامها:

- كون للجنة المراجعة سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاسترشاد 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، وللجنة 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 التقارير المالية وشفافيتها.
- تقوم لجنة المراجعة بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية، وتشمل مسؤولية اللجنة على ما يأتي:

١. تقييم فاعلية وظيفية المراجعة الداخلية وكفايتها والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

٢. تقييم فاعلية وكفاية نطاق وبرامج المراجعة الداخلية.

٣. مراجعة نتائج تقارير المراجعة الداخلية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

٤. مراجعة وإقرار خطط المراجعة المقترحة من المراجعة الداخلية.

عقدت اللجنة ستة عشر اجتماعاً خلال العام 2019

1. أهداف اللجنة:

5. التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير إدارة المراجعة الداخلية وموظفيها ونقلهم وعزلهم وتقييم أدائهم.

• يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر بالمراجع الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة التنفيذية، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال على ما يأتي:

1. التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين المراجع الخارجي وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه.

2. تقييم موضوعية المراجع الخارجي واستقلاليته.

3. مراجعة خطاب التعيين وقبوله.

4. مراجعة نتائج تقارير المراجعة الخارجية وتقارير البنك المركزي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

5. تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذات العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

6. 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.

7. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المراجع الخارجي مرة واحدة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المراجع الداخلي، كما يحق للمراجع الداخلي والمراجع الخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حين تقتضي ضرورة العمل ذلك.

8. تقوم اللجنة باستقبال 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.

2. لجنة إدارة المخاطر والالتزام

الأعضاء	المنصب
أ.مهدي الرحبي	رئيساً
أ.محمد محمد بشير	عضواً
أ.عبد مهدي العدة	عضواً

وضع سياسة المخاطر بما ينسجم مع قدرة البنك ومدى قبوله لتحمل المخاطر، ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وعدم الالتزام والسمعة وغيرها.

2. صلاحية اللجنة ومهامها:

تقوم اللجنة بمراجعة إستراتيجيات إدارة المخاطر وسياساتها قبل اعتمادها 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 اعتماده 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.

المراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.

• تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع قطاع المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

3. لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

الأعضاء	المنصب
أ.محمد عبدالقادر	رئيساً
أ.جمال المالكي	عضواً
أ.مهدي الرحبي	عضواً
أ.حمود الصلاحي	عضواً

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2019

1. أهداف اللجنة:

• وضع نظام حوكمة خاص بالبنك ومراقبة تنفيذه وتعديله كلما اقتضت الحاجة إلى ذلك.

• مراقبة وضمان شفافية استبدال 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 انسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.

2. صلاحية اللجنة ومهامها:

• الإشراف على مراقبة تطبيق نظام الحوكمة ومراجعتها واقتراح أي تحديث أو تعديل عند الضرورة مثل صدور قرارات أو قواعد جديدة تستلزم معها تعديل نظام الحوكمة وأهمها متابعة ما يصدر عن لجنة بازل ورفعته إلى البنك 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.

• 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 الموضوعية.

• تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وكل لجنة من لجانها وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالاعتبار عند الرفع لمجلس الإدارة 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 المهمة في البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

• وضع شروط ومعايير تعيين كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم وإعداد خطة إحلالهم.

• التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين أو 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 في المكافآت 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 توازن عند وضع المستحقات، بحيث تكون محفزة لاستقطاب 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.

4. لجنة الائتمان العليا

تتكون لجنة الائتمان العليا من عضوي غير تنفيذيين من مجلس الإدارة بالإضافة إلى عدد من أعضاء الإدارة التنفيذية.

لجنة الائتمان العليا	الأعضاء	المنصب
	أ. محمد صالح اللاعي	رئيسا
	أ. جمال المالكي	عضوا
	أ. محمد عبد القادر	عضوا
	الرئيس التنفيذي	عضوا
	مستشار كاك الإسلامي	عضوا
	نائب الرئيس لقطاع ائتمان الشركات	عضوا
	مساعد نائب الرئيس لقطاع الشركات	عضوا
	مدير مراجعة وتحليل الائتمان	مقررا

عقدت اللجنة أربعة عشر اجتماعاً خلال العام 2019

المسؤوليات:

(1) مراجعة إستراتيجية وسياسة البنك الائتمانية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فعاليتها بشكل مستمر.

(2) القرار النهائي بخصوص منح التسهيلات الائتمانية الأخرى بناءً على الصلاحيات الواردة في السياسة الائتمانية في هذا الخصوص.

(3) متابعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتقييمها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتصويب المتعثر منها.

(4) التأكد من فعالية ودقة الإجراءات والصلاحيات الائتمانية للبنك وأطر عمليات بيع ومنح الائتمان بالإضافة إلى إجراء مراجعة دورية لها وتعديلها إن لزم الأمر.

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

(6) القيام بطلب أي بيانات أو معلومات من الإدارة التنفيذية أو استدعاء أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعات اللجنة والرد على أي معلومات تطلبها اللجنة.

سادساً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية:

1. وظيفة المراجعة الداخلية:

لدى البنك وظيفة مراجعة داخلية دائمة وفعالة تتبع مجلس الإدارة، وتتمتع باستقلالية تامة، على أن يتم تعيين مدير إدارة المراجعة الداخلية وموظفيها من قبل مجلس الإدارة بعد توصية لجنة المراجعة، كما يجب عدم تكليف موظفي المراجعة الداخلية بأي أعمال أو مسؤوليات تنفيذية، ويمثل الآتي أهم مهامها:

• التأكد من مدى الالتزام بتطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

• التأكد من تطبيق تعليمات البنك ولوائحه وأنظمتها الداخلية واقتراح معالجة أوجه القصور في النظم المالية والإدارية والفنية.

• توثيق مهام إدارة المراجعة الداخلية وصلاحياتها ومسؤولياتها 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 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 بها إدارة المراجعة.

تتمثل المسؤولية الأساسية لإدارة المراجعة الداخلية كحد أدنى وفق أساس المخاطر في مراجعة ما يأتي:

• كافة إدارات البنك وأقسامه وفروعه وكافة الأنشطة والمخاطر وعلى أن تكون في شكل

تعيين مراجع خارجي مستقل يمارس عمله وفقاً للمعايير الدولية المتعلقة بمهنة المراجعة مدركاً 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 الاجتماعات المنتظمة بين المراجع الخارجي ولجنة المراجعة كونها مهمة جوهرية لتعزيز استقلالية المراجع الخارجي.

ضمان استقلالية 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 عمليات البنك وطبيعتها.

قيام لجنة المراجعة بتفعيل قنوات الاتصال بين المراجع الخارجي ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك وتهيئة الأجواء التي تمكنه من الحصول على كل ما تتطلبه عملية المراجعة من بيانات ومعلومات ومستندات سواء من الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة.

الاستخدام الفعال لنتائج المراجعة الخارجية في الوقت المناسب.

يجب رفع تقارير المراجعة الخارجية إلى مجلس الإدارة ممثلاً في لجنة المراجعة ومن ثم تحويلها إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها وبعدها يصدر مجلس الإدارة تعليماته بالتعامل مع تلك الملاحظات.

المراجع الخارجي مسؤول أمام المساهمين وأصحاب حقوق الملكية وكذلك أمام مجلس الإدارة والبنك عن القيام ببذل العناية المهنية الواجبة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ذات الصلة بالمهنة سعياً إلى تحقيق سلامة إجراءات المراجعة في البنك.

الصادرة عن البنك المركزي والقوانين الدولية التي تحكم المعاملات المصرفية الدولية بين البنوك.

(7) رفع تقارير الامتثال إلى مجلس الإدارة مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية.

3. إدارة المخاطر:

لدى البنك وظيفة إدارة مخاطر دائمة وفعالة، وتتمتع باستقلالية تامة، ويمثل الآتي أهم مهام إدارة المخاطر:

• ترفع إدارة المخاطر في البنك تقاريرها عبر رئيس القطاع إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر والالتزام.

• تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يأتي:

(1) تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

(2) تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

(3) التوصية للجنة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.

(4) تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر في البنك (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).

(5) توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

(6) تقوم اللجان التنفيذية في البنك مثل لجان الائتمان، إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التحصيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفقاً للصلاحيات المحددة لتلك اللجان.

(7) يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

4. المراجعة الخارجية:

لدى البنك نظام حوكمة يكفل تحقيق ما يأتي:

• 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.

• الاحتفاظ بتقارير وأوراق العمل الخاصة بها بشكل منظم وآمن يمكن الرجوع إليها وتكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل المراجع الخارجي ولجنة المراجعة ومفتشي البنك المركزي.

2. وظيفة الامتثال/الالتزام:

لدى البنك وظيفة امتثال دائمة وفعالة، وتتمتع باستقلالية تامة، ويمثل الآتي أهم مهام وظيفة الامتثال:

(1) متابعة دائمة مدى التزام البنك بجميع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الواجب اتباعها، وكذلك اللوائح والأنظمة والالتزام بالأعراف والممارسات المصرفية السليمة والقواعد والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

(2) متابعة مدى الالتزام بتطبيق نظام الحوكمة الخاص بالبنك.

(3) تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية والتحقيق فيها.

(4) قياس التأثير المتوقع في حالة حدوث أي تغيرات على الإطار القانوني الذي يخضع له البنك.

(5) التأكد من توافق أي منتجات أو إجراءات يستحدثها البنك مع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

(6) التأكد من أن البنك على دراية كافية بمخاطر عدم الامتثال والتي تتمثل في مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو احتمال التعرض لخسائر مالية أو مخاطر سمعة نتيجة عدم التزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات

5. هيئة الرقابة الشرعية:

يتضمن نظام الحوكمة في البنك الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها في إطار تقديم الخدمات المالية الإسلامية ضمن القطاع الإسلامي.

عين مجلس الإدارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها عضوان على الأقل من علماء الشريعة الإسلامية ولديهم خبرة في مجالات التمويل.

1- أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الأعضاء	المنصب
د. لطف محمد السرحي	رئيساً
د. سعيد علي الحميري	عضواً
حسين السراجي	عضواً ومراقباً شرعياً

عقدت الهيئة (8) اجتماعات خلال العام، كما لا تضم الهيئة في عضويتها مدراء من البنك، ولا تضم مساهمين يمتلكون ما نسبته 5% من رأس مال البنك أو أكثر.

2- مهام هيئة الرقابة الشرعية:

تتولى هيئة الرقابة الشرعية المهام الآتية:

١- المراجعة وإقرار العقود والاتفاقيات والمعاملات وسياسات العمل وانظمتها وآلياته وبرامجه وإقرار المنتجات والخدمات.

٢- المراجعة وإقرار دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها .

٣- تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين تبين فيه مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية للفترة موضوع التقرير وكذلك ملاحظاتها وتوصياتها ويضمن تقرير الهيئة في التقرير السنوي للبنك.

٤- القيام بمهام تخطيط إجراءات المراجعة الشرعية وتنفيذها 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.

٥- كما لها الحق بالاستعانة عند الحاجة بمراجع خارجي شرعي إن وجد (للقيام بالمهام أعلاه).

٦- تقديم المشورة عند الطلب إلى الأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المراجعين الخارجيين والقانونيين والمستشارين.

٧- التأكد من كفاية نظام الرقابة الشرعية الداخلية وفعاليتها.

٨- تقديم النصح والتوجيه إلى إدارة المراجعة الشرعية الداخلية بشأن نطاق المراجعة الشرعية المطلوب، والاطلاع على خلاصة تقارير إدارة المراجعة الشرعية الداخلية وردود الإدارة عليها، للتأكد من كفاية إدارة المراجعة الشرعية الداخلية وفعاليتها.

٩- التنسيق مع لجنة الترشيدات والمكافآت والحوكمة ولجنة المراجعة بشأن التأكد من الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

١٠- الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وكذلك تقارير البنك المركزي والمراجع الخارجي، وردود الإدارة على تلك التقارير، لتقييم الجهود المبذولة في سبيل التأكد من الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومراعاتها عند التخطيط لأعمال المراجعة الشرعية الخارجية ولهيئة الرقابة الشرعية.

١١- اقتراح البرامج التدريبية الشرعية للعاملين في البنك في ضوء الحاجة التي تقدرها.

١٢- الحق في الاطلاع الكامل ودون قيود على جميع السجلات والوثائق والمعاملات والمعلومات من جميع المصادر بما في ذلك الرجوع إلى المستشارين المهنيين وموظفي البنك ذوي الصلة.

١٣- الحق في الاستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة لها وتحديداً حول القضايا القانونية والمالية، وذلك على نفقة البنك بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة.

سابعاً: المسؤوليات الاجتماعية:

يؤمن بنك التسليف التعاوني والزراعي أنه يتحمل مسؤولية خاصة في دعم النمو الاقتصادي والاجتماعي في هذا الوطن، كما يأتي:

١. يساعد الشركات على زيادة قدراتها التنافسية وتحسينها وتمتية أعمالها بالخارج وتعزيز مبادئها.

٢. الدور الرئيس والبارز في استقرار سعر صرف الريال اليمني أمام العملات الأجنبية.

٣. يطبق أفضل المعايير والمبادئ الاسترشادية المعترف بها دولياً في تقييم الآثار الاجتماعية في تمويل المشروعات لاسيما المشروعات في القطاع الزراعي والتجاري.

٤. دعم المؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بذلك.

٥. يضع آليات جديدة في مجال التمويل الزراعي لمواكبة التطور والتغير، وبما يؤدي إلى تحقيق أهداف التنمية الريفية.

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 5% 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 2019 م، المبلغ بالألف الريال (541,424) 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.

تاسعاً: حقوق المساهمين والعلاقة معهم

(1) يقوم البنك بحماية حقوق المساهمين التي تفرضها القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

(2) مناقشة الأعمال المدرجة في جدول أعمال الجمعية العمومية وتوجيه الاستفسارات إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمراجع الخارجي.

(3) يتم حث المساهمين على حضور اجتماع الجمعية العمومية للبنك، وترتيب موعد ومكان اجتماعها بما ييسر عليهم ويشجعهم على الحضور.

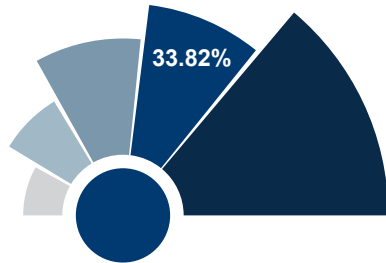
(4) يحضر رؤساء لجان المراجعة والترشيحات والمكافآت والحوكمة وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

(5) يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.

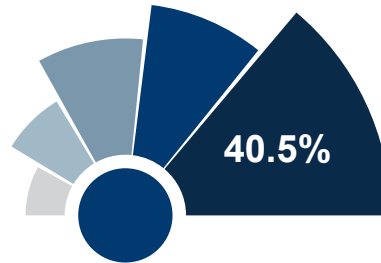
(6) يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

بعد انتهاء الاجتماع السنوي للجمعية العمومية يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

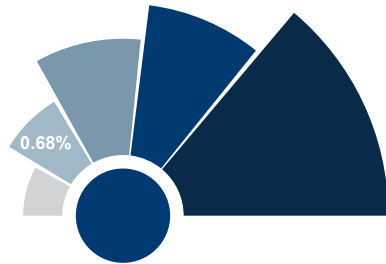
حادي عشر / المساهمين



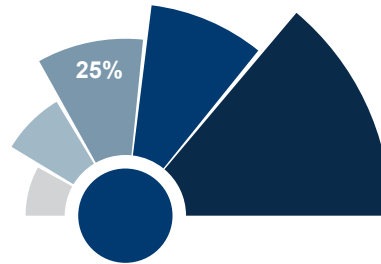
وزارة المالية



صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي و السمكي



الاتحاد العام لهيئة التعاون الأهلي



الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد

عاشراً: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار

١- يقوم البنك بالإقرار بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار في متابعة أداء استثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظة على هذه الحقوق وممارستها.

٢- يقوم البنك باعتماد إستراتيجية سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار، آخذين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم أي عوائد.



تقرير أداء البنك العالي عام ٢٠١٩

ما زالت تداعيات الحرب تلقي بظلالها القائمة على اقتصاد البلاد، و كان لها الأثر الكبير على بيوت المال والأعمال، خاصة القطاع المصرفي اليمني مما أدى إلى نفور شديد للمودعين من ادخار أموالهم في البنوك، فشهدت الفترة المنصرمة تراجعاً ملموساً في العديد من مؤشرات البنوك والمؤسسات المالية، وتراجع جودة المحافظ الاستثمارية والائتمانية وزيادة المخصصات المصدرة، مقابل تنامي الديون غير العاملة كنتيجة حتمية للأزمة. ورغم تلك التحولات والتغيرات الجارية في البلاد، إلا أن بنك التسليف التعاوني والزراعي " كاك بنك " قد تمكن خلال عام ٢٠١٩م من تفادي العديد من الصعوبات والآثار السلبية التي خلفتها الأزمة، وذلك بفضل إدارة تلك الأزمة بفعالية عالية مكنته من تحقيق أرقام مالية جيدة في نهاية ٢٠١٩م قياساً بحجم الأزمات الاقتصادية التي مرت بها البلاد، وماتزال آثارها قائمة حتى الآن.

فقد اتخذ البنك العديد من التدابير ومنها تشكيل اللجان المختصة لإدارة السيولة وتلبية طلبات العملاء للحد من أزمة السيولة بالريال اليمني، فقام البنك خلال العام نفسه بتوسعة العمل بمشروع النقد الالكتروني " موبايل موني " بشكل واسع للحد من التعاملات بالنقد الفعلي سعياً إلى حل جزء من مشكلة انعدام السيولة بالريال اليمني.

كل تلك الإجراءات التي قام بها البنك وما يزال مكنته من المحافظة على وزيادة حجم مؤشراتته المالية وبالتالي إعادة الثقة لجمهور المتعاملين معه. وسنعرض لكم أدناه تقريراً لأهم التطورات في البنك خلال العام ٢٠١٩، ومدى النجاحات التي حققها للمحافظة على مركزه المالي، ومساهمته الفعالة في إدارة الأزمة الاقتصادية ونتائج ذلك على استقرار الوضع الاقتصادي في البلاد:

أبرز نجاحات كاك بنك ٢٠١٩

ارتفاع حجم موجودات البنك إلى مبلغ ٤٩٧ مليار ريال وبنسبة نمو ٨٪ عن العام السابق وبمقدار ٣٨ مليار ريال

02

تحصيل جزء من الديون المتعثرة من سنوات حيث بلغ المسترد من المخصصات نتيجة ذلك مبلغ ٦,٧ مليار ريال

01

ارتفاع حجم الموجودات المدرة للدخل إلى مبلغ ٣٩٦ مليار ريال وبنسبة نمو ٤٪ عن العام السابق وبمقدار ١٥ مليار ريال

04

ارتفاع حجم أموال المودعين إلى مبلغ ٤٥٣ مليار ريال وبنسبة نمو ٩٪ عن العام السابق وبمقدار ٣٦ مليار ريال

03

مساهمة البنك في القطاع المصرفي

يسهم البنك بما نسبته ١٣,٧٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي

01

يسهم البنك بما نسبته ١٦,٣٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي

02

يسهم البنك بما نسبته ١٤,٧٪ من إجمالي المحفظة الائتمانية للقطاع المصرفي

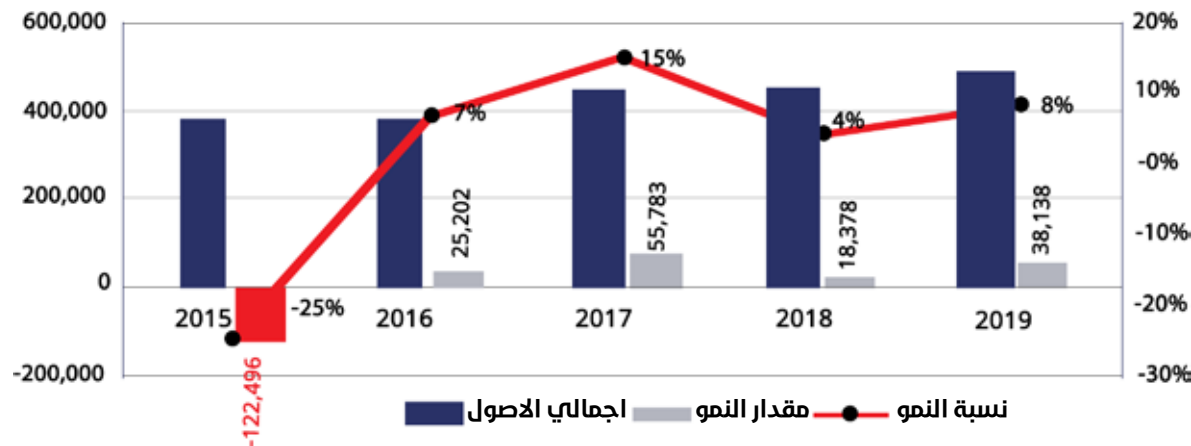
03

إجمالي الموجودات:

بلغت إجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2019م ٤٩٧ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٤٥٨ مليار ريال في نفس الفترة من العام السابق بمقدار نمو قدره ٣٨ مليار ريال ونسبة نمو ٨%.

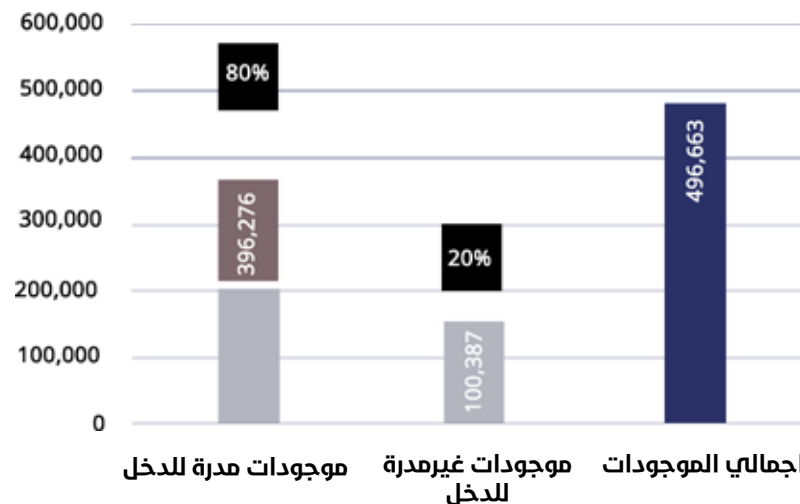
وبالمقارنة مع القطاع المصرفي اليمني فإن البنك يساهم بما نسبته ١٣,٧% تقريبا من إجمالي موجودات القطاع المصرفي اليمني ككل (2018) (نسبة ١٣,٨%)

مخطط إجمالي الأصول بملايين الريالات خلال فترة 2015-2019



توزيع موجودات البنك للعام 2019م بملايين الريالات

وقد بلغت إجمالي موجودات البنك المدرة للدخل بنهاية 2019م مبلغ ٣٩٦ مليار ريال مقابل ١٠٠ مليار موجودات غير مدرة للدخل (2018م ٣٨١ مليار ريال موجودات مدرة للدخل ٧٨ مليار موجودات غير مدرة للدخل)



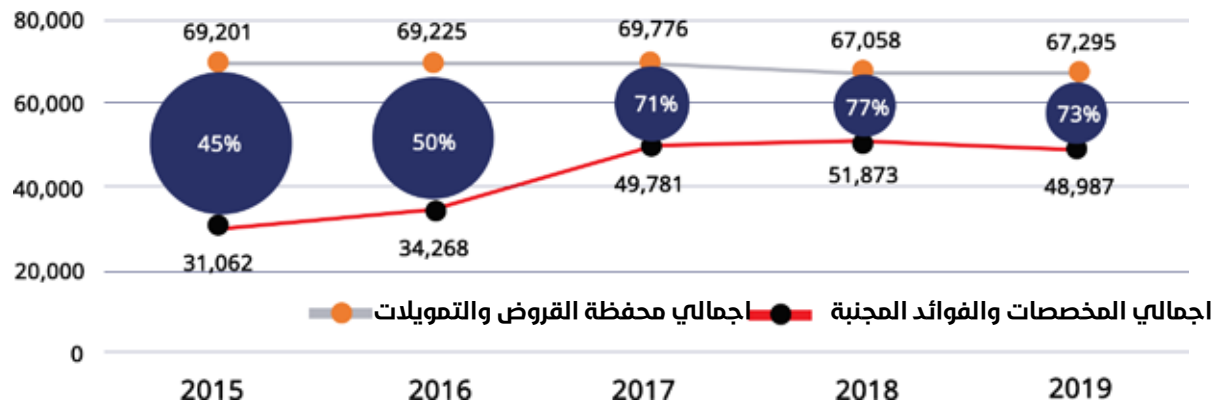
القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية

ينتهج البنك سياسة ائتمانية تحوطية خلال السنوات الخمس الأخيرة كنتاج طبيعي للضرورة التي تمر بها البلاد والتي أدت الى تدهور الأنشطة الاقتصادية بشكل كبير جدا والذي أدى معه الى ارتفاع حجم مخاطر منح الائتمان بالإضافة الى انعدام السيولة النقدية الشلل الذي أصاب النشاط الاقتصادي وبالتالي الخسائر الناتجة عنه كل ذلك وأكثر أدت الى توجه البنك الى تشكيل لجان مصغرة لتحصيل الديون الممنوحة سابقا وممارسة النشاط الاقراضي بشكل محدود جدا لضمان المحافظة على أموال البنك بالإضافة الى تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة أي مخاطر محتملة نتيجة التعثر.

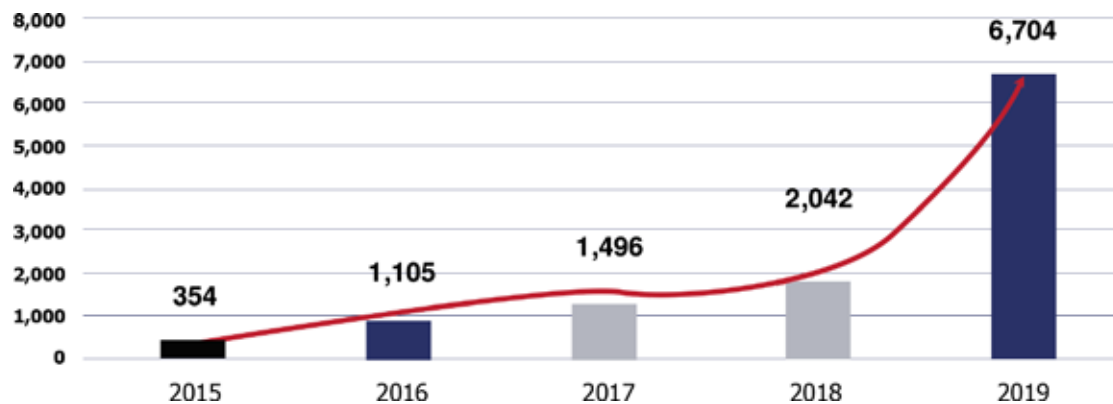
ومع ذلك حقق البنك العديد من الإنجازات في جانب تحصيل الديون السابقة رغم الازمة حيث استطاع البنك تحصيل ديون كانت في الأساس متعثرة السداد وتم استرداد مبلغ 6,7 مليار ريال خلال العام 2019 كمسترد من المخصصات نتيجة هذه التحصيلات.

والمخططات ادناه توضح اهم التغيرات التي حدثت في محفظة القروض والتمويلات حتى نهاية العام

مقارنة اجمالي القروض والتمويلات مع المخصصات والفوائد المكونة بملايين الريالات خلال فترة 2015 - 2019



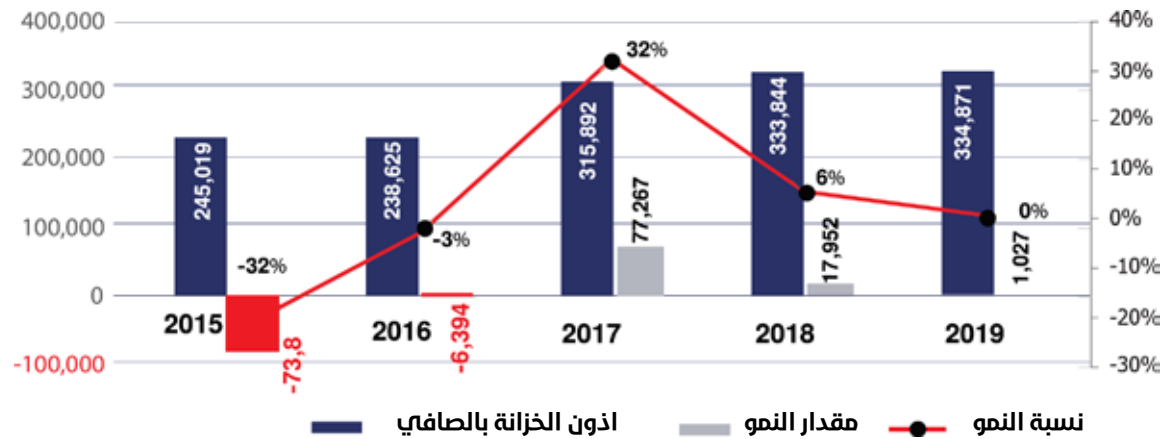
المسترد من المخصصات والفوائد المكونة بملايين الريالات خلال فترة 2015 - 2019



الاستثمار في أذون الخزانة:

يملك البنك محفظة استثمارية كبيرة في أدوات الدين العام "أذون الخزانة" حيث بلغ صافي الاستثمار بنهاية العام 2019م مبلغ ٣٣٥ مليار ريال ومقدار زيادة بمبلغ ١ مليار ريال عن العام السابق وتعد جميع أذون الخزانة المملوكة للبنك قصيرة الآجل حيث تستحق ٩٩,٩٦% من هذه الأذون خلال أقل من ثلاثة أشهر.

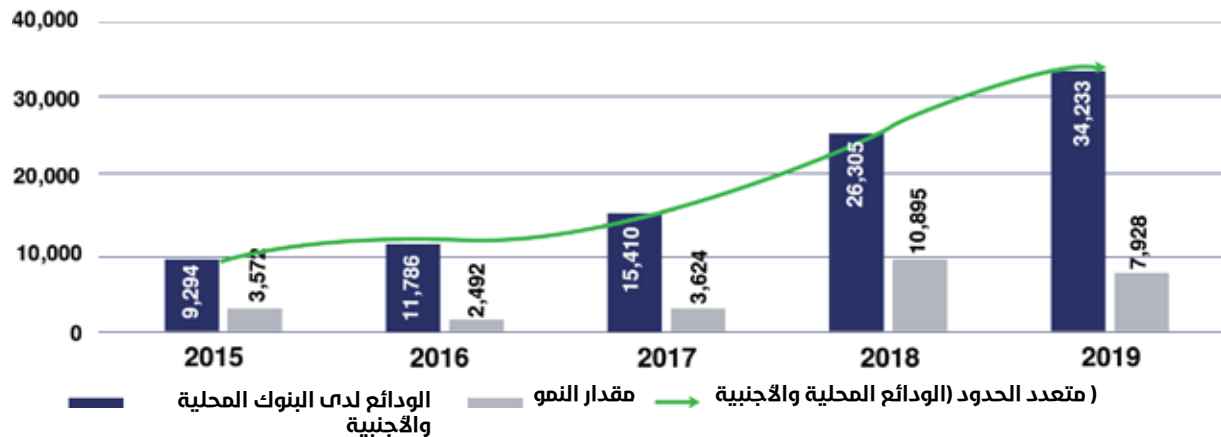
مخطط استثمارات أذون الخزانة بملايين الريالات خلال فترة 2015-2019م



الاستثمار في ودائع لدى البنوك المحلية والأجنبية:

كأحد البدائل التي ينتهجها البنك في تنويع محافظته الاستثمارية هو الاستثمار في ودائع لدى بنوك محلية وأجنبية كنوع من التعاملات المصرفية بين البنوك حيث بلغت إجمالي الأموال المودعة لدى البنوك المحلية والأجنبية المدرة للدخل مبلغ ٣٤ مليار ريال مقابل ٢٦ مليار ريال في نفس الفترة من العام السابق حيث تمثل الأموال المودعة لدى البنوك المحلية ما نسبته ٩٨,٥% من إجمالي هذه الأموال.

مخطط الودائع المدرة للدخل لدى البنوك المحلية والأجنبية بملايين الريالات خلال فترة 2015-2019م



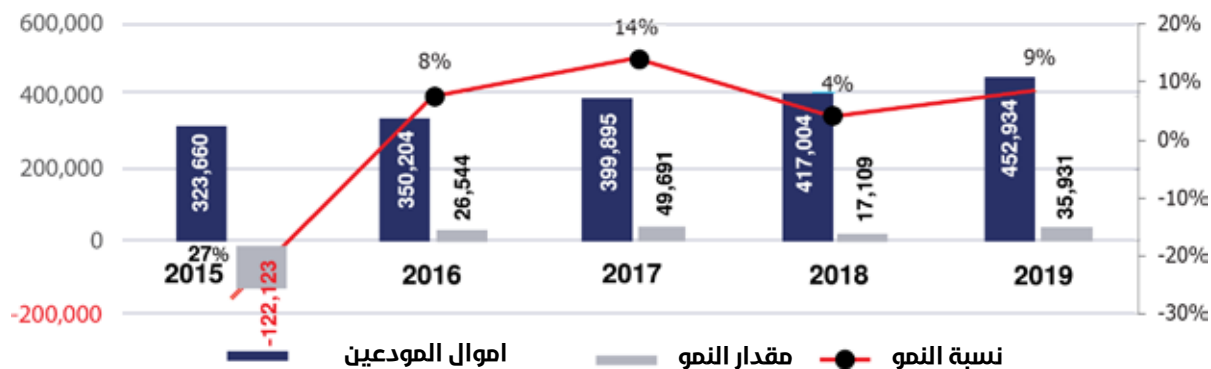
أموال المودعين (بنوك & عملاء):

بقاء أموال المودعين في القطاع المصرفي خلال الخمس السنوات الماضية أدى الى نوع من الاستقرار على الرغم من فقدان ثقة الجمهور وعزوف المودعين من توريدات أموالهم للقطاع المصرفي خلال الفترات اللاحقة الا ان الإجراءات التي اتخذتها البنوك في إدارة أموال المودعين كان لها الأثر في الإبقاء على صمود القطاع المصرفي امام الصدمات التي تعرض لها خلال السنوات الماضية. وقد استطاع البنك خلال السنوات الأخيرة من إعادة الثقة لجمهور المتعاملين معه من خلال تطبيق آليات عمل لإدارة السحب من أموال المودعين ولإزالة كل يوم يقوم بابتكار أساليب حديثة لتسهيل سحبيات العملاء وإعادة بناء الثقة.

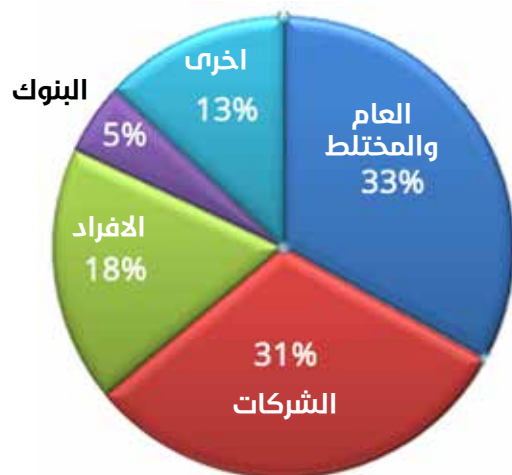
حيث بلغت اجمالي أموال المودعين (بنوك & عملاء) كما في ٣١ ديسمبر 2019م مبلغ ٤٥٣ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٤١٧ مليار ريال في نفس الفترة من العام السابق بمقدار نمو قدره ٣٦ مليار ريال ونسبة ٩٪.

وبالمقارنة مع القطاع المصرفي اليمني فإن البنك يساهم بما نسبته ١٦,٣٪ تقريبا من اجمالي ودائع العملاء للقطاع المصرفي اليمني ككل (2018 بنسبة ١٦,٥٪).

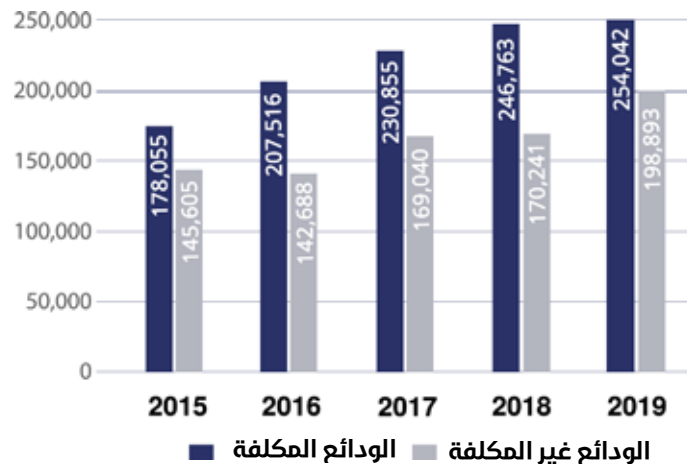
مخطط اجمالي أموال المودعين (العملاء والبنوك) بملايين الريالات خلال فترة 2015-2019م



نسب توزيع اموال المودعين للعام ٢٠١٩ بحسب القطاعات



توزيع أموال المودعين بملايين الريالات للفترة 2015-2019م



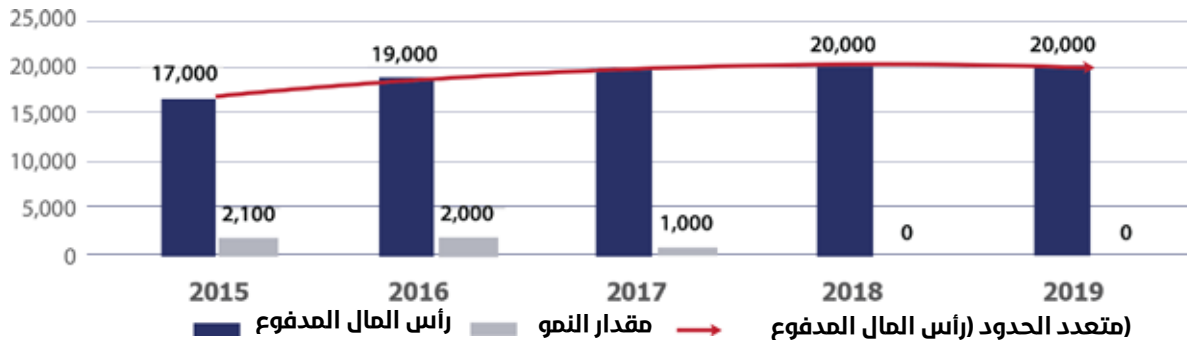
مؤشرات حقوق الملكية:

تعد القاعدة الرأسمالية في أي بنك او مؤسسة مالية من اهم خطوط الدفاع لمواجهة المخاطر والأزمات وكذا لامتصاص آثار الصدمات التي قد تحدث نتيجة أسباب عائدة للمؤسسة نفسها او لأسباب تكون خارجة عن سيطرة المنشأة كما هو الحال بالأزمة الحالية التي تمر بها البلاد والممتدة منذ عقد من الزمن.

حيث يواجه القطاع المصرفي اليمني تحديات عالية جدا منذ سنين نظرا للأوضاع الأمنية الغير مستقرة الأمر الذي قد يعرض البنوك لمخاطر عالية أهمها (ارتفاع أسعار الصرف إلى مستويات عالية، انهيار البنوك نتيجة أزمة السيولة الحادة. انعدام الأدوات الاستثمارية المدرة للدخل وبالتالي العجز التام في تشغيل أموال المودعين ... الخ) كل هذه التحديات تجعل البنوك تبحث عن مصادر مختلفة لتدعيم رؤوس أموالها لامتصاص أي صدمات أو خسائر من المحتمل حدوثها وبناء على ذلك يتبع البنك سياسة ثابتة لتدعيم رأس ماله سنويا من صافي الأرباح المحققة وذلك لغرض تكوين رأس مال قوي لمواجهة أي مخاطر من المحتمل حدوثها نتيجة الازمة وذلك من خلال امتصاص أي خسائر ناتجة عن الأوضاع الاقتصادية السيئة التي تمر بها البلاد بالإضافة الى تسهيل اعمال البنك والتي منها إتاحة الفرصة لاستقطاب رؤوس أموال جديدة حيث بلغ اجمالي رأس المال المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مبلغ ٢٠ مليار ريال مقابل ٢٠ مليار في نفس الفترة من العام السابق حيث لم يقيم البنك بزيادة رأس المال خلال العامين الماضيين نتيجة تخصيص الأرباح المحققة لتكوين مخصص في العام ٢٠١٧ م بمبلغ ٥,٨ مليار ريال لمواجهة المخاطر المحتملة لمركز العملة بالإضافة الى تخفيض مركز العملة بمبلغ 11 مليار ريال خلال العام ٢٠١٨ م.

حيث يحافظ البنك دوما على علاقة متوازنة لكفاية رأس المال طبقا لمتطلبات لجنة بازل لمعدلات كفاية رأس المال خلال الفترة 2015 - 2019 طبقاً لقواعد بازل

تطور رأس مال البنك بملايين الريالات خلال فترة 2015-2019



نسبة كفاية رأس مال البنك خلال فترة 2015-2019

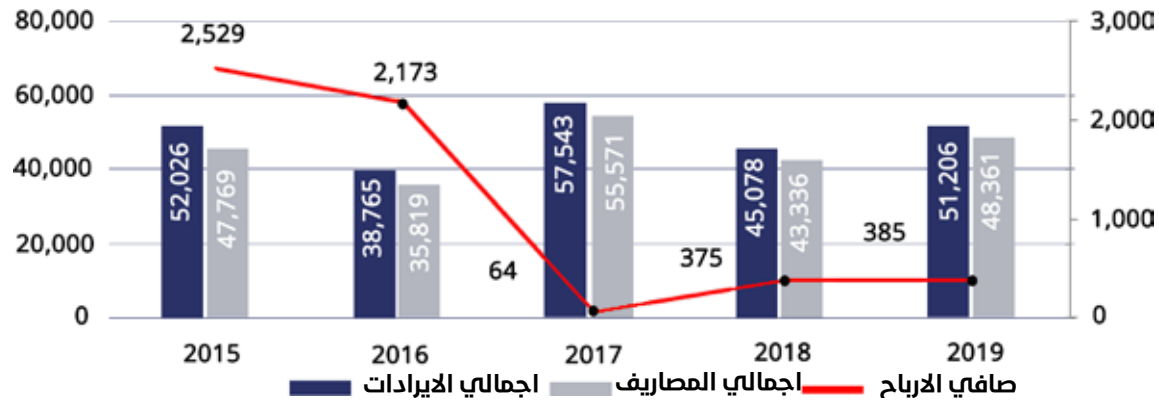


مؤشرات الربحية

رغم الركود الاقتصادي خلال السنوات الماضية الا ان البنك حقق عوائد جيدة استخدم جلها في دعم خطته لتخفيض مركز العملة وكذا لتكوين المخصصات المختلفة اللازمة لمواجهة أي مخاطر محتملة.

وقد حقق البنك صافي أرباح بنهاية العام ٢٠١٩م مبلغ ٣٨٥ مليون ريال مقابل ٣٧٥ مليون ريال في نفس الفترة من العام السابق

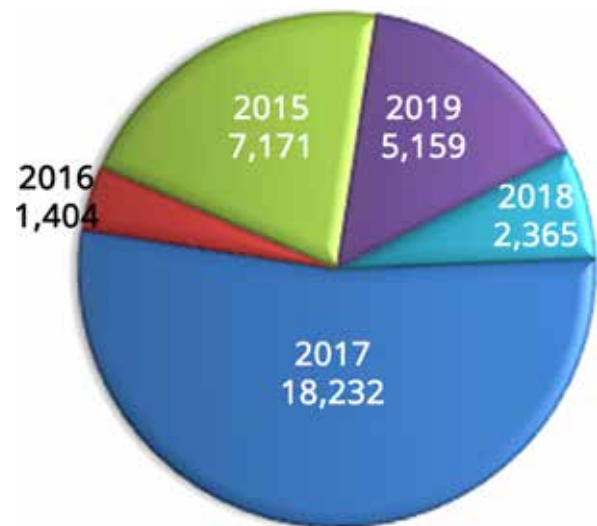
مقارنة الإيرادات والمصاريف بملايين الريالات خلال فترة 2019-2015



المبالغ المدفوعة للدولة (ضرائب & زكاة)
بملايين الريالات خلال الفترة 2019 - 2015



المخصصات المكونة بملايين الريالات خلال الفترة
2019 - 2015

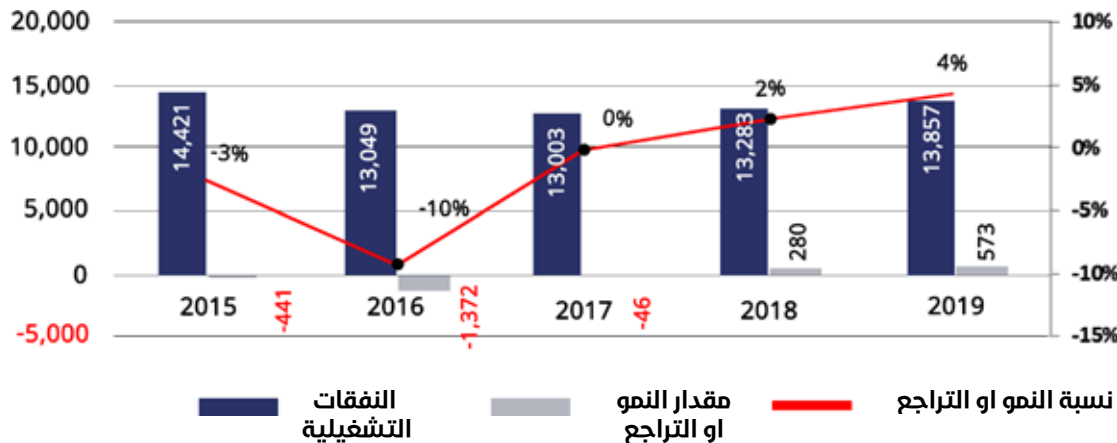


النفقات التشغيلية:

على الرغم من الارتفاع الكبير في المستوى العام للأسعار بالإضافة الى زيادة أسعار صرف العملات الأجنبية الا ان البنك استطاع المحافظة على مستويات إنفاق جيدة بل في بعض السنوات حقق وفورات فعلية عن السنوات التي تسبقها وهذا ان دل على شيء انما يدل على مقدرة قيادة البنك في تسيير اعمال البنك وفق أعلى جودة وأقل تكلفة وهذا ما انعكس أثره على الأرباح التي حققها البنك خلال الفترة الماضية.

حيث بلغت اجمالي النفقات التشغيلية خلال العام ٢٠١٩م مبلغ ١٣,٨٥٧ مليون ريال مقابل ١٣,٢٨٣ مليون في نفس الفترة من العام السابق ومقدار نمو قدره ٥٧٣ مليار ريال.

النفقات التشغيلية بملايين الريالات خلال فترة 2019- 2015



المسؤولية الاجتماعية للبنك:

رغم كل الظروف التي تمر بها البلاد والأزمات الاقتصادية المتلاحقة والظروف التي يمر بها الجهاز المصرفي اليمني إلا أن البنك لم ينسَ مسؤوليته الاجتماعية تجاه الطبقة المتوسطة والدنيا من أفراد المجتمع حيث ساهم بالعديد من الرعايات والمساعدات التي تهدف للحد من التأثيرات السلبية لهذه الأوضاع وتمثلت أهم تلك المساهمات التي قام بها البنك خلال العام 2019 في:

- مساهمة البنك مبلغ 15,3 مليون ريال لدعم وزارة التربية والتعليم لإقامة الاختبارات الوزارية.
- مساهمة البنك في تنفيذ العديد من المساهمات المجتمعية للأفراد والجمعيات للمساعدة في تخفيف جزء من المعاناة.



نظام مصرفي متكامل

نفذ عملياتك المصرفية
وأنت في مكتبك

يمنح العميل إمكانية تنفيذ العديد من الخدمات
المصرفية من أي مكان في العالم وفي أي وقت
وذلك عبر شبكة الإنترنت

الخدمات التي يقدمها :

- فتح الاعتمادات المستندية .
- التحويلات بكافة أنواعها
- الجوالات الخارجية .
- خدمة سداد الفواتير .
- خدمة فتح الضمانات الخارجية .
- خدمة استعراض كشوفات الحساب .
- إصدار الضمانات المحلية .
- خدمة استعراض أسعار الصرف .

مزايا الخدمة :

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



إدارة المخاطر

تعمل إدارة المخاطر في البنك من خلال إطار عمل لإدارة المخاطر يمتد على نطاق المؤسسة ككل، ولتحقيق الأهداف المرجوة تقوم إدارة المخاطر وبشكل مستمر بإجراء عمليات رصد ومراقبة لكافة أنواع المخاطر والعمليات لدى جميع إدارات وفروع البنك لتحديد المخاطر وتقييمها وقياسها وإدارتها، وإصدار تقارير بشأن التهديدات المحتملة التي قد تعوق تحقيق أهداف البنك، وتتم بصورة منتظمة مراجعة سياسات ونماذج وأدوات وأنظمة إدارة المخاطر من أجل تحسين إطار العمل وعكس التغيرات الحاصلة في السوق .

وفيما يأتي توضيح تفصيلي لأهم المخاطر المرتبطة بالأعمال المصرفية:

المخاطر الإستراتيجية:

يمكن أن تنتج هذه المخاطر من القرارات الإدارية السلبية أو التنفيذ المعيب لهذه القرارات من قبل وحدات الأعمال، هذا بالإضافة إلى غياب إستراتيجيات واضحة المعالم من حيث الاتجاه والأهداف التجارية أو الإخفاق في امتلاك ما يكفي من البرامج والمنتجات وعدم كفاية التحضيرات الخاصة بخطط استمرارية الأعمال للتعامل مع الكوارث والتقييم الخاطئ للعوامل الخارجية. وقد خفف البنك من هذه المخاطر من خلال تنفيذ إستراتيجية وخطط نمو محددة المعالم، وقام بتوثيق خطة الطوارئ لمواجهة الكوارث، كما وفر أدلة مفصلة حول ذلك لموظفي البنك مع توفير التدريب اللازم والتوعية المستمرة لهم بهذا الخصوص إضافة إلى تحديث النظم.

مخاطر الائتمان:

تعني المخاطر الناتجة عن عدم اكتمال المقترض بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك أو إنه أصبح غير قادر على الوفاء بها، مما يعرض البنك إلى خسائر فعلية أو خسائر محتملة مصحوبة بتراجع في جودة الائتمان الممنوح لهؤلاء المقترضين أو الأطراف المقابلة أو انخفاض في قيمة الضمانات التي يحتفظ بها البنك. ولهذا فإن تحديد وقياس وإدارة المخاطر هي من الأولويات الإستراتيجية للبنك، وتتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تقييم شامل ومنظم للائتمان بالإضافة إلى الحصول على الضمانات اللازمة عند الضرورة، هذا بالإضافة إلى الرقابة المستمرة للسلف على مستوى الحساب والمحفظة ككل.

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

إن وظيفة إدارة مخاطر الائتمان تعتبر وظيفة مستقلة عن الأعمال الائتمانية، حيث تشرف على إعداد السياسات وتحديد السقوف ومراقبة التسهيلات والحالات الاستثنائية والإبلاغ والاحتفاظ بعهدة الوثائق ومراقبتها وتصنيف السلف ومتابعة تحصيل الديون المتعثرة وتحديد المخصصات المطلوبة.

وتتضمن الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان التأكد مما يأتي:

- تحديد مخاطر الائتمان وتقييمها ومراقبتها على مستوى البنك ككل والتخفيف منها "ما أمكن ذلك" والإبلاغ عنها بصفة مستمرة على مستوى العميل وعلى مستوى المحفظة.
- إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنك تقع ضمن حدود المخاطر المقبولة لدى البنك والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بما في ذلك السقف الخاص بالمقترض والمجموعة وتصنيف المقترضين وتحليل المحفظة وسقوف الأطراف المقابلة والتركيزات الائتمانية بهدف قياس مخاطر الائتمان وإدارتها بفاعلية.
- مراجعة التسهيلات الائتمانية وتقييمها مع هيكل حدود وصلاحيات الموافقة قبل الالتزام بمنحها للعملاء.
- التأكد من اكتمال الوثائق وكفاية الضمانات وفقاً لشروط الموافقة قبل منح التسهيلات الائتمانية للعملاء.
- مراقبة التركيزات الائتمانية الخاصة بالقطاعات الاقتصادية المختلفة والمواقع الجغرافية والأطراف المقابلة.
- المراقبة الاحترازية والفعالة للحسابات من حيث جودة الموجودات والكشف الفوري والمبكر عن أي عوامل سلبية أو مؤشرات تحذيرية قد تؤدي في نهاية المطاف إلى تدهور إمكانيات التحصيل والاسترداد.
- إشراك الإدارات المعنية في مرحلة مبكرة لاتخاذ ما يلزم من إجراءات تصحيحية قبل أن تخرج الأمور عن السيطرة.
- مراقبة الالتزام بالحدود الائتمانية المتفق عليها للأطراف والقطاعات والدول وغيرها بشكل مستمر ومراجعة السقوف، وذلك حسب إستراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق.
- مراجعة عروض الأعمال من حيث المخاطر التي تنطوي عليها خاصة فيما يتعلق بمخاطر التعثر وذلك قبل إطلاق المنتجات الجديدة.
- المراجعة الدورية لكافة التسهيلات المصرفية للتأكد من وجود أي مؤشرات سلبية أو تراجع يستدعي اتخاذ إجراءات احترازية.
- توفير المعلومات الائتمانية عن العملاء وإيضاح حجم الالتزامات القائمة عليهم في البنوك الأخرى من خلال نظام الاستعلام المصرفي .

مخاطر السيولة:

تعني احتمالية عجز البنك عن الوفاء بالتزاماته المستحقة تجاه الأطراف الأخرى، ولهذا تبرز مدى أهمية الإدارة والتخطيط الجيدين للسيولة حتى يتمكن البنك من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى بصورة دائمة، ويكون قادراً على مواجهة التزاماته المالية في أي وقت. وفي ظل الأزمات قد تتأثر قدرة البنك على إدارة متطلبات السيولة بسبب زيادة تكلفة مصادر الأموال أو صعوبة استقطاب فرص أعمال التمويل التجاري. ولهذا يوجد لدى البنك إطار عمل شامل في إدارة السيولة على المستوى المؤسسي لإدارة مخاطر السيولة على المجموعة ككل، ويحدد هذا الإطار مخاطر السيولة المقبولة على مستوى المجموعة من خلال وضع حدود وسقوف لها.

ومن ضمن إجراءات إدارة مخاطر السيولة، يحرص البنك في كل الأوقات أن يكون لديه تمويل كاف من مصادر مختلفة. إن توسيع قاعدة الودائع وتنوعها والتقليل من الاعتماد على الودائع الكبيرة للحد من مخاطر التركيز والاحتفاظ بخليط مناسب من الودائع بما فيها الودائع ذات التكلفة المنخفضة تعتبر من معايير القياس التي يعتمد عليها البنك للاحتفاظ بقاعدة مناسبة للودائع. هذا ويعتمد البنك على مؤشرات كمية متعددة لإدارة مخاطر السيولة.

كما يحتفظ البنك بأصول سائلة عالية الجودة يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة قصيرة إذا ما اقتضت الضرورة إلى ذلك. وتقضي سياسة السيولة في البنك ضرورة الاحتفاظ بمجموعة من الأصول السائلة يمكن الوصول إليها بسهولة في الأزمات، ويخضع مركز السيولة في البنك إلى الفحص تحت حالات مختلفة من الضغط بهدف تقييم الآثار المحتملة على السيولة، وتعتمد هذه السيناريوهات على الأحداث التاريخية والافتراضية. إن النتائج التي يتم الحصول عليها من هذه التجارب ذات فائدة كبيرة في تحديد مخاطر السيولة المستهدفة.

بالإضافة إلى ذلك يوجد لدى البنك خطة طوارئ لإدارة السيولة توضح بالتفصيل كيفية التعامل مع الأحداث الضاغطة على السيولة في أوقات الأزمات، وبما أنه لا يمكن التكهّن بحدوث مثل هذه الأحداث بصورة مسبقة، فقد تم تصميم خطة الطوارئ هذه لتتسم بالمرونة الكافية بحيث توفر أكثر من خيار يمكن اللجوء إليه خلال أزمات السيولة.

مخاطر أسعار الصرف:

يقصد به مخاطر اختلاف سعر الصرف للعملات الأجنبية مقابل الريال اليمني، مما ينتج عنه إما مركز قصير بأن تكون التزامات العملات الأجنبية أكبر من الأصول بالعملات الأجنبية أو العكس.

ومن أجل مراقبة مخاطر العملات يقوم البنك بالإجراءات الآتية:

- وضع سقوف للتعامل خلال اليوم لكل عملة.
- مراقبة مراكز العملات يومياً.
- عمل تحليل شهري للفجوات الخاصة بالعملات.
- إعداد تقرير يومي عن إجمالي الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية.
- تكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة مقابل خسائر مركز العملة.
- إعادة تقييم كافة مراكز العملات الأجنبية القائمة وفق سيناريوهات مختلفة لمعرفة الخسائر أو الأرباح المحتملة عند كل سيناريو.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة من احتمالات التغير في أسعار الفائدة التي من شأنها أن تؤثر على قيمة الأدوات المالية أو أرباح البنك المستقبلية. ويتعرض البنك إلى مخاطر أسعار الفائدة نتيجة الفجوات أو عدم المواءمة بين الموجودات والمطلوبات.

مخاطر التشغيل:

هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والنظم الآلية والموارد البشرية أو بسبب أحداث خارجية. وتتوفر لدى البنك سياسات وإجراءات مفصلة وأدوات لإدارة المخاطر التشغيلية يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة بالبنك. ويقوم البنك بمراجعة مختلف التوصيات الصادرة عن لجنة بازل بشأن الممارسات السليمة لإدارة المخاطر التشغيلية ومراقبتها والإشراف عليها عن كثب ويعمل على تنفيذها. ويقوم قسم مخاطر التشغيل بمراقبة تطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر واستخدام الأنظمة والممارسات والسياسات والإجراءات المناسبة للتحقق من مدى فاعلية تحديد المخاطر وقياسها وتقييمها وآلية رفع التقارير والمراقبة ضمن المجموعة.

ويتعين على كل وحدة من وحدات الأعمال تطبيق إجراءات إدارة مخاطر التشغيل بما يتوافق مع الإطار العام المحدد لها، وتتضمن الأساليب المطبقة لإدارة مخاطر التشغيل على ما يأتي:

- من الإجراءات المتبعة لدى البنك في إدارة مخاطر التشغيل على المستوى المؤسسي توفير برامج فعالة لزيادة وعي الموظفين بالمخاطر وتوثيق العمليات والإجراءات في ظل وجود الضوابط المناسبة لحماية موجودات البنك وسجلاته وإجراء عمليات المطابقة والتسويات للحسابات والمعاملات بصورة منتظمة وفعالة وتصميم المنتجات الجديدة ومراجعة عمليات الإسناد الخارجي وأمن نظم المعلومات والفصل بين الواجبات وأنظمة التقارير المالية.
- رفع التقارير المتعلقة بحالات المخاطر (الخسائر التي تكبدها البنك أو كاد يتكدها وتلك المحتملة) حيث إنها تساعد في تحديد الإجراءات الرقابية المطلوب استحداثها للتقليل والحد من تكرار حدوث مثل هذه المخاطر. كما يتم تحليل حالات المخاطر هذه والإبلاغ عنها والحد منها وتسجيلها ضمن قاعدة بيانات مركزية ومن ثم يتم رفع تقارير عنها إلى رئيس مجلس الإدارة.
- تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر ويؤدي اتباع هذا الأسلوب إلى الوصول إلى فهم مفصل للمخاطر الكامنة والقائمة من خلال تقييم الضوابط على مستوى البنك ككل، وبالتالي مساعدة وحدات الأعمال في تحديد مخاطر التشغيل لكل نشاط من أنشطة البنك المختلفة، وفي الوقت نفسه يتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة للمخاطر التي يتم تحديدها، ويتم مراقبتها بشكل مستمر.

مخاطر السمعة:

تتعلق مخاطر السمعة باحتمالات تكون انطباعات سلبية عن البنك تؤثر على سمعته، وقد ينتج عنها خسائر كبيرة في الدخل أو آثار خطيرة على القيمة السوقية أو قاعدة العملاء. وقد تنجم مخاطر السمعة أيضاً نتيجة ردود أفعال عكسية من قبل أصحاب المصالح بسبب إجراءات اتخذها البنك أو المسؤولون فيه أو تم التراخي بها.

وتنتج هذه المخاطر عن ضعف مستويات خدمة العملاء وارتفاع معدل الشكاوى وعدم التقيد بالقوانين وتعليمات الجهات الرقابية وفرض الغرامات المالية على البنك بسبب وجود المخالفات، هذا بالإضافة إلى الدعاية السلبية في وسائل الإعلام. وقد أنشأ البنك للتخفيف من هذه المخاطر وحدات ومراكز اتصال متعددة لخدمة العملاء ولمراقبة جودة الخدمات المقدمة من خلال قنوات توصيل الخدمة بهدف اتخاذ التدابير التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب. ويمتلك البنك إدارة التزام قوية تتولى ضمان صرامة إجراءات الالتزام على مستوى البنك ككل، وتقيد البنك التام بتعليمات البنك المركزي اليمني والسلطات المنظمة الأخرى. كما تقوم إدارة الالتزام بتوعية موظفي البنك بتعاميم الجهات التنظيمية والرقابية وتوفير لوحات الأعمال النصح والإرشاد والتوجيهات اللازمة بشأن القرارات التي قد يكون لها تبعات تنظيمية ورقابية.

المخاطر القانونية:

تتضمن المخاطر القانونية مخاطر التعرض للخسائر نتيجة فشل البنك في الالتزام بالقوانين المحلية أو مخالفته للمعايير الأخلاقية والالتزامات التعاقدية مع الأطراف المقابلة أو العملاء. كما تتضمن هذه المخاطر أيضاً إمكانية تعرض البنك للملاحقات القانونية بسبب عدم تنفيذ العقود المبرمة مع الموردين أو الأطراف المقابلة أو الجهات التنظيمية.

ولتلافي وقوع مثل هذه المخاطر، يحتفظ البنك بفريق من الموظفين والمستشارين القانونيين من ذوي الكفاءة الذين يقع على عاتقهم مهام المصادقة على كافة الاتفاقيات التي يبرمها البنك مع الأطراف الأخرى ومراجعة المستندات لجميع المنتجات والخدمات التي تطرح على العملاء والأطراف المقابلة.

مكافحة غسل الأموال:

يستند البنك إلى جانب القوانين والتعليمات المصرفية الأخرى عند تنفيذ عملياته إلى قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنشورات البنك المركزي ذات الصلة، ويعمل البنك على تطبيق أفضل الممارسات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، وذلك ليضمن البنك إلى أن عملياته نُفذت في إطار مخاطر معدومة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب أو الحد الأدنى منها.

وحرصاً من مجلس الإدارة على الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تم إنشاء وظيفة مستقلة تعنى بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما عين المجلس مسؤولاً للامتثال يعمل على تنفيذ ومتابعة متطلبات هذه الوظيفة وضمان نجاح مهمتها. وقد أقر مجلس الإدارة سياسة مكافحة غسل الأموال والتأكد من تطبيقها في جميع أدلة وإجراءات ونماذج عمل الخدمات المصرفية المقدمة من البنك وبالأستناد إلى المنهج القائم على المخاطر.

ويهتم البنك بتنفيذ دورات تدريبية مستمرة ومحدثة وعلى وجه الخصوص في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقد كان من أبرز ما قام به البنك هو توفير نظام متخصص (SAS) يعمل على تحديد العمليات المشبوهة لتسهيل المهمة على وظيفة الامتثال للبدء بالتحقيق فيها، ومن ثم تقرير ما إذا كانت تستحق رفعها كبلاغ عن عملية غسل أموال أو تمويل إرهاب. وبالإضافة إلى ما سبق، يركز البنك بشكل أساسي على المهام الآتية:

- قبول العملاء والتأكد من عدم الدخول في علاقة مع أفراد أو شخصيات اعتبارية محظورة أو وهمية.
- تحديث بيانات ووثائق العملاء الذين تم قبولهم وبالأستناد إلى المنهج القائم على المخاطر.
- حفظ السجلات والبيانات والوثائق بطريقة آمنة وضمان أن تكون عملية استرجاعها سهلة.

إدارة المتابعة والتعاملات الخاصة ولجنة التحصيل ومعالجة الديون المتعثرة

إدارة المتابعة والتعاملات الخاصة ولجنة التحصيل استندت في عملها إلى قاعدتين :

الأولى : التفاوض المباشر والمرن مع المدينين (العملاء) بهدف الخروج إلى حلول ودية وبأدنى حد من المشاكل وعدم اللجوء إلى الإجراءات القانونية إلا عند الضرورة القصوى.

الثانية : تفهم كل مهمة وخلفيتها في تحصيل الديون قبل الشروع في الإجراءات الخاصة بالمتابعة وتقدير وضع العميل وموارده من خلال الاستعلام والتحقق وقاعدة بيانات دقيقة قبل اتخاذ القرار الائتماني المناسب ، وهذا أسهم في استرداد ديون غير عاملة متعثرة منذ سنوات وبأقل تكلفة نتج عنها تحقيق الهدف المطلوب بزيادة 10 ٪ في ظل ظروف قاهرة بعد وضع المعالجات المثمرة .



كأك
أون لاين .
الأسرع.
الأسهل.

مزايا الخدمة:

- يمكنك إستخدامي الخدمة 24 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.
- للحصول على الخدمة يمكن للعميل زيارة اقرب فرع لتقديم طلب الحصول على الخدمة وبعد الإشتراك ستصل رسالة نصية إلى الجوال الخاص بالعميل تحتوي على اسم المستخدم (User) وكلمة المرور (Password).

كأك أون لاين:

خدمة تمكنك من إستعراض حساباتك من أي مكان وفي أي وقت عبر موقع البنك الإلكتروني من خلال الضغط على نافذة كأك أون لاين.

تقنية المعلومات والاتصالات:

التقدم السريع في تقنية المعلومات والاتصالات كان له الأثر الجذري على القطاع المالي بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص على مدى العقود الماضية ، وأصبح الآن أداة بالغة الأهمية ذات فوائد إستراتيجية للبنوك تحقق التقدم والنجاح وتقدم نوعية أفضل في الخدمات المصرفية إلى العملاء.

من الجدير بالذكر أن معظم البنوك تبذل جهودا كبيرة لمواكبة هذه النظم الحديثة والمتقدمة والعمليات المصرفية المبتكرة والجديدة حيث نجد أن تطور تقنية المعلومات والاتصالات أعطى للبنوك فرصة كبيرة لتقديم الخدمات المالية الأكثر تنوعا والمريحة وبدون إضافة فروع جديدة.

جميع المؤسسات المصرفية وبنكنا بشكل أخص يعتمد اعتمادا مباشرا على الدعم التكنولوجي والتقني لتقديم خدمات ومنتجات حديثة تلبي متطلبات السوق المصرفية والعملاء، وضمن هذا الإطار ستكون هناك متطلبات أهمها البنية التحتية المتطورة والتحول التكنولوجي في البنوك، ولذلك فإن جميع هذه الأمور تعتمد كما رأينا على التكنولوجيا بشكل رئيسي وذلك للمضي قدما نحو المستقبل .

إن تقنية المعلومات أحد العوامل التي يراهن عليها البنك في تحقيق الصدارة في السوق المحلية وتفوقه على المنافسين في تقديم الخدمات التكنولوجية المالية والمصرفية.

لقد نفذ البنك في مجال تقنية المعلومات و عبر قطاع العمليات وتقنية المعلومات خطة إستراتيجية على المدى البعيد لتلبية المتطلبات والخطط الحالية والمستقبلية لتوسيع دائرة الانتشار وإدخال وتشغيل الخدمات المالية والمصرفية الحديثة بما يضمن بقاء البنك في صدارة المنافسة.

وقد قام البنك ولازال بتطوير وتحديث البنية التحتية لمركز البيانات وخدماتها وفق خطة إستراتيجية مدروسة تم تنفيذ جزء كبير منها. كما تم مراعاة أن تكون الخطة وفق معايير عالمية مبنية على مقياس الكفاءة والفعالية والاستمرارية والمراقبة للخدمات، مما أسهم في جودة الأداء وكفاءته، حيث أدت هذه الخطة إلى تأهلنا للمستوى الثالث وتحقيق الاعتمادية (Creditability Tier) في إعداد وتجهيز مراكز البيانات، وهذا يعني أن خدمات البنية التحتية لمركز البيانات لاستضافة الأجهزة أصبحت ذات بدائل تشغيلية متعددة تضمن استمرارية تقديم الخدمة من عدة مصادر.

إلى جانب العديد من الخدمات التقنية التي عمل عليها القطاع وتتمثل في :

- أكبر مركز بيانات على مستوى البنوك اليمنية.
- جاهزية خدمات البنية التحتية لمركز البيانات لاستيعاب وتلبية متطلبات البنك لتشغيل الخدمات التكنولوجية المالية والمصرفية الجديدة.
- تشغيل حوالي 70% من الخدمات المالية والمصرفية في سيرفرات افتراضية.

تطبيق أفضل الممارسات العالمية

بهدف تحسين جودة تقديم الخدمات، قام البنك بوضع وإعادة هيكلة سياسات وإجراءات العمل (Business Process Engineering) المتعلقة بخدمات النقود الإلكترونية، لتكون متوافقة مع أفضل الممارسات العالمية ومعايير (GSMA).

كما عمل قطاع العمليات وتقنية المعلومات على تطبيق متطلبات "جي إس إم إيه" العالمية (GSMA Mobile Money Certification) وتهدف إلى حماية حقوق المستهلكين وتقديم خدمات موثوقة وآمنة والالتزام بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتتضمن جي إس إم إيه حوالي 300 معيار موزعة على ثمانية مجالات من أهمها مجال أمن المعلومات وخصوصية البيانات وحماية الأموال والشفافية والعمليات وخدمة العملاء ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال.

كما يطبق كاك بنك إجراءات حماية عالية لحماية تقنية المعلومات التي تدار من خلالها كافة خدماته الإلكترونية من أجهزة وبيانات وبرمجيات تتضمن تشفير البيانات (Data Encryption) وتوثيق الدخول وشهادة تشفير الاتصال (SSL) وغيرها من وسائل أمن المعلومات المتعارف عليها عالمياً.

تحديث وتطوير كل من الآتي إلى آخر الإصدارات في المركزين الرئيسي والاحتياطي:

- البيئة الافتراضية للسيرفرات.
- منظومة تخزين البيانات.
- أنظمة التشغيل للسيرفرات البديلة.
- البنية التحتية للمنظومة الشبكية بتركيب أحدث الأجهزة الشبكية.
- أنظمة الأمان الخاصة بالشبكة.
- تحديث البنية التحتية لأنظمة البنك لاستيعاب المحافظ الإلكترونية كمنتج جديد.
- تحديث وتحسين تزامن نقل ومعالجة وتخزين البيانات بين المركزين الرئيسي والاحتياطي.
- توسعة بيئة البنية الأساسية المدمجة (Converged Infrastructure) باستخدام الجيل ١٤ من سيرفرات بلايد (Dell EMC Blades) وهو الجيل الأحدث والأخير في هذه السلسلة.
- الانتقال إلى الإصدار الأحدث ٦,٥ من البيئة الافتراضية للسيرفرات وأنظمة التزامم والنسخ الاحتياطي المصاحب لها.
- تدشين أنظمة تشغيل خدمة المحافظ الإلكترونية منتج موبايل موني وتجهيز متطلباتها.
- مزامنة قواعد بيانات موبايل موني على مستوى الحركات ومزامنة النسخ الاحتياطي الخاص به.
- تشغيل وصول الفروع للشبكة عبر المركز الرئيسي والاحتياطي في آن واحد.
- توسعة بيئة الاختبار (التست) لضمان تجربة واختبار الخدمات قبل تشغيلها.
- استمرارية عقود الصيانة والدعم الفني لضمان تبديل القطع المعطلة وضمان عمل المنظومات باستمرارية وكفاءة عالية وتحديثها لمعالجة الثغرات الأمنية.
- الاستمرار في تطوير وتحديث سيرفرات المعالجة لتحسين سرعة الأداء والمعالجة للبيانات.
- استمرارية رفع القدرة التخزينية للبيانات لمنظومات التخزين المركزية في المركزين الرئيسي والاحتياطي.
- تحديث منظومة البيانات الرئيسية بشكل مستمر في مركزي البيانات الرئيسي والاحتياطي بما يواكب الاحتياجات المتزايدة.
- تطوير أمن المعلومات المستمر لضمان الحماية من المخاطر المرتفعة.
- الاستمرارية في تحديث جميع الأجهزة بأحدث برامج التشغيل والحماية والمكافحة للفيروسات لضمان الأداء الأمثل في استمرارية العمل.
- الصيانة الدورية لأجهزة الإدارات والفروع.



الموارد البشرية - المساهم الأكبر في نجاح البنك

الاهتمام بالموارد البشري وتنمية قدراته من اهم وأبرز قيم البنك الجوهرية إذ تنظر إدارة البنك الى العنصر البشري كثروته الحقيقية ومورده الأهم، ادراكاً منها انهم من يقفون وراء اي نجاح يحققه. ولهذا كان توجه إدارة البنك بالاهتمام به وتطويره خاصة موظفي الفروع كونهم واجهة البنك الأولى من أجل تحسين أدائهم ورفع قدراتهم بما يمكنهم من تحقيق الأهداف المرسومة لهم.

لم يكن بنك التسليف التعاوني والزراعي بمنأى عن الوضع الراهن إلا انه حاول جاهدا تخطي تلك الصعاب محافظا على وجوده من خلال الاستمرار في تقديم الخدمات والمنتجات للعملاء، نتيجة للجهود المبذولة من موظفي البنك وما تقدمه إدارة الموارد البشرية دعماً لهم والتي تعتبر انجاز هاماً، في ظل ما سبق حيث وكانت ابرز الخدمات ما يلي :

- تقديم الرعاية الصحية في مجال التأمينات لموظفي البنك واسرهم ومنحهم بطاقات تأمين صحي تمكنهم من خلالها الحصول على كافة الخدمات والعناية الطبية عبر شبكة واسعة من المستشفيات والمراكز الصحية داخل الجمهورية وكذا بعض دول الخارج وكذا التأمين على الحياة والتأمين التقاعدي.
- دعم موظفي البنك من خلال الاعانة المدرسية لإلحاق أبنائهم بالمدارس الأساسية والثانوية.

إنجازات العام 2019م

كانت اهم انجازات ادارة الموارد البشرية ضمن الاهداف الاستراتيجية لخطتها للعام 2019 ما يلي:-

- ١- اتمتة اجراءات الموارد البشرية وشملت: بيانات التأمين الصحي، بيانات التأمين التقاعدي .
- ٢- تحديد مؤشرات الرضا الوظيفي وكذا القياس السنوي لمعدل الرضا الوظيفي من خلال طرح استبيان الكتروني لموظفين البنك لمعرفة رضاهم عن خدمات الموارد البشرية حيث بلغت نسبة الرضا الوظيفي للموظفين 84 %.
- ٣- اضافة مزاياء بوثيقة التأمين الصحي على معظم المنافع والخدمات التي تقدم من شركات التأمين حيث شملت تغطية التأمين زيادة تغطية حالات امراض السرطان وغسيل الكلى ورفع بعض السقوف التأمينية.
- ٤- تجديد وتقييم ما يقارب 202 ضمانة.
- ٥- تطبيق سياسات المسار الوظيفي بنسبة 40 % من الوظائف. من خلال تخطيط الاحتياجات من الموارد وذلك لامتنصاص الفائض وتوفير العجز، وتجسيد مبدأ تكافؤ الفرص عند الاستقطاب الداخلي من خلال معايير المفاضلة لضمان عدالة الاختيار في التعيين والترقيات.
- ٦- تحديث ومراجعة بطائق الوصف الوظيفي وقد تم مراجعة وتحديث ما نسبته 40 % من عدد الإدارات وتكمن أهمية التحديث للبطائق الوظيفية في تقييم الوظيفة وتقييم الأداء والتدريب وتطوير الإدارة من خلال ما يوفره الوصف الوظيفي من خطط أكبر لتطوير هيكل البنك التنظيمي.

الكادر الوظيفي بأرقام احصائية خلال العام 2019م

المؤهلات	ذكور	اناث
دكتوراه	٦	لايوجد
ماجستير	٣١	٧
بكالوريوس	٧٦٤	٢٠٢
ثانوية عامة	٤٦٨	٦٠
اعدادية	٤٣	١٠
ابتدائية	٣٢	٦
بدون مؤهل	٥١	١٥

تدشين خدمة النقد الإلكتروني (موبايل موني) :

في ظل التطورات المتسارعة التي تمر بها تكنولوجيا المعلومات والخدمات المصرفية تسعى جميع المؤسسات المالية والبنوك إلى مواكبة تلك التطورات التكنولوجية والخدمات المصرفية التي تسمح للعملاء بإجراء مُعاملاتهم المالية باستخدام الهاتف المحمول وشبكة الإنترنت، وهذا ما يُعرف باسم الخدمات المصرفية الإلكترونية عبر الهاتف المحمول.

ومن هذا المنطلق فقد أطلق البنك خدمة النقود الإلكترونية (موبايل موني) التي تمكن العميل من تحويل الأموال واستقبالها وتسديد التزاماته من فواتير الموبايل والشحن الفوري والإنترنت والهاتف الثابت والمياه والكهرباء، بالإضافة إلى دفع قيمة المشتريات والخدمات وغيرها من المدفوعات الإلكترونية المتاحة مثل رسوم الجامعات والمتاجر الإلكترونية من أي مكان وفي أي وقت، ودون اللجوء إلى فتح حساب بنكي وإنما عبر رقم الجوال الخاص به وباستخدام رسائل (SMS) أو عبر التطبيقات الخاصة بالخدمة.

كذلك ومن منطلق الحرص الشديد والاهتمام البالغ بدعم وتحديث خدمات المدفوعات الإلكترونية ذات النفع المباشر على المجتمع وتنفيذاً لإستراتيجية الرؤية الوطنية وتعزيز مبادئ الشمول المالي وبالتعاون مع مؤسسات الدولة قدم كاك بنك خدمة مدفوعات الأعمال والتحصيلات الحكومية الإلكترونية التي تمكن الشركات والمؤسسات والأفراد من سداد الرسوم الحكومية إلكترونياً مثل دفع الضرائب والجمارك ومبالغ المشتقات النفطية بكل سهولة وأمان عبر شبكة فروع البنك ووكلائه.

وقد تم إنشاء إدارة متخصصة لإدارة النقد الإلكتروني بتاريخ 2019-10-28 تتضمن كافة الأقسام التابعة لها من إشراف وعمليات ورقابة وإدارة مخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية مثل معايير التقييم (GSMA) وبما يضمن تلبية المنشور الدوري رقم (11) لسنة 2014،

خدمة موبايل موني (Mobile Money)

خدمة النقد الإلكتروني "موبايل موني" هي وسيلة دفع إلكترونية تتمتع بسهولة الاستخدام وبدرجة عالية من الموثوقية والأمان، وتمكن عملاءها من تنفيذ عمليات الدفع والتحويل المالي وتسديد الفواتير وغيرها من الخدمات المالية بشكل إلكتروني.

الخدمات المقدمة عبر خدمة موبايل موني :

- تحويل الأموال من هاتف محمول إلى هاتف محمول آخر: إرسال الأموال واستقبالها وكافة التحويلات المالية.
- سداد كافة الفواتير: الإنترنت والهاتف الثابت والكهرباء والمياه والشحن الفوري لشركات الهاتف المحمول.
- سداد المشتريات والدفع الإلكتروني: سداد كافة فواتير المشتريات وغيرها من الفواتير الأخرى المتاحة مثل رسوم الجامعات .
- خدمة السحب النقدي عبر فروع البنك، الوكلاء والصرافات الآلية (Cardless).
- خدمة دفع المرتبات للموظفين.



موبايل موني ريالك الإلكتروني



حول هاتفك..

إلى جهاز دفع إلكتروني



خدمة الكترونية تمكنك من تحويل واستقبال الأموال وتسديد التزاماتك
من فواتير ومشتريات من أي مكان وفي أي وقت، وبدون فتح حساب بنكي
وإنما عبر رقم الجوال الخاص بك وباستخدام رسائل SMS أو
عبر التطبيق الخاص بالخدمة.



مدفوعات الأعمال:

دشن البنك المرحلة الثانية من خدمات النقد الإلكتروني والمتمثلة في خدمات مدفوعات الأعمال، وتشمل التحصيلات الحكومية الإلكترونية لإكمال الدورة المستندية النقدية بما يسهم في تحقيق أهداف الحكومة من اعتماد الخدمة في العام 2016م. ويهدف البنك من خلال هذه الخدمة إلى تقديم خدمات متكاملة بشكل تدريجي لقطاعات واسعة من الجهات الحكومية إضافة إلى شريحة واسعة من التجار والشركات الخاصة العاملة في اليمن.

فنظام مدفوعات الأعمال يقدم العديد من الخدمات منها:

- التحويلات التجارية للأموال.
- خدمات المدفوعات الحكومية (سداد الالتزامات أو الرسوم الحكومية عبر الخدمة).
- سداد قيمة المشتريات.
- خدمات التحصيلات الحكومية (الجمارك والضرائب).
- خدمة صرف الراتب للقطاع الحكومي والقطاع الخاص.



الخدمات الإلكترونية للبنك:

عمليات الدفع الإلكتروني عبر الهاتف النقال وتحصيل المدفوعات الإلكترونية حيث وتعمل منصة موبايل موني على تسهيل عملية الدفع بين العملاء والتجار (Person to Business) وذلك باستخدام الرسائل النصية القصيرة (SMS) أو من خلال تطبيق الخدمة عبر الإنترنت مع الحفاظ على سرية بياناتهم الشخصية وبتطبيق أعلى المعايير التنظيمية العالمية.

ومن منطلق الحرص الشديد والاهتمام البالغ بدعم وتحديث الخدمات الإلكترونية ذات النفع المباشر على المجتمع، قام كاك بنك بتطوير خدمة مدفوعات الأعمال والتحصيلات الحكومية الإلكترونية، تتضمن مجموعة من المدفوعات تشمل:

- دفع شركات إلى الحكومة (Business 2 Government)
- دفع أفراد إلى الحكومة (Person 2 Government)
- دفع شركات إلى شركات (Business 2 Business)

تجدر الإشارة إلى أن هذا النظام سيمكّن الجهات الحكومية والقطاع الخاص من تحصيل الإيرادات والمدفوعات مقابل الخدمات والمشتريات عن طريق الهاتف النقال، حيث ستكون الخدمة سهلة وفي متناول الجميع، علاوة على ذلك سيساعد هذا النظام مختلف المؤسسات والمحلات الصغيرة بشكل خاص إلى التحول في منظومة خدمات الدفع الإلكتروني، كما يتطلع (كاك بنك) خلال الفترة المقبلة إلى تطوير هذا النظام لإجراء عمليات الدفع في معاملات التجارة الإلكترونية (e-commerce).



إدارة خدمات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

صرف المستحقات والرواتب لموظفي الجهات عن طريق (موبايل موني) ريالك الإلكتروني تماشياً مع التطورات الإلكترونية في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد، دشن البنك خلال العام ٢٠١٩م خدمة صرف المستحقات والمرتبات الشهرية لموظفي الجهات عن طريق خدمة موبايل موني ريالك الإلكتروني "نظام التداول الإلكتروني للنقود الخاص بالبنك"، باعتبار خدمة صرف الراتب إحدى الخدمات الإلكترونية التي تقدم من خلال منتج البنك (موبايل موني)، وأصبح الكثير من الجهات تصرف مرتبات ومستحقات موظفيها عن طريقه حتى وصل عدد موظفي الجهات الذين يتم صرف مرتباتهم الشهرية بصورة منتظمة إلى أكثر من ثمانية عشر ألف موظف بنهاية العام.

تحويل الأموال من هاتف محمول إلى هاتف محمول آخر

إرسال الأموال واستقبالها وكافة التحويلات المالية



إرسال



استقبال





الأوسع انتشاراً ..
الأقل تكلفة ..

حركة الحوالات خلال العام ٢٠١٩م

تعد التدفقات النقدية الواردة أحد أهم ركائز الاقتصاد الوطني والداعم الرئيس للأداء المالي والمصرفي لما لها من أثر ملموس في كافة المجالات، وفي هذا السياق تواصل إدارة الحوالات النقدية (السريع للحوالات) في البنك نشاطها في السوق المصرفي من أجل الحفاظ على الريادة وتعزيز القدرة التنافسية، من خلال تقديم الخدمة بجودة ودقة عالية تلبي رغبة العميل. إذ قام فريق الحوالات بتوسيع خارطة الانتشار على مستوى ربوع الوطن لتصل الخدمة إلى مناطق نائية لم تصلها الخدمات المصرفية من قبل، وكذا تجهيز فرق ميدانية في الفروع الرئيسية لصرف المشاريع الميدانية بمختلف أنواعها، ومنذ بداية هذا العام تنوعت الأنشطة للعديد من الجهات والمنظمات، نظراً لتمييز البنك بأنظمة حديثة وبقائمة وكلاء ميزت البنك بين نظرائه في القطاع المصرفي وجعلته الأوسع انتشاراً، وإيماناً من كل فرد في هذه المؤسسة بغد أفضل وبدعم كبير من قيادة البنك وسط تعدد الأفكار والابتكارات وروعته، مما يجعل الجهود تتواصل وتتظافر حفاظاً على هويتنا الوطنية ضمن برامج الإصلاحات المصرفية وكذا الاقتصادية التي تنتهجها الدولة.

معدل نمو حركة الحوالات الخارجية عبر
السريع للحوالات مقارنة بالعام ٢٠١٨م

31% ▲

معدل نمو حركة الحوالات الداخلية
عبر السريع للحوالات مقارنة بالعام

٢٠١٨م
11% ▲

حول أموالك .. 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)



معدل نمو حركة الحوالات
المنفذة عبر السريع موبايلي مقارنة
بالعام ٢٠١٨ م.

17%▲

شركة كاك للتأمين :

استطاعت شركة كاك للتأمين خلال فترة عشر سنوات أن تصل إلى منافسة الشركات العاملة في اليمن بالرغم أن شركة كاك للتأمين تأسست في عام ٢٠١٠م وفي وجود قائمة لا يستهان بها من شركات التأمين العاملة في اليمن التي تأسست منذ ما يقارب الأربعين عاما، وكان لزاما على الشركة أن تثبت وجودها وتضع لها مكانا بين هذه الشركات، إلا أن طموح الإدارة العليا والطاخم العامل في الشركة أبوا إلا أن تكون شركة كاك للتأمين سباقا في تقديم الخدمات التأمينية في السوق اليمني. وها هي اليوم تتربع في أعلى الهرم التأميني، خاصة في مجال التأمين الصحي بعد حصولها على ثقة المئات من المنظمات الدولية العاملة في اليمن، وما زالت الشركة بكل طاقمها تقدم افضل الخدمات التأمينية لتستمر في كسب ثقة العملاء والوصول إلى المرتبة الأولى في جميع أنواع التأمينات التي تقدمها الشركة .



عبدالله محمد بشير

المدير التنفيذي

أهم المنظمات الدولية المؤمنة لدينا :

- منظمة (ميرسي كور)
- الهلال الأحمر اليمني
- منظمة الإغاثة الإسلامية
- منظمة (كير) العالمية
- منظمة الإغاثة الدولية
- منظمة أطباء العالم
- منظمة (أدرا)
- منظمة (زوا)
- منظمة سيمبس.



كما حصلت شركة كاك للتأمين على ثقة شركة (سجنا) العالمية وحصلت على تأمين منظمات الأمم المتحدة المؤمنة لدى شركة (سجنا) العالمية، بحيث يستفيد أعضاء هذه المنظمات من الشبكة الطبية الخاصة بشركة كاك للتأمين وكذا جميع الخدمات الأخرى التي تقدمها الشركة .
أهم الخدمات الجديدة التي تقدمها شركة كاك للتأمين :

- تأمين الطاقة الشمسية والمضخات الزراعية شاملا أخطار الحرب.
- تأمين السفر شاملا فحص كورونا (PCR) (تحت الإنجاز).
- تأمين الهاتف (تحت الإنجاز).
- تطبيق شركة كاك للتأمين .

نسبة مساهمة البنك ٢١%



فيزا نت

تسوق عبر
الأنترنت بسهولة

مزايا البطاقة:

- إصدار البطاقة دون الحاجة إلى فتح حساب.
- استلام البطاقة بنفس اليوم.
- رسوم مخفضة.
- يمكنك طلب البطاقة عبر أي فرع أو مكتب لكاك بنك.
- تغذية البطاقة عند انتهاء المبلغ في أي وقت.

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

شركة كاك للأمن والصيانة

تأسست شركة كاك للأمن والصيانة مطلع العام 2011م كشركة رائدة في مجال توفير الحماية الأمنية والخدمات التشغيلية للمنشآت والمباني ونقل الأموال، وتقديم الحلول الأمنية ووسائل الحماية بكافة أنواعها وبطرق احترافية وفق منهجية مهنية عالية.

ونعمل باستمرار على بناء قاعدة متينة من الثقة والمصداقية مع العميل، ومن شأنها تحقيق المزيد من النجاح والتطوير في مستوى الخدمات والمنتجات المقدمة من الشركة.

وتهتم الشركة بالأداء المتميز المواكب لأحدث الوسائل المتخصصة في مجالي الأمن والسلامة وتحرص على تنفيذ برامج تدريبية متخصصة ودورية لجميع العاملين والكادر الأمني والقيام بالمتابعة والتقييم للتأكد من سير العمل بكفاءة ودقة عالية.



سليم حنيش

المدير التنفيذي

وتمتلك الشركة كادراً متكاملاً يدير تلك الخدمات وفق العرض والطلب. تسعى الشركة إلى تقديم الخدمات والحلول الأمنية والتشغيلية الشاملة بواسطة فريق إداري وفني وميداني مزود بأفضل الوسائل والمعدات والأجهزة والخطط المساعدة التي تحرص على كسب مزيداً من العملاء، كما تسعى الشركة وفق إمكانياتها وخبرتها المكتسبة إلى خوض تنافس في سوق العمل برؤية طموحة وتأهيل جيد يضمن لها كسب مساحة كبيرة من سوق العمل على مستوى أمانة العاصمة أو المحافظات .

الخدمات التي تقدمها :

تقدم الشركة عدداً من الخدمات التشغيلية تتمثل في الآتي:

- الخدمات المساندة: خدمات حراسة المنشآت - خدمات نقل الأموال .
- خدمات التشغيل: خدمات نظافة المنشآت - خدمات الضيافة - خدمات المراسيل - خدمات عد السيولة وترتيبها وتوفير العدادين.



نسبة مساهمة البنك ١٠٠%



بطائق يونين باي العالمية

Union Pay Cards



UnionPay Your Way

بطائق فيزا العالمية

VISA Cards



بطائق كاك بنك المصرفية

C AC Bank Cards



بطائق امريكان اكسبرس العالمية

American Express Cards



شركة مأرب للدواجن



خالد عبدالرب القباطي

المدير التنفيذي

هي إحدى الشركات الرائدة في مجال إنتاج الدواجن بنوعيتها اللاحم والبيض ، وقد شهد هذا العام نمواً ملحوظاً عن السنوات السابقة، ووضعت الشركة خططاً توسعية لبقية هذا العام والأعوام القادمة ، وما كان ذلك ليتم لولا الرعاية الخاصة التي يقدمها (كأك بنك) للشركة، ضمن دوره الرائد والبناء في خدمة الاقتصاد 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 .



نسبة مساهمة البنك ٢٧,٣٢%



أدر حساباتك .. وسدد التزاماتك عبر جوالك

برنامج إلكتروني يتم استخدامه عبر الهاتف المحمول وبواسطته يمكن للعميل إرسال رسائل SMS مباشرة إلى شركة الإتصال المتعامل معها ، وذلك للقيام بإدارة حساباته وتسديد إلتزاماته و بلمسة زر يجعل حياتك كما تحب .



WESTERN UNION



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



Ria Money Transfer

استلم حوالتك من أمريكا
و/أو باقي أنحاء العالم
من أي فرع لكاك بنك , باستخدام
شبكة رياء للحوالات المالية **Ria**



التدريب وتطوير الاداء :

نظراً لاطلاق منتج (موبايل موني) بالعام 2019 فقد تركز التدريب خلال هذا العام على المنتج وشمل التدريب على الفئات الآتية:

- دورات وورش عمل لموظفي الإدارة العامة للتعريف بالمنتج و أدلة الإجراءات وخطة الإطلاق والثقافة التسويقية للمنتج
- دورات وورش عمل لموظفي خدمة العملاء تحديدا وبقية موظفي الفروع.
- دورات تدريبية موجهة لوكلاء البنك (شركات الصرافة).
- دورات تدريبية خاصة بطلاب الجامعات ضمن المسؤولية الاجتماعية للبنك.

بالإضافة إلى ذلك تم تنفيذ برامج طارئة مثل مكافحة غسل الأموال لوكلاء حوالات (الويسترون يونيون) ودورات تدريبية ناتجة عن عملية تقييم الأداء وبرنامج طارئ لأعضاء لجان المناقصات والمزايدات.

عدد المشاركين والمجموعات التدريبية المنفذة

م	اسم البرنامج	عدد المجموعات	عدد المشاركين
1	موبايل موني (إدارة عامة)	6	99
2	موبايل موني (فروع البنك)	6	134
3	موبايل موني (شركات الصرافة وكلاء البنك)	7	216
4	الامريكان اكس بريس (فروع البنك)	1	23
5	تنمية مهارات موظفي الشباك و التعامل مع الجمهور (فروع البنك)	1	22
6	الاتصال الإيجابي في فريق العمل + اخلاقيات وبروتوكولات العمل (فروع البنك)	1	22
7	بناء القدرات في مجال المناقصات والمشتريات الحكومية وفقاً لقانون المناقصات والمزايدات والمخازن الحكومية رقم 23 لسنة 2007 ولائحة التنفيذية (لأعضاء لجان المناقصات والمزايدات) (إدارة عامة)	1	45
8	مكافحه غسل الأموال ومكافحة الاحتيال المنفذ لشركات الصرافة وكلاء حوالات البنك (محافظة عدن)	1	9
9	مكافحه غسل الأموال ومكافحة الاحتيال المنفذ لشركات الصرافة وكلاء حوالات البنك (محافظة صنعاء)	1	22
10	الثقافة المصرفية الشاملة لطلاب الجامعات اليمنية تخصص (علوم مالية ومصرفية)	1	53
الاجمالي		26	645



إقامة البرنامج التدريبي الأول لطلبة الجامعات لعام ٢٠١٩ بمشاركة 53 طالبا وطالبة:

في إطار المسؤولية الاجتماعية للبنك أقيم البرنامج التدريبي الأول لطلبة الجامعات تحت عنوان (الثقافة المصرفية الشاملة) ضمن البرامج التدريبية لعام 2019 بمشاركة 53 طالبا وطالبة ومن أغلب الجامعات اليمنية، تضمن البرنامج العديد من المعارف والمفاهيم والخبرات التي تربط الجانب النظري بالجانب التطبيقي، كما تخلل البرنامج الذي استمر لمدة يومين عدد من المحاور في المجال المالي والمصرفي قدمه عدد من المتخصصين في البنك.

- نبذه عن البنك ومراحل تطوره.
- محاور التسويق للخدمات المصرفية
- العمليات الدولية والحوالات.
- عرض تعريفي عن آلية عمل الفروع.
- السيولة والاستثمارات.

ويستمر البنك على إقامة مثل هذه البرامج الهادفة الى تعزيز الدور الرائد للبنك في تنمية المجتمع وتأهيل الشباب والطلاب ليتمكنوا من الالتحاق بسوق العمل.

المستفيدين من التدريب

موظفو فروع البنك	201
وكلاء البنك للحوالات	144
شركات الصرافة (وكلاء البنك)	247
طلاب الجامعات	53

اجمالي المستفيدين من التدريب

645





مركز الاتصال وشكاوى العملاء:

يعتبر مركز الاتصال وشكاوى العملاء هو الواجهة الأساسية والغير مرئية للبنك من خلال تقديم الخدمات المتميزة لعملاء البنك ومتابعة حل مشاكلهم بطريقة احترافية ومهنية والرد على استفساراتهم بطريقة راقية وبأفضل أسلوب وتقديم كافة المعلومات الكاملة والصحيحة لهم وكذلك الترويج لخدمات البنك ومتابعة التواصل مع العملاء، بما يضمن سير العمل وفقاً للمعايير المتبعة بهذا الخصوص والعمل على وضع وتحديث البرامج والانظمة التي تساهم في رفع مستوى الخدمة بأفضل الاساليب والطرق حيث يمتلك قسم مركز الاتصال كادر مؤهل من الموظفين موزعين على فترات الدوام من الساعة الثامنة والنصف صباحاً وحتى العاشرة ليلاً وكذلك أيام الاجازات الرسمية حيث يقومون بعملهم على اكمل وجه وكفريق واحد هدفهم رفع مستوى الخدمة المقدمة لعملاء البنك .



Lady

سيدتي

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



المزايا

- إمكانية فتح الحساب الجاري بالريال اليمني - الريال السعودي - الدولار الأمريكي - اليورو الأوروبي - الجنيه الإسترليني .
- فتح حسابات توفير براءم .
- الحصول على بطاقة سيدتي من كاك بنك .
- استخدام جميع أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك المنتشرة في الجمهورية اليمنية بالإضافة إلى الشبكة الوطنية للصرافات الآلية .
- دفع قيمة مشترياتك عبر نقاط البيع المتواجدة في المحلات التجارية .
- الحصول على دفتر شيكات عند الطلب .
- سداد فواتير الخدمات العامة مباشرة عن طريق كاك موبايلي، ورسوم اشتراك رمزية.
- الحصول على كشف حساب شهري باللغة العربية لمتابعة جميع العمليات التي تمت على حسابك .
- إمكانية استخدام خدمة كاك أون لاين .
- التحويل من حساب إلى آخر باستخدام كاك موبايلي أو ال E-banking .
- إرسال حوالات فورية داخل الجمهورية وخارجها عبر السريع للحوالات ويسترون يونيون .
- الاستفادة من الخدمات البنكية الأخرى التي يقدمها البنك مثل: التمويل، والاستثمار.

حساب توفير البراعم



ضمان
مستقبل
أفضل..

- أرباح محتسبة بشكل شهري .
- إمكانية التحويل من حساب أحد الوالدين إلى حساب طفله.
- إمكانية استخدام خدمات البنك الإلكترونية والاطلاع 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".



الخدمات الزراعية والسמكية ذات الاستدامة:

يتبع البنك ضمن استراتيجية في تقديم خدمات تمويل مشاريع التنمية الزراعية والسمكية ذات الاستدامة من خلال اتباع عدة منهجيات كالتالي:-

أولاً: منهجية خدمات تمويلية لتطوير أساليب التشغيل التي تؤدي الى تخفيض التالف والفاقد إلى أدنى مستوى له وربط صغار المزارعين والصيادين بموردي مدخلات الإنتاج ذات الجودة العالية للوصول الى الإنتاج المخطط حسب احتياج السوق، والالتزام بمعايير ومواصفات الإنتاج المطلوبة في السوق الخارجي والمحلي باستخدام أحدث تكنولوجيا الإنتاج الزراعي والسمكي بالتعاقد مع الموردين ذوي الخبرة والسمعة الممتازة بهدف الحفاظ على المزارع والصياد من الغش التجاري وكذلك التخصيص في إنتاج السلع المتميزة من نواحي السعر والجودة والموسم والتكاليف .

ثانياً: منهجية خدمات تمويلية لرفع المؤشرات المالية التي تؤدي الى انخفاض تكاليف الإنتاج بما يتراوح بين ٤٠٪ - ٦٠٪. وارتفاع كمية الإنتاج بما يتراوح بين ٥٠٪ - ١٥٠٪. وارتفاع الإيرادات عن طريق عرض المنتجات الزراعية والسمكية اليمنية التي تتميز بجودة عالية للبيع بالسعر الدولي أو مضاعفة الإنتاج للبعض الآخر الامر الذي يؤدي الى تحقيق المزارعين والصيادين لأرباح مرتفعة مقارنة بالطرق والأساليب الزراعية القديمة وبالتالي يكون لدى العملاء الريفيين القدرة على سداد التمويل المقدم لهم، والإنفاق بشكل أفضل على التعليم والصحة والغذاء، والقيام بالعملية التشغيلية للإنتاج مرة أخرى في الموسم القادم.

ثالثاً: منهجية خدمات تمويل المصدريين والمشتريين والموردين (التسويق) بتقديم الخدمات المالية والتمويلية للمصدرين والمشتريين والمصنعين المحليين، والخارجيين وربطهم مع صغار المزارعين والصيادين من خلال إبرام العقود التسويقية

قبل الإنتاج. التسويق الخارجي، وتوفير المواصفات والمعايير المطلوبة، وتقديم خدمات التغليف والنقل والحفظ المناسبة لمتطلبات التصدير، و البيع بالأسعار العالمية وتمكين صغار المنتجين التواصل مع الأسواق والسعي لرفع حضر الصادرات الزراعية إلى السوق الخارجي بالتعاون مع الجهات والسفارات المعنية مستقبلا

رابعاً: منهجية خدمات الدعم اللوجستي و التدريب ونقل الخبرة من خلال قيام البنك بالمشاركة بتنفيذ ورش عمل ودورات تدريبية يقيمها ذوي الخبرة المتراكمة من المزارعين المحليين وعقد الدورات التدريبية المتخصصة عن طريق خبراء متخصصين بالتعاون مع الجهات المعنية والمهتمة بهذا القطاع الحيوي والمهم ورغم الاحداث التي تمر بها البلاد جراء العدوان الا ان البنك استطاع البدء بتنفيذ هذه الاستراتيجية من خلال التركيز على باقات تمويلية مبتكرة ستتحول البيئة إلى مشجعة وجاذبة للاستثمار ويحقق البنك الهدف السامي في دعم هذا القطاع الحيوي... من هذه الباقات التي بدء البنك في الشروع بتقديمها باقة ري والتي يدخل ضمنها منتجات عديدة منها منتج دعم وتمويل وحدات الضخ بالطاقة الشمسية وباقة غذاء والتي يدخل من ضمنها منتج تمويل البيوت المحمية والزراعية الحديثة وباقة شهد والتي يدخل من ضمنها منتج العسل اليمني الذي لديه شهرة عالمية وباقة بن وغيرها من الباقات.

ومن خلال هذه الاستراتيجية تقدم للبنك مجموعة من المزارعين للحصول على تمويلات ودعم لهذه المنتجات والتي قدرت ب عدد ١٧٤ تمويل ودعم منتج وحدة ضخ بالطاقة الشمسية بمبلغ وقدره ١,٤٢٦,٢٧٠,٩٦٤ ريال وعدد ١٥ تمويل ودعم منتج العسل اليمني بمبلغ ١٤,٥٨٠,٠٠٠ ريال يماني وعدد ١٢ تمويل ودعم منتج البيوت المحمية بمبلغ وقدره ٤٠,١٦٠,٣٩١ ريال كانت نسبة استرداد هذه التمويلات ٩٩٪ وهذا مؤشر يثبت جدوى هذه المشاريع وجدوى الاستراتيجية التي اتبعتها البنك اصف الى ذلك فان هذه التمويلات حققت عائد اقتصادي مباشر وغير مباشر للمجتمع من خلال استفادة ما يقارب حوالي ٣٠٠ قرية وتجمع سكاني من المزارعين ومربي الماشية هم ومواشيهم المقدرة بحوالي مليون راس من المواشي المتنوعة ممن يسكنون قرب هذه المشاريع التي تم تمويلها وتم انقاذ حوالي ٥ الف هكتار من المساحات المزروعة من خلال إحلال منظومات الضخ بالطاقة الشمسية بدلا من الديزل الذي كان منعدم في فترة الاضطرابات وفترة العدوان والمحافظة على البيئة من خلال احلال طاقة نظيفة بدلا من المضخات التي تعمل بالمحروقات الملوثة للبيئة وتم احتساب غاز ثاني أكسيد الكربون الملوث للبيئة Co2 الذي وصل الى ١٢,٥٩٣ طن سنويا على اقل تقدير. الى جانب عملية الترشيد للمياه واستخدامات أساليب الري الحديث والرسمدة التي خففت من استخدام المبيدات والاسمدة والتكاليف التشغيلية في البيوت المحمية بما يقارب من ٦٠٪ الى ٨٠٪ مقارنة بالطرق الزراعية التقليدية ورفعت إنتاجية المزارع الى ١٥٠٪ في بعض الأحيان بمساحات زراعية صغيرة. من خلال اتباع هذه المنهجيات في تقديم الخدمات التنموية ذات الاستدامة و بطرق حديثة فقد قدم ويقدم القطاع الزراعي

والسمكي عدة باقات خدمية متنوعيه زراعية وسمكية كل باقة تحتوي على عدة منتجات من هذه المنتجات ما هو مقر وما هو تحت الدراسة على النحو التالي :-

باقة أنعام

تحتوي على عدة منتجات منها منتج تسمين عجول واغنام منتج صناعة الاعلاف منتج صناعة الأسمدة من بقايا المخلفات الحيوانية منتج مزارع الدواجن البيض واللاحم ومنتج تطوير منتج المزرعة المتكاملة للدواجن منتج البقرة الحلوب منتج العيادة البيطرية.



باقة بحار

تحتوي على عدة منتجات منها منتج تكاليف تشغيلية سمكية ,منتج القارب الحديث منتج ثلاجات التبريد ومنتج معامل الثلج والبرادات والعوازل و منتج عربات نقل الاسماك ومنتج الجمبري .



باقة غذاء

تحتوي على عدة منتجات منها منتج البيوت المحمية ومنتج المشاتل لإنتاج الشتلات المحسنة ومنتج تكاليف تشغيلية وادوات بيوت محمية وأدوات معدات زراعية وشبكة ري حديثة منتج طاحونة الحبوب منتج الخل.



باقة بن

منتج تمويلات مستلزمات المشاتل , منتج محامص البن بيع وشراء البن من المزارعين تغليف البن اليمني , انشاء معامل ومخازن تجميع البن وتغليفه وتسويقه قيمة شتلات محسنة و استصلاح ارضي وحراثتها بهدف زراعتها بالبن اليمني , انشاء الجببونات للمدرجات الخاصة بأشجار البن .



باقات ري

تحتوي على عدة منتجات منها منتج وحدات الضخ بالطاقة الشمسية ومنتج شبكة ري الحديث منتج معامل ومصانع البولي اثيلين الخاص بصناعة الانابيب وتوابعها منتج بناء خزانات حصاد المياه .



باقة شهد

تحتوي على عدة منتجات منها منتج تمويلات انتاج وتسويق العسل بيع وشراء مستلزمات النحل , علاجات لقاحات , خلايا مملوءة , خلايا فارغة , زراعة حقول الورد والازهار , زراعة اشجار السدر.





شهد *Shahd*

بأقل خدمات تمويل مشاريع إنتاج العسل



بحار *Bihar*

بأقل خدمات تمويل مشاريع الإنتاج السمكي



بن *Bun*

بأقل خدمات تمويل إنتاج البن



أنعام *Ana'am*

بأقل خدمات تمويل مشاريع التربية الحيوانية



ري *Rei*

بأقل خدمات تمويل مشاريع الري الحديثة



غذاء *Ghitha*

بأقل خدمات وتمويل المشاريع الحديثة لإنتاج الخضروات والفواكه



المسؤولية الاجتماعية لكاك بنك:

إهتم كاك بنك منذ نشأته ببرامج الخدمة المجتمعية والمساهمة في جهود التنمية الوطنية على اعتبار أنه البنك الأول الذي اهتم بخدمة المجتمع .

وأكد ذلك في قيمه الجوهرية والمتمثلة بتنمية المجتمع في جميع المجالات ومختلف الفئات المجتمعية، وأثبت حضوره المتميز من خلال سعيه المستمر إلى المشاركة في القضايا الاجتماعية وتقديم العون للمجتمع بالرغم من الظروف الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي، فلم يدخر كاك بنك جهدا في دعم الفعاليات الاجتماعية والمساعدات الإنسانية حيث كان العام 2019 م متميزا من خلال تقديم المنح والمساعدات للمجتمع ومن أهمها :

م	الفعاليات والمناسبات	م	الفعاليات والمناسبات
١	تجهيز مركز للإيواء والحجر الصحي بمحافظة الجوف (كورونا)، بالشراكة مع شركة كاك للتأمين.	١٦	الرعاية ودعم حملة مالية الأطفال والشباب التي نظمها المجلس الأعلى للأمومة والطفولة والمنظمة الدولية لمالية الأطفال والشباب من أجل تحسين جودة التعليم.
٢	شارك البنك في العديد من البطولات الرياضية الخاصة بالشركات منها بطولة الشركات لعام 2019م.	١٧	رعاية حفلات تخرج ومشاريع تخرج طلاب الجامعات اليمنية للدراسات العليا.
٣	قام البنك بتقديم الدعم لمؤسسة همسة خير التي تقوم برعاية العديد من الأيتام، وذلك بتوزيع كسوة عيد الأضحى المبارك ومواد غذائية لعدد ما يقارب 200 يتيم	١٨	دعم الاتحادات والأندية الرياضية ورعاية مختلف البطولات والأنشطة الرياضية وتنظيمها بالصورة التي تليق بوطننا الحبيب.
٤	تقديم الدعم لدار الإيواء لرعاية اليتيمات بتوزيع بطانية وكسوة الشتاء لنزلاء الدار إسهاماً منه في تخفيف بعض من الأعباء التي تحملها الدار جراء عملها الإنساني والاجتماعي الذي تقوم به.	١٩	رعاية الفعاليات والندوات الثقافية والاقتصادية والعلمية والمؤتمرات.
٥	أقام كاك بنك بالتعاون مع المؤسسة الوطنية (عدن) العيادة الوردية المجانية للكشف المبكر عن سرطان الثدي حيث تقدم العيادة خدمات الفحص المبكر للثدي مجاناً، كما تقوم بتوعية الزائرات بمخاطر سرطان الثدي وفائدة الفحص المبكر.	٢٠	دعم المراكز التنموية والمؤسسات الخيرية في إطار المسؤولية الاجتماعية الهادفة إلى خلق مجتمع تنموي متعاون.
٦	رعاية مهرجان الزراعي الثاني في العاصمة صنعاء.	٢١	دعم منظمة حياة أفضل للتنمية الشاملة لتنفيذ مشروع توزيع طرابيل للفئة أشد احتياجاً (المهمشين).
٧	رعاية حفل استقبال المنتخب الوطني المشارك في خليجي (22).	٢٢	دعم البنك لجمعية رعاية المكفوفين (عرس جماعي).
٨	رعاية مشروع أحلامي تتحقق لطلاب المدارس.	٢٣	دعم مستشفى الأمل لمرضى السرطان والمؤسسة الوطنية لمكافحة السرطان للإسهام في تمكينها من القيام بواجبها الإنساني في تقديم خدماتها.
٩	رعاية بطولة اختراق الضاحية.	٢٤	تكريم أوائل الجمهورية.
١٠	رعاية ورشة عمل للتوعية المجتمعية للنجاح الدولي للجمهورية اليمنية التي نظمتها مؤسسة إقليم حضرموت	٢٥	رعاية مشروع جودة التعليم.
١١	رعاية ودعم التوجه الوطني نحو (حوكمة المؤسسات) من خلال رعاية مؤتمر الحوكمة الذي استضافته العاصمة صنعاء والمشاركة الإيجابية الفاعلة فيه ودعمه من أجل تعميم الفوائد الكبيرة المترتبة على تطبيقه في المؤسسات المختلفة في اليمن.	٢٦	تدريب مدراء عموم ومكاتب التربية.
١٢	رعاية الدورات الطبية التخصصية منها الدورة التخصصية المكثفة الثانية لزراعة الأسنان التي نظمتها كلية الطب قسم الأسنان.	٢٧	دعم البنك في تنفيذ الاختبارات للعام 2018-2019.
١٣	الدعم ورعاية ندوة بعنوان المغترب اليمني في الدستور الجديد.	٢٨	دعم المركز الوطني للمعلومات.
١٤	الدعم وتنظيم البرامج والأنشطة التي تهتم بالجانب الصحي والوقائي في إطار توعية المجتمع حول كيفية محاربة الأمراض والأوبئة.	٢٩	دعم البنك لمستشفى الكويت الجامعي شراء أدوية لبنك الدم.
١٥	الدعم ورعاية فعالية اليوم الثقافي النسوي تحت شعار (النساء يبدعن من أجل مستقبل أفضل) الذي نظمته مؤسسة شهرزاد المعنية بتشجيع ودعم الإبداع النسوي).	٣٠	دعم البنك لجمعية إيثار ب500 كيس قمح.

كاك
الاسلامي
Islamic Finance - CacBank



كاك الاسلامي

دعماً واستمراراً للنجاحات التي يحققها بنك التسليف التعاوني والزراعي في شتى المجالات وإسهاماً منه في خدمة المجتمع، تم تأسيس كاك الإسلامي كقطاع مستقل مالياً وإدارياً في العام ٢٠١٠م تحت إشراف هيئة رقابة شرعية تعمل على ضمان سلامة تنفيذ الأعمال وعدم خلط الأموال إلى جانب إعداد هيكل تنظيمي مكتمل الوظائف يضمن تنفيذ الأعمال بكل مهنية واحترافية ويساعد في تعزيز الأداء.

ويحرص كاك الإسلامي على تقديم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما يعزز من رضا عملائه ويسهم في دعم عملية التنمية في البلاد.

الرؤية

وجهتك الأولى إلى شريك 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 كاك الإسلامي.
- العمل بروح الفريق الواحد.
- إنجاز العمل بكفاءة وفعالية لكسب ثقة العملاء.
- رضا العميل هو مقياس نجاحنا.
- ترسيخ روح الانتماء.
- المساهمة في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع.

نمو الودائع وتوزيع الأرباح

بلغ إجمالي الودائع نهاية العام ٢٠١٩ مبلغ ٣٦,٥١٠,٣٧٢,٤٨٠ ريال وبنسبة نمو بلغت ٢٢٪ عن ٢٠١٨ وكننتيجة للأداء المتميز تم توزيع نسب أعلى لأرباح الودائع الاستثمارية للعملاء وذلك كما يأتي:

نسب توزيع الارباح لعام 2019م

بالريال اليمني	بالدولار الأمريكي
ودائع 10٪	4٪
توفير 5٪	2٪

تعزيز وتطوير القدرات

يمتاز كاك الإسلامي بكادره المصرفي المتميز والكفوء في مجال الصيرفة الإسلامية، مما أتاح له فرصة الدخول في أنشطة وأعمال مصرفية إسلامية متنوعة، واستمراراً لتعزيز تلك القدرات و المهارات وتطويرها فقد تم عقد العديد من الدورات التدريبية خلال العام، ونشير إلى بعض منها فيما يأتي:

- البرنامج المصرفي الإسلامي المعتمد
- إدارة الأزمات
- إدارة المحافظ وصناديق الاستثمار
- إدارة المشاريع الاحترافية
- التدقيق التشغيلي
- التسويق المصرفي
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وفي هذا السياق فقد قام المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بمنح (شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي) لفضيلة الشيخ/ حسين أحمد السراجي المراقب الشرعي وعضو الهيئة الشرعية، ومنح (شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد) للأستاذ/ سامي أحمد هادي نائب المدير التنفيذي لكاك الإسلامي.

إدخر أكثر.. أرباحك تكبر



كأك
الاسلامي

Islamic Finance - CacBank



الخدمات والمنتجات

يعمل كاك الإسلامي على توفير العديد من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية بما يضمن رضا عملائه، وذلك من خلال تقديم عدد من الخدمات والمنتجات الرئيسية كما في الجدول الآتي:

خدمات إضافية



حوالات السريع
خدمة صرف الراتب
خدمة راتبك أكبر -
خدمة الأوامر -
المستديمة
- خدمة
(موبايل موني)

باقة تيسير



تحتوي على عدة
منتجات ومنها: -
بطاقات الخصم -
بطاقات الفيزا
الائتمانية - البطاقات
الائتمانية بالتقسيط -
خدمة الرسائل
القصيرة
(الزاجل موبايلي)

برنامج حياة



يشمل عدة منتجات
منها: - منتج أمنية
(وهو عبارة عن منتج
يتيح للعميل اقتناء
متطلباته والدفع
بأقساط ميسرة) منتج
مشواري- منتج بيتي
من إنماء

باقة أمان



تتضمن عدة منتجات
منها: - الحساب
الجاري- حساب التوفير -
الوديعة الاستثمارية

هذا إلى جانب الخدمات والمنتجات المتعلقة بالعمليات الدولية:

- الحوالات التجارية الدولية
- الاعتمادات المستندية الذاتية وبصيغة المراجعة.

لأ لبعد المسافات..
وأرق المشاوير..



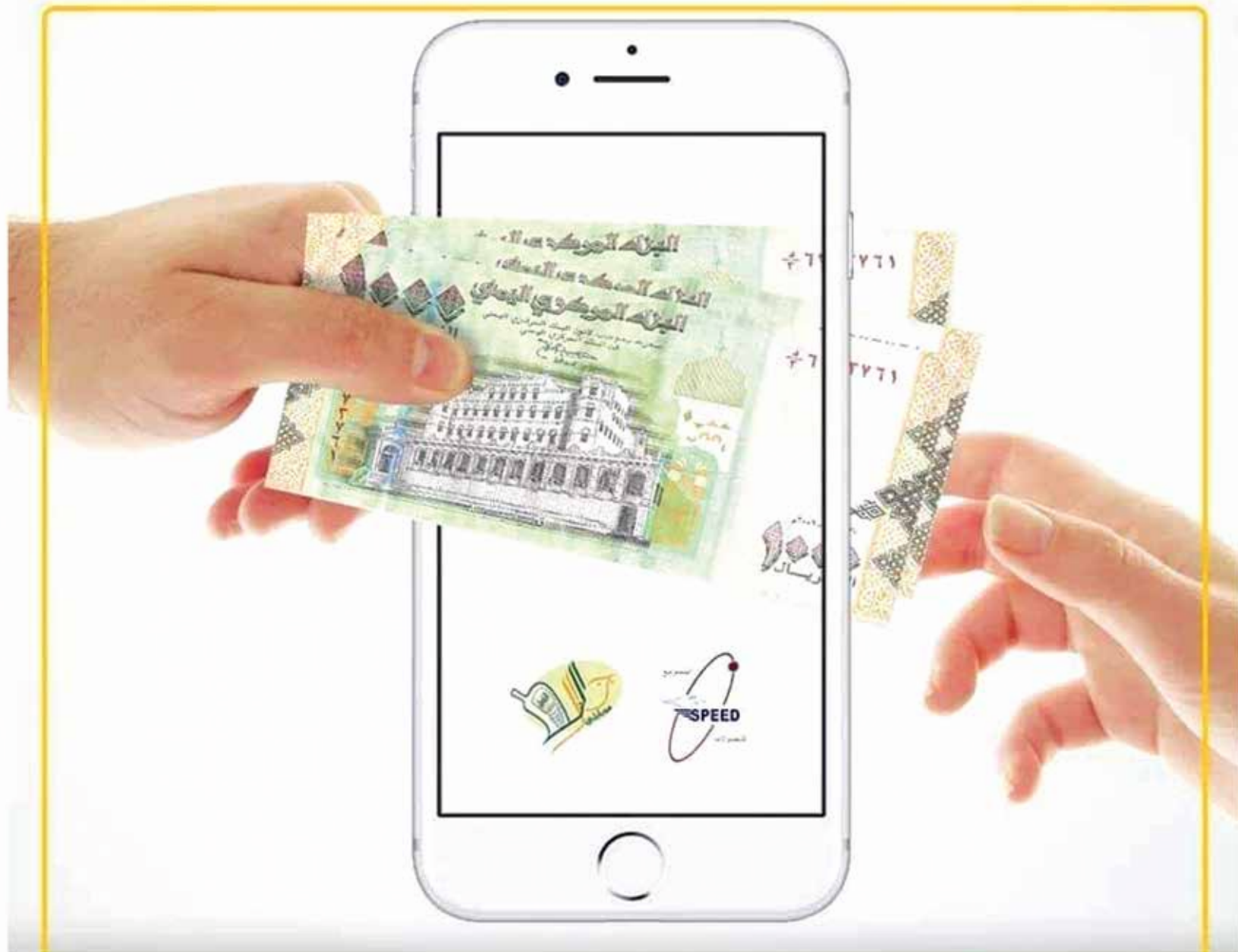
كاك الاسلامي يتوج بشهادة شكر و تقدير



المؤتمر و المعرض
الثاني للطاقة الشمسية



المؤتمر والمعرض الثاني للطاقة الشمسية :
حصل كاك الإسلامي على شهادة شكر وتقدير لدوره الفاعل في إنجاح فعاليات المؤتمر والمعرض الثاني للطاقة الشمسية.



كاك
الاسلامي

Islamic Finance - CacBank



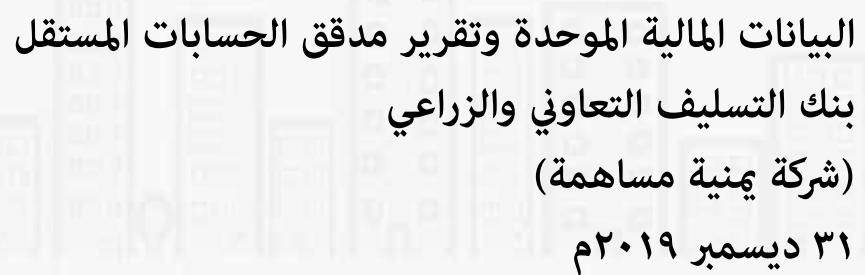
حوالتك بلمسة زر
حوالات السريع عبر الزاغل موبايلي



كُنْ مَعَنَا..
تَجِدْنَا مَعَكَ..

الفروع والمكاتب

م	اسم الفرع / المكتب	ال هاتفون	الفاكس	العنوان
1	الفرع الرئيسي (الشوكاني)	01471000 01401943	01464163	صنعاء - شارع الزيري / جوار شركة سباقون باتجاه عصر
2	فرع حدة	01428260	01428170	صنعاء - حدة/ جوار جامع الرحمن
3	فرع شارع تعز	01635116 01635130	01635117	صنعاء - شارع تعز أمام المستشفى الألماني الحديث
4	مكتب الأصبحي	01687028	01687027	صنعاء - شارع الخمسين جوار فرع 22 مايو كاك بنك
5	فرع المنصورة	02359052 02359055 02359053	02359054	عدن- جولة كالتكس
6	فرع الحديدة	03225228 03225227 03224228	03217051	الحديدة - الحي التجاري / شارع 26



المحتويات

الصفحة

92	 تقرير مدقق الحسابات المستقل
96	 بيان المركز المالي الموحد
97	 بيان الدخل الشامل الموحد
98	 بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
100	 بيان التدفقات النقدية الموحد
102	 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق - ضرائب - استشارات
جرائد ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤/٥
فاكس: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦
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 لبنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية) (البنك) والوحدة التابعة للبنك (ويشار إليهما معا بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وبيانات الدخل الشامل الموحد، والتغيرات في حقوق الملكية الموحد، والتدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية (٤٨-١)، والتي تتضمن 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 ٢٠١٩م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ووفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية.

أساس الرأي المتحفظ

١. ما ورد في الإيضاح رقم (٤٥) والإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة، حيث لم تستطع إدارة المجموعة من القيام بحصر شامل للأثر المادي المتأني من المعاملات التي قامت بها فروع محافظتي عدن ولحج خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بسبب استخدام هذه الفروع نظام محاسبي مستقل بغرض فتح حسابات جارية وودائع وإستقطاب أموال وتعاملات أخرى ونقل السويفت بسبب الأوضاع السياسية التي تمر بها البلاد. ونتيجة لهذه الأحداث لم تتمكن من تحديد الأثر المستقبلية على وضع البنك وبياناته المالية الموحدة، كما تم قياس الأثر التقريبي على البيانات المالية الموحدة للعام ٢٠١٩م للمعاملات المدينة والدائنة غير المشمولة بالنظام البنكي للمجموعة بناءً على البيانات المالية من واقع ميازين المراجعة الأولية لهذه الفروع والتي أدى إلى ظهور ربح السنة في البيانات المالية للمجموعة بأقل مما يجب بمبلغ وقدره ٣٧٤,٣٦١ ألف ريال يمني وفي المقابل ظهور حقوق الملكية بأقل مما يجب بنفس المبلغ في حال تضمين هذه المعاملات في سجلات المجموعة.
٢. يتضمن بند المخصصات الأخرى، والذي ظهر في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بمبلغ وقدره ٦,٤٠٦,٥٦٥ ألف ريال يمني، مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية مبلغ ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني. إن الإقرار بذلك المخصص والذي لم يظهر نتيجة لحدث سابق، وليس من المحتمل أن ينتج عنه عملية دفع، كما أنه لا يمكن قياسه بموثوقية، يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ونتيجة لذلك، فقد ظهرت الأرباح المتراكمة بأقل مما يجب بمبلغ وقدره ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني وظهرت المخصصات الأخرى بأكثر مما يجب بنفس المبلغ.
٣. لم تقوم إدارة البنك بتكوين مخصص لمواجهة خسائر إنكشاف مركز العملات الأجنبية خلال سنة ٢٠١٩م و٢٠١٨م بمبلغ وقدره ٣٨٥,٤٥١ ألف ريال يمني، ٣٧٥,٢٩٧ ألف ريال يمني على التوالي وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني خطاب رقم ١٩٥٥ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠١٨م والتي تتطلب من إدارة البنك تكوين مخصص لمواجهة مخاطر إنكشاف مركز العملات الأجنبية وفق نتائج القوائم المالية مما ترتب عليه ظهور الأرباح المتراكمة وحقوق الملكية بأعلى مما يجب بهذه المبالغ المالية.

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

فقرات تأكيدية

نود أن نلفت الإنتباه إلى التالي:

- ما ورد في الإيضاح رقم (٤٥) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة، والخاص بالأزمة 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 قدرة المجموعة على الإستمرار في مزاولة نشاطها في ظل إستمرارية هذه الأوضاع. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٣٧) 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.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير نقشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في العام ٢٠٢٠م، مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال حول العالم مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المجموعة في حال توقف الأعمال في الجمهورية اليمنية وفي الدول التي تمارس المجموعة نشاطها. ترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة. إن الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح في حال حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية أو إقرار أي تعديلات في البيانات المالية للمجموعة للقرات اللاحقة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.
- ما ورد في الإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى قيام إدارة البنك في صنعاء بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١م بتوجيه خطاب رقم (م ص ٢٣) إلى جمعية البنوك اليمنية تم الطلب فيه من الجمعية مخاطبة البنوك في الجمهورية اليمنية بالإمتناع عن التعامل مع ما يسمى الإدارة العامة في عدن وبموجب هذا الخطاب وجهت جمعية البنوك اليمنية خطاب رقم (٢٠٢١/٣٩م) بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١م إلى كافة البنوك اليمنية بالإمتناع عن التعامل مع ما يسمى الإدارة العامة في عدن، كما قامت الإدارة العامة للبنك في صنعاء بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢١م بنشر إعلان رسمي في صحيفة الثورة العدد رقم ٢٠٥٧٠ لجمهور البنك وعماله بعدم إستخدام أية خدمات مقلدة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لتقليد شعار محفظة البنك الإلكترونية (موبايل موني). ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بغرض فتح حسابات جارية وودائع وإستقطاب أموال وتعاملات أخرى، وينبه بذلك البنك عملائه عدم إعتداده تلك العمليات، مؤكداً إخلاء مسؤولية البنك القانونية والمالية تجاه أية إلتزامات قد تنشأ بسببها وبما يحافظ على أموال عملائه مع إحتفاظ البنك بكافة الإجراءات لحماية حقوقه وأموال عملائه كاملة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

أمور أخرى

- تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً معذول حول تلك البيانات في تاريخ ٥ أبريل ٢٠٢٠م.
- نود الإشارة إلى تعميم البنك المركزي اليمني رقم (٥٢٥٧) الصادر بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩م بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بحيث يطبق المعيار ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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 ووفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية، والإفصاح، حيث أمكن، عن المسائل المتعلقة باستمرارية المجموعة واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة مالم 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 التحريفات الجوهرية، سواء كانت بسبب الاحتيال أو التحريفات، 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 اكتشاف التحريفات الجوهرية، حتى إن وجدت. ويمكن أن تنشأ التحريفات 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 التحريفات 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 اكتشاف تحريفات 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة المجموعة.
- التوصل إلى إستنتاج عن مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك شك جوهرى ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول مقدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك شك جوهرى، 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 إستنتاجاتنا مبنية 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 أعمالها 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 رأيناها 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 السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي، باستثناء ما يلي:

١. مخالفة إدارة البنك للمنشور رقم (٦) لعام ١٩٩٨م ومخالفة تعليمات البنك المركزي اليمني اللاحقة لمعالجة الاختلالات الخاصة بمراكز العملات الأجنبية والمبينة في الإيضاح رقم (٣،٣٧) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة.
٢. مخالفة إدارة البنك للمنشور رقم (٤) لعام ١٩٩٩م (التركيزات الائتمانية) ومتطلبات قانون البنوك اليمني رقم (٣٨) لعام ١٩٩٨م مادة رقم (١٩) بشأن القروض والسلفيات الممنوحة للموظفين بما لا يتجاوز اثنا عشر راتب حيث تم منح بعض الموظفين قروض وسلفيات تتجاوز النسبة المحددة.
٣. مخالفة إدارة البنك للمنشور البنك المركزي اليمني رقم (١٠) لعام ١٩٩٩م ومذكرته التفسيرية والخاص بنسبة تركيز ودائع العملاء إلى إجمالي الودائع حيث توجد تركيزات في ودائع العملاء تجاوزت نسبة ٥٪ المحددة من قبل البنك المركزي اليمني.
٤. مخالفة إدارة البنك لنص المادة رقم (٧٣) من قانون البنوك (٣٨) لعام ١٩٩٨م حيث يتم الاحتفاظ بالأصول التي ألت ملكيتها للبنك لمدة تزيد عن المدة المحددة في قانون البنوك وهي خمس سنوات للأصول الثابتة غير المنقولة.
٥. مخالفة إدارة البنك لتعميم البنك المركزي اليمني الموجة للبنوك في تاريخ ١٦ مارس ٢٠١٧م بشأن المخصصات المطلوبة للديون بالعملات الأجنبية والذي يقضي بتكوين المخصصات اللازمة للديون بالعملات الأجنبية بعملة الدين حيث تم الإكتفاء بتكوين جزء منها فقط عند إعداد البيانات المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مما أثر على مركز العملات الأجنبية وتحليل الحساسية إيضاح رقم (٣،٣٧).

جرائد ثورنتون يمن



صنعاء - الجمهورية اليمنية
٣٠ مارس ٢٠٢١م

بيان المركز المالي الموحد

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م الف ريال يمني
الأصول		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٥٦,٤٩١,٣٩٠	٤٣,٩٦٥,٢٧١
أرصدة لدى بنوك	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	٥٥,١٢٥,٦٩٢
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية	١٨,٣٠٧,٢٧٣	١٥,١٨٤,٢٠٨
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١,١٩٤,١٧٦	٦٠٠,٠٠٠
إستثمارات في صكوك إسلامية	—	—
إستثمارات في شركات زميلة	٦٩٣,٢٧٩	٦٩٤,٦٧٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٣,٢٤٨,٠٨٤	٢,٤٧٨,٥٨٨
ممتلكات ومعدات	١,٨٥١,٥٥٠	٢,١٧٢,١٧١
حق إستخدام أصول مستأجرة	١,٤٥٩,٤٠٨	—
إجمالي الأصول	٤٩٦,٦٦٣,١٥١	٤٥٨,٥٢٥,٥٤٦
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	٢١,١٠٣,٢٦٠
ودائع العملاء	٤٣٠,٠٤٧,١١٢	٣٩٥,٩٠٠,٣١٩
قروض طويلة الأجل	٥٤,٦٣٢	٧٠٨,٨٧٧
أرصدة دائنة والالتزامات أخرى	١٣,٢١١,٧٦١	١٠,١٣٠,٣٢١
مخصصات أخرى	٦,٤٠٦,٥٦٥	٧,٠١٢,١٦٦
إجمالي الالتزامات	٤٧٢,٦٠٧,٠٩٧	٤٣٤,٨٥٤,٩٤٣
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٣,٢١٠,٧١٧	٣,١٥٢,٨٩٩
إحتياطي عام	٢١٧,٦١٥	٢١٧,٦١٥
أرباح مرحلة	٦٢٧,٧٢٢	٣٠٠,٠٨٩
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	٢٤,٠٥٦,٠٥٤	٢٣,٦٧٠,٦٠٣
الحصص غير المسيطرة	—	—
إجمالي حقوق الملكية	٢٤,٠٥٦,٠٥٤	٢٣,٦٧٠,٦٠٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٤٩٦,٦٦٣,١٥١	٤٥٨,٥٢٥,٥٤٦
الالتزامات عرضية وإرتباطات	٢٤,٣٣٣,٧٧٦	٢٩,٤٧٧,٤٨٩

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

رئيس قطاع العمليات المساندة

المدير المالي

أ/ صلاح صالح جاشا

أ/ إبراهيم أحمد هاشم

أ/ يحيى محمد الكبسي

أ/ محمد عبدالرحمن معيار



انظر إلى الإيضاحات (٤٨-١) المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	٢٣	٤,٧٤٣,٢٩٢
إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (أذون الخزينة)	٥٧,٧٣٨,٠٩٧	٥٢,٩١٢,٣٠٠
إجمالي إيرادات الفوائد	٦٣,٧٢٣,١٦٣	٥٧,٦٥٥,٥٩٢
يخصم: مصروفات الفوائد	٢٤	(٢٦,٢٣٣,٩٩٦)
صافي إيرادات الفوائد	٣٦,٤٦٦,٨٤٦	٣١,٤٢١,٥٩٦
إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارات الإسلامية	٢٥	١٢٨,٥٦٨
يخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٢٦	(٢,٠٨٩,٥٢٣)
صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	(١,٩٦٠,٩٥٥)	(١,٢٦١,١٠٦)
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	٣٤,٥٠٥,٨٩١	٣٠,١٦٠,٤٩٠
إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرفية	٢٧	١,٤١٨,٦٠٧
خصائر عمليات النقد الأجنبي	٢٨	(٢١,٨٩٥,٨١١)
إيرادات إستثمارات مالية	٢٩	٢٨,٠٢٤
إيرادات أخرى	٣٠	٧,٨٧٢,٦٣٩
صافي إيرادات التشغيل	٢١,٨٥٩,٧٠٤	١٧,٣٨٩,٧٥٧
يخصم: انخفاض القيمة على الأصول المالية (مخصصات)	٣١	(٥,١٥٨,٩٣٠)
يخصم: تكاليف الموظفين	٣٢	(٨,٦٣٩,٦٩٢)
يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام أصول مستأجرة	٣٣	(١,٠٥٥,٨٤٥)
يخصم: مصروفات أخرى	٣٣	(٥,٥٨٨,٩٤٩)
صافي أرباح السنة قبل الضرائب	١,٤١٦,٢٨٨	٨١٢,٩٥٨
يخصم: ضرائب الدخل عن السنة	١,١٨	(٤٣٧,٦٦١)
صافي أرباح السنة بعد الضرائب	٣٨٥,٤٥١	٣٧٥,٢٩٧
الدخل الشامل الآخر	—	—
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣٨٥,٤٥١	٣٧٥,٢٩٧
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	٣٨٥,٤٥١	٣٧٥,٢٩٧
الحصص غير المسيطرة	—	—
	٣٨٥,٤٥١	٣٧٥,٢٩٧
عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال يمني)	٣٤	١٨,٧٦

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

أ/ صلاح صالح بنهيد

أ/ إبراهيم أحمد هاشم



رئيس قطاع العمليات المساندة

أ/ يحيى محمد الكيسي

المدير المالي

أ/ محمد عبدالرحمن معيار

انظر إلى الإيضاحات (٤٨-١) المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ م						
رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح مرحلة	إجمالي حقوق الملكية المعاند	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٢,٨٩٩	٢١٧,٦١٥	٣٠٠,٠٨٩	٢٣,٦٧٠,٦٠٣	-	٢٣,٦٧٠,٦٠٣
-	-	-	٣٨٥,٤٥١	٣٨٥,٤٥١	-	٣٨٥,٤٥١
-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٢,٨٩٩	٢١٧,٦١٥	٦٨٥,٥٤٠	٢٤,٠٥٦,٠٥٤	-	٢٤,٠٥٦,٠٥٤
التغيرات في حقوق الملاك والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية						
-	-	-	-	-	-	-
-	٥٧,٨١٨	-	(٥٧,٨١٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٠,٧١٧	٢١٧,٦١٥	٦٢٧,٧٢٢	٢٤,٠٥٦,٠٥٤	-	٢٤,٠٥٦,٠٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						

رئيس مجلس الإدارة

أ/ إبراهيم أحمد هاشم



الرئيس التنفيذي

أ/ صلاح صائق باشا

رئيس قطاع العمليات المساندة

أ/ يحيى محمد الكبلي

المدير المالي

أ/ محمد عبدالرحمن معيار

انظر إلى الإيضاحات (١-١٨) المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

تابع بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م						
رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح مرحلة	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢١٧,٦١٥	(١٥,٨١٣)	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	-	٢٣,٢٩٥,٣٠٦
-	-	-	٣٧٥,٢٩٧	٣٧٥,٢٩٧	-	٣٧٥,٢٩٧
-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢١٧,٦١٥	٣٥٩,٤٨٤	٢٣,٦٧٠,٦٠٣	-	٢٣,٦٧٠,٦٠٣
التغيرات في حقوق الملاك والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية						
-	-	-	-	-	-	-
-	٥٩,٣٩٥	-	(٥٩,٣٩٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٢,٨٩٩	٢١٧,٦١٥	٣٠٠,٠٨٩	٢٣,٦٧٠,٦٠٣	-	٢٣,٦٧٠,٦٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م						

رئيس مجلس الإدارة

أ/ إبراهيم أحمد هاشم



الرئيس التنفيذي

أ/ صلاح صديق باشم

رئيس قطاع العمليات المساندة

أ/ يحيى محمد الكبلي

المدير المالي

أ/ محمد عبدالرحمن معيار

انظر إلى الإيضاحات (٤٨-١) المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح السنة قبل الضرائب	١,٤١٦,٢٨٨	٨١٢,٩٥٨
تعديلات لتسوية الربح		
مصاريف الزكاة المعترف بها في بيان الدخل الشامل	١,٤٢٧,٩٤٩	٩٢٨,٩٥٦
إيرادات إستثمارات في شركات زميلة	(٢٨,٠٢٤)	(٦٢,٠٣٩)
إيرادات أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٩٩٨,٩٦٦)
إهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام أصول مستأجرة	١٤,١٣	٦٥٢,٨٣١
مخصصات تم تكوينها خلال السنة	٣١	٢,٣٦٤,٧٥٨
مخصصات مستخدمة خلال السنة	(٣٦٣,٣٥٧)	(٣٠٩,١٧٦)
فروق إعادة تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية	(٤٤٧)	(١,٤٠٢)
الفائدة المدبنة على التزامات عقود الإيجار	٣,١٨	٦٤,٦٧٨
مخصصات إنخفاض إنتقلى الغرض منها	٣٠	(٢,٠٤٢,٥٤٠)
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات	(٣٢٨)	٩٤
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المتاحة من الأنشطة التشغيلية	٨٧٢,٠٣٧	١,٣٤٥,٤٧٤
التغيرات في:		
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٣,٦٢٩,٠٥١)	(١,٠٨١,٥٣١)
أذون خزانة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	٤٦,٨٢٦	١٧٣
التغير في أذون خزانة تستحق خلال ثلاثة أشهر محجوزة لدى البنك المركزي اليمني	(٨٢,٦٠٠,٠٠٠)	-
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية	٢,٧٤٩,٣٧٣	٦,٤٤٧,٨٨٣
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(٩٨٦,٠٣١)	(٧٣٨,٦٤٥)
أرصدة مستحقة لبنوك	١,٧٨٣,٧٦٧	٥٣٢,٨٠٢
ودائع العملاء	٣٤,١٤٦,٧٩٣	١٦,٥٧٥,٩١٨
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٧٢٠,٥٠١	٩٤٤,٠٦١
ضريبة الدخل المدفوعة	(١,٣٣٠,٢٩٥)	(٩٨,٨٦٧)
الزكاة الشرعية المدفوعة	(٢٣١,٨٩٩)	(٣٥٢,٨٠٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من الأنشطة التشغيلية	(٤٨,٤٥٧,٩٧٩)	٢٣,٥٧٤,٤٦١
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	(٢٧٣,٢٠٤)	(٣٤٩,٤٨١)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات	٣٢,٥١٦	-
التغير في إستثمارات مالية متاحة للبيع	(٥٠٧,٥٠٠)	٢١٦,٠٤٩
مقبوضات من إستثمارات في صكوك إسلامية	-	١,٥٠٠,٠٠٠
توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة	٢٩,٤١٥	-
توزيعات نقدية مستلمة من إستثمارات متاحة للبيع	-	٩٩٨,٩٦٦
التغير في ودائع لأجل لدى البنوك محجوزة بضمان	١٨٠,٤٤٦	١٤٦,٨٤٣
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من الأنشطة الإستثمارية	(٥٣٨,٣٢٧)	٢,٥١٢,٢٧٧

رئيس مجلس الإدارة

أ/ إبراهيم أحمد هاشم

الرئيس التنفيذي

أ/ صلاح منجلي جاش

رئيس قطاع العمليات المساندة

أ/ يحيى محمد الكهسي

المدير المالي

أ/ محمد عبدالرحمن معيار

انظر إلى الإيضاحات (١٨-١) المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مدفوعات من القروض طويلة الأجل	(٦٥٤,٢٤٥)	(١,٦٥٥,٢٤٣)
مدفوعات لدائن أصول مستأجرة	(٥٥٣,٩٤٧)	—
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١,٢٠٨,١٩٢)	(١,٦٥٥,٢٤٣)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة	(٥٠,٢٠٤,٤٩٨)	٢٤,٤٣١,٥٩٥
النقدية وما في حكمها في بداية السنة	٤٠٢,٩٣٥,٠٦٨	٣٧٨,٥٠٣,٤٧٣
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	٣٥٢,٧٣٠,٥٧٠	٤٠٢,٩٣٥,٠٦٨
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٥٦,٤٩١,٣٩٠	٤٣,٩٦٥,٢٧١
أرصدة لدى البنوك	٧٨,١٢٨,٢٦٦	٥٥,٨٨٤,٠٥٩
أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٣٣٤,٨٧١,٠٣٥	٣٣٣,٨٤٤,٠٨٠
	٤٦٩,٤٩٠,٦٩١	٤٣٣,٦٩٣,٤١٠
يخصم: أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	(٣٣,٧١٨,٤٨٠)	(٣٠,٠٨٩,٤٢٩)
يخصم: أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(١٤٠,٤٢٨)	(١٨٧,٢٥٤)
يخصم: أذون خزانة محجوزة لدى البنك المركزي اليمني إستحقاقها أقل من ثلاثة أشهر	(٨٢,٦٠٠,٠٠٠)	—
يخصم: ودائع لدى البنوك محجوزة بضمائم	(٣٠١,٢١٣)	(٤٨١,٦٥٩)
	٣٥٢,٧٣٠,٥٧٠	٤٠٢,٩٣٥,٠٦٨

رئيس مجلس الإدارة

أ/ إبراهيم أحمد هاشم

الرئيس التنفيذي



أ/ صلاح صادق باسما

رئيس قطاع العمليات المساندة

أ/ يحيى محمد الكبسي

المدير المالي

أ/ محمد عبدالرحمن معيار

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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).

يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٤٣ فرعاً (٢٠١٨م: ٤٥ فرعاً) في جميع محافظات الجمهورية اليمنية. كما يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٠م، كما حصل على الموافقة النهائية في تاريخ ١٦ أبريل ٢٠١١م.

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة للبنك والوحدة التابعة له داخل الجمهورية اليمنية وبياناتها كما يلي (يشار إليها معاً بـ "المجموعة"):

نسبة الملكية	رأس المال ألف ريال يمني	النشاط الرئيسي	اسم الشركة (الوحدة) التابعة	سنة الإمتلاك	
				٢٠١٩م	٢٠١٨م
	١٠٠,٠٠٠	نظافة وحراسة	كاف لخدمات الأمن والصيانة (صنعاء – الجمهورية اليمنية)	٢٠١١م	١٠٠٪

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١,٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠١٩م في هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) (الإيجارات).

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) عقود الإيجار. "يحل المعيار الجديد محل الارشادات الحالية لعقود الإيجار والواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي" التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة" عقود الإيجارات التشغيلية – الحوافز"، والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) في يناير ٢٠١٩م ويطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م وينص المعيار على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب اثباتها عموماً داخل قائمة المركز المالي للبنك، ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار لأصول منخفضة القيمة، وبالتالي فإن تصنيف الالتزام بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) " الإيجارات إلى إيجارات تشغيلية أو تمويلية إسلامية يتم الغاؤه بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات الالتزامات التي سيتكبدها في المستقبل، في المقابل، يتم رسملة أصل حق الاستخدام، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتكبدة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قامت المجموعة باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل والذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الجديد. عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس حق الاستخدام للأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة وقت التطبيق الأولي.

قبل ١ يناير ٢٠١٩م، قام البنك بالمحاسبة عن عقود الإيجار حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) حيث حُمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إختارت المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي، وبالتالي لم تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً بأنها تنطوي على عقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) أو التفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي.

قام البنك بتطبيق الإعفاءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال إثني عشر شهر من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) قامت المجموعة بإثبات التزامات الإيجار ضمن إيضاح رقم (١٨) "أرصدة دائنة والتزامات أخرى" بمبلغ وقدره ١,٤٦٤,٣٤٧ ألف ريال يمني، وحق استخدام أصول مستأجرة ذات العلاقة بمبلغ وقدره ١,٤٥٩,٤٠٨ ألف ريال يمني المثبتة ضمن الإيضاح رقم (١٤) "حق استخدام أصول مستأجرة"، فيما يتعلق بالعقود المبرمة كعقود إيجار بموجب مبادئ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) تم قياس أصول حق الاستخدام ذات العلاقة بنفس مبلغ التزامات الإيجار، معدلة بأي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار تم إثباته في قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية وغير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها من 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.

المعيار	موضوع المعيار أو التفسير	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (٢٠١٤م) والتعديلات على المعيار والمعايير الأخرى ذات العلاقة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية" الاعتراف والقياس والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" الإفصاحات المتعلقة بتعديل سعر الفائدة	الأدوات المالية	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعايير المشار إليها ذات العلاقة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩م، ولكن تم تأجيل المعيار وتعديلاته من قبل البنك المركزي اليمني حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢١م.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال بتعريف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٠٨)	تعريف المواد	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	القوائم المالية الموحدة	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (٢٨)	الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلقة بمعالجة بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى

تتوقع إدارة المجموعة بأنه سيتم تطبيق جميع تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند بدء سريانها، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، عدا المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعديلاته يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدي.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية"

يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩م متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠م لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية وإلغاء الإدراج، وفي نوفمبر ٢٠١٣م لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة. صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) في يوليو ٢٠١٤م لكي تتضمن: (أ) متطلبات إنخفاض قيمة الأصول المالية و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقييم "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كقوة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة.

وتستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية: الإدراج والقياس ويتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج العمل المحتجزة فيه وخصائص تدفقاتها المالية التعاقدية. تقدم نسخة ٢٠١٤م من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف الإلتزامات المالية بطريقة مماثلة تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، إلا أن هناك اختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك.
- **إنخفاض القيمة:** تقدم نسخة ٢٠١٤م من معيار التقارير المالية رقم (٩) نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية. لذا لم يعد ضرورياً وقوع حدث إئتماني قبل إدراج خسارة الائتمان.
- **محاسبة التحوط:** تقدم نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر اتساقاً مع كيفية قيام المنشآت بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الإدراج:** تم ترحيل متطلبات إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

وبموجب تعليمات البنك المركزي اليمني تعميم رقم ٥٢٥٧ بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩م فقد تم تأجيل تطبيق المعيار وتعديلاته حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢١م.

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١.٣ السياسات المطبقة في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ

١.١.٣ حق إستخدام أصول مستأجرة

تعترف المجموعة بحق إستخدام الأصول المستأجرة في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الأصول الأساسية متاحة للإستخدام). يتم قياس حق إستخدام أصول مستأجرة بالتكلفة ناقص الإهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة، ويتم تعديلها عند إعادة قياس الإلتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق إستخدام أصول مبلغ الإلتزامات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة، ما لم تكن المجموعة على يقين بصورة معقولة من أنها ستحصل على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، فيتم إهلاك أصول حق الإستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة الإيجار – أيهما أقصر. يخضع حق إستخدام الأصول المستأجرة للإنخفاض في القيمة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٩م، وبلغ حق إستخدام أصول مستأجرة مبلغ وقدره ١,٤٦٠ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢.١.٣ إلتزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء الإيجار، تعترف المجموعة بالإلتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جهرية) ناقصاً حوافز الإيجار القابلة للإستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة الذي يعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون هناك يقين معقول بأن المجموعة ستستخدمه، ومدفوعات الغرامات جراء إلغاء عقد الإيجار، في حال كان عقد الإيجار يعكس ممارسة المجموعة لخيار الإلغاء. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها حدث أو ظرف يستدعي القيام بالدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة التكلفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي في تاريخ بدء الإيجار (٢٠٪ لعقود الإيجار بالريال اليمني، ٤٪ لعقود الإيجار بالعملة الأجنبية) إذا كان معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد على الفور. بعد تاريخ البدء، يزداد مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الفائدة وينخفض ليعكس مدفوعات الإيجار التي تمت. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء الموجودات الأساسية. تدرج التزامات عقود الإيجار ضمن أرصدة دائنة والتزامات أخرى وبلغت هذه الالتزامات بمبلغ وقدره ١,٤٦٤ مليون ريال يمني.

٣,١,٣ عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

طبقت المجموعة إعفاء الإقرار بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار لـ "١٢" شهر أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الإقرار بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. يتم الإقرار بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

٤,١,٣ الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

تحدد المجموعة مدة الإيجار كمدة غير قابلة للإلغاء إضافة لأي فترات يغطيها خيار تمديد العقد، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار سيتم استخدامه، أو أي فترات يغطيها خيار إلغاء عقد الإيجار، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار لن يتم استخدامه.

لدى المجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار، بأن تَؤَجِر الموجودات لفترات إضافية تتراوح من سنة إلى خمس سنوات. تطبق المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت على يقين معقول بأنها ستستمرس خيار التجديد، وتضع في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تتسبب في وجود حوافز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إذا كان هناك حدث جوهري أو تغير في الظروف تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (أي التغير في إستراتيجية العمل).

٢,٣ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس مبدأ الإستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وتعديلات البنك المركزي اليمني بشأن الإقرار والقياس والإفصاح للأدوات المالية، بموجب تعميم البنك المركزي اليمني الموجة إلى جميع البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والذي ينص على "تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" حتى بداية سنة ٢٠٢١م، وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

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

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

٣,٣ أساس الإعداد

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

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

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

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

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

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

٤,٣ أسس توحيد البيانات المالية

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

- توفر النفوذ على الوحدة التابعة.
- يتعرض البنك لمخاطر أو له الحق في عائدات متغيرة نتيجة لعلاقته مع الوحدة التابعة.
- لدى البنك القدرة على إستخدام نفوذه لتغيير العائدات من الوحدة التابعة.

يقوم البنك بإعادة تقدير مدى سيطرته على الوحدة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغيير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.

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

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

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

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

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

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

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

٥.٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك 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 كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية السنة والتي يتم تعديلها باستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال السنة وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف الرسمية الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني في نهاية السنة 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 الأجل إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

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

٦.٣ الأدوات المالية

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

تقاس الأصول والالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى حيازة أو إصدار الأصول والالتزامات المالية (عدا عن الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية — عندما يكون ذلك ملائماً — عند الإدراج المبدئي لتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى حيازة الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تدرج فوراً في الربح أو الخسارة.

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

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

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات المحددة التالية: إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية ممنوحة للعملاء وإستثمارات مالية متاحة للبيع. ويتم تحديد تصنيف الأصول المالية عند الإدراج الأولي بالاعتماد على طبيعة الأصول المالية والهدف من اقتناءها.

١,٦,٣ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثال على ذلك أدون الخزنة لحين الإستحقاق، وهي أدون خزنة مكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني.

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

تم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي.

إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ الخسارة يتم الإعتراف به في بيان الدخل الموحد يمثل الفارق بين القيمة الإسمية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بإستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

يتم إحتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الإعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لذلك يتم الإعتراف بأدون الخزنة بالقيمة الإسمية بعد استقطاع خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٢,٦,٣ قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية

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

١,٢,٦,٣ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

المرابحة:- هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المرابحة. يشمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه. يسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها.

تعتبر المجموعة الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المرابحة لصالح البائع ملزماً، تدرج المربحات المستحقة القبض بالتكلفة مخصوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

الإستصناع:- عبارة عن عقد بين المجموعة والمتعامل، تقوم المجموعة على أساسه ببيع عقاراً مطوراً وفقاً لمواصفات وثمان متفق عليهما مسبقاً مع المتعامل.

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

المشاركات:- تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. ويساهم البنك والعميل في رأسمال المشاركة. ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة. وتدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة.

الإجارة المنتهية بالتملك:- الإجارة المنتهية بالتملك هي إتفاقية يقوم بموجبها البنك (كمؤجر) بتأجير أصل للعميل (المستأجر) بعد 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 الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات طرفي الإتفاقية خلال مدة الإيجار. ويقدم العميل (المستأجر) للبنك (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

يحتفظ البنك (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. وفي نهاية مدة التأجير، وعند الوفاء بكافة الإلتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب إتفاقية الإجارة، يقوم البنك (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة إسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل البنك (المؤجر). وعادة ما تكون الأصول المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو آلات ومعدات.

ويتم حساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع أصول الإجارة المنتهية بالتمليك فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم إحتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى أقصر إما من فترة عقد التأجير أو العمر الإقتصادي للأصل، أيهما أقل.

تتكون المبالغ المتعلقة بالإجارة المنتهية بالتمليك من أصول مشتراه من قبل المجموعة، إما بصفة فردية أو مشتركة مع مؤسسات ومنشآت مالية أخرى، ويتم تأجيرها إلى مستفيدين لإستخدامها بموجب إتفاقيات إجارة منتهية بالتمليك يتم بموجبها نقل ملكية الأصول إلى المستفيدين في نهاية مدة الإيجار عند إتمام دفع كافة المبالغ بموجب الإتفاقيات. تظهر هذه الأصول بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستهلك الأصول بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة إيجار الأصول ذات العلاقة أو عمر الإجارة أيهما أقل. لا يتم تسجيل مصروف إهلاك فيما يتعلق بالأصول التي لم توضع قيد الإستخدام بعد.

٣,٦,٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة تم تصنيفها كأصول مالية متاحة للبيع أو ليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، (ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستهقاق. الأصول المالية المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

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

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

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

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

٣,٦,٤ طريقة الفائدة الفعلية

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

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

عندما يتم بيع الأصول المالية أو عند الإعتراف بإنخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم تجميعها سابقاً في احتياطي إعادة القيمة العادلة للإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

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

٥,٦,٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة الأصول المالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهريّة للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهريّة.
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير على وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لأصول مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الأصول بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للأصول المالية الفردية متضمنة:
- تغيرات عكسية في موقف السداد للمقترضين في المجموعة، أو
- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز عن الدفع بأصول في المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواء جوهرياً أو لا، فإنه يضم الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعة.

الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض في قيمتها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض في القيمة.

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

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية لتقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة والخبرة حول الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة في المجموعة. تتم تسوية الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي إرتكزت عليها الخسارة التاريخية ولإزالة آثار الظروف المرتبطة بالفترة التاريخية والتي لم تعد موجودة حالياً.

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

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

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

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

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبها مقابل المخصص المرتبط بإنخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الدخل الشامل الموحد.

أما بالنسبة للقرض، فإذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يرجع الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الدخل الشامل الموحد.

وفي حالة الإنخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للأصول المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة الأصل. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، تتم إزالة الخسارة المتركمة، التي تقاس على أنه الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة على ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً بالربح أو الخسارة الموحد من بيان التغير في حقوق الملكية الموحد وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

٦,٦,٣ مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والالتزامات العرضية

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

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

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

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

٧,٦,٣ إلغاء إدراج الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقوم المجموعة بتحويل تلك الأصول بشكل كامل أو لم يتم الاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته واستمرت بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بمصالحها المتبقية في الأصل المالي بالإضافة إلى الإلتزامات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقاس إلغاء إدراج أحد الأصول المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وإجمالي القيم المستلمة بالإضافة إلى الذمم المدينة، وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

٧,٣ الإلتزامات المالية

تصنف المجموعة إلتزاماتها المالية إلى الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (الإلتزامات المالية الأخرى).

١,٧,٣ الإلتزامات المالية الأخرى

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

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

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

٢,٧,٣ إلغاء إدراج الإلتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الإلتزامات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغائها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي الملغى إدراجه وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الدخل الشامل الموحد.

٨,٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى أرصدة أدون الخزنة وشهادات الإيداع الحرة والغير مقيدة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

٩,٣ الممتلكات والمعدات

١,٩,٣ الإعتراف 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 وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع. والبرمجيات التي يتم شراؤها بإعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها 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 السنة التي تم فيها 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 ومصاريح أخرى. إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة.

٢,٩,٣ 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.

٣,٩,٣ 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 وآلات ومعدات	٥ سنوات - ١٠ 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 إنخفاض قيمة الأصول الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لتلك الأصول من أجل تحديد مدى الإنخفاض في قيمة تلك الأصول (إن وجدت) في حالة عدم مقدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأي أصل بشكل فردي تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد على أساس الوحدة المنتجة للنقد التابعة للأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أساس توزيع ثابت ومعقول فإنه يتم أيضاً توزيع الأصول على الوحدات المنتجة للنقد، أو فيما عدا ذلك فإنه يتم توزيعها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي من الممكن أن يتم تحديد أساس ثابت ومعقول لها. القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتصل إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تسويتها.

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

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

١١.٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء

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

١٢.٣ الالتزامات عرضية وارتباطات

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

١٣.٣ مخصصات أخرى

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

١٤.٣ المقاصة

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

١٥.٣ الاعتراف بالإيرادات

١٥.٣.١ صافي إيراد الفوائد

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

ويتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على إستحقاقها ثلاثة أشهر (الأصول المالية ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة الديون غير العاملة) ولم تدفع 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.

٢٠.٣ صافي إيراد العمولات والخدمات المصرفية

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

تحتسب إيرادات العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند تلقي الخدمات.

٣,١٥,٣ إيرادات التوزيعات

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

٣,١٥,٤ تمويل عمليات عقود المراجحة والاستصناع والمقاولات

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

٣,١٥,٥ الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

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

٣,١٥,٦ الإستثمارات في الصكوك الإسلامية

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

٣,١٥,٧ الإجارة المنتهية بالتملك

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

٣,١٥,٨ الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة طبقاً لحصة المجموعة في أسهم هذه الشركات وفقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات.

٣,١٦,٣ 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.

٣,١٧,٣ مخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي

- أ. يدفع موظفي المجموعة حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م وكذا القانون رقم (٢٥) ١٩٩١م بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات 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.

٣,١٨,٣ ضريبة الدخل

- 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 سنة ٢٠١٠م.
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعياري المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادةً التزامات ضريبية مؤجلة. وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور.

١٩.٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

٢٠.٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٢١.٣ الأصول يرسم الأمانة

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

٢٢.٣ التقارير المالية لقطاع الأعمال

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

٢٣.٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

٢٤.٣ العائد على السهم

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

٢٥.٣ أرقام المقارنة

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

٢٦.٣ 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. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من إدارة المجموعة القيام بإعداد تقديرات وإفتراضات تؤثر على الأصول والإلتزامات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. هذه التقديرات مبنية على إفتراضات تتضمن العديد من العوامل التي تختلف درجة التأكد منها، ويؤدي اختلاف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة إلى تغيرات في الإلتزامات والأصول المستقبلية المقدرة.

يتم تقييم التقديرات والإجتهاادات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

١.٤ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الإستثمار كأصول مالية متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

١.١.٤ أصول مالية متاحة للبيع

تتبع الإدارة الإرشادات المبينة في المعيار رقم (٣٩) من معايير المحاسبة الدولية، الأدوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الأصول والإلتزامات المالية غير المشتقة كأصول مالية متاحة للبيع.

٢.١.٤ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

٢.٤ تقدير القيمة العادلة

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

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

٣.٤ خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

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

إضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م يقوم البنك بالأخذ بعين الإعتبار العوامل التالية في الدراسة:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي بناءً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حساباتهم مع المجموعة.
- الحد الإئتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.

- تكلفة إسترداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

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

٤,٤ خسائر إنخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع

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

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

٥,٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتتوزل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة المجموعة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
		نقد في الصناديق والصرفاء الآلية
١١,٢٠٤,٢٤٣	٢٠,٠٣٣,٢٩٩	أرصدة بعملات أجنبية
٢,٦٧١,٥٩٩	٢,٧٣٩,٦١١	أرصدة بالعملة المحلية
١٣,٨٧٥,٨٤٢	٢٢,٧٧٢,٩١٠	
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
١٧,٧٠٥,٣٠٧	٢١,٥٣٦,٣١٠	أرصدة بالعملة المحلية
١٢,٣٨٤,١٢٢	١٢,١٨٢,١٧٠	أرصدة بعملات أجنبية
٣٠,٠٨٩,٤٢٩	٣٣,٧١٨,٤٨٠	
٤٣,٩٦٥,٢٧١	٥٦,٤٩١,٣٩٠	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني خلال السنة المالية ٢٠١٩م بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٨م: ١٠٪ و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية فائدة من أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٦. أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني حسابات جارية		
أرصدة بعملات أجنبية	٢٦,٤١٨,٨٠٤	٨,٨٧٦,٣٧٨
أرصدة بالعملة المحلية	٩,١٢١,٩٩١	٣,٥٧٣,٠٥٥
	٣٥,٥٤٠,٧٩٥	١٢,٤٤٩,٤٣٣
أرصدة لدى بنوك محلية		
ودائع لأجل	٣٣,٧٢٤,٩٥٠	٢٥,٧١٣,٦٨٨
حسابات جارية	٤,١١٤,٩٦٥	٣٨٨,٧٣٩
	٣٧,٨٣٩,٩١٥	٢٦,١٠٢,٤٢٧
أرصدة لدى بنوك خارجية		
حسابات جارية	٤,٢٣٩,٩١٢	١٦,٧٤٠,٣٥٨
ودائع لأجل	٥٠٧,٦٤٤	٥٩١,٨٤١
	٤,٧٤٧,٥٥٦	١٧,٣٣٢,١٩٩
إجمالي الأرصدة لدى البنوك	٧٨,١٢٨,٢٦٦	٥٥,٨٨٤,٠٥٩
يخصم: مخصص تدني أرصدة لدى البنوك	١,٦	(٧٥٨,٣٦٧)
	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	٥٥,١٢٥,٦٩٢

- تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحلية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أي فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية مبلغ ٣٠١,٢١٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: مبلغ ٤٨١,٦٥٩ ألف ريال يمني).
- تتضمن الأرصدة لدى البنوك أرصدة في بنوك خارجية ومؤسسات مالية بما يعادل مبلغ وقدره ٤,٧٤٧,٥٥٦ ألف ريال يمني فقدت المجموعة السيطرة عليها نتيجة لنقل السويفت وتم تكوين المخصصات اللازمة لهذه الأرصدة بما يعادل مبلغ وقدره ٣,٨٤٥,٩٥٣ ألف ريال يمني، كما تم تكوين مخصص تدني أرصدة لدى البنك المركزي اليمني - عدن بمبلغ وقدره ١٩٦,٢٢٣ ألف ريال يمني.

١,٦ مخصص تدني أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير	٧٥٨,٣٦٧	—
المكون خلال السنة	٣,٢٨٣,٨٠٩	٧٥٨,٣٦٧
رصيد ٣١ ديسمبر	٤,٠٤٢,١٧٦	٧٥٨,٣٦٧

٧. إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق في أذونات خزانة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتطبق عليها أسعار فائدة مختلفة.

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
		إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٤٤,٨٠٠,٠٠٠	٣٤٦,٢٠٤,٣٨٠	إستحقاق ٩٠ يوم
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أذون خزانة إستحقاق ١٨٠ يوم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٠ يوم
٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٦,٣٥٤,٣٨٠	
(١١,١٥٥,٩٢٠)	(١١,٤٨٣,٣٤٥)	يخصم: رصيد خصم الإصدار
٣٣٣,٨٤٤,٠٨٠	٣٣٤,٨٧١,٠٣٥	
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	سندات حكومية (غير مدرجة)
٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٦,٠١٪ إلى ١٦,٩٥٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ١٥,٧٨٪ إلى ١٦,٩٥٪)، وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون خزانة والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزء من النقدية وما في حكمها.

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٩) وبناءً على المحضر الموقع مع البنك المركزي اليمني بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٥م والالتزام الموقع خلال شهر يناير ٢٠١٩م من قبل إدارة البنك كتعهد للبنك المركزي اليمني، والذي فوض البنك المركزي اليمني بإحتجاز شهادات أذون الخزانة بمبلغ وقدره ٨٢,٦ مليار ريال يمني وكذلك العوائد المرتبطة بها من قبل البنك المركزي اليمني، لحين تصحيح وضع مراكز العملات الأجنبية للبنك حيث بلغ رصيد أذون الخزانة المحجوزة مع عوائدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ وقدره ٨٢,٦ مليار ريال يمني، وكذلك إلزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزانة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية.

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

وتحمل هذه السندات نسب فائدة حسب سعر متوسط الفائدة على أذون الخزانة لفترة ثلاثة أشهر ويقوم البنك المركزي اليمني ببيع فوائد تلك السندات لحساب المجموعة كل ثلاثة أشهر.

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

٨. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
قروض وتسهيلات تجارية وزراعية		
جاري مدين - سحب على المشكوف	٢٧,٨٣٦,٥٩٩	٢٦,٣٤٢,٥٣٦
قروض عملاء	٣١,٨٣٠,٤٩٩	٣٢,١٩٧,١٣٠
قروض زراعية	٧٣٢,٩١٨	٧٥١,٧٠٧
تسهيلات إتمادات مستندية	١٨,٧٣٣	١٨,٧٣٣
	٦٠,٤١٨,٧٤٩	٥٩,٣١٠,١٠٦
يخصم: مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)	١,٨	(٢٦,١٣٥,٢٣٠)
يخصم: فوائد مجنبية	٢,٨	(٢١,٧٥٠,٣٦٧)
	١٥,١١٣,٦٣٤	١١,٤٢٤,٥٠٩
الأنشطة التمويلية الإسلامية		
تمويل عمليات الاستصناع	٣,٢٣٦,٤٠٩	٣,٢٤٧,٤٥٩
إجارة منتهية بالتمليك	٢,٥٨٣,١١٨	٢,٩٤٢,٤٨٤
تمويل عمليات المراجعة	٩٤٢,١٦٢	١,٢٨٩,٧٦٩
تمويلات زراعية	١١٤,١٢٣	٢٣٢,١٠٢
إستثمارات في عقود المشاركة	—	٣٦,٠٣١
	٦,٨٧٥,٨١٢	٧,٧٤٧,٨٤٥
يخصم: مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية	٣,٨	(١,٣٨١,٥٧٥)
يخصم: إيرادات مجنبية	(٧٥,١٨٣)	(٧٦,٠٤١)
يخصم: إيرادات مؤجلة	(٦٠,٨٩٨)	(٩٠,٠١٣)
يخصم: مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك	(٢,١٦٤,٥١٧)	(٢,٢١٧,٨٣٤)
	٣,١٩٣,٦٣٩	٣,٧٥٩,٦٩٩
	١٨,٣٠٧,٢٧٣	١٥,١٨٤,٢٠٨

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 الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.

بلغت قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية غير المنتظمة مبلغ وقدره ٦٣,٩١٩,١٨٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ٦٠,٦١٢,٢٧٠ ألف ريال يمني) يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل القروض والتسهيلات الإئتمانية ومصرفية أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ وقدره ٢٥,٩٨٠,٩٢٩ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ١٣,٧١٣,٠٧٤ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية وتأميناتها النقدية:

٢٠١٩م			
صافي قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية	التأمينات النقدية	قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية	ألف ريال يمني
٨٣,٤٣٧	(١,٢٧٥)	٨٤,٧١٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية دون المستوى
٢٦,٩٢٠	(٤,٦١٢)	٣١,٥٣٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية مشكوك في تحصيلها
٣٧,٨٤٥,٤٤٦	(٢٥,٩٥٧,٤٩٣)	٦٣,٨٠٢,٩٣٩	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية رديئة
٣٧,٩٥٥,٨٠٣	(٢٥,٩٦٣,٣٨٠)	٦٣,٩١٩,١٨٣	
٧٧٤,٧١١	(١٧,٥٤٩)	٧٩٢,٢٦٠	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية منتظمة
٣٨,٧٣٠,٥١٤	(٢٥,٩٨٠,٩٢٩)	٦٤,٧١١,٤٤٣	

٢٠١٨م			
صافي قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية	التأمينات النقدية	قيمة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية	ألف ريال يمني
١٥٧,٠٠٨	—	١٥٧,٠٠٨	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية دون المستوى
٩٥,٢٤٨	(١,٠٨٠)	٩٦,٣٢٨	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية مشكوك في تحصيلها
٤٩,٠٥٨,٨٠٣	(١١,٣٠٠,١٣١)	٦٠,٣٥٨,٩٣٤	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية رديئة
٤٩,٣١١,٠٥٩	(١١,٣٠١,٢١١)	٦٠,٦١٢,٢٧٠	
١,٠٩١,٣٣٤	(٢,٤١١,٨٦٣)	٣,٥٠٣,١٩٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية منتظمة
٥٠,٤٠٢,٣٩٣	(١٣,٧١٣,٠٧٤)	٦٤,١١٥,٤٦٧	

١.٨ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	محدد ألف ريال يمني	٢٠١٩م عام ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص بداية السنة	٢٦,١٢٧,١٦١	٨,٠٦٩	٢٦,١٣٥,٢٣٠
٣١ يضاف: المكون خلال السنة	١,١٤٠,٢٥٥	—	١,١٤٠,٢٥٥
يخصم: المستخدم خلال السنة	(٣٦٣,٢١٣)	—	(٣٦٣,٢١٣)
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة	(٦,٤٢٦,٥٧٥)	(٩٢)	(٦,٤٢٦,٦٦٧)
المحول من المخصص العام للمخصص المحدد	—	—	—
فروقات إعادة تقييم عملات	(١٣٠)	—	(١٣٠)
رصيد المخصص نهاية السنة	٢٠,٤٧٧,٤٩٨	٧,٩٧٧	٢٠,٤٨٥,٤٧٥

إيضاحات	محدد ألف ريال يمني	٢٠١٨م عام ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
رصيد المخصص بداية السنة	٢٨,١٥٠,٨٧٠	١٧,١٧٩	٢٨,١٦٨,٠٤٩
٣١ يضاف: المكون خلال السنة	—	—	—
يخصم: المستخدم خلال السنة	(٢١,٣٣٦)	—	(٢١,٣٣٦)
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة	(٢,٠١٠,٩٨٨)	—	(٢,٠١٠,٩٨٨)
المحول من المخصص العام للمخصص المحدد	٩,١١٠	(٩,١١٠)	—
فروقات إعادة تقييم عملات	(٤٩٥)	—	(٤٩٥)
رصيد المخصص نهاية السنة	٢٦,١٢٧,١٦١	٨,٠٦٩	٢٦,١٣٥,٢٣٠

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

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الائتمانية إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام للديون والتسهيلات المنتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني يتم أخذ مخصص بواقع ٢٪ من كافة التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

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

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لإنخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية والأصول المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة لإنخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الائتمانية والأصول المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبتت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على إنخفاض القيمة في مجموعات مشابهة، ولا يمكن أن يتم تحديد الإنخفاض في القيمة لكل أصل على حدة ضمن تلك المجموعة.

٢.٨ الفوائد المجنبية

تمثل الفوائد المجنبية قيمة الفوائد المستحقة على التسهيلات الائتمانية الغير منتظمة، وتطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
١٧,٩١٣,٥٢٢	٢١,٧٥٠,٣٦٧	الرصيد بداية السنة
(٥٥٩,٦٦٧)	(٢,٤٥٣,٠٦٤)	الفوائد المجنبية المدومة أو المحصلة خلال السنة
٤,٣٩٧,٩٨٨	٥,٥٢٣,٠١٨	الزيادة خلال السنة
(١,٤٧٦)	(٦٨١)	فروق إعادة تقييم الفوائد المجنبية بالعملات الأجنبية
٢١,٧٥٠,٣٦٧	٢٤,٨١٩,٦٤٠	الرصيد نهاية السنة

٣,٨ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات			٢٠١٩م	إجمالي
			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣١	رصيد المخصص بداية السنة	١,٥٩٠,٤٠٢	١٣,٨٥٦	١,٦٠٤,٢٥٨
	يضاف: المكون خلال السنة	٥٤,٥٢٥	—	٥٤,٥٢٥
	يخصم: المستخدم خلال السنة	—	—	—
	يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة المحول من المخصص المحدد للمخصص العام	(٢٧٧,٢٠٨)	—	(٢٧٧,٢٠٨)
	المحول من المخصص العام إلى المخصص المحدد	٧,٢٢٩	(٧,٢٢٩)	—
	فروقات إعادة تقييم عملات	—	—	—
	رصيد المخصص نهاية السنة	١,٣٧٤,٩٤٨	٦,٦٢٧	١,٣٨١,٥٧٥

إيضاحات			٢٠١٨م	إجمالي
			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣١	رصيد المخصص بداية السنة	١,١٩٩,٣٤١	٨,٨٤٠	١,٢٠٨,١٨١
	يضاف: المكون خلال السنة	٣٩١,٦٥٦	٤,٤٢١	٣٩٦,٠٧٧
	يخصم: المستخدم خلال السنة	—	—	—
	يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة المحول من المخصص المحدد للمخصص العام	(٥٩٥)	٥٩٥	—
	فروقات إعادة تقييم عملات	—	—	—
	رصيد المخصص نهاية السنة	١,٥٩٠,٤٠٢	١٣,٨٥٦	١,٦٠٤,٢٥٨

٩. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات		٢٠١٩م	٢٠١٨م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
شركة أساس العقارية المحدودة الشركة العامة للإستثمارات العقارية المحدودة الشركة الوطنية للخدمات المالية الإلكترونية شركة واي للاتصالات شركة الخدمات المالية اليمنية الشركة اليمنية لصناعة المضخات مصنع التمور التحين الشركة اليمنية للفنادق الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية الشركة اليمنية البريطانية للإستثمار	١,٠٤٩,٨٠٢	١,٠٤٩,٨٠٢	١,٠٤٩,٨٠٢
	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
	—	٥٠٧,٥٠٠	—
	٤٣٠,٠٤٣	٤٣٠,٠٤٣	٤٣٠,٠٤٣
	٩٥,٤٨٣	٩٥,٤٨٣	٩٥,٤٨٣
	١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠
	١١,٨٣٤	١١,٨٣٤	١١,٨٣٤
	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
	١,٣٥٠	١,٣٥٠	١,٣٥٠
	١٢٥	١٢٥	١٢٥
	٢,٢٠٦,٨٨٧	٢,٧١٤,٣٨٧	٢,٢٠٦,٨٨٧
	٦٩,١٧٨	٦٩,١٧٨	٦٩,١٧٨
بنك كاك الدولي — جيبوتي		٢,٧٨٣,٥٦٥	٢,٢٧٦,٠٦٥
يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع		١,٩	(١,٦٧٦,٠٦٥)
		١,١٩٤,١٧٦	٦٠٠,٠٠٠

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

١٠٩. الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٦٩٨,٥٣٥	١,٦٧٦,٠٦٥	الرصيد بداية السنة
—	—	يضاف: الإنخفاض خلال السنة
(٢٢,٤٧٠)	(٨٦,٦٧٦)	يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة
١,٦٧٦,٠٦٥	١,٥٨٩,٣٨٩	الرصيد نهاية السنة

١٠. إستثمارات في صكوك إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
قيمة الصكوك	قيمة الصكوك	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
—	—	إستثمارات في صكوك
—	—	إسلامية حكومية — مقيدة

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

١١. إستثمارات في شركات زميلة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
الإجمالي	الإجمالي	
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٩٠,٠٩٨	٤٩٠,٠٩٨	شركة مأرب للدواجن
٢٠٤,٥٧٢	٢٠٣,١٨١	شركة كاك للتأمين
٦٩٤,٦٧٠	٦٩٣,٢٧٩	

وتتمثل الحركة في الرصيد خلال السنة ما يلي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٢,٦٣١	٦٩٤,٦٧٠	الرصيد في ١ يناير
٦٢,٠٣٩	٢٨,٠٢٤	صافي حصة البنك من الأرباح
—	(٢٩,٤١٥)	توزيعات نقدية مستلمة خلال السنة
—	—	إستثمارات تم تحصيلها خلال السنة
٦٩٤,٦٧٠	٦٩٣,٢٧٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إستناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة لشركة مأرب للدواجن عن السنة المالية المنتهية ٢٠١٧م والتي إعتد عليها مدقق الحسابات للسنة المالية المنتهية لعام ٢٠١٨م بلغت إجمالي الأصول لشركة مأرب للدواجن ما قيمته مبلغ وقدره ٢,٣٣٤,١٤١ ألف ريال يمني، كما بلغت إجمالي الإلتزامات ما قيمته مبلغ وقدره ٥٤٠,٢٢٦ ألف ريال يمني، كما حققت شركة مأرب للدواجن صافي أرباح بمبلغ وقدره ٤٧,٨١٤ ألف ريال يمني، ولا يوجد أي تغير في حقوق الملكية نظراً لإعتمادنا على نفس البيانات المالية التي إعتد عليها مدقق الحسابات السابق بسبب عدم وجود بيانات مالية مدققة للسنة ٢٠١٨م، ٢٠١٩م.

بلغت إجمالي الأصول لشركة كاك للتأمين ما قيمته مبلغ وقدره ٣,٩٢٧,٤٣٣ ألف ريال يمني (مقارنة بمبلغ وقدره ٣,٠٦٤,٩٦٤ ألف ريال يمني لسنة ٢٠١٨م)، كما بلغت إجمالي الالتزامات ما قيمته مبلغ وقدره ٢,٩٤٥,١١٨ ألف ريال يمني (مقارنة بمبلغ وقدره ٢,١٣٤,٨٠٦ ألف ريال يمني لسنة ٢٠١٨م)، كما حققت شركة كاك للتأمين صافي أرباح بمبلغ وقدره ١٥٥,٥٥٥ ألف ريال يمني (مقارنة بمبلغ وقدره ١٦١,١٧٥ ألف ريال يمني لسنة ٢٠١٨م) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المالية المنتهية ٢٠١٩م.

١٢. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء	٣,٥٨٣,٤١٤	٣,٥٨٣,٤١٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤٧٤,٣٨٩	٤٠٧,٤١٠
فوائد وإيرادات مستحقة	٤٢٨,٢٠٤	٣٥٤,٩٧٥
مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)	٣٢٦,٠٥٦	١٨٨,١٥٢
عهد وسلف الموظفين	١٤٩,٧٣٩	١٤٢,١٦٩
أرصدة مدينة أخرى	٣,٦٦٨,٢١٢	٢,٩٦٧,٨٦٣
	٨,٦٣٠,٠١٤	٧,٦٤٣,٩٨٣
يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول	١,١٢	
	(٥,٣٨١,٩٣٠)	(٥,١٦٥,٣٩٥)
	٣,٢٤٨,٠٨٤	٢,٤٧٨,٥٨٨

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

١,١٢ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
رصيد المخصص بداية السنة	٥,١٦٥,٣٩٥	٤,٩٤٢,١٢٨
يضاف: المكون خلال السنة	٤٦٠,٥٦٤	٣٣٢,٥٥٠
يخصم: المستخدم خلال السنة	(١٤٤)	(١٠٩,١٢٦)
مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة	(٢٤٣,٨١٥)	—
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية	(٧٠)	(١٥٧)
رصيد المخصص نهاية السنة	٥,٣٨١,٩٣٠	٥,١٦٥,٣٩٥

١٣. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

أراضي ومباني وإنشاءات	أثاث وآلات ومعدات	سيارات ووسائل نقل	تحسينات عقارات مستأجرة	إجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التكلفة				
١,٠٦٤,٣١٠	٧,٧٣٩,٥٧٦	٨٧٤,٦٧٨	١,٦١٤,١٦٠	١١,٢٩٢,٧٢٤
٩,٨٣٠	٢٥٩,٦٩٤	١,٦٩١	١,٩٨٩	٢٧٣,٢٠٤
(٤٦,٦٦٥)	(٧٥,٩٤٨)	—	(١٨,٨٩٢)	(١٤١,٥٠٥)
٣٨,٩٧١	٧٩,٢٩٤	(٣,٦٩٠)	(١١٤,٥٧٥)	—
١,٠٦٦,٤٤٦	٨,٠٠٢,٦١٦	٨٧٢,٦٧٩	١,٤٨٢,٦٨٢	١١,٤٢٤,٤٢٣
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
مجمع الإهلاك المتراكم				
٣٢٣,٤٣٠	٦,٦٣١,٧٤٣	٨٢٩,٨٧١	١,٣٣٥,٥٠٩	٩,١٢٠,٥٥٣
٢٠,٦٧٣	٤١٠,٠٥٣	١٨,٧٤٧	١١٢,١٦٤	٥٦١,٦٣٧
(٢٢,٣٩٥)	(٦٨,٤١٧)	—	(١٨,٥٠٥)	(١٠٩,٣١٧)
٣٢,٦١٢	٦٣,٠٦٤	(٣,٦٩٠)	(٩١,٩٨٦)	—
٣٥٤,٣٢٠	٧,٠٣٦,٤٤٣	٨٤٤,٩٢٨	١,٣٣٧,١٨٢	٩,٥٧٢,٨٧٣
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
٧١٢,١٢٦	٩٦٦,١٧٣	٢٧,٧٥١	١٤٥,٥٠٠	١,٨٥١,٥٥٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				
نسب الإهلاك المستخدمة				
٠%-٢%	٢٠%-١٠%	٢٠%	١٠% أو مدة الإيجار أيها أقل	—

أراضي ومباني وإنشاءات ألف ريال يمني	أثاث وآلات ومعدات ألف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل ألف ريال يمني	تحسينات عقارات مستأجرة ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
التكلفة				
رصيد ١ يناير ٢٠١٨ م	١,٠٥٦,٩٣٤	٧,٤٦٠,٣٦٣	٨٧٣,٥٦٦	١٠,٩٦٢,٥١١
إضافات	٧,٣٧٦	٢٩٧,٣٢١	١,١١٢	٣٤٩,٤٨١
إستيعادات	—	(١٩,٢٦٨)	—	(١٩,٢٦٨)
إعادة تصنيف	—	١,١٦٠	—	(١,١٦٠)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١,٠٦٤,٣١٠	٧,٧٣٩,٥٧٦	٨٧٤,٦٧٨	١١,٢٩٢,٧٢٤
مجمع الإهلاك المتراكم				
رصيد ١ يناير ٢٠١٨ م	٣٠٤,٢٠٦	٦,٢٠٠,٤١٢	٧٧٥,٠٤٥	٨,٤٨٦,٨٩٦
إهلاك السنة	١٩,٢٢٤	٤٤٩,٩٧٨	٥٤,٨٢٦	٦٥٢,٨٣١
إستيعادات	—	(١٩,١٧٤)	—	(١٩,١٧٤)
إعادة تصنيف	—	٥٢٧	—	(٥٢٧)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٢٣,٤٣٠	٦,٦٣١,٧٤٣	٨٢٩,٨٧١	٩,١٢٠,٥٥٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٧٤٠,٨٨٠	١,١٠٧,٨٣٣	٤٤,٨٠٧	٢,١٧٢,١٧١
نسب الإهلاك المستخدمة				
٢٠%-٢٠%	٢٠%-١٠%	٢٠%	١٠% أو مدة الإيجار أيهما أقل	—

١٤. حق استخدام أصول مستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	٢٠١٩ م
التكلفة	
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ م	١,٧٣٦,٣٧٠
إضافات حق استخدام أصول مستأجرة خلال العام	٢١٧,٢٤٦
إنتهاء حق استخدام أصول مستأجرة خلال العام	—
فروقات إعادة تقييم عملات أجنبية	—
	١,٩٥٣,٦١٦
مجمع الإهلاك المتراكم	
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ م	—
إهلاك العام	٤٩٤,٢٠٨
إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة منتهية خلال العام	—
فروقات إعادة تقييم عملات أجنبية	—
	٤٩٤,٢٠٨
صافي حق استخدام أصول مستأجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١,٤٥٩,٤٠٨

١٥. أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٤,٩٦٨,٧١٩	٢,٤٣٧,٢٥٨	حسابات جارية
٥٥٩,٣٧٥	١,٦٢٣,٢٨٥	أرصدة بالعملة المحلية
٥,٥٢٨,٠٩٤	٤,٠٦٠,٥٤٣	أرصدة بعملات أجنبية
١١,٥٨٤,١٣١	١٢,١٧٧,٢٥٧	ودائع لأجل
٣,٩٩١,٠٣٥	٦,٦٤٩,٢٢٧	أرصدة بعملات أجنبية
١٥,٥٧٥,١٦٦	١٨,٨٢٦,٤٨٤	أرصدة بالعملة المحلية
٢١,١٠٣,٢٦٠	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية معدلات فائدة مختلفة.

١٦. ودائع العملاء

١,١٦ ودائع العملاء وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٢١٠,٢٨٣,٨١٧	٢٠٧,٤٢١,٩٤٧	ودائع لأجل
١٥٢,٨٣٦,١٤٣	١٨٠,٣٨٧,٨٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٥٥١,١٥٣	١٤,٠٩٥,٧١٢	ودائع لأجل - مقيدة
١٢,٣٥٢,٨٧٥	١٣,٦٩٧,٣٩٢	حسابات توفير
٨,٥٦٢,٠٩٩	١٠,٧١٥,٥١٣	تأمينات نقدية، واعتمادات مستندية وخطابات ضمان وما في حكمها
٢٠٠,٣٩٠	٧٤٦,٣١١	إيداعات النقود الإلكترونية
٣,١١٣,٨٤٢	٢,٩٨٢,٣٤٧	ودائع أخرى
٣٩٥,٩٠٠,٣١٩	٤٣٠,٠٤٧,١١٢	

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

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ وقدره ٢٥,٩٨٠,٩٢٩ ألف ريال يمني (مقابل مبلغ ١٣,٧١٣,٠٧٤ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م).

٢,١٦ ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٤,٨٣٦,٩٣٩	١٤٨,٥٢٨,٥٥٧	القطاع العام والمختلط
١١١,٢٢١,٩٨٤	١٤١,٢٩١,٨٩٦	الشركات
٨٣,٥٥٧,٨٠٣	٨٢,٥٦١,١٩١	الأفراد
٤٦,٢٨٣,٥٩٣	٥٧,٦٦٥,٤٦٨	أخرى
٣٩٥,٩٠٠,٣١٩	٤٣٠,٠٤٧,١١٢	

١٧. قروض طويلة الأجل

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٩,١٣٥	٤٥,٩٦٥	مشروع التنمية الريفية – المهرة
٥,٢٧١	٥,٢٧١	مشروع تطوير تهامة الثالث
٣,٨٢١	٣,٣٩٦	مشروع تطوير ريمة
٦٥٠,٦٥٠	—	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
٧٠٨,٨٧٧	٥٤,٦٣٢	

١,١٧ الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤م تم الحصول على قسط من القرض المقدم من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بدولة الكويت بمبلغ وقدره ١٢,٥ مليون دولار أمريكي، وذلك من إجمالي قيمة القرض البالغ 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 ٢,٦ مليون دولار أمريكي خلال السنة ليصبح رصيد القرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مسدداً بالكامل، تنفذ المجموعة المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي.

٢,١٧ 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.

٣,١٧ مشروع تطوير تهامة الثالث

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

٤,١٧ 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.

١٨. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
تأمينات و ضمانات مقدمة من الغير	٢,٩٦١,٦٨٧	٢,٨٢٨,٣٨١
فريضة الزكاة الشرعية	٢,٣٥٦,٩٠٥	١,١٦٠,٨٥٥
فوائد مستحقة	٢,٢٦٨,٠٣٦	١,٩٩٤,١٢٥
التزامات عقود الإيجار	١,٤٦٤,٣٤٧	—
ضرائب الدخل	١,٤١٩,٦٣١	١,٧١٩,٠٨٩
مصاريف مستحقة	١,٢٢٩,٣٥٥	١,١١٩,٢٧٦
إيرادات محصلة مقدماً	٣٤,٠٧٣	٣٦,٥٣٠
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١,٤٧٧,٧٢٧	١,٢٧٢,٠٦٥
	١٣,٢١١,٧٦١	١٠,١٣٠,٣٢١

١,١٨ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٨م: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
الرصيد بداية السنة	١,٧١٩,٠٨٩
يضاف: المكون خلال السنة	١,٣٨٠,٢٩٥
يخصم: المدفوع خلال السنة	٤٣٧,٦٦١
	(٩٨,٨٦٧)
	١,٧١٩,٠٨٩
	١,٤١٩,٦٣١

٢,١٨ الزكاة الشرعية

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

٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
الرصيد بداية السنة	١,١٦٠,٨٥٥
يضاف: المكون خلال السنة	٩٢٨,٩٥٦
يخصم: المدفوع خلال السنة	(٢٣١,٨٩٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١,١٦٠,٨٥٥
	٢,٣٥٦,٩٠٥

٣,١٨ التزامات عقود الإيجار

٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
الرصيد بداية السنة	١,٧٣٦,٣٧٠
يضاف: المكون خلال السنة	٢١٧,٢٤٦
يضاف: الفوائد المدينة	٦٤,٦٧٨
يخصم: المدفوع خلال السنة	(٥٥٣,٩٤٧)
	١,٤٦٤,٣٤٧
	—

١٩. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م				
الإجمالي	مخصص	مخصص	مخصص	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٠١٢,١٦٦	٥,٨٤٠,٠٠٠	١٠٣,٤٥١	١,٠٦٨,٧١٥	الرصيد في بداية السنة
٢١٩,٧٧٧	—	٢١٩,٧٧٧	—	المكون خلال السنة
—	—	—	—	المستخدم خلال السنة
(٨٢٥,١٣١)	—	—	(٨٢٥,١٣١)	مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة
(٢٤٧)	—	—	(٢٤٧)	فروقات تقييم عملات أجنبية
٦,٤٠٦,٥٦٥	٥,٨٤٠,٠٠٠	٣٢٣,٢٢٨	٢٤٣,٣٣٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨م				
الإجمالي	مخصص	مخصص	مخصص	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٣٢٢,٩٤٨	٥,٨٤٠,٠٠٠	١٧٨,٧١٤	٣٠٤,٢٣٤	الرصيد في بداية السنة
٨٧٧,٧٦٤	—	١٠٣,٤٥١	٧٧٤,٣١٣	المكون خلال السنة
(١٧٨,٧١٤)	—	(١٧٨,٧١٤)	—	المستخدم خلال السنة
(٩,٠٨٢)	—	—	(٩,٠٨٢)	مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة
(٧٥٠)	—	—	(٧٥٠)	فروقات تقييم عملات أجنبية
٧,٠١٢,١٦٦	٥,٨٤٠,٠٠٠	١٠٣,٤٥١	١,٠٦٨,٧١٥	الرصيد في نهاية السنة

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

(ب) كما هو مبين في الإيضاح (٣,٣٧)، وبموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية التي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل حساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشامل الآخر، ويتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

وخلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لم يقم البنك بتكوين أي مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية) بناءً على المحضر الموقع مع البنك المركزي اليمني بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٥م والإلتزام الموقع خلال شهر يناير ٢٠١٩م من قبل إدارة البنك كتعهد للبنك المركزي اليمني والذي تضمن إلتزام البنك بتصحيح وضع التعرض لمخاطر النقد الأجنبي بشكل تدريجي وبتحسين أدنى تغطية ١٠٪ من الإنكشاف سنوياً والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن حيث قامت إدارة البنك في نهاية العام بتغطية جزء من الإنكشاف لمركز العملات الأجنبية من ٧٤ مليار ريال يمني في سنة ٢٠١٨م إلى ٥٧ مليار ريال يمني في سنة ٢٠١٩م بنسبة إنخفاض في مركز إنكشاف العملات الأجنبية ٢٣٪، كما تضمن ذلك الإلتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بحجز شهادات أذون خزانة بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني والعوائد المحققة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية، وكذلك إلتزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزانة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية.

خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وبموجب خطاب البنك المركزي اليمني – قطاع الرقابة على البنوك رقم (١٩٥٥) بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠١٨م، قامت إدارة المجموعة بتكوين مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية وفقاً لنتائج البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بمبلغ وقدره ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني والذي تم تكوينه في حدود نتائج نشاط المجموعة.

٢٠. رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني (٢٠١٨م: ٢٠ مليار ريال يمني). موزع على عدد (٢٠) عشرون مليون سهم بقيمة إسمية بلغت ١,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك على النحو التالي:

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

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

٢١. إحتياطي قانوني

- وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني.
- يتم زيادة رأس المال بمتحصلات القيمة الإسمية للأسهم المصدرة، وفي حالة إصدار الأسهم بسعر أعلى من قيمتها الإسمية (علاوة إصدار)، يدرج صافي الزيادة ضمن 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 سنة ٢٠٠٨م.

٢٢. إلتزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	قيمة التأمين المحتجز ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
٥,٧٣٦,٢٢٦	(٦٦٨,٦١٢)	٥,٠٦٧,٦١٤
٢٦,٨٧٥,٤٤٨	(٧,٦٠٩,٢٨٦)	١٩,٢٦٦,١٦٢
٣٢,٦١١,٦٧٤	(٨,٢٧٧,٨٩٨)	٢٤,٣٣٣,٧٧٦

إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	التأمين المحتجز ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
٧,٣٨١,٨٦٤	(٨٥٨,٩٨٤)	٦,٥٢٢,٨٨٠
٢٩,١٨٠,٢٨٢	(٦,٢٢٥,٦٧٣)	٢٢,٩٥٤,٦٠٩
٣٦,٥٦٢,١٤٦	(٧,٠٨٤,٦٥٧)	٢٩,٤٧٧,٤٨٩

٢٣. إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٨٣٣,٦١٩	٤١٤,٤٣٢	فوائد من القروض والسلفيات والأنشطة الائتمانية الإسلامية
٧٥٥,٥١٦	٤٤٠,٢٠٦	فوائد سندات حكومية
٣,١٥٤,١٥٧	٥,١٣٠,٤٢٨	فوائد عن الأرصدة لدى البنوك
٤,٧٤٣,٢٩٢	٥,٩٨٥,٠٦٦	

٢٤. مصروفات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
		<u>مصاريف فوائد على ودائع العملاء</u>
٢٢,٨١٦,٩١٧	٢٤,٠٧٠,٩٠٤	ودائع لأجل
١,٨١٥,٥٨٧	١,٧٧٠,٤٨٧	حسابات توفير
٢٤,٦٣٢,٥٠٤	٢٥,٨٤١,٣٩١	
		<u>مصاريف فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك والاقتراض</u>
١,٥٧٧,٧٨٩	١,٤١٣,٨٠٥	ودائع لأجل للبنوك
٢٣,٧٠٣	١,١٢١	قروض طويلة الأجل
١,٦٠١,٤٩٢	١,٤١٤,٩٢٦	
٢٦,٢٣٣,٩٩٦	٢٧,٢٥٦,٣١٧	

٢٥. إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٨٥,٩٧٦	٥٣,٤٩٨	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
٦٥,٨١٤	٥١,١٠٥	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
١٥,١٧٩	١٩,٩٥٣	إيرادات التمويلات الزراعية
٢,٠٦٨	٢,٨١٨	إيرادات عمليات الاستصناع
١٦,٧٧٠	١,١٩٤	إيرادات عمليات المشاركة
٧,١٢٥	—	إيرادات صكوك إسلامية
١٩٢,٩٣٢	١٢٨,٥٦٨	

٢٦. 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 اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم بإحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة، وقد بلغ متوسط نسبة عائد الإستثمار كما يلي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
ريال يمني	عملات أجنبية	ريال يمني	عملات أجنبية	
%	%	%	%	
٨,٩٠%	٣,٩٠%	٤%	١٠%	الدائع المستثمرة
٤,٥٠%	١,٩٠%	٢%	٥%	حسابات الإدخار

٢٧. إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٢٠,٤٧٧	٩٨٤,٨٥٠	رسوم وعمولات خدمات مصرفية أخرى
٢٧٩,٨٤٥	٢٠٦,٥٦٧	عمولات حوالات واردة
١٥٨,٠٥٢	١٤٦,١٢١	عمولات عن خطابات الضمان
٦٠,٢٣٣	١١,٤٢٣	عمولات عن الإعتمادات المستندية
١,٤١٨,٦٠٧	١,٣٤٨,٩٦١	

٢٨. خسائر عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١٧,٢٨٧,٢٥٩)	(٢١,٩٥٧,٧٤٦)	خسائر التعامل في العملات الأجنبية
(٢٧,١٣٧)	٦١,٩٣٥	أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٧,٣١٤,٣٩٦)	(٢١,٨٩٥,٨١١)	

٢٩. إيرادات إستثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٩٨,٩٦٦	—	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٠٣٩	٢٨,٠٢٤	إستثمارات في شركات زميلة
١,٠٦١,٠٠٥	٢٨,٠٢٤	

٣٠. إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
مخصصات انتفى الغرض منها		
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية (المنتظمة وغير المنتظمة)	١,٨	٦,٤٢٦,٦٦٧
مخصصات أخرى	١٩	٩,٠٨٢
مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية	٣,٨	—
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١٢	٢٤٣,٨١٥
الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	١,٩	٢٢,٤٧٠
	٧,٨٥٩,٤٩٧	٢,٠٤٢,٥٤٠
إيرادات إيجار عقارات مملوكة	١٠,٥٦٠	٤,٨٠٠
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٣٢٨	—
إيرادات أخرى	٢,٢٥٤	١٦,٧١١
	٧,٨٧٢,٦٣٩	٢,٠٦٤,٠٥١

٣١. إنخفاض القيمة على الأصول المالية (مخصصات)

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
مخصص تدني أرصدة لدى البنوك	١,٦	٧٥٨,٣٦٧
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية (منتظمة وغير منتظمة)	١,٨	—
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١٢	٣٣٢,٥٥٠
مخصصات أخرى	١٩	٨٧٧,٧٦٤
مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية	٣,٨	٣٩٦,٠٧٧
	٥,١٥٨,٩٣٠	٢,٣٦٤,٧٥٨

٣٢. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
مرتبات وبدلات وحوافز	٧,٥٠٣,٢٥١
إشتراكات التأمينات الاجتماعية	٢٦١,٩٧٦
مصاريف طبية	٨٧٤,٤٦٥
	٨,٦٣٩,٦٩٢
	٨,٤٤١,٨٧٧

٣٣. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٢٨,٩٥٦	١,٤٢٧,٩٤٩	الزكاة الشرعية
٤٣٧,٠٤٧	٥٦٩,٥٨٥	صيانة
٣٩١,٠٧٢	٥٢٠,٥٧٥	إشتراكات ورسوم
٣٩١,٠٠٠	٤٥١,٦٤٥	مصارييف أمن وحراسة
١٧٦,٤٧٠	٣٤٩,٨٨٤	كهرباء ومياه
٣٦٩,٠٤٨	٣٢٨,١٢٩	نقل وانتقالات
٣٣٧,٩٢٣	٣١٧,٥٩٣	تأمين
٧٤٣,٥٤٢	٢٩٦,٢٣٧	إيجارات
٢٩١,٢٨٧	٢٧٩,٤١٨	مصارييف إتصالات
١٨٧,٤١٧	٢٤٥,٦٦٩	أجور نقل
١٠٧,٣٦٤	١٠٨,٠٥٦	إعلانات ونشر
١٠٤,٧٠٥	٨٦,٢١٩	أدوات مكتبية ومطبوعات
٧٣,١٧٨	٨٤,٤٣٢	أتعاب قانونية ومهنية
٨٢,١١٢	٦٤,٩٨١	تدريب
—	٦٤,٦٧٨	تكاليف تمويل حق إستخدام أصول مستأجرة
٤٩٦,٢١٢	٣٩٣,٨٩٩	مصارييف أخرى متنوعة
٥,١١٧,٣٣٣	٥,٥٨٨,٩٤٩	

٣٤. عائد السهم من صافي أرباح السنة

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٣٧٥,٢٩٧	٣٨٥,٤٥١	حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح (ألف ريال يمني)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
١٨,٧٦	١٩,٢٧	عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال يمني)

٣٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١٣,٢٥٥,٤٥٨	١٥,٢٤٣,٠٨٤	الودائع
١,٩٨٧,٦٢٦	—	الرصيد في ١ يناير
—	(٢,٦٥٨,٠٩٠)	يضاف خلال السنة
—	—	يخصم خلال السنة
—	—	فروق أسعار الصرف
١٥,٢٤٣,٠٨٤	١٢,٥٨٤,٩٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣٠٩,١٩٢	٦١٥,٥٩٢	تمويلات وقروض
٣٠٦,٤٥٠	٥٤١,٤٢٤	الرصيد في ١ يناير
—	—	يضاف خلال السنة
—	—	يخصم خلال السنة
—	—	فروق أسعار الصرف
٦١٥,٥٩٢	١,١٥٧,٠١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٤,٧٧١	٢٧,١٩٨	الفوائد
(١٨٠,٣٧٠)	(٥٠٨,٩٢٣)	فوائد وعمولات محصلة
(١٧٥,٥٩٩)	(٤٨١,٧٢٥)	فوائد مدفوعة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
		مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا
٢٢٦,١٢٦	٢١٢,٥٦٨	رواتب أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين والمكافآت
٢٢٦,١٢٦	٢١٢,٥٦٨	وبدل الجلسات المدفوعة خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٣٦. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

١,٣٦ تقدير القيم العادلة

١,١,٣٦ قروض وسلفيات العملاء

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

٢,١,٣٦ الإستثمارات

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

٣,١,٣٦ أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/ من البنوك

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

٤,١,٣٦ الودائع البنكية وودائع العملاء

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

٢,٣٦ أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي الموحد

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

٣,٣٦ أدوات مالية خارج بيان المركز المالي الموحد

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي الموحد والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن إرتباطات لتقديم الائتمان والإعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي الموحد لإتفاقيات ذات إئتمان وإستحقاق مماثلين.

٤,٣٦ القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في بيان المركز المالي الموحد.

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

القيمة الدفترية ألف ريال يعني	المستوى ١ ألف ريال يعني	المستوى ٢ ألف ريال يعني	المستوى ٣ ألف ريال يعني	الإجمالي ألف ريال يعني
الأصول				
٧٤,٠٨٦,٠٩٠	—	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	—	٧٤,٠٨٦,٠٩٠
٣٣٩,٣٣١,٩٠١	—	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	—	٣٣٩,٣٣١,٩٠١
١,١٩٤,١٧٦	—	—	١,١٩٤,١٧٦	١,١٩٤,١٧٦
—	—	—	—	—
١٨,٣٠٧,٢٧٣	—	—	١٨,٣٠٧,٢٧٣	١٨,٣٠٧,٢٧٣
الالتزامات				
٢٢,٨٨٧,٠٢٧	—	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	—	٢٢,٨٨٧,٠٢٧
٤٣٠,٠٤٧,١١٢	—	٤٣٠,٠٤٧,١١٢	—	٤٣٠,٠٤٧,١١٢

القيمة الدفترية ألف ريال يعني	المستوى ١ ألف ريال يعني	المستوى ٢ ألف ريال يعني	المستوى ٣ ألف ريال يعني	الإجمالي ألف ريال يعني
الأصول				
٥٥,١٢٥,٦٩٢	—	—	٥٥,١٢٥,٦٩٢	٥٥,١٢٥,٦٩٢
٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦	—	٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦	—	٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦
٦٠٠,٠٠٠	—	—	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
—	—	—	—	—
١٥,١٨٤,٢٠٨	—	—	١٥,١٨٤,٢٠٨	١٥,١٨٤,٢٠٨
الالتزامات				
٢١,١٠٣,٢٦٠	—	—	٢١,١٠٣,٢٦٠	٢١,١٠٣,٢٦٠
٣٩٥,٩٠٠,٣١٩	—	—	٣٩٥,٩٠٠,٣١٩	٣٩٥,٩٠٠,٣١٩

٣٧. إدارة المخاطر

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

١.٣٧ مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال عدم مقدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالالتزامات المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادلة للمجموعة.

وفي هذا السياق تقوم المجموعة بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

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

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

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الأصول والإلتزامات المالية، والإلتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقاً لقطاع الأعمال كمايلي:

١,١,٣٧ التركز حسب العملاء

أصول	أرصدة لدى البنوك	إلتزامات	
		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	ودائع العملاء
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
—	٨,٣٨٢,٦٦٤	—	٨٢,٥٦١,١٩١
—	٩,٩٢٤,٦٠٩	—	٣٤٧,٤٨٥,٩٢١
٧٤,٠٨٦,٠٩٠	—	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	—
٧٤,٠٨٦,٠٩٠	١٨,٣٠٧,٢٧٣	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	٤٣٠,٠٤٧,١١٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
—	٢,٤٢٥,٣٠٦	—	٨١,٤٨٩,٢٤٣
—	١٢,٧٥٨,٩٠٢	—	٣١٤,٤١١,٠٧٦
٥٥,١٢٥,٦٩٢	—	٢١,١٠٣,٢٦٠	—
٥٥,١٢٥,٦٩٢	١٥,١٨٤,٢٠٨	٢١,١٠٣,٢٦٠	٣٩٥,٩٠٠,٣١٩

٢,١,٣٧ قطاع الأعمال

الأصول	الإلتزامات	٢٠١٩م		٢٠١٨م	
		الإلتزامات العرضية وارتباطات	الأصول	الإلتزامات العرضية وارتباطات	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٠٩٨,٨٣٨	١٤١,٢٩١,٨٩٦	٧,٨١٠,٩٤١	٩,١٨٣,٣٦٧	٨٦,٠٦٧,٩١٩	١٠,٧٧٨,٨٦٨
١,١٦٣,٠٩٩	١٥٥,٣٥٩,٧٨٧	٢,٦٢١,٧٠٤	١,٠٣٨,٩٩٩	١٨٥,١٣٦,٧٢٧	٢,٨٣٤,٩٠٥
٤٦٦,٨٦٩,٩٣٢	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	٦,٨٨٣,٤١١	٤٤٠,٨٤١,٩٠٥	٤٠,٦٧٨,٣٠٩	٥,٣٢٨,٩١٩
١٩,٢٢٠,٣٢٤	١٥٣,٠٦٨,٣٨٧	٧,٠١٧,٧٢٠	٥,٢٨٩,١٠٤	١٢٢,٩٧١,٩٨٨	١٠,٥٣٤,٧٩٧
٤٩٣,٣٥٢,١٩٣	٤٧٢,٦٠٧,٠٩٧	٢٤,٣٣٣,٧٧٦	٤٥٦,٣٥٣,٣٧٥	٤٣٤,٨٥٤,٩٤٣	٢٩,٤٧٧,٤٨٩

٣,١,٣٧ التعرض لمخاطر الإلتئمان بدون الأخذ في الإعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠١٩م		٢٠١٨م	
ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
بنود المركز المالي الموحد			
أرصدة لدى البنوك		٧٤,٠٨٦,٠٩٠	٥٥,١٢٥,٦٩٢
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية		١٨,٣٠٧,٢٧٣	١٥,١٨٤,٢٠٨
إستثمارات متاحة للبيع		١,١٩٤,١٧٦	٦٠٠,٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة		٦٩٣,٢٧٩	٦٩٤,٦٧٠
أرصدة مدنية وأصول أخرى		٣,٢٤٨,٠٨٤	٢,٤٧٨,٥٨٨
		٩٧,٥٢٨,٩٠٢	٧٤,٠٨٣,١٥٨
بنود خارج المركز المالي الموحد			
		٢٤,٣٣٣,٧٧٦	٢٩,٤٧٧,٤٨٩

٢,٣٧ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها مستقبلاً عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة المجموعة على توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول، تراقب المجموعة مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق تقرير إستحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يتم اعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الأصول والإلتزامات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى قسم الإستثمار في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض المجموعة لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال المجموعة.

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإجمالي ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	٢٠١٩م إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	الأصول
٥٦,٤٩١,٣٩٠	—	—	—	٥٦,٤٩١,٣٩٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧٤,٠٨٦,٠٩٠	—	—	—	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	أرصدة لدى البنوك
٣٣٩,٣٣١,٩٠١	—	٩٢,٠٩٠	٤,٥٠٩,٢٠٤	٣٣٤,٧٣٠,٦٠٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
—	—	—	—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
١,١٩٤,١٧٦	١,١٩٤,١٧٦	—	—	—	إستثمارات متاحة للبيع
٦٩٣,٢٧٩	٦٩٣,٢٧٩	—	—	—	إستثمارات في شركات زميلة
١٨,٣٠٧,٢٧٣	٣,٣٢٥,٥٦٥	٤١٠,٣٩٠	٥,٦٩٦,٣٤٧	٨,٨٧٤,٩٧١	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية
٤٩٠,١٠٤,١٠٩	٥,٢١٣,٠٢٠	٥٠٢,٤٨٠	١٠,٢٠٥,٥٥١	٤٧٤,١٨٣,٠٥٨	
٢٢,٨٨٧,٠٢٧	—	—	٣,٣٢٢,٨٣٦	١٩,٥٦٤,١٩١	إلتزامات
٤٣٠,٠٤٧,١١٢	٢٠,٩٧٦,٦٢٩	١٥,٩٩٩,١٤٦	١٠٠,١٠٦,٢٦٧	٢٩٢,٩٦٥,٠٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٥٤,٦٣٢	٥٤,٦٣٢	—	—	—	ودائع العملاء
٤٥٢,٩٨٨,٧٧١	٢١,٠٣١,٢٦١	١٥,٩٩٩,١٤٦	١٠٣,٤٢٩,١٠٣	٣١٢,٥٢٩,٢٦١	قروض طويلة الأجل

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الإجمالي ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	٢٠١٨م إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	الأصول
٤٣,٩٦٥,٢٧١	—	—	—	٤٣,٩٦٥,٢٧١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٥,١٢٥,٦٩٢	—	—	—	٥٥,١٢٥,٦٩٢	أرصدة لدى البنوك
٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦	—	٩٢,٠٥٨	٩٥,١٩٥	٣٣٨,١١٧,٦٩٣	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
—	—	—	—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	—	—	—	إستثمارات متاحة للبيع
٦٩٤,٦٧٠	٦٩٤,٦٧٠	—	—	—	إستثمارات في شركات زميلة
١٥,١٨٤,٢٠٨	٢,٠٠٦,٠٨١	—	—	١٣,١٧٨,١٢٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية
٤٥٣,٨٧٤,٧٨٧	٣,٣٠٠,٧٥١	٩٢,٠٥٨	٩٥,١٩٥	٤٥٠,٣٨٦,٧٨٣	
٢١,١٠٣,٢٦٠	—	—	—	٢١,١٠٣,٢٦٠	إلتزامات
٣٩٥,٩٠٠,٣١٩	١٣,٢٧٤,٨٤٣	٣٦,٧٨٩	١٨,٣٧٨,٨٠٩	٣٦٤,٢٠٩,٨٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٧٠٨,٨٧٧	٥٨,٢٢٧	—	—	٦٥٠,٦٥٠	ودائع العملاء
٤١٧,٧١٢,٤٥٦	١٣,٣٣٣,٠٧٠	٣٦,٧٨٩	١٨,٣٧٨,٨٠٩	٣٨٥,٩٦٣,٧٨٨	قروض طويلة الأجل

٣,٣٧ مخاطر السوق

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

١,٣,٣٧ مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

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

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

٢٠١٩ م		٢٠١٨ م	
النسبة المئوية	فائض (عجز)	النسبة المئوية	فائض (عجز)
إلى رأس المال والإحتياطيات	ألف ريال يمني	إلى رأس المال والإحتياطيات	ألف ريال يمني
دولار أمريكي	(٥٧,٦١٠,٤٧٥)	(٢٥٣,٢٧)	(٧٥,٩٧٨,٢٧٦)
يورو	(٦٣٣,٠٢٣)	(٢,٧٨)	٦٠,٠٨٦
ريال سعودي	٣١٢,٨٨٥	١,٣٨	(١,٦٠٦,٢٦٣)
جنية إسترليني	٢٦,٥٩٢	٠,١٢	(٥٧٤)
درهم إماراتي	١١٧,٧٨٣	٠,٥٢	٣,١٥٧,٤١٧
عملات أخرى	١١,٦٠٧	٠,٠٥	٢٩,٠٨٩
الصافي (عجز)	(٥٧,٧٧٤,٦٣١)	(٢٥٣,٩٨)	(٧٤,٣٣٨,٥٢١)
			(٣١٨,٠٨)

تجاوز البنك السقف المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م الذي ينص على أن تطبيق البنوك سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة على سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال وإحتياطياته وأن لا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته. تعمل إدارة البنك خلال الفترة اللاحقة على تصحيح الوضع تدريجياً.

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

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

سعر الإقفال بموجب نشرة البنك لمركزي اليمني		متوسط سعر الصرف في السوق الموازي*	
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٥٩٠
يورو	٢٨٠,٤٣	٢٨٥,٩٣	٦٠١
ريال سعودي	٦٦,٧١	٦٦,٧١	١٣٨,٥٢
جنية إسترليني	٣٢٨,٢١	٣١٧,٥٣	٦٦٩,١٧
درهم إماراتي	٦٨,١٣	٦٨,١٣	١٤٣,٤١

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

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

التأثير على صافي الدخل الزيادة/ (النقص)		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال يمني	ريال يمني	
(٨٣,٤١٦,٧٠٨)	(٧٨,٢١٤,٤٢١)	دولار أمريكي
٦٦,٢٠٩	(٨٣٣,٧٩٠)	يورو
(١,٧٢٩,٠٦٢)	٤٠٧,٠٦٥	ريال سعودي
(٦٣٦)	٣٥,٠٥٦	جنية إسترليني
٣,٤٨٨,٧٧٦	١٤٨,٤٥٢	درهم إماراتي
٣١,٩٣٧	١٤,٦٢٩	أخرى
(٨١,٥٥٩,٤٨٤)	(٧٨,٤٤٣,٠٠٩)	

بموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والتي تقضى بضرورة إعداد وعرض تحليل الحساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر العملات الأجنبية والقيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

وخلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكما هو مبين في الإيضاح (١٩) لم تقوم إدارة المجموعة بتكوين أي مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة باكتشاف مراكز العملات الأجنبية كون البنك قد قام بتوقيع إلزام للبنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩ بموجب المحضر الموقع مع البنك المركزي اليمني بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٥ يتضمن إلزام البنك بتصحيح وضع التعرض لمخاطر النقد الأجنبي بشكل تدريجي ويحد أدنى تغطية ١٠٪ من الإنكشاف سنوياً والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن، حيث قامت إدارة البنك في نهاية العام بتغطية جزء من الإنكشاف لمركز العملات الأجنبية من ٧٤ مليار ريال يمني في سنة ٢٠١٨ إلى ٥٧ مليار ريال يمني في سنة ٢٠١٩ بنسبة إنخفاض في مركز إنكشاف العملات الأجنبية ٢٣٪، كما تضمن ذلك الإلتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بحجز شهادات أذون خزانة بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني وكذلك العوائد المحققة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية، وكذلك إلزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزانة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية.

خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب خطاب البنك المركزي اليمني – قطاع الرقابة على البنوك رقم (١٩٥٥) بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠١٨ قامت إدارة المجموعة بتكوين مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة باكتشاف مراكز العملات الأجنبية وفق نتائج البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ وقدره ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني والذي تم تكوينه في حدود نتائج نشاط المجموعة.

٢,٣,٣٧ مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

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

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

- ربط سعر الفائدة على الإقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الإسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية.

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الأصول والالتزامات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كما يلي:

ريال سعودي %	يورو %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	
—	—	٣,٢٠	١٦,٧٠	الأصول
—	—	—	١٦,٩١	ودائع لأجل لدى البنوك
—	—	—	١٦,٧٤	أذون خزينة
١٠	—	١٠	٢٢	السندات الحكومية
—	—	—	٦	قروض العملاء
١٢	٢,٥٢	١٢	٢٥	قروض زراعية
				جاري مدين

				الالتزامات
١,٨٠	—	٣,٧١	١٥,٠٢	ودائع لأجل - العملاء
١,٧٢	١,٩٢	٢	١٥	حسابات توفير
—	—	٤,٩٧	١٦	ودائع لأجل - بنوك
—	—	٢	٢,٦٠	قروض طويلة الأجل

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الأصول والالتزامات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما يلي:

ريال سعودي %	يورو %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	
٢,٢٥	—	١,٦٩	١٦,٧٤	الأصول
—	—	—	١٦,٧٩	ودائع لأجل لدى البنوك
—	—	—	١٦,٨٥	أذون خزينة
١٠	—	١٠	٢٢	السندات الحكومية
—	—	—	٦	قروض العملاء
١٢	٢,٥٢	١٢	٢٥	قروض زراعية
				جاري مدين

				الالتزامات
١,٨١	—	٣,٩٦	١٥,٠٣	ودائع لأجل - العملاء
٢	٢	٢	١٥	حسابات توفير
—	—	٤,٩٧	١٦	ودائع لأجل - بنوك
—	—	٢	٢,٦٠	قروض طويلة الأجل

٣٨. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير السياسة العامة للبنك عن السنة ٢٠١٨م.

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣٩. كفاية رأس المال

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

٢٠١٨م مليون ريال يمني	٢٠١٩م مليون ريال يمني	
٢٣,٤٢٩	٢٢,٤٨٩	رأس المال الأساسي
٢١	٢٥٨	رأس المال المساند
٢٣,٤٥٠	٢٢,٧٤٧	إجمالي رأس المال
الأصول والتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:		
٢٠,٢٦٤	٢٦,٩٨٨	إجمالي الأصول
١٩,١٤٥	١٧,٧٤٥	التزامات العرضية والإرتباطات
٣٩,٤٠٩	٤٤,٧٣٣	إجمالي الأصول والتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٥٩,٥٠%	٥٠,٨٥%	نسبة كفاية رأس المال

٤٠. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يعمل البنك ضمن الثلاثة القطاعات التالية:

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

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

تتمثل أصول والتزامات القطاع بأصول والتزامات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

٤١. الإلتزامات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٨١٠ مليون ريال يمني وتم تكوين مخصص إلتزامات محتملة لمواجهة بعض تلك القضايا خلال السنة المالية ٢٠١٩م بمبلغ وقدره ٢١٩ مليون ريال يمني (٢٠١٨م: ١٥٤ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة المجموعة وبناءً على رأي الإدارة القانونية أن ما سينتج من أحكام في تلك القضايا والتي لم يتم تكوين مخصص إلتزامات محتملة لها لن يؤثر على عمليات المجموعة.

٤٢. 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 الضريبية للمرتبات حتى سنة ٢٠٠٨م.
- تم سداد ضريبة المرتبات عن سنة ٢٠٠٩م، من واقع الإقرار ولم يتم الإنتهاء من التصالح بين البنك والمصلحة حتى تاريخه.
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل من سنة ٢٠١٠م إلى سنة ٢٠١٦م.
- تم سداد ضريبة كسب العمل (المرتبات والأجور) للأعوام ٢٠١٧م، ٢٠١٨م، ٢٠١٩م، ٢٠١٩م من واقع القرارات الشهرية.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠١٧م، ٢٠١٨م وسداد المستحق من واقع الإقرار، وجاري الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم الإنتهاء ولم يبلغ البنك بأي ربط إضافي من قبل المصلحة حتى تاريخه.
- بلغت فروقات ضرائب تحت الحساب وضريبة المبيعات للسنة ٢٠١٦م بمبلغ وقدره ١٠٩,٩١٢ ألف ريال يمني بموجب المحضر الموقع مع المصلحة.
- تم سداد مصلحة الضرائب فيما يخص غرامة تأخير تقديم الإقرار الضريبي عن الأرباح التجارية والصناعية لسنة ٢٠١٧م، ٢٠١٨م بمبلغ وقدره ١٥١,٨٣٢ ألف ريال يمني، ٤١,٢٠٩ ألف ريال يمني على التوالي خلال السنة المالية ٢٠١٩م.
- بلغت الغرامة المحتسبة على ضريبة المبيعات وتحت الحساب وضريبة ريع العقار لسنة ٢٠١٧م و ٢٠١٨م مبلغ وقدره ٢٨,٤٧٨ ألف ريال يمني تم سدادها نقداً وبشيكات خلال السنة المالية ٢٠١٩م.
- قام البنك بسداد مبلغ وقدره ٧٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني خلال السنة المالية ٢٠١٩م لمصلحة الضرائب بموجب رسائلها كدفعة مقدمة عن ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وسوف يتم تغطيتها من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة للسنوات اللاحقة.

٤٣. الموقف الزكوي

- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والسداد حتى نهاية ٢٠١٧م بموجب بياناتها المالية وفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل الهيئة العامة للزكاة (سابقاً مصلحة الواجبات الزكوية).
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي وسداد الزكاة لسنة ٢٠١٨م بموجب بياناتها المالية وفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل الهيئة العامة للزكاة (سابقاً مصلحة الواجبات الزكوية) وتم سداد مبلغ وقدره ٦٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني من واقع الإقرار نقداً والمتبقي بمبلغ وقدره ٣٢٩,٠٠٠ ألف ريال يمني بواقع شيك لكن لم يتم سحب قيمة الشيك حتى تاريخه.

٤٤. أرقام المقارنة

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

الأرصدة المعدلة ٢٠١٨ م ألف ريال يمني	البيانات المالية المدققة ٢٠١٨ م ألف ريال يمني	مبلغ إعادة التصنيف ألف ريال يمني
١٥,١٨٤,٢٠٨	(٥٠٨,٧٦٨)	١٥,٦٩٢,٩٧٦
٢,٤٧٨,٥٨٨	٥٠٨,٧٦٨	١,٩٦٩,٨٢٠
٥,١١٧,٣٣٣	٢٧٦,١٢٥	٤,٨٤١,٢٠٨
٦٥٢,٨٣١	٦٥٢,٨٣١	—
—	(٩٢٨,٩٥٦)	٩٢٨,٩٥٦
٢٣,٤٣٢,٩٦٠	—	٢٣,٤٣٢,٩٦٠

٤٥. الوضع الأمني القائم في الجمهورية اليمنية والأحداث الواقعة خلال الفترة المالية للبيانات المالية الموحدة وأثرهما على استمرارية المجموعة

نتيجة للأزمة السياسية والوضع الاقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه يشكل تحدياً على الإدارة للتنبؤ بأثر هذه الأوضاع على نشاط المجموعة وأنماط التدفقات المستقبلية ونتائجها ومركزها المالي الموحد للفترة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المجموعة وعمل الإحتياطات اللازمة لضمان الإستمرارية، كما أن الأحداث خلال فترة إعداد هذه البيانات المالية الموحدة تضمنت استخدام نظام محاسبي إضافي في مدينة عدن ومنفصل عن النظام الأساسي للبنك في مدينة صنعاء وتقوم إدارة المجموعة بتقييم أثر تلك الأحداث دورياً.

كما أن مجلس إدارة المجموعة يؤمن بأن الأحداث وفي ظل إجراءات الحلول التي قامت بها إدارة المجموعة تضمن الحد من أثر هذه الأحداث التي بإعتقاد مجلس الإدارة بأنها لن تكون جوهرية على المركز المالي الموحد للمجموعة ولن يكون لها أثر سلبي على استمرارية المجموعة في المستقبل المنظور.

٤٦. الأحداث اللاحقة

- إن حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في العام ٢٠٢٠م ونفسيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المجموعة الخارجية في حال توقف الأعمال. تعتقد المجموعة أن هذا الحدث من الأحداث الواقعة بعد تاريخ البيانات المالية الموحدة للمجموعة وغير قابل للتعديل، وترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة.
- بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١م وجهت إدارة بنك التسليف التعاوني الزراعي خطاب رقم (م ص/ ٢٣) إلى جمعية البنوك اليمنية تم الطلب فيه من الجمعية مخاطبة البنوك في الجمهورية اليمنية بالإمتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن وبموجب هذا الخطاب وجهت جمعية البنوك اليمنية خطاب رقم (٢٠٢١/٣٩م) بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١م إلى كافة البنوك اليمنية بالإمتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن، وبتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢١م قامت الإدارة العامة للبنك في صنعاء بإعلان رسمي في صحيفة الثورة العدد رقم ٢٠٥٧٠ نص على التالي (بموجب قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي فإن البنك يعلن لجمهوره وعملائه عدم إستخدام أية خدمات مقلدة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لتقليد شعار محطة البنك الإلكترونية (موبايل موني). ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بغرض فتح حسابات جارية وودائع وإستقطاب أموال وتعاملات أخرى، لذا ننبه عملائنا عدم إعتدائهم تلك العمليات، مؤكداً إخلاء مسؤولية البنك القانونية والمالية تجاه أية إلتزامات قد تنشأ بسببها وبما يحافظ على أموال عملائنا الكرام مع إحتفاظ البنك بكافة الإجراءات لحماية حقوقه وأموال عملائه كاملة).

٤٧. إعتدال البيانات المالية الموحدة

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١م.

٤٨. البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي – الشركة الأم

١,٤٨ بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الأصول
٤٣,٩٦٥,٢٧١	٥٦,٤٩١,٣٩٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٥,١٢٥,٦٩٢	٧٤,٠٧٦,٨٧٢	أرصدة لدى بنوك
٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٥,١٨٤,٢٠٨	١٨,٣٠٧,٢٧٣	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية
٦٠٠,٠٠٠	١,١٩٤,١٧٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
٦٩٤,٦٧٠	٦٩٣,٢٧٩	إستثمارات في شركات زمنية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	إستثمارات في وحدة تابعة
٢,٥٢٧,٦٥٧	٣,٣٠٥,١٨٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢,١٥٠,٩٩٦	١,٨٣٤,٥٣٤	ممتلكات ومعدات
—	١,٤٥٩,٤٠٨	حق إستخدام أصول مستأجرة
٤٥٨,٥٦٣,٤٤٠	٤٩٦,٧٠٤,٠١٣	إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
٢١,١٠٣,٢٦٠	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٩٦,٠٥٥,٣٩٢	٤٣٠,١٩٤,١٨٤	ودائع العملاء
٧٠٨,٨٧٧	٥٤,٦٣٢	قروض طويلة الأجل
٩,٩٥٥,١٤٩	١٣,٠٥٩,٠٧٥	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
٧,٠١٢,١٦٦	٦,٤٠٦,٥٦٥	مخصصات أخرى
٤٣٤,٨٣٤,٨٤٤	٤٧٢,٦٠١,٤٨٣	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,١٥٢,٨٩٩	٣,٢١٠,٧١٧	إحتياطي قانوني
٢١٧,٦١٥	٢١٧,٦١٥	إحتياطي عام
٣٥٨,٠٨٢	٦٧٤,١٩٨	أرباح متراكمة
٢٣,٧٢٨,٥٩٦	٢٤,١٠٢,٥٣٠	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٤٥٨,٥٦٣,٤٤٠	٤٩٦,٧٠٤,٠١٣	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٢٩,٤٧٧,٤٨٩	٢٤,٣٣٣,٧٧٦	الالتزامات عرضية وإرتباطات

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

٢٠١٨ بيان الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٤,٧٤٣,٢٩٢	٥,٩٨٥,٠٦٦	إيرادات فوائد
٥٢,٩١٢,٣٠٠	٥٧,٧٣٨,٠٩٧	إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (أذون الخزائنة)
٥٧,٦٥٥,٥٩٢	٦٣,٧٢٣,١٦٣	إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٦,٢٥٦,٠٦٤)	(٢٧,٢٧٤,٢٧٢)	يخصم: مصروفات الفوائد
٣١,٣٩٩,٥٢٨	٣٦,٤٤٨,٨٩١	صافي إيرادات الفوائد
١٩٢,٩٣٢	١٢٨,٥٦٨	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارات الإسلامية
(١,٤٥٤,٠٣٨)	(٢,٠٨٩,٥٢٣)	يخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والادخار
(١,٢٦١,١٠٦)	(١,٩٦٠,٩٥٥)	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٣٠,١٣٨,٤٢٢	٣٤,٤٨٧,٩٣٦	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
١,٤١٨,٦٠٧	١,٣٤٨,٩٦١	إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرفية
(١٧,٣٣٠,٠٠٥)	(٢١,٨٩٥,٨١١)	خسائر عمليات النقد الأجنبي
١,٠٦١,٠٠٥	٢٨,٠٢٤	إيرادات إستثمارات مالية
٢,٠٥٢,٣٩٤	٧,٨٧١,٥٠٦	إيرادات أخرى
١٧,٣٤٠,٤٢٣	٢١,٨٤٠,٦١٦	صافي إيرادات التشغيل
(٢,٣٦٤,٧٥٨)	(٥,١٥٨,٩٣٠)	يخصم: إنخفاض القيمة على الأصول المالية (مخصصات)
(٧,٤٠٠,٨٨٤)	(٧,٧٥٤,٦٣٨)	يخصم: تكاليف الموظفين
(٦٤٨,٣٢٦)	(١,٠٥١,٤٨١)	يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات وحقوق إستخدام أصول مستأجرة
(٦,١١١,٥٢٣)	(٦,٤٧٥,٠٠٠)	يخصم: مصروفات أخرى
٨١٤,٩٣٢	١,٤٠٠,٥٦٧	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٤١٨,٩٦٢)	(١,٠٢٦,٦٣٣)	يخصم: ضرائب الدخل عن السنة
٣٩٥,٩٧٠	٣٧٣,٩٣٤	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
—	—	الدخل الشامل الآخر
٣٩٥,٩٧٠	٣٧٣,٩٣٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة



بنك التسليف التعاوني والزراعي

Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا الريادة

شبكة الفروع والمكاتب

محافظة صنعاء

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صنعاء	٠١ ٢٢٠ ١١٠	٠١ ٢٢٠ ١١٢	صنعاء - جولة سباه
مكتب أرض حمير	٠١ ٣٨٧١١٩	٠١ ٢٢٢ ٩٤٠	مذبح أمام الثائب العام - مطاعم الفقيه
مكتب المطار	٠١ ٣٤٨٢٧١	٠١ ٣٨٤ ٩٨٥	مطار صنعاء الدولي
مكتب مارس		٠١ ٣٤٨٢٧٢	دارس-الشارع العام خط المطار جوار الكريمي
مكتب جامعة صنعاء			جامعة صنعاء امام كلية التجارة
فرع حده	٠١ ٤٣٨٣٧٠	٠١ ٤٣٨٣٦١	صنعاء - حده - أمام فندق شمر
مكتب المسيلة	٠٤ ٥٩١ ٢٥٩	٠١ ٤٣٨٣٦٣	المسيلة
مكتب سما مول		٠٤ ٥٩١ ٢٥٩	المركز التجاري سما مول شارع الخمسين القاعة الكبرى
فرع الزبيدي	٠١ ٥٣٨٨٠١	٠١ ٥٣٨٨٣٢	صنعاء - شارع الزبيدي
مكتب الجزائر	٠١ ٥٣٨٨٠٢		مركز كاك بنك التجاري
مكتب موفنيك	٠١ ٥٤٥٨٦٨		شارع بغداد مبنى فرع بغداد القديم
مكتب ذهبان	٠١ ٣٣٧٩٩٦	٠١ ٥٤٥٨٦٩	ظهر حمير - نغم
فرع ١٤ أكتوبر	٠١ ٦٣٤ ٥٥١	٠١ ٣٣٧٨٨٧	سوق ذهبان المركزي-الستين
مكتب باب السلام	٠١ ٢٦٩ ٥٦٩	٠١ ٦٣٤ ٢٣٤	صنعاء -شار تعز جوار دار رعاية الأيتام
فرع بغداد	٠١ ٤٤١ ٤٠٤	٠١ ٢٦٩ ٥٨٦	باب السلام أمام مستشفى الثورة
مكتب بلحاف	٠٥ ٢١١ ٩٦١	٠١ ٤٤١ ٤٠٧	شارع بغداد تقاطع شارع الجزائر
فرع ٢٢ مايو	٠١ ٦٢٧ ٢٣٠	٠٥ ٢١١ ٩٦٤	بلحاف - الشارع الرئيسي- جوار شركة الغاز
مكتب الأصبحي	٠١ ٦٧٣ ٢٣٧	٠١ ٦٢٧ ٢٣٦	صنعاء - شارع تعز- أمام شارع بينون
		٠١ ٦٢٧ ٢٣٧	أمانه العاصمة - شارع الأربعين - بعد جولة
		٠١ ٦٧٣ ٢٦٠	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	٠٦ ٤٥٥ ٣٢١	٠٦ ٤٥٥ ٠١٧	أنس - مدينة الشرق - أمام محطة مدينة الشرق

محافظة عمران

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع عمران	٠٧ ٦١٠ ٠٩٦	٠٧ ٦٠٠ ٢٠٦	عمران - شارع صنعاء - أمام البنك المركزي
مكتب المصنع	٠٧ ٦١٣ ٠٢٥	٠٧ ٦١٣ ٥٦٧	شارع المصنع

محافظة حجة

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع حجة	٠٧ ٢٢٢ ٢٠٠	٠٧ ٢٢٢ ٤٣٧	حجة-شارع السلام - أمام مدرسة الأمل
مكتب الأمان	٠٧ ٢٢٨ ١١٦	٠٧ ٢٢٨ ١١٨	سوق الأمان
فرع عيس	٠٧ ٢٢٨ ١٣٨	٠٧ ٢٤٢ ٦٣٦	عيس - حي شفر - الخط الرئيسي
	٠٧ ٢٤٢ ١٣٧	٠٧ ٢٤٢ ٦٣٦	عيس - حي شفر - الخط الرئيسي
	٠٧ ٢٤٢ ١٣٨		
مكتب المحابشة	٠٧ ٢٣٠ ٩٢٥	٠٧ ٢٣٠ ٩٢٤	الشارع العام - المحابشة

محافظة المحويت

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المحويت	٠٧ ٤٠٢ ٦٦٦ ٠٧ ٤٠٤ ٣٥٤	٠٧ ٤٠٢ ٣٥٧	المحويت - الشارع الرئيسي - شارع صنعاء

محافظة صعـدة

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صعدة	٠٧ ٥١٢ ٥٤٩	٠٧ ٥١٣ ٣٨٦	صعده - شارع المجمع الحكومي

محافظة مأرب

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع مأرب	٠٦ ٣٠١ ٢٣١ 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	٠٦ ٥٣٩ ٢٢٠	٠٦ ٥٣٩ ٢٢١	البيضاء - الشارع العام- جوار المجمع الحكومي
مكتب السريع	٠٦ ٥٣٩ ٢٢٦	٠٦ ٥٣٩ ٢٢٦	البيضاء - الشارع العام
فرع رداغ	٠٦ ٥٥٩ ٠٧٤ ٠٦ ٥٥٩ ٠٧٥	٠٦ ٥٥٩ ٠٧٣	رداغ - الشارع العام- جوار مستشفى الأمل

الفروع
المكاتب



شبكة الفروع والمكاتب

محافظة عدن			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المنصورة			عدن-جولة كالتكس
مكتب المنصورة			عدن-حي عبدالعزيز
فرع كريتر			عدن-حي النلال-شارع أروى
مكتب المعلا			المعلا - جمرک ميناء المعلا- محافظة عدن
فرع المنطقة الحرة			عدن - المنطقة الحرة
فرع الشيخ عثمان			عدن - الشيخ عثمان- جولة السفينة
مكتب البريقة			عدن - البريقة

محافظة لحج			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع لحج			لحج - صبر - الشارع العام

محافظة أبين			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع أبين			زنجبار - شارع الوحدة - أمام فندق حضرموت

محافظة حضرموت			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المكلا			المكلا- الخور- شارع البنوك
فرع سيلون			سيلون - شارع الجزائر
مكتب القطن			القطن-الشارع الرئيسي سوق القعيطي التجاري
فرع الشحر			الشحر- حي الرملة أمام فرزة الشحر

محافظة سقطرى			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع سقطرى			سقطرى - شارع - جوار البنك الأهلي

محافظة تعز			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع تعز			الهريش- جوار الكهرباء القديمة
مكتب الحويان			مدينة تعز - الحويان - جوار البنك التجاري
فرع شارع جمال			تعز - شارع جمال- جوار مكتب التربية والتعليم
فرع المخاء			المخاء - جوار فندق الرشيد
فرع التربة			التربة - شارع القيادة -جوار الكهرباء

محافظة إب			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع إب			إب - الدائري- أمام البوابة الغربية لجامعة إب
مكتب شارع تعز			شارع تعز أمام اليمنية
مكتب جامعة إب			جامعة إب
فرع الملكة أروى - إب			إب - شارع العدين -جوار شركة MTN
مكتب مدينة القاعدة			مدينة القاعدة - الشارع العام أمام مستوصف الدميني
مكتب المحافظة			مركز جرعان
فرع يريم			يريم - خلف مستوصف الرحمة- جوار المواص
مكتب يريم			
فرع العدين			العدين - الشارع الرئيس -أمام الكهرباء
فرع النادرة			النادرة - الشارع الرئيسي -جوار كلية التربية
مكتب السده			السده - الشارع العام جوار فرزة النادرة

محافظة الحديدة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الحديدة			الحديدة - حي الشهداء-شارع يوليو
مكتب الشهداء			حي الشهداء- شارع يوليو
مكتب الزهرة			الزهرة - جوار المستشفى الرئيسي
مكتب القناوص			الشارع العام
فرع الحي التجاري			الحديدة - الحي التجاري- شارع سبتمبر
فرع زبيد			زبيد- الشارع الرئيسي
مكتب الجراحي			الجراحي - الشارع العام
فرع بيت الفقيه			بيت الفقيه - المرور الشارع الرئيسي
مكتب بيت الفقيه			بيت الفقيه - جوار إدارة أمن المديرية
			محافظة ريمة - الجبين
فرع حرض			حرض - الشارع العام- أمام شركة
مكتب الجمارك			حرض- جمرک الطوال
فرع باجل			باجل - شارع صفاء

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

محافظة المهرة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المهرة			المهرة - شارع ذي الحجلة - جوار البنك المركزي
مكتب سيحوت			سيحوت - حي الشهداء - جوار المجمع الحكومي
مكتب الغيضة للحالات			الغيضة - السوق
مكتب سيحوت للحالات			سيحوت - الشارع العام

محافظة الضالع			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الضالع			الضالع - الشارع العام
مكتب قعطبة			جوار المؤسسة العامة للكهرباء
			قعطبة الشارع العام مقابل
			محلات محمد طاهر الشعبي
فرع دمت			دمت - الشارع العام - أمام منتجع الأسدي
مكتب جبن			جبن الشارع العام





اعزائنا العملاء والموظفين

سعيدون بتقبل آرائكم ومقترحاتكم حول هذا التقرير على هذا البريد الإلكتروني

annual_report@cacbank.com.ye

او على هذا الرقم +٩٦٧ ١ ٥٣٨٩١٨

اصدار ادارة التخطيط الاستراتيجي والاحصاء

الاصدار ٢٠١٩

