

التقرير السنوي



شاركنا الريادة..



بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank



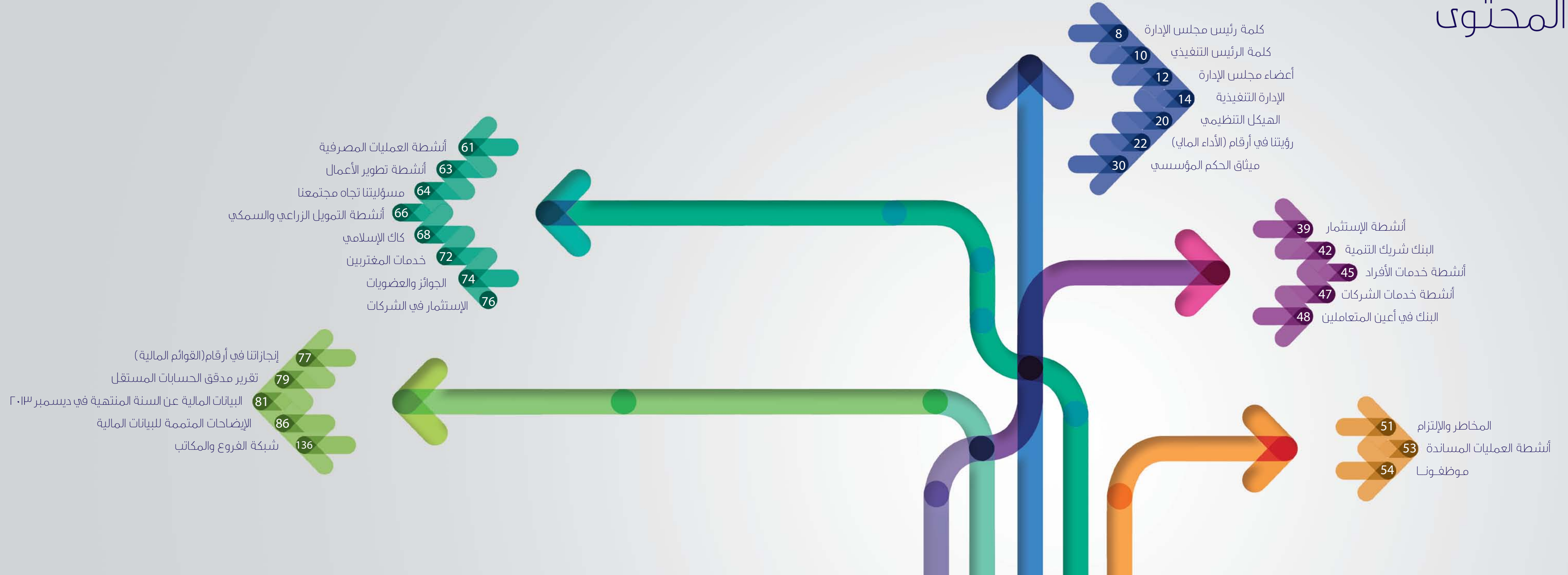


فخامة الرئيس /

عبدُ فِطَّاحِ سِيسِ

رئيسُ الجُمهُورِيةِ

المحتوى



كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسعدني أن أقدم إفتتاحية التقرير السنوي للعام ٢٠١٣م، العام الذي شهد فيه البنك العديد من التحديات وثبني فيه عدداً من المبادرات لتطوير البنك وتنويع خدماته المصرفية وجذب مزيداً من الودائع والمدخرات وحُسن إدارتها.

وقد كان لمجمل هذا النشاط الذي تبناه البنك خلال هذا العام أثراً إيجابياً ملموساً على نتائج أعماله حيث نمت موجودات البنك بنسبة ٤٨٪ لتصل إلى ٤٥٦ مليار ريال، ونمت الودائع بنسبة ٤٩٪ لتصل إلى ٤٢٩ مليار ريال، وحقق البنك صافي أرباح بلغت نحو ٣,٦ مليار ريال مقابل حوالي ٢,٠ مليار ريال في العام ٢٠١٢ بنسبة نمو بلغت نحو ٨٢٪.

إن الإنجازات التي تحققت في العام ٢٠١٢ والأعوام السابقة والتطور والنمو الذي شهدهما البنك ولايزال كانت بفضل سياسته الحكيمة التي إنتهجتها إدارة البنك والجهود المخلصة لمجموعة العاملين في تسيير الأعمال المصرفية بمنهجية وإخلاص والإلتزام بالمعايير المصرفية وتعليمات البنك المركزي اليمني .

وعموماً يمكن القول أن **بنك** كمؤسسة إقتصادية مصرفية رائدة في القطاع المصرفي اليمني شهد في عام ٢٠١٣ إنطلاقة إلى الأمام في زمن التحدي والتغيير ونتمنى أن يكون عام ٢٠١٤ عام مواصلة التحدي لتطوير البنية التنظيمية التكنولوجية وتحسين الخدمات المصرفية للبنك والتغلب على الصعوبات الناجمة عن تعقيدات الوضع الإقتصادي والسياسي التي تمر بها بلادنا، وتطوير مساهمات البنك في التنمية الإقتصادية والإجتماعية.

ولا يسعني في الأخير إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل للسادة أعضاء مجلس الإدارة لدعمهم الدائم لتوجهات البنك الرامية إلى تحقيق الإستقرار الإقتصادي الوطني والمساهمة الفعالة في خدمته وأيضاً لا ننسى أن نتقدم بالشكر للمساهمين الكرام وعملاء البنك على إستمرار ثقتهم بمؤسستنا الرائدة **CAC BANK** ودعمهم المتواصل عبر السنين السابقة، كما أتقدم بالتقدير والإمتنان إلى كل موظفينا الأعزاء على إخلاصهم والتزامهم الدائم بالعمل على رفع إسم **CAC BANK** عالياً، مؤكداً للجميع على أننا سنستمر في بذل كل ما في وسعنا من جهد كي يستمر البنك في إحراز أفضل النتائج الممكنة.

والله الموفق

منصر صالح القعيطي
رئيس مجلس الإدارة




كلمة الرئيس التنفيذي

أولاً نبارك للقيادة السياسية وللشعب اليمني نجاح الحوار الوطني الشامل والذي سيُتيح لليمن الخروج من الأزمة التي مرت بها خلال الفترات السابقة وبهذه المناسبة يسعدنا أن نعبر عن تأييدنا للسير قدماً في تنفيذ مخرجاته كونه المخرج الآمن لعودة الاستقرار للبلاد سياسياً وإقتصادياً وإجتماعياً.

وبالأصالة عن نفسي وبالتبابة عن الإدارة التنفيذية وكل العاملين في البنك نتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان للمساهمين الكرام وعملاء البنك على استمرار ثقتهم ودعمهم المتواصل للبنك.

كان العام ٢٠١٣ م بالنسبة للبنك عام استعاد به بعض العافية بعد الأزمة الخانقة التي مرت بها البلاد خلال العامين السابقين والتي كان لها الأثر الكبير على الإقتصاد الوطني وعلى القطاع المصرفي ككل .

حيث استطاع البنك تحقيق نتائج ممتازة خلال العام في كافة أنشطته وما أرقام الظاهرة في القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، الا دليل على ذلك التطور والتحسين الملحوظ في الأداء . وسنتناول معكم النتائج التي حققها البنك خلال العام ٢٠١٣ م بشيء من الإيجاز كالتالي:

صافي أرباح البنك

حقق البنك صافي أرباح خلال العام ٢٠١٣ بلغ نحو ٢٠.٦ مليار ريال مقابل حوالي مبلغ ٢ مليار ريال خلال نفس الفترة من العام السابق وبنسبة نمو ٨٢٪ .

حيث بلغت إجمالي الإيرادات المحصلة خلال العام ٢٠١٣ م مبلغ ٥٠ مليار ريال مقابل حوالي مبلغ ٤٠ مليار ريال خلال نفس الفترة من العام السابق وبنسبة نمو ٢٥٪ .

إجمالي الموجودات

بلغت إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م مبلغ ٤٥٦ مليار ريال مقابل ٣٠٩ مليار ريال خلال نفس الفترة من العام السابق وبنسبة نمو ٤٨٪ .

حيث تبلغ نسبة الأصول المدرة للدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ٧٨٪ من إجمالي الأصول ككل .

أموال المودعين

بلغت إجمالي ودائع العملاء والبنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ٤٢٩ مليار ريال مقابل ٢٨٨ مليار ريال خلال نفس الفترة من العام السابق وبنسبة نمو ٤٩٪ .

وهذا إن دل على شيء فإنما يدل على ثقة جمهور العملاء بسمعة البنك الطيبة وملائته المالية والسوقية. حيث يسيطر البنك على نسبة ١٩٪ من القطاع المصرفي اليمني ككل .وقد بلغت نسبة إجمالي النمو في أموال المودعين للجهاز المصرفي اليمني خلال العام ٢٠١٣ م ٢٤٪ وقد ساهم البنك بما نسبته ٢٣٪ من هذا النمو.

حقوق الملكية

إيماناً من البنك بأن حقوق الملكية من أهم الركائز الذي يقوم عليه البنك لارتباطه المباشر بكثير من البنود حيث والتي منها استقطاب الودائع ، التكررات الإئتمانية ، ملء البنك .وبناء على كل ذلك يحرص البنك كل الحرص على تقوية قاعدة الرأسمالية لتلبية المتطلبات القانونية والسوقية والمعايير .

حيث بلغت إجمالي حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م مبلغ ١٧ مليار ريال مقابل ١٤ مليار ريال خلال نفس الفترة من العام السابق وبنسبة نمو ٢١٪ .

وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م طبقاً للقواعد والمعايير المنصوص عليها لأنظمة بازل ١ ، ٣٣٪ مقابل نسبة ٢٤ ، ١٪ خلال نفس الفترة من العام السابق .

كل ذلك لم يعيق البنك من النظر إلى كادره البشري الذي لولاه بعد الله تعالى ما تحققت تلك الإنجازات الكبيرة حيث يبحث الاستقرار الوظيفي بصورة مستمرة والتي منها إعادة تقييم هيكل سلم الأجور والمرتبات الذي بداء تطبيقه من مارس ٢٠١١ م حيث تم التعاقد مع إستشاري خاص لإعادة التقييم والخروج بمقترحات جديدة تلبي كل الطموحات وتحقق العدالة والمساواة والإستقرار الوظيفي للموظفين وتحقيق مستوى عالي من الولاء الوظيفي للبنك حيث بالفعل تم تطبيق المقترحات الجديدة لهيكل الأجور المقترح ابتداءً من إبريل ٢٠١٤ م .

أيضاً لم ينسى البنك دوره في المساهمة في التنمية المجتمعية من خلال تقديم ورعاية العديد من الفعاليات والمؤتمرات التي أقيمت خلال العام ٢٠١٣ م .

وسيكون العام ٢٠١٤ م انشاء الله عام متجدد بالعباء والتطور والرفي بخدمات البنك والمساهمة الفعالة في تنمية الإقتصاد الوطني والمحافظة على إستقراره.

وفي الأخير نود أن نؤكد شكرنا لمجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية وكل موظفي البنك على ما قدموه خدمة لهذا الصرح الشامخ وإننا نطلب منهم البقاء على هذه الوتيرة والإدارة العالية وتطويرها لكي نستطيع المنافسة على المراكز المتقدمة في القطاع المصرفي اليمني .

وفق الله الجميع لما يحبه ويرضاه .

وحفظ بلادنا من كل سوء ومكروه وأراحها من كل حاقد .

صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي

أعضاء مجلس الإدارة



د.سليم ناصر الشحطري

عضو مستقل



محضر عبدالله السكاف

عضو مستقل



عبد مهدي العدلة

عضو مستقل



م.عبد الله حسن الشاطر

عضو مستقل



سالم محمد سلمان

عضو مستقل



حمود محمد الصلاحي

عضو مستقل



محمد محمد بشير

ممثل
الإتحاد التعاوني الزراعي



عباس عيسى الزبيدي

ممثل
وزارة الثروة السمكية



م.عبد الملك قاسم الثور

ممثل
وزارة الزراعة والري



حامد أحمد فرج

ممثل
الهيئة العامة للطيران
المدني والأرصاد



جمال علي المالكي

ممثل
وزارة المالية



حارث عبد الباري صالح

ممثل
صندوق تشجيع الإنتاج
الزراعي والسمكي



الأستاذ/ منصر صالح القميطي

رئيس مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية



صلاح صادق باشا

الرئيس التنفيذي
من نوفمبر 2013 م



أحمد عبدالله المصواحي

الرئيس التنفيذي
إلى أكتوبر 2013 م



يحيى محمد الكبسي

نائب الرئيس التنفيذي
للمخاطر والالتزام



ناصر محسن المرقب

نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الأفراد



محمد مصطفى مختار

القائم بأعمال نائب الرئيس
التنفيذي للعمليات المصرفية



محمد عبدالكريم المنسوب

نائب الرئيس التنفيذي
لتطوير الأعمال



فارس صالح الجعدي

نائب الرئيس التنفيذي
للمتمويل الزراعي والسمكي



عمار عبداللطيف المجرم

نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الشركات



عبدالجبار أحمد سلامه

نائب الرئيس التنفيذي
للاستثمار



أنعم يحيى الشهاري

نائب الرئيس التنفيذي
للمعاملات المساندة



إبراهيم أحمد الحوثي

المدير التنفيذي
لكاكا إسلامي



رؤيتنا

المؤسسة المالية الرائدة..

رسالتنا

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

قيمنا الجوهرية

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

نشأة البنك

تأسس "بنك التسليف التعاوني والزراعي" في عام ١٩٨٢م نتيجة لدمج كل من بنك التسليف الزراعي ١٩٧٥م وبنك التعاون الأهلي للتطوير ١٩٧٩م فقام البنك بتمويل القطاعات الإنتاجية والإنتاجية .

وانطلاقاً من برامج الإصلاح الاقتصادي التي انتهجتها الحكومة بما يتماشى مع متطلبات العصر بالإنفتاح نحو الاقتصاد العالمي، فقد ولج البنك إلى سوق الصناعات المصرفية مقدماً أفضل الخدمات المصرفية، فأنفرد بامتلاكها على نظرائه في الساحة المصرفية المحلية، كما واكب البنك التطورات العالمية الخاصة بالمؤسسات المالية والمصرفية، والتي ضمنت له دخول عالم التنافس المصرفي بجدارية باعتباره الرائد الأول في مرتبة الصدارة المالية للأعوام الماضية على التوالي ويوجد لديه أكبر شبكة مصرفية محلية، فضلاً عن تواجده في دول الخليج العربي والقرن الأفريقي وتربطه شراكة مصرفية متميزة مع شبكة البنوك المراسلة.



رئيس مجلس الإدارة

مكتب الرئيس
أمانة السر
إدارة التدقيق الداخلي
لجنة الامتثال وغسل الأموال
لجنة المخاطر
لجنة التدقيق
لجنة الترشيحات والمكافآت
لجنة الموجودات والمطلوبات
اللجنة التنفيذية
لجنة الإنثتمان

الرئيس التنفيذي

إدارة مراجعة وتحليل الإنثتمان

قطاع المخاطر والإلتزام

إدارة المخاطر
إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال
الإدارة القانونية
إدارة المتابعة والتعاملات الخاصة

قطاع العمليات المصرفية

قطاع الأفراد

إدارة الأفراد والمنشآت الصغرى
إدارة الفروع وقنوات التوزيع
إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
إدارة البطاقات
إدارة الخدمات المصرفية الخاصة

قطاع الشركات

إدارة الشركات التجارية والمؤسسات
إدارة الشركات العقارية والمقاولات
إدارة الشركات الصناعية والزراعية

قطاع الإستثمار

إدارة الإستثمار
إدارة غرفة التداول والوساطة المالية

قطاع العمليات المساندة

إدارة الموارد البشرية
الإدارة المالية
إدارة التدريب وتطوير الأداء
إدارة الخدمات الإدارية
إدارة السكرتارية

قطاع تطوير الأعمال

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

قطاع التمويل الزراعي والسمكي

إدارة خدمات المزارعين والصيادين
إدارة المشاريع الزراعية والسمكية
إدارة التمويل والإثتمان الزراعي والسمكي

كافك الإسلامية

إدارة العمليات المساندة
إدارة المخاطر والإلتزام
إدارة خدمات الأفراد
إدارة خدمات الشركات
إدارة العلاقات الدولية
إدارة الإستثمار

الميكال التنظيمي

رؤيتنا في أرقام

”الأداء المالي للبنك ٢٠١٣“

أولاً: المؤشرات المالية

صافي أرباح البنك

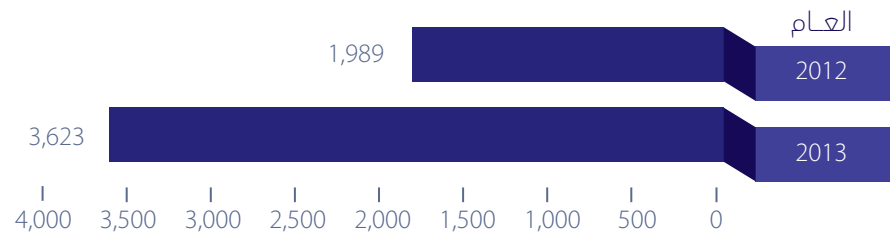
حقق بنك التسليف التعاوني والزراعي صافي أرباح خلال العام ٢٠١٣م بلغت نحو ٢,٦ مليار ريال مقابل حوالي ٢ مليار ريال لنفس الفترة من العام الماضي وبمعدل نمو قدره ٨٢ ٪ رغم استمراره في تحمل أعباء كبيرة في السياسة التي انتهجها بالمشاركة مع الحكومة والبنك المركزي في إدارة سوق الصرف حيث واصل البنك دوره الريادي في سوق الصرف المحلية وشارك بصوره فاعله في إستقرار سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية الأخرى وذلك بتزويد السوق بإحتياجاته من العملة حيث استطاع رحد سوق الصرافة بحوالي ٢,٥مليار دولار خلال العام ٢٠١٣م .

كما أن سياسة كاك بنك التي تمثلت في تزويد العملاء بحاجاتهم من العملة الصعبة وبأسعار تتماشى مع مؤشرات نشرة سعر الصرف الصادرة من البنك المركزي قد ساهم في إستقرار أسعار الصرف وبالتالي إستقرار أسعار السلع والمنتجات .

مقارنة أرباح البنك لعامي ٢٠١٣ - ٢٠١٢ بملايين الريالات

البيان	2013	2012	النمو
صافي الربح	3,623	1,989	1,634

صافي الربح بملايين الريالات



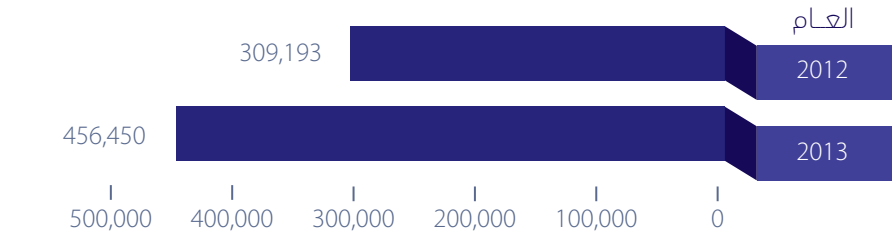
إجمالي الموجودات

بلغت إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مبلغ ٤٥٦ مليار ريال مقابل ٣٠٩ مليار ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي وبلغ مقدار النمو ١٤٧ مليار ريال وبنسبة قدرها ٤٨ ٪ .
وقد استطاع كاك بنك الحفاظ على المركز الثاني بين البنوك العاملة في الجمهورية وبنسبه مساهمه قدرها ١٧٪ من إجمالي الموجودات في القطاع المصرفي اليمني ككل وحصد المركز الأول بين البنوك التجارية .

مقارنة إجمالي الموجودات لعامي ٢٠١٣ - ٢٠١٢ بملايين الريالات

البيان	2013	2012	النمو
إجمالي الموجودات	456,450	309,193	147,257

إجمالي الموجودات بملايين الريالات



ويقوم البنك بتشغيل موجوداته في أدوات إستثمارية متنوعة أغلبها خالية من المخاطر ومدررة للربح مع المواثمة الكاملة بين الربحية والسيولة حيث يحتفظ البنك بنسبة سيولة عالية تفوق متطلبات الجهات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ٨٤,٦٪ (٧٨٪ في نهاية العام ٢٠١٢) وهي نسبة كبيرة تعطي للبنك ملاءة مالية كبيرة لتغطية متطلبات السحب من العملاء بجميع أنواعها كمدفوعات الإستيراد للسلع الرأسمائية والاستهلاكية وتسهيل عمليات التجارة الداخلية والخارجية والسحوبات الأخرى وقد بلغت أرصدتنا لدى البنوك المحلية والأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٥١ مليار ريال.

وقد بلغت نسبة صافي الموجودات المربحة كما في ٣١ ديسمبر ٧٨ ٪ مقابل ٧٧ ٪ في نفس الفترة من العام السابق وذلك كما يلي :

البيان	2013	النسبة
الموجودات المربحة	354,217,477	78%
الموجودات غير المربحة	102,232,921	22%
إجمالي الموجودات	456,450,398	100%

المحفظة الإستثمارية

تحرص إدارة كاك بنك دائماً على المواثمة والتوفيق بين الأمان والسيولة والربحية عند توظيفها لأموال المودعين . ويعتبر الإستثمار في أذون الخزانة هو الأمثل في ظل الظروف التي مرت بها البلاد في الفترة الماضية ولا تزال ، لما تمثله من مصدر آمن وسريع للسيولة وكاحتياطي ثانوي لمواجهة أية التزامات طارئة ، فقد بلغت تلك الإستثمارات في أذون الخزانة مبلغ ٢٩٩ مليار ريال في نهاية ٢٠١٣ محتلاً المركز الأول بين البنوك العاملة في اليمن .

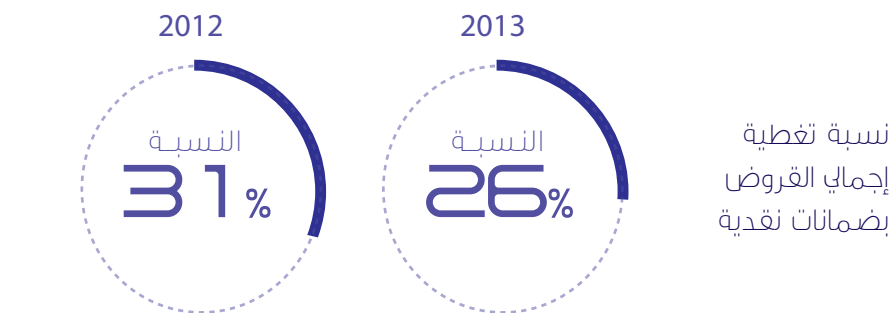
وأيضا استطاع البنك خلال العام ٢٠١٣م تحصيل العديد من الديون التي كانت تعد من الديون المتعثرة وإتباع سياسات أمنه في إدارة المحفظة الإئتمانية وعمليات منح القروض والتسهيلات مع مراعاة الحفاظ على مكانة البنك ودوره في المشاركة الفعالة في تنمية الإقتصاد الوطني ومن اجل تنظيم وتسهيل إجراءات منح القروض بدء البنك بمنح الفروع سقفوف لعملية الإقراض بعد استيفاء كافة الإجراءات للمنح حيث نمت المحفظة خلال العام ٢٠١٣م بنسبة ٢٤٪ مقارنة بالعام السابق وذلك كما يلي .

المبالغ بالألف الريال

البيان	2013	2012
إجمالي محفظة القروض والتمويلات	60,387,087	50,256,739
إجمالي المخصصات	(12,840,689)	(12,083,071)
إجمالي الفوائد المجنية	(8,943,371)	(6,963,328)
صافي المحفظة	38,603,027	31,210,340

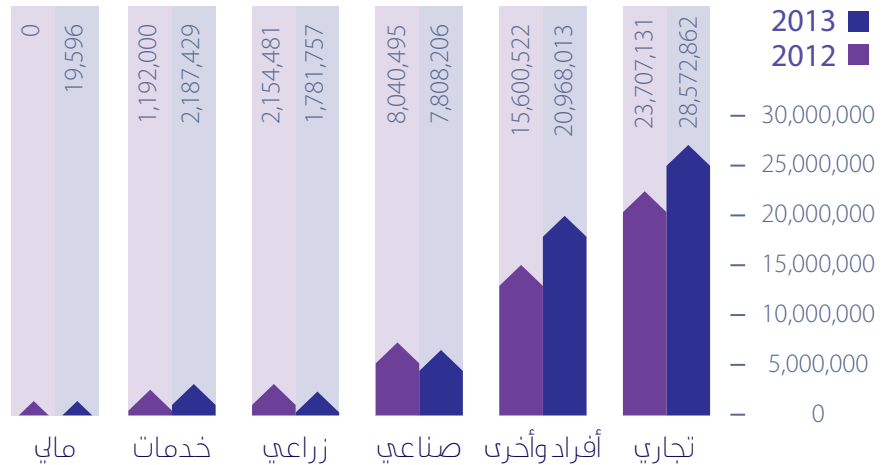
ويحرص البنك حالياً على اخذ الضمانات الكافية عند منح الإئتمان للشركات والمؤسسات والأفراد لتقليل المخاطر المحتملة على البنك وقد بلغت أرصدة الضمانات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مبلغ ١٥,٧ مليار ريال كما هو موضح أدناه :

المبالغ بالألف الريال	2013	العام
إجمالي الإلتزام	60,387,087	15,706,767
الضمانات النقدية	50,256,739	15,527,702

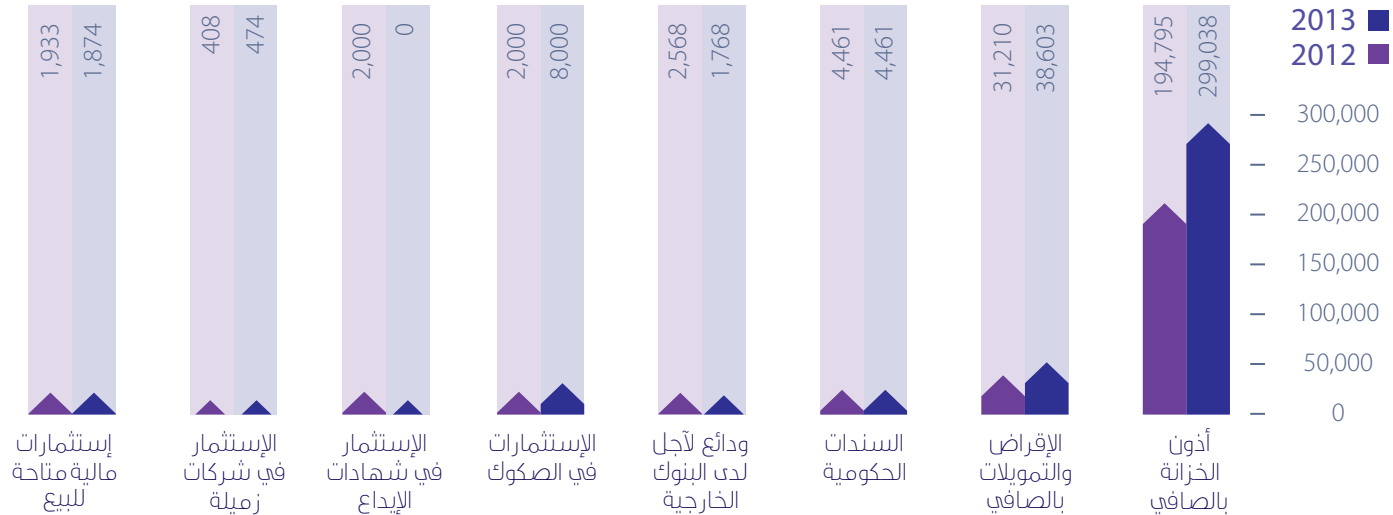


نسبة تغطية إجمالي القروض بضمانات نقدية

وقد توزعت القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية على القطاعات التالية:

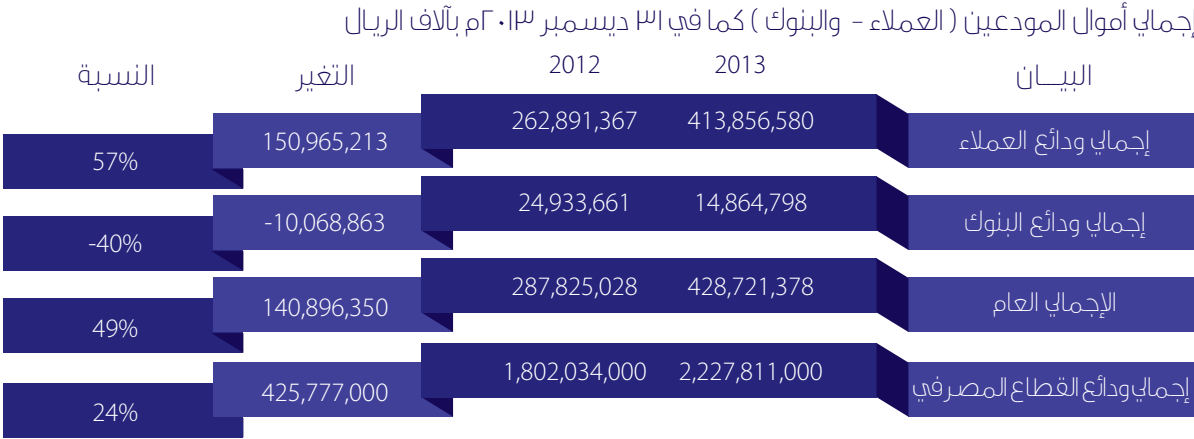


بلغت إجمالي المحفظة الإستثمارية للبنك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢م ٣٥٤ مليار مقابل ٢٢٩ مليار في نفس الفترة من العام الماضي وينسبة نمو قدرها ٤٨٪ وبين الرسم البياني أدناه توزيع تلك الإستثمارات على القطاعات المختلفة .

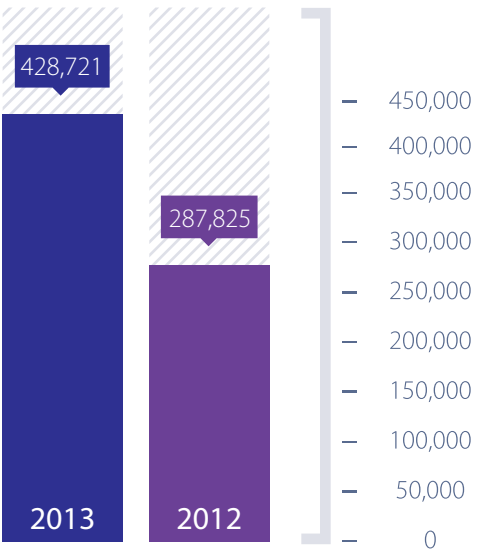


المحفظة الإدخارية

نظراً لما يقدمه البنك من خدمات مصرفية متميزة ذات جودة عالية وسريعة الأداء ومعاصرة لأحدث التطورات التكنولوجية تقدم عبر كفاءات مهنية ذات خبرات طويلة تتحلى بروح الفريق الواحد عبر قيادة نشطة وفعاله من خلال شبكة فروعها المنتشرة في عموم الجمهورية والمجهزة بأحدث التقنيات العالمية مما شكل عوامل قوة للمحافظة على مكانته في السوق المصري وكل هذا زاد من ثقة الجمهور بالبنك حيث بلغت إجمالي ودائع العملاء والبنوك كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢م مبلغ ٤٢٩ مليار ريال مقابل ٢٨٨ مليار ريال لنفس الفترة من العام الماضي بنسبة نمو قدرها ٤٩٪ وبين الجدول أدناه تفاصيل ذلك :



ودائع العملاء والبنوك بملايين الريالات



وبهذا النمو فقد بلغت حصة البنك ما نسبته ١٩٪ من حجم القطاع المصرفي اليمني ككل واستطاع البنك المحافظة على المركز الثاني بين البنوك العاملة في اليمن وعلى المركز الأول بين البنوك التجارية .

حقوق الملكية

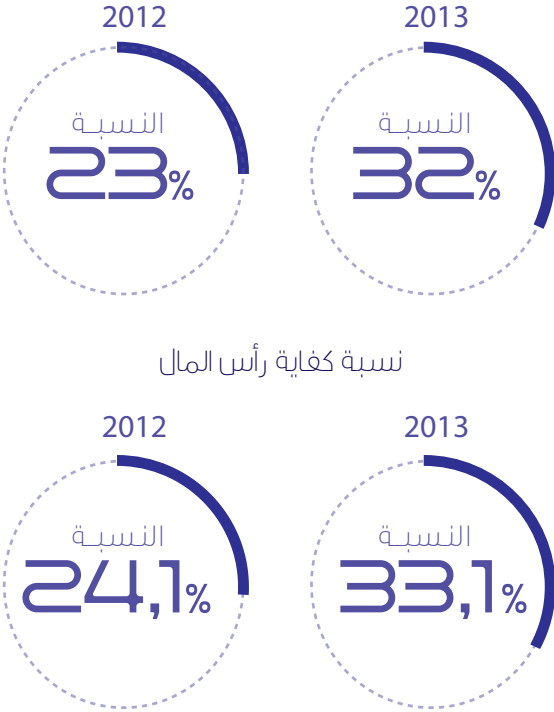
ما يزال البنك حريصاً على تقوية قاعدة رأس ماله بهدف تدعيم ثقة المودعين وتعزيز قدرته على مواجهة الأخطار التي قد تحدث به حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢م مبلغ ١٧ مليار ريال مقابل ١٤ مليار ريال لنفس الفترة من العام الماضي .

كفاية رأس المال

يحافظ البنك دوماً على علاقة متوازنة لكفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات معايير بازل

وفيما يلي جدول لإحتساب معدلات كفاية رأس المال في العام ٢٠١٢م مقارنة بعام ٢٠١٢م طبقاً للقواعد والمعايير المنصوص عليها لأنظمة بازل.

رأس المال الأساسي / الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر



ثانياً : أهم النسب المالية:

١. نسب الأرباح والكفاءة الربحية

٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١	العائد على الأصول (ROA)
٠,٧٪	٠,٩٪	(صافي الدخل / متوسط إجمالي الموجودات)
١٥٪	٢٣٪	العائد على حقوق المساهمين (ROE)
		(صافي الدخل / متوسط إجمالي حقوق المساهمين)
١٠٥٪	١٠٨٪	نسبة المصروفات - الدخل
		(إجمالي الدخل / إجمالي النفقات)
١٧,٩٪	١٦,٢٪	متوسط عائد الأصول المربحة
		(إجمالي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات المربحة)
١٦,١٪	١٣,٦٪	متوسط تكلفة الأموال
		(إجمالي مصروفات الفوائد / متوسط إجمالي المطلوبات المكلفة)
١٦,١٪	١١,٦٪	نسبة إيرادات غير الفوائد إلى مصروفات غير الفوائد
		(إيرادات غير الفوائد / مصروفات غير الفوائد)
١٦,٩٪	١٥,٠٪	نسبة نقطة التعادل
		(إجمالي النفقات - إيرادات غير الفوائد)/(متوسط إجمالي الموجودات المربحة)
٥,٦٪	٥,١٪	نسبة صافي إيرادات الفوائد إلى متوسط إجمالي الموجودات
		(صافي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات)
٣٩,٧٪	٣٦,٤٪	نسبة إجمالي المصروفات التشغيلية إلى إجمالي الإيرادات
		(إجمالي المصاريف التشغيلية / إجمالي الدخل التشغيلي)
٥٩,١٪	٥٨,٨٪	نسبة مصروفات الفوائد إلى إيرادات الفوائد
		(مصروفات الفوائد / إيرادات الفوائد)
٦,٤٪	٤,٢٪	نسبة إيرادات غير الفوائد إلى إجمالي الإيرادات
		(إيرادات غير الفوائد / إجمالي الإيرادات)

يتبع>>>

١.(تابع) نسب الأرباح والكفاءة الربحية

٢٠١٣/١٢/٣١ ٢٠١٢/١٢/٣١		نفقات التشغيل المطلوبة لإدارة الأصول
		(نفقات التشغيل / متوسط إجمالي الموجودات)
		ربحية الفوائد من الأصول
		(صافي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات)
		متوسط العائد على القروض
		(دخل الفائدة على القروض / متوسط إجمالي القروض)
		نسبة الكفاءة
		(نفقات غير الفائدة / صافي الدخل التشغيلي)
		نسبة صافي الأموال غير المكلفة
		(المطلوبات غير المحملة بالفوائد – الموجودات غير المدرة للفوائد) / (إجمالي الموجودات)
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
٨, ٤%	٨, ٥%	
١, ٥%	٦, ٥%	
٧, ٦%	٧, ٨%	
٤, ٨٣%	٨, ٨٨%	
٧, ١٥%	١, ٢٣%	

٣. نسب السيولة

٢٠١٣/١٢/٣١ ٢٠١٢/١٢/٣١		نسبة السيولة
		مكونات الموجودات السائلة وفق متطلبات البنك المركزي/ مكونات المطلوبات وفق متطلبات البنك المركزي
		نسبة القروض إلى الودائع
		(إجمالي القروض / إجمالي الودائع)
		الموجودات السائلة كنسبة مئوية من الودائع والاقتراض
		(الموجودات السائلة)/(إجمالي الودائع + إجمالي القروض)
		نسبة الموجودات السائلة في إجمالي الموجودات
		(الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات)
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
٦, ٨٤%	٠, ٧٨%	
٦, ١٤%	١, ١٩%	
١, ٨٦%	٤, ٧٨%	
٥, ٨٩%	٤, ٧٩%	

٤. نسب جودة الأصول

٢٠١٣/١٢/٣١ ٢٠١٢/١٢/٣١		نسبة القروض في إجمالي الموجودات
		(القروض / إجمالي الموجودات)
		نسبة الموجودات المدرة للفوائد إلى إجمالي الموجودات
		(الموجودات المدرة للفوائد / إجمالي الموجودات)
		نسبة الموجودات غير المدرة للفوائد إلى إجمالي الموجودات
		(الموجودات غير المدرة للفوائد / إجمالي الموجودات)
		الأصول المدرة للفوائد بتمويل من صافي الأموال غير المكلفة
		(المطلوبات غير المحملة بالفوائد – الموجودات غير المدرة للفوائد) / (الموجودات المدرة للفوائد)
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
٢, ١٣%	٩, ١٣%	
١, ٧٧%	٧, ٧٦%	
٩, ٢٢%	٣, ٢٢%	
٣, ٢٠%	٢, ٣٠%	

٢. نسب كفاية رأس المال

٢٠١٣/١٢/٣١ ٢٠١٢/١٢/٣١		نسبة الإستثمارات في الأسهم والأصول الثابتة الممولة من حقوق المساهمين
		(الإستثمارات في الأسهم + الأصول الثابتة) / (حقوق المساهمين)
		نسبة كفاية رأس المال
		(إجمالي رأس المال / الأصول المرجحة بأوزان المخاطر)
		نسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الديون (نسبة الدين)
		(حقوق المساهمين / إجمالي الديون)
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
٤, ٢٧%	٤, ٣٤%	
١, ٣٣%	١, ٢٤%	
٩, ٣%	٦, ٣%	

٥. نسب الحسابات خارج الميزانية

٢٠١٣/١٢/٣١ ٢٠١٢/١٢/٣١		نسبة البنود خارج الميزانية إلى إجمالي القروض
		(إجمالي الإلتزامات العرضية والتعهدات / إجمالي القروض)
		نسبة البنود خارج الميزانية إلى مجموع الموجودات
		(إجمالي البنود خارج الميزانية : الإلتزامات العرضية والتعهدات / إجمالي الموجودات)
		العائد على الإلتزامات العرضية والتعهدات
		(دخل عمولات الاعتمادات وخطابات الضمان / متوسط الإلتزامات العرضية والتعهدات)
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٢/١٢/٣١	
٨, ٨٦%	٩, ١٠٣%	
٥, ١١%	٩, ١٦%	
٥, ١%	٤, ١%	

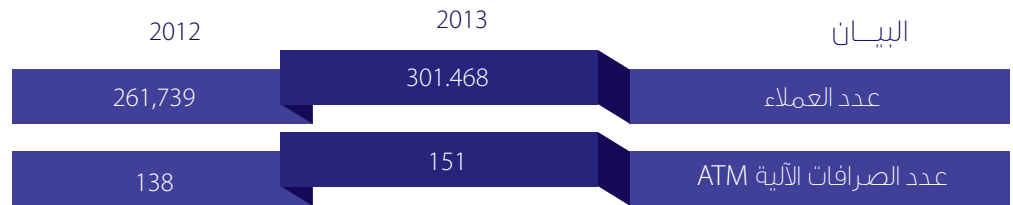
ثالثاً : المؤشرات الأخرى:

الجانب التقني :

يسعى البنك دائماً إلى التطوير المستمر لمنظومته الإلكترونية مواكبة أحدث التطورات العصرية والمصرفية للمحافظة على مكانة البنك التي وصل إليها وأيضاً لإستقطاب شرائح جديدة للمنافسة على المراكز المتقدمة فقد إنتهى البنك من إجراء كامل التحديثات على النظام الرئيسي في البنك ويسعى حالياً إلى إدخال نظام حديث في الفروع وهو نظام الإيكتس كبديل لنظام الموزايك ويعد الأول أكثر تطوراً من الثاني وحالياً يتم إجراء الإختبارات عليه .

إستطاع البنك توسيع قاعدة عملائه المستخدمين للبطائق الذكية بكافة أنواعها حيث وصل إجمالي البطائق المصدرة خلال العام ٢٠١٣م إلى (٧٤,٥٩٨) ليصبح إجمالي عدد البطائق حتى نهاية العام ٢٠١٣م (٥١٠,٤٥٥) بطاقة مقابل عدد (٤٣٥,٨٠٧) بطاقة في العام ٢٠١٢م ونتيجة لهذا فقد وسع البنك شبكة الصرافات الآلية لمواجهة تزايد عدد مستخدمي البطائق الذكية لتصل عدد الصرافات بنهاية العام ٢٠١٣م إلى (١٥١) صراف آلي مقابل عدد(١٣٨) بنهاية العام ٢٠١٢م موزعة في جميع أنحاء الجمهورية .

وفيما يلي جدول مقارنة لبعض الخدمات الإلكترونية التي يقدمها البنك لعملائه وكذا بعض البيانات الإحصائية الأخرى :



هذا وقد أقرت الجمعية العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٥/٨م،

التالي:

- المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال كاك الإسلامي .
- المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م .
- المصادقة على القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٣ م .
- الموافقة على المقترح المرفوع بخصوص توزيعات الأرباح على النحو التالي :
- تحويل ١٥ ٪ من أرباح العام ٢٠١٣ للإحتياطي القانوني.
- تحويل مبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال من الأرباح المرحلة لتغطية رأس المال.
- تحويل مبلغ (٧٩,٣٩٧,٨٥٠)ريال المتبقي من الأرباح المرحلة الى الاحتياطي العام.
- إبراء ذمة مجلس الإدارة ومراقب الحسابات فيما يتعلق بأعمالهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م .
- تعين مراقب حسابات للبنك للعام المالي ٢٠١٤م وتحديد أتعابه .





قصة نجاح
ورحلة تطوير لا تنتهي..

الحوكمة المؤسسية



ميثاق الحكم المؤسسي والإفصاح لبنك التسليف التعاوني والزراعي

”تقليدي - إسلامي“

أولاً: دليل الحاكمية المؤسسية لبنك التسليف التعاوني والزراعي

يولي بنك التسليف التعاوني والزراعي اهتماماً كبيراً بالحوكمة المؤسسية السليمة ، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الذي تبني توصيات لجنة بازل حول الحوكمة في المؤسسات وكذلك مبادئ الحوكمة الصادرة عن منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية (OECD) .

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

لقد قام البنك بإعداد وتحديث دليل الحوكمة وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي اليمني منشور رقم (٢) لسنة (٢٠١٣) بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وطبيعته كبنك حكومي (تقليدي - إسلامي) .

ويقوم البنك بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته والسوق المصرفي ويتم إعتماده من مجلس الإدارة والموافقه عليه من البنك المركزي .

ثانياً: مجلس الإدارة

١-المسؤوليات

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

- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية ، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين

- والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك .
- إن واجب مجلس الإدارة الأساسي هو حماية حقوق المساهمين وتمييزها على المدى الطويل ومن أجل القيام بهذا الدور يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الحوكمة المؤسسية كاملة ، بما في ذلك توجه البنك الإستراتيجي وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف .
- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ إلتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه الجهة التي يمثلها فقط .
- يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات العمليات اليومية كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم .



• يقوم المجلس بتكريس الإهتمام والوقت اللازم للقيام بواجباته وتحمل مسؤولياته.

• يقوم مجلس الإدارة بتعيين رئيس تنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.

• يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل مدير التدقيق الداخلي والمراقب الشرعي والمدير المالي ومدير الإلتزام ومدير المخاطر والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

• يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

• يقوم المجلس بتقييم أدائه ككل، مرة واحدة على الأقل سنوياً، بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعاليته. وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الإلتزام بالمتطلبات الرقابية.

• يتم تقييم الرئيس التنفيذي من قبل المجلس سنوياً.

• يتم تقييم اللجان التابعة للمجلس سنوياً.

• على مجلس الإدارة وبناء على التقارير الدورية التي ترفع اليه من الإدارة التنفيذية والمراجع الداخلي والخارجي ، بمراجعة اداء البنك وتقييم اعماله وحسن إدارته وتحديد الانحرافات والتجاوزات وتحليل اسبابها وتحديد المسئولين عنها والمحاسبه عليها واصدار التعليمات اللازمة لمعالجتها وتقادي تكرارها.

• يقوم المجلس بتقييم نظام المخاطر في البنك بشكل مستمر ومستوى المخاطر وكيفية التعامل معها وعرض ذلك كله على الجمعية العامة بشكل واضح .

• يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك ويقوم برسم واعتماد إستراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف، وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الإستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك، ويقوم المجلس باعتماد الإستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن إتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم، وتعتبر عملية

إعداد الموازنات التقديرية جزءً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.

ثالثاً: رئيس مجلس الإدارة

يعين رئيس مجلس الإدارة بقرار جمهوري صادر عن رئيس الجمهورية وتقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية المساعدة له مسؤولية تطبيق ماجاء بالخطه 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 وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للإستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

كما يقوم الرئيس بما يلي بالإضافة لما حدده القانون :

المؤتمر الثاني للحوكمة في اليمن - صنعاء



• إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.

• خلق ثقافة خلال إجتماعات المجلس تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

• التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

• التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

رابعاً: إجتماعات المجلس

بهدف ضمان شمولية المواضيع في إجتماعات المجلس تم تناول التالي:

الموافقة على الخطة الإستراتيجية للبنك والمصادقة على الموازنات التقديرية وكذا المصاريف الرأسمالية والسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والإئتمان والإلتزام والإستثمار وكذا صلاحيات الصرف و إقرار الخطة السنوية للتدقيق، ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصله والمتوفرة لدى أمين سر مجلس الإدارة وكذا يمكن لأعضاء مجلس الإدارة، الحصول على المشوره من جهات خارجية في أي موضوعات متخصصة وتكون نفقات تلك الإستشارات على حساب البنك.

أمين سر مجلس الإدارة

• يقوم بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من إجتماعات المجلس لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة.

• يقوم أمين سر المجلس بالتأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس ، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية ، بالإضافة إلى تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وكتابة محاضر الإجتماع .

• يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس التي تتم خلال إجتماعات المجلس.

خامساً: ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله. ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريفاً لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعلقة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور. وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:

• قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم ، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات التمويل والتاجرة المشتركة مع البنك. كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بان يتم منح الإئتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً لتعليمات البنك المركزي ولأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية ، وأن لا يشارك العضو في أي إجتماع يتم فيه بحق ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك ، وعلى ادارات البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة .

• أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من إستغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

• يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات وأدلة مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية ، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.

• يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الإئتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة ، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية.

سادساً: لجان المجلس

١- أحكام عامة

• يقوم المجلس ، وبهدف زيادة فعاليته ، بتشكيل لجان منيثة عنه بأهداف محددة يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولمدة محددة من الوقت ، وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل. علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

• يعتمد مبدأ الشفافية في تعيين أعضاء لجان المجلس. ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

• يمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الإدارية .

• لا يجوز لرئيس اللجنة تفويض صلاحياته ولا يمكن لعضو مجلس الإدارة أن تكرر عضويته في أكثر من لجنتين ، ولا يكون الشخص إلا رئيساً للجنة واحدة فقط .

٢- لجنة الحوكمة

• يقوم البنك بتشكيل لجنة منيثة عن مجلس الإدارة تسمى لجنة الحوكمة ، تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين أحدهم عضو مستقل بلجنة التدقيق لتوجيه عملية إعداد وتحديث وتطبيق الدليل.

• تقوم اللجنة بالإشراف على نظام الحوكمة في البنك وتعمل على ضمان وجود جميع العناصر اللازمة لتطبيقه والرفع سنوياً كحد أدنى بالتقارير والتوصيات لمجلس الإدارة .

• تقوم اللجنة بمراقبة وتنفيذ وتعديل نظام الحوكمة في البنك كلما اقتضت الحاجة • تعقد اللجنة إجتماعاتها كل ستة أشهر كحد أدنى .

• بالإضافة لفهم الكامل لسياسات البنك وأدئته يجب أن يكون أعضاء اللجنة على قدر كبير من الفهم للمعايير الدولية للتقارير المالية (IRFS) والقوانين النافذة ذات العلاقة وتعليمات البنك المركزي و أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والتأكد من تطبيقها على المنتجات والخدمات التى يقدمها المصرف ، والإمام بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وتلك الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSR).

• حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وحسابات الإستثمار ، والتأكد من الإفصاح اللائم في الوقت المناسب .

• تقديم التوصيات المناسبة حول كيفية إستخدام احتياطي مخاطر الإستثمار لمجلس الإدارة.

• والتأكد من الإجراءات التي تعزز فعالية وظيفة المراجعة الشرعية الداخلية وتزويدها بالكادر الكافي والمؤهل للقيام بأعمالها على أكمل وجه.

٣- لجنة المراجعة

• تتألف لجنة التدقيق في البنك من ثلاثة أعضاء اغلبهم غير تنفيذيين ، و يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للبنك .

• يجب أن يكون على الأقل عضوين من أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية، وان لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.

• تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قانون البنوك وتعليمات البنك المركزي وأي تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:

١- نطاق ونتائج ومدى كفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والمراجعة الشرعية الداخلية.

٢- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

٢- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٣- العمليات مع الأطراف ذات العلاقة .

• تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين ، إنهاء عمل ، مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به ، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالإعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.

• تتوفر لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في إستدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور إجتماعاتها.

• تقوم لجنة التدقيق بالإجتماع مع المدقق الخارجي ، المدقق الداخلي ، مسؤولي الإلتزام مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.
- تقوم لجنة التدقيق بإعتماد خطة التدقيق والمراجع الشرعي السنوية ومراقبة تطبيقها ، إضافة إلى مراجعة ملاحظات التدقيق ، وتعد لجنة التدقيق المسئول المباشر عن الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي والمراجعة الشرعية الداخلية.
- لا تقل إجتماعات اللجنة عن اربعة خلال العام بحيث تجتمع مع المراجع الداخلي مرة واحدة كحد أدنى خلال العام ومرتين على الأقل مع المراجع الخارجي.

أعضاء اللجنة: الأخ/عبدالمك قاسم الثور ، الأخ/عبدالله حسن الشاطر الأخ/عباس عيسى الزبيدي ، الأخ/سليم الشحطري .

٤- لجنة الترشيح والمكافآت

- يقوم البنك بتشكيل لجنة الترشيح والمكافآت في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل ، وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين.

- تتولى لجنة الترشيح والمكافآت تحديد فيما إذا كانت للعضو صفة العضو المستقل أخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها فيه والواردة في هذا الدليل .

- تتولى لجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب ، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي . وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

- توصي لجنة الترشيح والمكافآت بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمزايا الأخرى) للرئيس التنفيذي. كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

- تتولى لجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والإحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

- يتم الإفصاح في التقرير السنوي للبنك عن سياسة تحديد المكافآت للأعضاء

التنفيذيين وغير التنفيذيين .

- التوصية بالترشيح وإعادة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجان المجلس والرئيس التنفيذي وعضوية هيئة الرقابة الشرعية، أخذة بعين الإعتبار عدد مرات حضورهم وفعالية مشاركتهم في إجتماعات المجلس.
- تحديد الشروط والمؤهلات والمهارات المطلوبه لعضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمصادقة عليها من مجلس الإدارة .

٥- لجنة إدارة المخاطر

- يقوم البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر في البنك من أعضاء مجلس الإدارة ، وتضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية.

- تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر(تقليدي – إسلامي) لدى البنك قبل إعتمادها من المجلس. وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الإستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.

- يتم إقتراح هيكل إدارة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك ويبحث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر وإعتماده من المجلس.

- توابك لجنة إدارة المخاطر التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك ، وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

- يعمل مجلس الإدارة على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن أدائه كما يقرر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.

- تعقد اللجنة إجتماعات دورية مع إدارة المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك .

- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين مدير المخاطر (تقليدي – إسلامي)
- لا تقل إجتماعات اللجنة عن أربعة إجتماعات في السنة.

٦- لجنة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

يقوم البنك بتشكيل لجنة الإلتزام ومكافحة غسل الاموال وتتألف اللجنة من رئيس مجلس الإدارة أو نائبة الرئيس التنفيذي ومسئول الإلتزام وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين .

- تقوم اللجنة بتقييم فعالية وكفاية وظيفة الإلتزام والتأكد من التزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومدى الإلتزام بالسياسات الداخلية للبنك .
- مراجعة سياسات الإلتزام ومكافحة غسل الأموال (مره واحده في السنه) كحد أدنى وتقييم فعاليتها بشكل مستمر والتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها.

- إعداد منهجية فعالة لضمان إمتثال البنك لجميع القوانين والتعليمات النافذة وأية إرشادات وأدلة ذات علاقة وتعميمها داخل البنك.

- دراسة خطة الإلتزام وغسل الأموال السنوية.

- الموافقة على سياسات وتعليمات وإجراءات الإلتزام ومكافحة غسل الأموال ونظام التقارير الخاص بها ، ومراجعتها بشكل دوري، وتقييم مدى كفاءتها.

- مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال واستلام التقارير من وحدة الإمتثال وغسل الأموال ورفعها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة بشأنها.

- إتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الإستقامة والممارسات المهنية السليمة داخل البنك بالشكل الذي يجعل الإمتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر والمعايير المطبقة هدفاً أساسياً واجب التحقيق.

- حضور إجتماعات الجمعية العمومية السنوي للبنك للإجابة على إستفسارات المساهمين فيما يتعلق بهام اللجنة.

- الإجتماع مع المدققين الخارجيين والداخليين ومدير إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال والإدارة التنفيذية في جلسات منفصلة على الأقل مرة في السنة لمناقشة أية أمور ترى اللجنة أو الجهات الأخرى مناقشته وإتخاذ التدابير اللازمة لمعالجة حالات عدم الإلتزام الذي تحتويها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وإدارة الإلتزام

- تجتمع اللجنة كل أربعة أشهر مره كحد أدنى.

٧- اللجنة التنفيذية

تتألف اللجنة من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وخمسة أعضاء من المجلس وتكون إجتماعات اللجنة مرتين شهرياً(كل أسبوعين) ، وتقوم بما يلي:

- دراسة الميزانية التقديرية والسياسات الرئيسية مثل(السياسة الإئتمانية،سياسة الإلتزام ، السياسة الإستثمارية،سياسة الرقابة، لائحة الموارد البشرية)
- مناقشة البيانات المالية الختامية للبنك.

- دراسة الإستراتيجية العامة للبنك السنوية.

- مراجعة و تقييم أساليب إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعمل على وضع رؤية متكاملة لمخاطر أسعار الفائدة وتأثيراتها و الوقاية من سلبياتها على مختلف منتجات البنك .

٨- لجنة الموجودات والمطلوبات:

تجتمع اللجنة نصف شهرياً (كل أسبوعين) بالإضافة للإجتماع عند الحاجة وحسب الضرورة، ومسؤولياتها:

- مراجعة سياسة الموجودات /المطلوبات قبل إعتمادها من مجلس الإدارة وتقييمها باستمرار.

- مراجعة خطط الطوارئ المعدّة لمواجهة إحتياجات السيولة وذلك حتى يتسنى للبنك الوفاء بمتطلباته في الأزمات التي قد يتعرض لها البنك أو السوق.

- مراجعة و تقييم أساليب إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعمل على وضع رؤية متكاملة لمخاطر أسعار الفائدة وتأثيراتها و الوقاية من سلبياتها على مختلف منتجات البنك.

- تحديد أسعار الفائدة؛ تسعير المنتجات والخدمات على جانبي الموجودات والمطلوبات.

- متابعة نتائج قياس مخاطر سعر الصرف ومخاطر السيولة.

- مراجعة التفاوت بين الأداء المخطط والفعلي، وبخاصة ما يخص دخل الفوائد الصافي والهامش والفوارق ونسب الميزانية.

٩- لجنة الإئتمان:

تجتمع اللجنة نصف شهرياً (كل أسبوعين) بالإضافة للإجتماع عند الحاجة وحسب الضرورة، ومسؤولياتها:

- مراجعة إستراتيجية و سياسة البنك الإئتمانية قبل إعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فعاليتها بشكل مستمر.

- القرار النهائي بخصوص منح التسهيلات الإئتمانية الأخرى بناءً على الصلاحيات الواردة في السياسة الإئتمانية في هذا الخصوص.



”تفاجأت بتطبيق
كالك بنك للحوكمة
وأسعدني ذلك“

أ. فتحي عبدالواسع
رئيس نادي رجال الأعمال اليمني

- متابعة التسهيلات الإئتمانية الممنوحة وتقييمها وإتخاذ الإجراءات المناسبة لتصويب المنعثر منها.

- التأكد من فعالية ودقة الإجراءات والصلاحيات الإئتمانية للبنك وأطر عمليات بيع ومنح الإئتمان بالإضافة إلى إجراء مراجعة دورية لها وتعديلها إن لزم الأمر.

- الموافقة على هيكل قطاع خدمات التجزئة وهيكل قطاع خدمات الشركات قبل إعتماده من مجلس الإدارة.

- مراقبة ومتابعة تطبيق السياسة الإئتمانية وإستلام التقارير الدورية من الإدارات المعنية ورفعها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة بشأنها.

- القيام بإستدعاء اية بيانات او معلومات من الإدارة التنفيذية او إستدعاء اي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور إجتماعات اللجنة والرد على أية معلومات تطلبها اللجنة منه .

١٠- هيئة الرقابة الشرعية :

يجب أن يتضمن نظام الحوكمة في البنك الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها في إطار تقديم الخدمات المالية الإسلامية

- يعين مجلس الإدارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها ٣ أعضاء على الأقل من علماء الشريعة الإسلامية ولديهم خبرة في مجالات التمويل .

- أن لا تضم الهيئة في عضويتها مدراء من البنك وان لاتضم مساهمين يمتلكون ما نسبته ٥% من رأس مال البنك أو أكثر .

- تكون مهام الهيئة:

- ١ . دراسة جميع الموضوعات والإستفسارات والصيغ التمويلية المختلفة التي يتعامل بها البنك للتأكد من أنها تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

- ٢ . مراجعة وإقرار دليل السياسات والإجراءات الخاصه بالإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

- ٣ . تقوم اللجنة بالتحقق من وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الإستثمار المشترك .

- ٤ . التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابه الشرعية الداخلية والتأكد من سلامته .

- ٥ . التحقق والقناعة من مراعاة الضوابط الشرعية لكل العقود والتعليمات وغيرها من المعاملات والمتطلبات الإجرائية لها وعدم وجود مانع أو محظور شرعي تتم الموافقة

عليها أو يتم تعديلها لتتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٦. إصدار تقرير سنوي من قبل اللجنة عن كل سنة منتهية يتم فيه مراجعة الميزانية العامة للبنك وبيان الأرباح والخسائر والإيضاحات المرفقة وعدم إظهار أي مخالفة شرعية بها.

٧. أعضاء الهيئة الشرعية : د.حسن محمد الاهل ، د.لطف محمد السرحي ، د.سعيد علي الحميري ، د.نصر محمد السلامي "المراقب الشرعي"

سابعاً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

١- التدقيق الداخلي:

• يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة و يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب و لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والإتصال بأي موظف داخل البنك كما لها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، ويقوم البنك بتوثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.

• تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها (تقليدي – إسلامي) بشكل منفصل إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

• لا يكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية.

• تكون إدارة التدقيق الداخلي مسئؤلة عن إقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي.

• تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الإدارات التي تم تدقيقها.

• تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي – والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر – مراجعة وبجد أدنى ما يلي:

– كافة إدارات وأقسام البنك وفروعه وكافة الأنشطة والمخاطر وبشكل دوري ومستمر خلال العام بالإضافة لمراجعة البيانات المالية والحسابات الختامية .

– أن تتم عملية المراجعة الداخلية وفق برامج مراجعة شاملة ومهنية مناسبة .

• كما تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي التأكد من تنفيذ المعاملات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ، وما تقره هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

٢- الإلتزام

• لدى البنك إلتزام تتمتع بالإستقلالية ويقوم البنك برفدها بكوادر مدربة وتكافأ بشكل كاف.

• تقوم إدارة الإلتزام بإعداد منهجية فعالة لضمان إلتزام البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة المنظمة للعمل المصرفي وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى البنك توثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة الإلتزام ويتم تعميمها داخل البنك.

• يعتمد المجلس سياسة الإلتزام ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الإلتزام .

• ترفع إدارة الإلتزام عبر مسئول الإلتزام تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للإلتزام إلى المجلس مع إرسال نسخة إلى الرئيس التنفيذي وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

• دراسة المنتجات الجديدة والتأكد من إستيفائها لكافة تعليمات الجهات الرقابية.

• متابعة إلتزام البنك بشكل عام بتطبيق نظام الحوكمة .

• التنسيق والتعاون مع البنك المركزي وفريق التفقيش التابع له والمراجع الخارجي .

٣- إدارة المخاطر:

• ترفع إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون إرتباطها مع نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر والإلتزام .

• تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي :

١- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل .

٢- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الإستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.

٤- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك (يقوم المجلس و في كل اجتماع له بمراجعة

إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم) .

٥- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

• تقوم لجان البنك مثل لجنة الإئتمان، ولجنة الموجودات والمطلوبات إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.

• يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها

ثامناً: التدقيق الخارجي:

• يقوم البنك بتعيين مراجع خارجي مستقل يمارس عمله وفقاً للمعايير الدولية المتعلقة بمهنة المراجعة .

• يتبنى البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق.

• تقوم لجنة المراجعة بمراجعة الترتيبات مع المراجع الخارجي بشكل منتظم بما يضمن ملائمتها وفقاً لحجم ونشاط البنك ، بالإضافة إلى تفعيل قنوات الإتصال بين المراجع الخارجي ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومسئول الإلتزام لتهيئة الاجواء التي تمكنه من الحصول على كل ماتطلبه عملية المراجعة من بيانات ومعلومات ومستندات سواء من الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة .

• على المراجع الخارجي التأكد بأن المصرف قد إلتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

• كون مسؤولية المراجع الخارجي في تكوين رأي حول ما اذا كانت القوائم المالية تعطي صوره صادقه وعادله وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، والعمليات تتفق مع فتاوى وقرارات وإرشادات هيئة الرقابة الشرعية .

• يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

• يجب أن يقوم المراجع الخارجي بإطلاع هيئة الرقابة الشرعية للمصرف على مشروع تقريره وإستنتاجاته المتعلقة بإلتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك قبل إصدار هيئة الرقابة الشرعية للمصرف تقريرها النهائي .

تاسعاً: المسؤوليات الإجتماعية

يؤمن بنك التسليف التعاوني والزراعي أن البنك الكبير يتحمل مسؤولية خاصة في دعم النمو الإقتصادي والإجتماعي في هذا الوطن الغالي ، وبالتالي :

• يساعد الشركات على زيادة وتحسين قدراتها التنافسية وتنمية أعمالها بالخارج وتعزيز مبادئ الحوكمة لديها.

• يطبق أفضل المعايير والمبادئ الإسترشادية المعترف بها دولياً في تقييم الآثار الإجتماعية في تمويل المشروعات لاسيما المشروعات في القطاع الزراعي والتجاري.

• الدعم للمؤسسات التعليمية والمؤسسات الخيرية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم .

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

عاشرأ: تعارض المصالح

• لم يبرم البنك أي عقود توجد او كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو لاي شخص ذي علاقة بأي منهم . وفي سياق نشاط البنك الإعتيادي.

• ينفذ البنك معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥% أو أكثر من ر أسماؤها والذين كانوا عملاء البنك خلال السنة، ويتم إعتداد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك.

• بلغت القروض والسلفيات التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال العام ٢٠١٣ م مبلغ ٣١٠٩٠ ريال يمني ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، و مبلغ ٢٧٢٥٢٨ ريال يمني، قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم ، وعادة ما تقدم القروض والسلفيات للأطراف ذوي العلاقة مقابل ضمانات تتمثل في رواتب الأطراف ذوي العلاقة والودائع النقدية والرسوم التجارية مقابل أصول ثابتة. وبيين الإيضاح رقم ٤٥ جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

أحد عشر: حقوق المساهمين والعلاقة معهم :

• يتوجب على البنك حماية حقوق المساهمين التي تفرضها القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي .

• مناقشة الأعمال المدرجة على جدول أعمال الجمعية العامة وتوجيه الإستفسارات إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمراجع الخارجي .

• يجب حث المساهمين على حضور إجتماع الجمعية العامة للبنك، وترتيب موعد ومكان إجتماعها بما يسر عليهم ويشجعهم على الحضور.

• يحضر رؤساء لجان التدقيق والانتقاء والمكافآت وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس الإجتماع السنوي للجمعية العامة.

• يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الإجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.

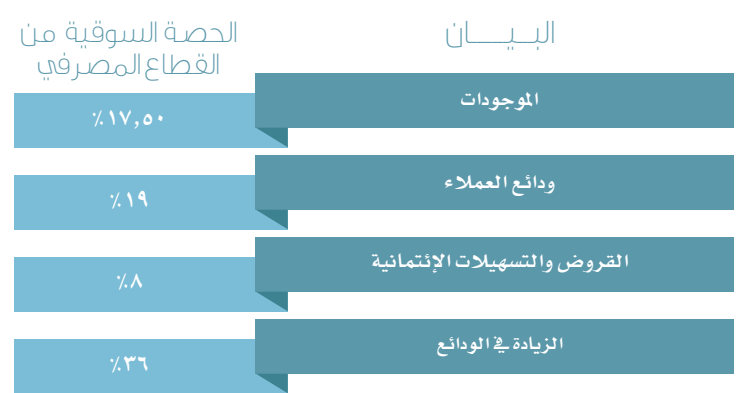
• يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة.

• بعد إنتهاء الإجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لإطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

ثاني عشر : العلاقة مع أصحاب حسابات الإستثمار

• يقوم البنك بالإقرار بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار في متابعة أداء إستثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظة على هذه الحقوق وممارستها.

• يقوم البنك بإعتماد إستراتيجية سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الإستثمار (آخذين في الإعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الإستثمار المقيدة والمطلقة) بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم أي عوائد.



رابع عشر : الحصة السوقية لفروع البنك في اليمن في نهاية عام ٢٠١٣م:



ثالث عشر : نسبة مساهمة أعضاء مجلس الإدارة



e-Banking
البنك الإلكتروني

نظام مصرفي متكامل

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

المزايا

- مستوى تشفير عالي
- تم تطبيق تقنية تشفير البيانات المرسلة من قبل العميل بحيث يقوم برنامج متطور معتمد من شركة Verisign البريطانية بتشفير تلك البيانات حتى وصولها إلى السرفر بحيث لا يمكن اختراقها أو اعتراضها.
- خدمة فتح الإتمادات المستندية من أي مكان في العالم.
- تنفيذ الحوالات الخارجية.
- خدمة فتح الضمانات الخارجية والمحلية وفي أي وقت.
- خدمة التحويل من حساب إلى حساب آخر في نفس حسابات العميل.
- خدمة سداد جميع أنواع الفواتير (الكهرباء- المياه-الهاتف الأرضي-الهاتف المحمول)
- خدمة استعراض كشوفات الحساب والاستعلام عن أسعار صرف العملات.
- خدمة استعراض السقف الائتماني وفتح الحسابات الجارية.



نرافقك أينما ذهبت..



أنشطة الإستثمار

”لنحقق أرباح مؤكدة بكفاءة أعلى فنحن نهتم بالمخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك لتحقيق هذه الأرباح“

منذ إنهيار نظام بريتون وودز في العام ١٩٧١م وحتى الآن، تسعى الدول ولاسيما النامية منها إلى تقديم محاولات مبتكرة في الولوج إلى الأنفية الثالثة لتجاوز الأزمات والمشكلات الاقتصادية وتنويع مصادر الدخل، وإلى بناء الثقة في سياساتها الاقتصادية والعمل على السيطرة على معدلات التضخم، وذلك بإعتماد نظام أسعار صرف مرنة ومدارة بحيث لا يكون سعر الصرف ثابتاً أو عائماً بصورة كلية وهو ما يضمن عدم حدوث تقلبات كبيرة في سعر صرف العملة المحلية مقابل العملات الدولية الرئيسية.



- إدارة الإستثمار
- إدارة غرفة التداول والوساطة المالية

للوصول إلى إدارة متماسكة وفاعلة لسعر الصرف في ظل النظام المرن وتجنب نقص السيولة أو الوقوع عرضة لأمواج السيولة المضرة بالإقتصاد لابد من توافر العناصر الرئيسية المتمثلة في:

- سوق للنقد الأجنبي تتسم بالعمق والسيولة.
- سياسات متماسكة تحكم تدخل البنك المركزي.
- ركيزة إسمية ملائمة تحل محل سعر الصرف الثابت.
- نظم فعالة للتقييم وإدارة مخاطر سعر الصرف في السوق.

وفي تجربة بلادنا خلال العقود الماضية، يلاحظ أن السياسات النقدية لم تحقق العديد من أهدافها واستمرت المضاربة بالعملية الأجنبية وتدهور سعر الصرف المحلي بشكل مستمر، وهو ما أدى إلى إنهاء سياسات رفع معدلات الفائدة التأشيرية لحد من تراجع العملة الوطنية والسيطرة على معدلات التضخم المرتفعة وأسباب التوسع في عرض النقود. ويمكن لمن هو مطلع على حال السوق اليمني أن يشخص المشكلة بأن سوق الصرف لم يتسم بالكفاءة (العمق – السيولة)، وذلك رغم جهود البنك المركزي في التدخل لبيع الدولار في السوق عند وجود الطلب وهذا بدوره لم يحقق الاستقرار المطلوب كون البنك المركزي يجب أن يتدخل فقط بأدوات السياسة النقدية وليس كطرف من أطراف السوق، وبالتالي استمرت المشكلة حتى نهاية العقد

المضي ٢٠٠٩م - ٢٠١٠م. أدى تشخيص المشكلة من قبل البنك المركزي اليمني إلى سعيها لإيجاد العناصر اللازمة لنجاح سوق الصرف واتخذ سياسة واضحة تتمثل في تغطية إحتياجات السوق من العملة الأجنبية لإستيراد المواد الأساسية (القمح، الأرز إلخ). وكذا المشتقات النفطية، ومراقبة سوق الصرف عن كثب وثبتت الحاجة لوجود سوق كفوء يحصل المشتري والبائع فيه على حاجته من شراء أو بيع العملة الأجنبية عند الطلب وبالسعر المطلوبة وبما يضمن عدم إنتقطاع الطلب أو العرض، هذه السمات لا تتوفر في أي سوق إلا بوجود قائد للسوق لديه من الإمكانيات ما يحقق هدف السيولة والعمق. هنا جاء دور بنك التسليف الزراعي ومساهمة في تحقيق الإستقرار ودعم مشاريع التنمية كمؤسسة وطنية لديها السياسة والتوجه للمساهمة في تحقيق الإستقرار النقدي وتجاوز آثار الأزمات المالية عبر ممارسة نشاط بيع وشراء العملة بأدوات حديثة وبما يضمن رفع كفاءة السوق اليمني، إعتداداً على ما يمتلكه البنك من إدارة وكوادر محترفة إستطاعت ان تقدم أعمال متميزة بقدرات تأصلت وتأسست على الجهود والمثابرة لتنفذ رؤية وإستراتيجية البنك الطامحة إلى

المشاركة الفعالة في بناء البيئة الصحية للإستثمار والقيام بأدوار تسويقية وفرت ربحية خارجية في دول الجوار والصين وأوروبا لاستقطاب الإستثمارات وبناء جسور من العلاقات مع الشركات والمؤسسات المالية والعربية والدولية لخدمة الإقتصاد والمشاريع الإستثمارية. لدى بنك التسليف الزراعي أحدث الأنظمة التي وفرت تقديم خدمات تداول العملة لأكبر العملاء المستوردين في مختلف محافظات الجمهورية وبأسعار منافسة وبصورة مستمرة وعند الطلب لأي مبلغ فقد تمكن البنك من رخذ السوق بأكثر من ٢,٥ مليار دولار وبنفس السعر طيلة أيام السنة وعلى مدار الساعة ولأكبر عدد من العملاء، لتغطية حاجتهم من العملة الأجنبية لأغراض الإستيراد والحد من المضاربة،

فقد خفض بنك التسليف الزراعي هامش ربحه من المصارفة إلى (٨ - ٢) فلس فقط وبالتالي انخفضت كلفة الحصول على العملة للمستورد وأسهم ذلك في بيع السلع بأسعارها الحقيقية دون الحاجة لرفع هامش مضاربة العملة وزيادة الأسعار بصورة مبالغ. كما أن حجم الأصول السائلة المتوفرة لدى بنك التسليف الزراعي والتي تجاوزت نسبتها ٨١% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قد وفرت للسوق النقد المطلوب بصورة مستمرة سواء كعملات ورقية أو مدفوعات في

البنوك الخارجية، وقد تمكن البنك من التدخل عند وجود طلب إضافي في السوق بالعملة الأجنبية وبمبالغ تتجاوز ١٠٠ - ٢٠٠ مليون دولار خلال فترة أقل من شهر وكذا فإن البنك يشتري الفائض عن الطلب من السوق وبنفس المبالغ عند توفر العرض بالعملة الأجنبية وقد ساهم هذا النهج في تحقيق توازن في سوق الصرف خلال العامين الماضيين وبصورة ملحوظة وبالتالي إستقرار سعر الصرف عند ٨٩، ٢١٤ دولار/ ريال. ويتوفر البنك لعنصري العمق والسيولة اللازمين لسوق صرف كنوء، بقيت المهمة الأصعب والأهم هي في كيفية توفير الموارد بالعملة الأجنبية في ظل ضعف موقف ميزان المدفوعات والعجز المتنامي في الميزان التجاري خلال السنوات الماضية. لذا فقد توسع البنك في تقديم خدمة الحوالات السريعة عبر نظام (السريع للحوالات) والأنظمة المصرفية

الأخرى خلال الأعوام الماضية وقدم أقل تكلفة تحويل بين العاملين في هذا السوق وسخر شبكة فروع وعلاقاته لتسهيل تدفق أموال المغتربين اليمنيين إلى ذويهم داخل الوطن بالسرعة المطلوبة. وقد أثبتت هذه السياسة نجاحها وتمكن البنك من توفير موارد تجاوزت ١,٥ مليار دولار من تحويلات العاملين في الخارج خلال العام المنصرم ٢٠١٣م التي ساعدت كثيرا في سد فجوة النقد الأجنبي وزيادة حجم الإيرادات. ودراسة التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية وتوفرها في السوق عبر السياح وأصحاب المداخل بالعملة الصعبة فقد وفر البنك خدمة بيع وشراء العملة الورقية بأسعار تنافسية في شبكته الأكثر اتساعا في الجمهورية وهو ما مكنته من توفير موارد إضافية بالعملة الأجنبية بصورة نقدية بما يتجاوز ١ مليار دولار خلال العام الماضي ٢٠١٣م. لقد تمكن بنك التسليف الزراعي من المساهمة الفاعلة في تحقيق أهداف الحكومة والبنك المركزي وما زال مستمرا في هذه السياسة والتي

ساعدت على تعزيز الثقة في العملة الوطنية التي استمر استقرارها مقابل الدولار الأمريكي للسنة الثالثة على التوالي وللمرة الأولى منذ عقود، وهذا ما حافظ على معدلات التضخم عند رقم أحادي (٨١،٥٪ للعام ٢٠١٢م و١٤،٨٪ للعام ٢٠١٣م). ويتضح من خلال دراسة نمو القطاع المصرفي أن العام ٢٠١٣م قد شهد تطور ودائع البنوك بأكثر

تحويلات المغترين.

لقد قام المختصون في قطاع الإستثمار في بنك التسليف الزراعي بإجراء عمليات بحث وتحليل مستمرين للتدفقات الداخلية ومصادرها والكيفية الملائمة لاستقطابها وبتمهيتها، باستخدام قدرات البنك المختلفة وبالإستفادة من تجارب دول مشابهة لليمن وخلصت نتائج البحث إلى أن أهم الموارد بالعملة الصعبة الممكن الوصول إليها والمتوفرة حالياً تتمثل في:

4 النفط والغاز والصادرات غير المشتقات النفطية.

المركزي والتي يساهم فيها بنك في توفير الموارد غير التضخمية لتمويل عجز الموازنة وعدم إضطرار الحكومة إلى طباعة وإصدار النقد لتغطية العجز وهو ما ثبت نجاح السياسة النقدية في بلادنا والإدارة الفاعلة من البنك المركزي اليمني للسوق المصرفي المحلي.

من ٤٢٦ مليار وهو ما يمثل أعلى مستوى للنمو في السنوات الماضية وقد قاد كاك بنك هذا النمو بزيادة ودائعه ب ١٤٩ مليار وبنسبة ٣٥٪ من النمو الكلي للبنوك وهذا ناتج عن الإستقرار التقدي المحقق

وقد قام بنك التسليف الزراعي بحوره في تحسين بيئة الإستثمار من خلال المحافظة على مركزه المالي وصياغة رؤية وسياسات جديدة للتعامل مع تداعيات الاحداث وتحقيق نتائج متميزة في تهيئه وتحسين بيئة الإستثمار وتحقيق الأهداف الإجتماعية ونشؤ الأسواق المالية وتهيئه السياسات لضمان تدوين الأموال للمشروعات الإنتاجية والخدمية في القطاعات الإقتصادية ومشاريع القطاع الخاص وقد عمل البنك على مايلي :

تحسين بيئة العمل المصري في المساندة لجذب الإستثمارات.

تطوير الأدوات والتعاملات المالية وتحسين اطر الشراكات الإستراتيجية مع القطاع الخاص.

توفير التسهيلات والتمويلات للمشاريع الإقتصادية.

تطوير علاقة البنك مع القطاع المصرفي بالبنوك والصناديق والمؤسسات المالية والماتحين للحصول على خطوط ائتمانية وتسهيلات للمشاريع الإستثمارية.



البنك شريك التنمية

” بثقتكم توسعنا.. وإلى أكبر شبكة فروع في اليمن وصلنا“

عزز بنك التسليف التعاوني والزراعي علاقاته المصرفية خلال العام الماضي ٢٠١٣ بصورة قوية مع العديد من المؤسسات التنموية، والمالية والمصرفية باليمن وفي المنطقة، ودول الخليج على وجه الخصوص، لتعزيز دوره المصرفي بالدخل وحضوره الإقتصادي والتنموي، بأكبر رقعة مصرفية

ممكنة ومنتج فرص الاستفادة من الخدمات والمشاريع والمزايا التنموية المختلفة لأكبر شريحة ممكنة في الداخل والخارج تماشياً مع دوره التنموي. ولذلك فقد حرص كاك بنك ومنذ قرار إنشائه في ثمانينات القرن الماضي، على إيلاء الشرائح الإجتماعية أو العمالية (سواءً من المزارعين أو الصيادين أو الحرفيين) وغيرهم من ذوي الدخل المحدود أبرز أولوياته التنموية باعتبارهم الهدف الأول والمحور الرئيس لإنشائه والوجهة العملية الأولى لإنطلاق مشاريعه الخدمية وتوسيع إهتماماته المصرفية المختلفة بالصورة القائمة اليوم، كون أبرز قيمه الجوهرية تتمحور حول هذه

الشرائح المجتمعية وتحث على ضرورة الأخذ بيدها وتذليل الصعوبات أمامها وبما يساهم في دمجها بسوق العمل وإنتشالهم من مخاطر الإستغلال وويلات العوز والحاجة. وقد اضطلع كاك بنك خلال العام الماضي ٢٠١٣ بدور تنموي وتعاوني ملموس من خلال حضوره القوي والبارز في العديد من الفعاليات الإقتصادية والتنموية داخل وخارج اليمن وإسهاماته البارزة في رعاية العديد منها والمشاركة الإيجابية في تنظيم وحضور العديد من الأنشطة والفعاليات الأخرى، مما أهله إلى أن يكون بمثابة سفير مصرفي رائد نقل الصورة الإقتصادية اللاتقة عن اليمن، وتمثيله بالشكل المشرف في أكثر من محفل دولي وعربي من أبرزها:

توقيع بروتوكول تعاون فني مع مؤسسة الإقراض الزراعي بالأردن

توقيع إتفاقية تبادل الحوالات مع البنك الرئيسي للتنمية والإئتمان الزراعي المصري

توقيع إتفاقية خدمات مصرفية مع هيئة مكافحة الفساد لإتاحة الفرصة أمام منتسبي الهيئة الحكومية للإستفادة من مزايا الخدمات المصرفية.

تدشين

برنامج دمج الشباب الخريجين في العملية الإنتاجية لخلق فرص عمل للشباب الخريجين من الجامعات، والمعاهد الزراعية والبيطرية باليمن، حيث يسعى البرنامج إلى توفير فرص عمل دائمة عبر تمويل مشاريع مدروسة مدرة للدخل يتقدم بها الخريجين الشباب في مجالات العمل الزراعي والسمكي بدرجة أولى ووفقاً للتوجهات الحكومية الساعية إلى توفير فرص عمل للشباب والخريجين ومحاربة البطالة في صفوفهم وحالات الفراغ

توقيع مذكرة تفاهم للشراكة، والتكامل المصرفي مع بنك الأمل للتمويل الأصغر لمنح محدودي الدخل بالبلاد فرص الإستفادة من الخدمات والمزايا المصرفية التي يقدمها "كاك بنك" لجمهوره الواسع.

توقيع عقد تعاون مشترك مع منظمة "سيارك" الهولندية لدعم وتمويل مشاريع تنموية مختلفة لذوي الدخل المحدود وخريجي الجامعات والمعاهد الزراعية والبيطرية والسمكية.

توقيع إتفاقية تعاون مع أمانة العاصمة لتقديم مستلزمات العمل الضرورية من أجل الإسهام في خلق بيئة نظيفة للعاصمة صنعاء وغيرها.

توقيع إتفاقيات تعاون مشترك مع عدد من البنوك السعودية والإماراتية والمؤسسات المالية الخليجية والعربية أيضاً.

توقيع إتفاقية الربط الشبكي مع المركز الوطني للمعلومات لمنح منتسبي البنك فرص علمية قيمة وتسهيلات كثيرة في جوانب البحث والإطلاع والاستفادة من الخدمات المعرفية والبحثية التي يقدمها المركز التابع لرئاسة الجمهورية.

بعض فعاليات العام ٢٠١٣ والمعبرة عن دور كاك بنك كشريك في التنمية





برنامج إلكتروني يتم استخدامه عبر الهاتف المحمول وبواسطته يمكن للعميل إرسال رسائل SMS مباشرة إلى شركة الإتصال المتعامل معها ، وذلك للقيام بإدارة حساباته وتسديد التزاماته وبللمسة زر..

أدر حساباتك..
وسدد التزاماتك..



المزايا

- خدمة تسديد فواتير الهاتف (المحمول - الثابت) التي تخصك أو تخص غيرك مع ميزة إعادة الخطوط المفصولة آلياً.
- خدمة سداد الانترنت الذي يخصك أو يخص غيرك.
- خدمة تحويل رصيد من وحدات الاتصال إلى الهواتف المحمولة بنظام الدفع المسبق من شركة يمن موبايل وبالمبلغ الذي تحدده.
- خدمة شراء كروت شحن الهواتف بنظام الدفع المسبق من شركة MTN.
- خدمة تسديد فواتير المياه.
- خدمة تسديد فواتير الكهرباء.
- خدمة تحويل الأموال من حسابك إلى حسابات أخرى في البنك مع إمكانية التحويل بين عمليتي الريال اليمني والدولار الأمريكي.
- خدمة الإبلاغ بعمليات الراتب أو خصم أقساط القروض وعمليات من الصراف الآلي وأي عمليات أخرى تتم على حسابكم فوراً.
- خدمة طلب كشف حساب يصل إليكم عن طريق الإيميل الذي تحدده.
- خدمة الاستعلام عن تفاصيل حساباتكم وأرصدها أو الاستعلام عن أسعار صرف العملات الأجنبية.
- التسريع للحوالات الإلكترونية:
- خدمة التحويل من حسابك إلى أي عميل غير مشترك في البنك عبر ميزة (تحويل بنكي إلى كاش).

أنشطة الخدمات المصرفية للأفراد

”الوسيلة المالية والحليف المصرفي الأقرب والأفضل لجميع أفراد العائلة اليمنية في مختلف المناطق الجغرافية“

إن حرص كاك بنك على العميل الذي يعد المنطلق والغاية، يتجلى في التغيير الجذري لسياسة قطاع الأفراد من خلال رؤية القطاع ورسائلته وإنجازاته التي ركزت على تغطية أسواق جديدة للأفراد غير مخدومة في القطاع المصرفي بمنتجات جديدة تلبي طموحاتهم وتقدم امتيازات لعملاء الأفراد الحاليين عبر تنوع منتجات الأفراد المختلفة .

الوصول و الإقتراب من العملاء أينما كانوا تلبيةً لإحتياجاتهم ورغباتهم مما جعله الخيار الأفضل لهم ؛ إذ يعد قطاع خدمات الأفراد أحد أهم قطاعات العمل في البنوك؛ حيث يساهم هذا القطاع بصورة فاعلة في تكوين الصورة الخارجية لأي بنك ؛ وهو أحد المصادر الهامة لإستقطاب وجذب الودائع ومن خلال هذا القطاع الحيوي تنطلق البنوك في عمليات إعادة الهيكلة والتسويق والتوسع والوصول إلى أكبر شريحة من العملاء . من هذه الخلفية المعرفية لدور هذا القطاع الهام في بنك التسليف التعاوني والزراعي يمكن إدراك القفزة الهائلة لسياسة البنك في هذا القطاع خاصة وفي كل قطاعات البنك بصورة عامة من خلال الإنجازات المحققة في عام ٢٠١٣م.

يوصل بنك التسليف التعاوني والزراعي جهوده في نشر خدماته المالية والمصرفية وفي تقديم تحويلاته للقطاعات الاقتصادية وفي ابتكار باقات من المنتجات يحقق بها حاجة الإنسان في الريف والحضر وفي إطار الحرص على ربط خدمات البنك ومنتجاته وأنشطته بالشرائح الأكثر حاجة والأوسع إنتشاراً في الوطن ، وذلك تماشياً مع رؤية البنك والتي من خلالها تم وضع رؤية واضحة لقطاع خدمات الأفراد الوسيلة المالية والحليف الأقرب والأفضل لجميع أفراد العائلة اليمنية في مختلف المناطق.

وعزز القطاع دوره الريادي في سوق التجزئة من خلال تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المعاصرة المبتكرة تطبيقاً لسياسة البنك الهادفة إلى

- إدارة الأفراد والمنشآت الصغرى
- إدارة الفروع وقنوات التوزيع
- إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- إدارة البطاقات
- إدارة الخدمات المصرفية الخاصة





الأمان، الأسرع و الأسهل

خدمة كاك أون لاين تتيح للعميل إستعراض حساباته من أي مكان وفي أي وقت عبر موقع البنك على الإنترنت من خلال الضغط على نافذة كاك أون لاين



المزايا

- سهولة الحصول على الخدمة من خلال زيارة أقرب فرع وتقديم طلب الخدمة ليتم منحك إسم مستخدم وكلمة مرور.
- الدخول إلى الصفحة الخاصة بحساباتك طرف البنك وإستعراض أي بيانات تحتاجها عن حساباتك المختلفة.
- طباعة كشف حساب بصيغة ال PDF وبالفترة الزمنية التي تحددها.
- البيانات والعمليات المصرفية على درجة عالية من الأمان.

أنشطة الخدمات المصرفية للشركات

”الوجهة الأولى للشركات العاملة في اليمن“

إن توجه بنك التسليف التعاوني الزراعي المصري يتوازي مع ريادته في السوق المصرفية كونه يحرص على تحديث أنظمتة وإجراءاته لتقديم الأفضل من مفردات الخدمة والعمل المصري والتي تلبي إحتياجات عملائه لتحقيق رضاهم وكسب ثقتهم والإنجازات المحققة كفيلة بإثبات هذا الجانب لما يحققه البنك من مؤشرات نمو عالية تضعه في صدارة البنوك العاملة في اليمن لتقديمه كافة الخدمات الإئتمانية للشركات (التجارية – العقارية – المقاولات – الزراعية والصناعية) بحسب طبيعة نشاط كل شركة ومنح التسهيلات بناء على التقييم الخاص بنشاط الشركات وبما يخدم التنمية الوطنية الشاملة ، فنحن لا ننتظر قدوم المميزين من العملاء إلينا بل نسعى إليهم لمنحهم كافة الخدمات المصرفية وبما يضمن إستمرار علاقة طويلة الأمد وناجحة بين الطرفين .

ولقد حرص القطاع بإدارته على ربط كفاءته في المنح بمقترنا بكفاءة المتابعة والتحصيل والحرص على خلق محفظة إئتمانية منخفضة المخاطر ، مرتفعة الجودة ، سريعة التدوير ، عالية التنوع، لتحقيق أفضل صورة لمحفظة إئتمانية بنكية ممكنة.

- إدارة الشركات التجارية والمؤسسات
- إدارة الشركات الصناعية والزراعية
- إدارة الشركات العقارية والمقاولات



البنك في أعين المتعاملين

إن النجاح والإبداع وإرتفاع القيمة المضافة لأي منظمة إنما تركز على ابعاد ومقومات حقيقية هي الداعم الأساسي لتحقيقها و لعل **كاك بنك** بربادته وتميزه أدرك قاعدة اللعبة الناجحة وهي الإرتكاز على هذه المقومات الحقيقية للنجاح، وإذا حاولت التحقق لأخذ الدرس الحقيقي من هذه البنية المؤسسية الحقيقية الناجحة وأجرينا التحليل المنطقي لها لإستنتاج أهم هذه المقومات فإننا ببساطة نسردها في صياغتها المهنية والإدارية لتشمل التالي :

إمتلاك **كاك بنك** للمورد البشري الرأسمالي والمتمثل في قياده فاعلة إستطاعت أن توجه البنك إلى تحقيق رؤيته ورسالته المجتمعية في تقديم خدمات مصرفيه مميزة تراعي مصالح شركاءه و تلتزم بمبادئ الحوكمة الرشيدة .

أن هذه القيادة بهيبتها المؤسسية الحقيقية و مبادئها "الحوكمية" المستندة إلى حماية حقوق المساهمين والمساواة بينهم مهما كانت الفروقات من حيث السلطة أو المكانة الإجتماعية و السياسية أو حجمهم إلى جانب التمسك بمبادئ الشفافية وإدارة المخاطر واختيار أعضاء مجلس إدارة مستقلين، ولهذه الأسس و الخواص ذات القيمة المؤسسية أحاطت نفسها بالموارد البشرية التي تمثل رأس المال الحقيقي للبنك فلم يتوقف فقط في تشجيع الكوادر اليمينية المتميزة في الانضمام إلى البنك بل إن هذه القيادة بفلسفتها إستمرت في تأهيل هذا الكادر البشري لكي يقوم بدوره الفاعل في القيام بوظائفه الحقيقية المكلف بها في البنك .

ولذلك فقد وظف **كاك بنك** كادر بشري قوي أمين، ضمن من خلاله تحقيق النجاحات المتوالية بالبنك، من خلال تحقيق نتائج تذهلنا جميعاً عند مطالعة تقرير البنك السنوي أو عند الدخول إلى إدارة البنك أو أحد فروع و التعامل مع كوادره في كل المستويات الإدارية والعملية، هذا بالطبع يعطينا التفسير الثاني لنجاح كاك بنك المستمر على مر السنوات السابقة .

و لعل فلسفة قيادة البنك لم تتوقف نحو إختيار و بناء كوادر بشريه بل إمتد ليشمل



” كاك بنك متميز بقيادته وكوادره اليمينية، إستطاع أن يشارك بفاعلية في التنمية الإقتصادية وتحقيق شراكة حقيقية مع قطاع سيدات الأعمال اليمنيات “

التميز في السوق من خلال نوعية عملائه المتميزين و الملتزمين إلى جانب نوعية الخدمات المتميزة والمتنوعة أيضاً التي يقدمها البنك لعملائه . ففي جانب تميزه في إختيار العملاء أيضاً الذين يستطيعون أن يحققوا أهداف البنك و نتائجه و هي الوجهة الحقيقية نحو التنمية الإقتصادية الشاملة مسندة بمفهوم الربحية والقيمة المضافة، فالبنك تميز في إختياره لنوعية عملائه المتميزين و الملتزمين وبالطبع يتحقق ذلك من خلال أسلوب الإدارة الجاد و التحليل والتقييم الصحيح للمعلومات عن إحتياجات العملاء من الخدمات المصرفية التي استطاع البنك أن يصنعها و يطورها ويقدمها بالشكل الذي يحقق إحتياجات عملائه .

و لعل هذه الأركان السابقة أصبحت أكثر فاعليه وقوة بوجود تكنولوجيا حديثة ومتطورة في البنك أدت بدورها إلى سرعة وسهولة تقديم الخدمات بسرعة وجودة في مضمونها وشكلها إضافة إلى توفير المعلومات وتحليلها إضافة إلى وجود البنك كلاعب يستطيع أن يحقق أهدافه في السوق المالية العالمية والإقليمية بفضل تلك الأرضية الصلبة والأساليب العملية الحديثة التي يتمتع بها محاطة برؤية و رسالة واضحين لقيادة تهدف إلى بقائه رائداً في صناعة الخدمات المصرفية في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية.

وبفضل كل هذا فقد إستطاع **كاك بنك** أن يبني أركاناً أساسية لصناعة مصرفية متميزة في اليمن لضمان النمو والاستمرارية وتحقيق التنمية الشاملة في الأجل الطويل.

الدكتورة/ نجاة جمعان
سيدة أعمال



من خلال تعاملنا مع بنك التسليف التعاوني والزراعي وجدت أن البنك يدار بكوادر مؤهلة وبمهنية جيدة وتفهم جيد لحاجات العملاء علاوة على سرعة الأداء والإضباط وبعلاقات خارجية ممتازة وهو صرح يخدم الإقتصاد اليمني ورافد مهم للتنمية .

أحمد سالم شماخ
رجل أعمال



قارض العيد

هل تستلم راتبك عبر كاك بنك؟
إذاً إحصل على قرض العيد
وبدون ضمانات وفي نفس اليوم برسوم مخفضة..



القرض
الشخصي

راتبي
مقدماً

المخاطر والإلتزام

”نشاط مصرفي خال من المخاطر ، وأداء مهني للحفاظ على حقوق البنك“

للمخاطر التي تواجه أنشطته و أنواعها و المقبول منها و كذلك دور و مسؤولية مجلس الإدارة تجاه هذه المخاطر .

كما أن الثورة التكنولوجية والتغيرات المهمة في مكونات الودائع التي تمثلت في نمو نسبة الودائع لأجل مقابل إنخفاض حجم الودائع الجارية في ظل وجود المنافسة الحادة للتعامل بأسعار فائدة متغيرة جعل تكلفة مصادر تمويل البنك أكثر حساسية للتغير في أسعار الفائدة.. الأمر الذي أدى الى توسع أعمال قطاع المخاطر.

حقق بنك التسليف التعاوني والزراعي مستوى عالٍ من مؤشرات النمو والحد من المخاطر المصرفية.. الأمر الذي أوضح الدور البارز لقطاع المخاطر في كاك بنك و أسهم القطاع في مواجهة التحديات بالمنافسة بين البنوك بجانب مكافحة إنتشار غسل الأموال و الحد من إمكانية التعرض للمخاطر القانونية .

وتعتبر سياسة قطاع المخاطر جزء من أنظمة الرقابة الداخلية و أنظمة الحوكمة في البنك، حيث تتبنى سياسة القطاع توجه و مفهوم البنك

- إدارة المخاطر
- إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال
- الإدارة القانونية
- إدارة المتابعة والتعاملات الخاصة



” بيئة مثالية لصناعة النجاح، والتميز المعرفي والإحتراف المهني، يُعمل بها بتجانس فرق من المحترفين والمتخصصين، الذين يحملون أعلى مستويات الولاء لمؤسستهم الرائدة كاك بنك“

أنشطة الخدمات المساندة

في ظل الرؤية التي تبناها بنك التسليف التعاوني والزراعي، ورسائله الإستراتيجية التي أنت إنسجاماً مع الهوية المؤسسية للبنك، يأتي قطاع العمليات المساندة كأحد أهم الخطوات الإدارية الهامة للتطوير والتحديث التنظيمي، والذي يوليها البنك إهتماماً كبيراً كونه يقع على عاتقه الإمتثال للتشريعات، والأنظمة والتعليمات العامة، وكذلك إدارة أنشطة البنك المتعلقة بإدارة الموارد البشرية والشؤون المالية والخدمات الإدارية والمشاركة في مراجعة إستراتيجيات، وأهداف البنك والمساهمة في وضع خطط العمل، ومتابعة تطبيقها بما يضمن تحقيق هذه الأهداف ويخدم التوجيهات الحالية والمستقبلية لكاك بنك.

- الإدارة المالية
- إدارة الموارد البشرية
- إدارة الخدمات الإدارية
- إدارة التدريب وتطوير الأداء
- إدارة السكرتارية



نظام أفكار

هو النظام المسؤول عن استقبال الأفكار الجديدة من قبل الموظفين والمتعلقة بتحديث أو إبتكار المنتجات والخدمات أو تطوير الأنظمة أو الإجراءات وبما يكفل تحقيق أي من الأهداف الإستراتيجية أو التشغيلية للبنك وخاصة المتعلقة بزيادة الربحية أو تخفيض التكلفة أو رفع الحصة السوقية وزيادة رضا العملاء.

يفخر بنك التسليف التعاوني والزرا
الرئيسي لكل النجاحات التي حقّق
اليمن، ولذلك فقد عمل على مدّ
والخبرات الجديدة، ومواكبة أحدث
الموظفين وأسّره صحياناً، ومنح
التعليم الخاص للخروج بحصيلة
وغيرها من التسهيلات والحوافز
ورعاية حفلات التكريم للمبدعين

ويحرص كاك بنك على تطبيق مبدأ تكافؤ الفرص بين موظفيه من الجنسين، وتعزيز دور المرأة

محضورها في مختلف المستويات العملية والإدارية وبالتمثيل اللائق بدورها كشريك للرجل في مختلف نواحي الحياة من خلال إتاحة أكبر قدر ممكن للمرأة على مستوى قطاعات العمل، للإلتحاق بالعمل لديه وتنبؤ مناصب قيادية في مستويات إدارية مختلفة وبنسبة تمثيل مشرفة لها مقارنة بالبنوك والمؤسسات الحكومية الأخرى، بعد أن وصلت نسبة وجودها في مختلف هياكل العمل الوظيفي بالبنك إلى (١٧٪) من النسبة الإجمالية لموظفي البنك، وبعدد يصل إلى (٣٧٠) "أنثى" من بين(١٧٧٩) "ذكر"، إضافة إلى حضورها القوي في قيادة العمل النقابي للهيئة النقابية العامة لموظفي البنك وبعدها يصل إلى (٤) من أعضاء الهيئة بينهم منصب نائب رئيس النقابة. وهو ما يدل على الحضور القوي والفاعل للمرأة في قطاعات ومستويات العمل المختلفة بالبنك، وكما يشير إليه الرسم البياني التوضيحي للموظفين بالبنك حسب الجنس <<<<<<

حسب الجنس <<<<<<

الفئة العمرية	عدد السكان
الفئة العمرية من ١٩ - ٢٥ سنة	٦٢
الفئة العمرية من ٢٦ - ٣٥ سنة	٩٠١
الفئة العمرية من ٣٥ - ٤٥ سنة	٦٠٠
الفئة العمرية من ٤٦ - ٥٥ سنة	٣٣٥
الفئة العمرية الأكبر من ٥٥ سنة	٢٥١
الإجمالي	٢١٤٩



الاستثمار في موظفينا:

تولي قيادة بنك التسليف التعاوني والزراعي بالغ الإهتمام بالموارد البشرية لتحقيق رضاهم وتعزيز أدائهم من خلال تنفيذ برامج متميزة تهدف إلى تطوير وتنمية قدرات الموظفين، كون برامج التدريب وتطوير الأداء هي الأكثر ارتباطاً بغايات وأهداف البنك الإستراتيجية ولما لها من انعكاس إيجابي على أداء الموظفين مع العملاء لكسب ولائهم وإتمائهم للبنك.

وإنطلاقاً مما سبق فقد قام بنك التسليف في كوادره البشرية ونفذ (١٨٢) برنامج متخصص داخلياً وخارجياً خلال العام ٢٠١٣ وفرت أكثر من (١٥١٦) فرصة تدريبية موزعة على النحو التالي:

التدريب الداخلي:

يهدف التدريب الداخلي إلى تعزيز ورفد الموظفين بالمعلومات والمهارات اللازمة لتنفيذ الأعمال وفق أحدث البرامج، والأنشطة التدريبية داخل اليمن، ويخدم شريحة واسعة من الموظفين في كل المستويات، وقد نُفذ هذا العام (١٥٥) برنامجاً تدريبياً داخل اليمن لعدد (١٤٥٠) موظف وقد شمل التدريب الداخلي كل المستويات الإدارية المختلفة ابتداءً من المستوى الإداري الأول إلى المستوى الإداري الرابع فوزعت بحسب الإحتياج التدريبي.

التدريب الخارجي:

يهدف التدريب الخارجي إلى إيفاد موظفي البنك للتزود بالخبرات النوعية، والإطلاع على التجارب بغرض رفع الكفاءات وتحسين بيئة الأعمال. وقد نُفذ خلال العام ٢٠١٣ عدد ٢٧ برنامج خارج اليمن أستهدف عدد ٦٦ موظفاً.

المستوى الإداري
الرابع ٧٩%

يضم الموظفين والضباط في الإدارات والأقسام والوحدات المختلفة

المستوى الإداري
الثالث ١١%

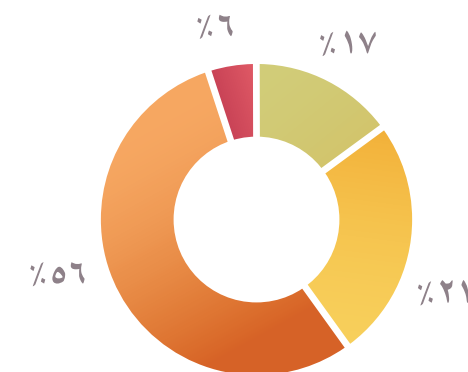
يضم رؤساء الأقسام ومسؤولي الوحدات

المستوى الإداري
الثاني ٨%

يضم مدراء الفروع والإدارات

المستوى الإداري
الأول ٣%

يضم نواب ومساعدى الرئيس التنفيذي ورئيس التدقيق الداخلي



المستوى الإداري الأول
المستوى الإداري الثاني
المستوى الإداري الثالث
المستوى الإداري الرابع

برامج الدراسات العليا:

قدم البنك في العام ٢٠١٣ دعم لدراسة الماجستير لعدد ١٢ موظف وذلك من أجل رفع مستوى الكفاءات في البنك.

كما تحرص قيادة بنك التسليف التعاوني والزراعي على مشاركة موظفي البنك كافة الفعاليات والأنشطة التي يقومون بها ويقوم بإقامة حفلات التكريم للموظفين والإدارات وتوديع وإستقبال للقيادات الإدارية الجديدة والسابقة وتقديم كافة الدعم والتشجيع لهم حرصاً على تعزيز انتمائهم وولائهم للبنك.

إضافة إلى حرص قيادة البنك على إعطاء المساحة الكافية للموظفين لسماع متطلباتهم من خلال انتخاب هيئه إدارية جديدة لتقابة موظفي البنك بحضور قيادات كاك بنك وإشراف قيادات العمل النقابي باليمن، والعمل على تلبية تلك المتطلبات من أهمها توقيع عقد الخدمات الإستشارية الخاص بإعادة تقييم وتصحيح هيكل الأجور والمرتبات الخاص بالبنك مع شركة "يمن كاييتال" للإستشارات والحوكمة.



حساب توفير البراعم

خدمة جديدة تهدف إلى غرس عادة الإدخار في أجيال الغد، وتساعد الآباء على تأمين الإحتياجات المستقبلية لأبنائهم، وتم إعداد هذه الخدمة خصيصاً لتناسب إحتياجات القصر.



المزايا

- معدل الأرباح مرتفع.
- إمكانية استخدام الأوامر المستدime للتحويل من حسابك إلى حساب توفير.
- يتاح للأوصياء والكفلاء والجمعيات الخيرية فتح حسابات البراعم.

حساب
توفير الراتب

حساب التوفير
أمان

حساب التوفير
رضى

حساب التوفير
ذو العائد الشهري

صندوق موظفي البنك



وفي إطار المبادرات الذاتية التي تبناها موظفي كاك بنك في عملهم وتعاونهم الأخوي المشترك، وحرصهم على الإستفادة والإفادة من روح العمل الجماعي الذي يجمعهم تحت سقف مؤسسي واحد، فقد حرصت قيادة الصندوق على تمديد فترة العضوية بالصندوق الذي أنشئ لخدمة الموظفين تحت مسمى "صندوق موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي" كشخصية

إعتبارية وذمة مالية مستقلة، ولإستهداف من نشاطها جني الربح المادي لأعضائها، ويتخذ من أمانة العاصمة مقراً له، ويسعى لإفتتاح فروع له بالمحافظات.

ويسعى الصندوق إلى تحقيق الأهداف والمزايا المتعلقة بتقديم مبالغ مالية للموظف العضو بالصندوق كمنح إعانة في الحالات المتعلقة بـ (الوفاة، العجز، بلوغ أحد أجلي التقاعد، السن القانوني أوفترة الخدمة). إضافة إلى إعانة الموظفين الراغبين في الإحالة للتقاعد المبكر شريطة أن يكون قد أمضى فترة خدمة في البنك لا تقل عن عشرين عاماً.

ويعتمد الصندوق على إشتراكات شهرية رمزية تستقطع من مرتبات الموظفين، لخدمة بعضهم بعضاً في الحالات المذكورة أعلاه، حيث يقوم الصندوق بمنحهم وأسرهم مبلغ مالي من شأنه أن يساعدهم في تبني مشاريع صغيرة تضمن لهم و لأولادهم وأسرهم فرص عمل تدر عليهم مبالغ تساعدهم على مواجهة تحديات الحياة وتقلبات الزمن.



مشاركة موظفي البنك في حملة النظافة ١٢/١٢

زمام المبادرة

منظمة لمسة إزاء للتنمية

تبنى مجموعة من موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي وبجهودهم الذاتية ودوافعهم التكافلية والوطنية الناتجة عن شعورهم الإنساني البناء إزاء المجتمع وذوي الحاجة مبادرة إنشاء منظمة "لمسة إزاء للتنمية"، بهدف تقديم خدمات خيرية تتعلق بإعانة الأسر الفقيرة والأخذ بيد محدودي الدخل من القادرين على العمل وتدريب خريجي الجامعات والمعاهد وتأهيل العاطلين عن العمل بصورة كفيلة بإعانتهم على إقتحام سوق العمل وإستشراف آفاق المستقبل وبما يدفعهم إلى تغيير حياتهم نحو الأفضل دوماً.



جانب من الإحتفال بأعياد ميلاد موظفي البنك

”الإرتقاء في أداء العمليات المصرفية باستخدام أفضل الأنظمة العالمية من خلال شبكة واسعة من المصارف العالمية لتحقيق مستوى عال من الرضا عملائنا“

أنشطة العمليات المصرفية

- إدارة العمليات الدولية
- إدارة العمليات المركزية
- إدارة السريع للحوالات
- إدارة حوالات الويسترن يونيون
- إدارة العلاقات الدولية
- مركز الإتصال
- مركز البطائق
- إدارة تطوير الأنظمة
- إدارة تكنولوجيا المعلومات

حيث ترتبط نشاطاته في مجال الخدمات المصرفية بتحصيل العمولات والرسوم المقررة التي تغطي تكاليف التشغيل ودعم المركز المالي للبنك فضلاً عن تعزيز ربحيته.

وبفضل منتجاته التقنية الحديثة يتفرد قطاع العمليات المصرفية - من بين القطاعات المماثلة له في البنوك الأخرى العاملة في السوق المصري اليمني بإسهاماته الكبيرة في تنمية المجتمع المحلي بإدخال ثقافة مصرفية نوعية أدت للرفع والإرتقاء بالثقافة المصرفية للمواطن وقادت البنك إلى الإيفاء بدوره تجاه المجتمع.

يمثل قطاع العمليات المصرفية العمود الفقري والقاعدة المتينة لبنك التسليف التعاوني والزراعي في تنفيذ كافة عملياته المصرفية على جميع المستويات المحلية والإقليمية والدولية باستخدام أحدث الوسائل والحزم التكنولوجية المطبقة عالمياً والتميزة بالدقة النوعية والسرعة العالية في الأداء لتشغيل كافة منتجات القطاع.

ويعتبر قطاع العمليات المصرفية من أكبر القطاعات العاملة في البنك إذ يضم تسع إدارات حيوية لتقديم الخدمات المصرفية المتنوعة و توصف معظم إدارات القطاع بطابعها الإيرادي البحت بجانب تميزها الخدمي



الأوسع إنتشاراً.. الأقل تكلفة..

خدمة من كاك بنك لتحويل الأموال عبر نظام آي حديث يتم فيها صرف الحوالة للمستفيد خلال لحظات. إمكانية إرسال واستلام الحوالة من أي نقاط السريع المنتشرة في الجمهورية (فروع ومكاتب البنك ومكاتب الوكلاء (الصرافين)



المزايا

- بإمكانك التحويل من حسابك عبر (كاك موبايلي) إلى أي شخص واستلام الحوالة نقداً .
- أسعار عمولات منافسة .
- سرعة - سهولة - ضمان .
- بإمكان إرسال واستلام الحوالة من فروعنا ووكلائنا المنتشرين في الجمهورية .
- شبكه واسعة من مراسلينا في الخارج بدول الخليج ،الأردن ،القرن الإفريقي والصين .
- فترة دوام أطول .

أنشطة تطوير الأعمال

” فريق واحد يقود مؤسسة جميع عملائها VIP “

يقوم قطاع تطوير الأعمال في بنك التسليف التعاوني والزراعي بإدارة وتوجيه أنشطة البنك المتعلقة بالتطوير المستمر شاملاً ذلك التخطيط الإستراتيجي ورقابة تنفيذ الخطة الإستراتيجية والإشراف على نشاط الإحصاء والبحوث والتطوير والتسويق وتوكيد الجودة والإبلاغ عن أدائها للرئيس التنفيذي دورياً والإسهام في وضع خطط العمل ومتابعة تطبيقها بما يضمن تحقيق أهداف البنك العامة والأهداف الفرعية للإدارات التي يشرف عليها ويخدم التوجهات الحالية والمستقبلية للبنك مع التأكيد الخاص على نجاح طرح المنتجات والخدمات الجديدة ومتابعتها دورياً والعمل كحلقة وصل بين الإدارة العليا والإدارات التنفيذية والتنسيق مع الجهات الخارجية ذات العلاقة بعمله.

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



مسئوليتنا تجاه مجتمعنا

“من أهم أولوياتنا“

يولي بنك التسليف التعاوني والزراعي إهتماماً كبيراً بمختلف الشرائح الإجتماعية، كون تنمية المجتمع أحد أبرز قيمه الجوهرية ومركز عمله المصرفي وأساس إهتماماته الإجتماعية والإنسانية القائمة على رأس أهدافه الوطنية وأولوياته التنموية التي يسعى لتحقيقها لدى أكبر قدر ممكن من القطاعات المجتمعية المختلفة، انطلاقاً من مسؤوليته الإجتماعية تجاه الإنسان وضرورة تلبية إحتياجاته التنموية، لكونه أهم الأسس لتقديم ونهوض وتطور أي بلد، ومن أبرزها :



المشاركة في رعاية حفل المؤسسة الوطنية لمكافحة السرطان



المشاركة في رعاية حملة التحصين ضد مرض شلل الأطفال



تقديم كافة أوجه التشجيع والدعم بصورة مباشرة للأسر المنتجة لتمكينها من تحسين ظروف حياتها المعيشية من خلال الإسهام في تمكين هذه الأسر من إنتاج مواد تجني من خلالها عوائد مالية تساعد على العيش بحياة كريمة والانتقال إلى مستوى معيشي أفضل..



أنشطة التمويل الزراعي والسمكي

”شركاؤكم في التنمية“



لهذا أقرت إدارة البنك العليا تأسيس قطاع التمويل الزراعي والسمكي في نهاية العام ٢٠١٢، ليكون هذا القطاع هو المسؤول عن إدارة هذا النشاط والمساهمة في تنمية الإقتصاد الوطني. ويعمل القطاع على تنفيذ إستراتيجية وسياسات البنك الخاصة بتمويل القطاع الزراعي والسمكي، والمساهمة في تدميته بما يتوافق مع الإستراتيجية الوطنية للتنمية الزراعية والسمكية، وذلك من خلال تقديم الخدمات المالية والتمويلية المختلفة، والدخول في تحالفات وشراكات مع الجهات المعنية بالتنمية الزراعية والسمكية. ويتكون القطاع من ثلاث إدارات هي المسؤولة عن تحقيق الغاية من إنشائه، وتنفيذ إستراتيجياته المعتمدة:

بعد أن بلغ بنك التسليف التعاوني والزراعي قمة التفوق المصري، وذلك بناءً على مؤشرات النجاح المختلفة، والتي تناولها هذا التقرير في أكثر من موضع، وتلبيةً لتوجه الدولة الجديدة نحو التنمية، ولما يحققه القطاع الزراعي والسمكي من ثبات للإقتصاد الوطني، ودعم للأمن الغذائي الذي تسعى له دول العالم، توجهت الإدارة العليا للبنك برؤية واضحة نحو الدخول كشريك فعال ومؤثر في تنمية القطاع الزراعي والسمكي، مستفيدة من إمكانيات البنك التقنية والمالية، والفنية. وتتجه سياسة **كاك بنك** في تمويل القطاع الزراعي والسمكي نحو الدخول في شراكات يوفر فيها البنك القنوات التمويلية الحديثة والمناسبة لإدارة المخصصات المالية لدعم أو تمويل هذا القطاع الذي يوفر في وضعه الحالي حوالي ٥٢٪ من فرص العمل في السوق، كما أنه المسؤول حالياً عن إعالة حوالي ٧٠٪ من الأسر اليمنية.

إدارة التمويل والإئتمان الزراعي والسمكي

وهي المسؤولة عن تقديم الخدمات الإئتمانية والتمويلية، والتكنولوجية المختلفة للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة بنوعيتها الزراعية والسمكية.

إدارة المشاريع الزراعية والسمكية

وهي المسؤولة عن دراسة المشاريع التحالفية، وإدارة العلاقات مع الشركاء والحلفاء، ودراسة وتنفيذ ومتابعة مشاريع التطوير، وإنتاج المنتجات والخدمات التمويلية الزراعية والسمكية، ودراسة مشاريع الشراكة والاستثمار في القطاع الزراعي والسمكي

إدارة خدمات المزارعين والصيادين

وهي المسؤولة عن تقديم الخدمات المالية والتمويلية، والبطاقات للأفراد، والمنشأة الصغرى من المزارعين والصيادين.



قطاع التمويل الزراعي والسمكي

كاك الإسلامي

كاك
الاسلامي
القوى الأمين



القيم الجوهرية



الرؤية
وجهتك الأولى لشريك
مصرفي بحلول
إسلامية

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
المواصل وتسهم في خدمة المجتمع.

نشأة البنك

يعتبر بنك التسليف التعاوني والزراعي من أهم البنوك اليمنية وأكثرها اتساعاً وتطوراً حيث كان السباق والمتميز بخدماته ومنتجاته وممارساته المالية والمصرفية، وفي إطار تنفيذ الإستراتيجية التي اعتمدها البنك لإعادة الهيكلة وتطوير وتحديث القطاع المصرفي الهادف إلى الارتقاء بالخدمات المصرفية على المستوى المحلي والعالمى سعت قيادته العليا نحو تحقيق طموحات البنك المستقبلية نحو الريادة فكان وجود كاك الإسلامي (كقطاع مستقل مالياً وإدارياً وتحت إشراف هيئة رقابة شرعية من مجموعة من العلماء الأفاضل) ضرورة للوصول إلى ذلك الطموح، حيث سيحدث نقلة نوعية في العمل المصرفي كونه أول بنك حكومي يتعامل بالصيغ الإسلامية، كما سيصبح ضمن أهم المصارف الأربعة الإسلامية الكبرى في اليمن.

ولأن البداية كانت قوية حيث أن كاك الإسلامي انطلق من كاك بنك ذو المكانة القوية بين البنوك، ويقدم خدماته ومنتجاته بالصيغ الإسلامية كان لابد من أن نهتم بتحديد الوسائل والطرق التي من شأنها أن تقوي وتعزز من وجوده وتوقع المخاطر والصعاب والعمل على إدارتها وإيجاد البدائل المتاحة لها.

أولاً: كان لابد من صياغة الرؤية والتي تحدد الأفاق العامة للوضع الذي يطمح كاك الإسلامي للوصول إليه في الأمد البعيد.

ثانياً: صياغة رسالته والتي تعتبر ترجمة وتلخيص للأهداف التي تأسس البنك من أجلها، بحيث يتم تحديد الهدف الرئيسي العام للبنك والأهداف الفرعية الرئيسية له.

ثالثاً: قيمه الجوهرية وهي ما يؤمن به العاملون في البنك من مبادئ ويسعون لتطبيقها عملياً، والقيم تمكن العاملين في البنك من تفعيل نشاطاتهم وزيادة إنتاجيتهم والتي كان من أبرزها العمل بروح الفريق الواحد، بالإضافة إلى تحديد الوسائل المناسبة لمعالجة نقاط الضعف والتحديات وإستغلال وإستثمار نقاط القوة والفرص.



أول بنك حكومي إسلامي

- إدارة العمليات المساندة
- إدارة المخاطر والإلتزام
- إدارة خدمات الأفراد
- إدارة خدمات الشركات
- إدارة العلاقات الدولية
- إدارة الإستثمار



بطاقات الخصم
وفيزا إلكترون



أمنية



الحساب الجاري



التوفير الإستثماري



توفير الأطفال
أجيال



وديعة الإستثمار



راتبك أكبر



دارك



حور



توفير الحج
طريق الحجيج.. حجاً مبروراً..

خدمات المغتربين

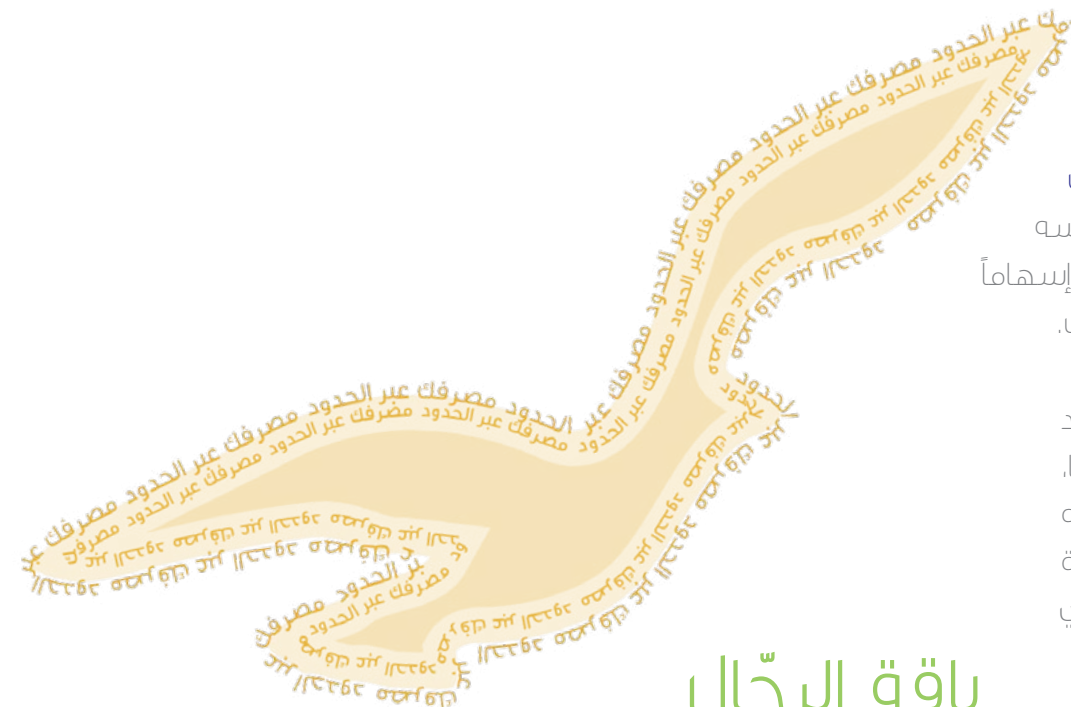
تواصلًا للنجاحات المصرفية المتميزة و الأداء المتطور الذي حققه بنك التسليف التعاوني والزراعي في مختلف القطاعات المصرفية و الخدمة و حرصه منذ تأسيسه على تقديم العديد من الخدمات المصرفية للمواطن اليمني داخل الوطن و خارجه إسهاماً منه في عملية التطور الإقتصادي و التنموي الذي يشهده الوطن في كافة المجالات.

و نظراً لما للمغترب اليمني من أهمية، بإعتباره نخط اليمن التي لا ينضب، فقد حرص كاك بنك على وضعه في أولويات الخطط و المشاريع الذي يقوم بها، وتوفير أحدث الخدمات المصرفية المميزة والمتطورة بما يتناسب مع إحتياجاته العملية وطبيعة التطورات العصرية المتسارعة من حولهم لما لهذه الشريحة المجتمعية من أهمية وطنية كبيرة، تتمثل بالدور الإقتصادي الذي تضطلع به في رفد السوق الإقتصادي الوطني بالعملة الصعبة.

وفي هذا الإطار قدم كاك بنك باقة ”رَحّال“ للمغترب اليمني بإعتباره البنك الرائد في هذا المجال حيث تم تصميم هذه الباقة بأرقى الأساليب المصرفية حداثةً وأكثرها أماناً ولأول مرة في اليمن يتم تقديمها في السوق المصرفي وبما يتناسب مع متطلبات المغترب اليمني.



تكريم رئيس مجلس إدارة البنك من الجالية اليمنية في الرياض بدرع الثقة والتميز



باقة الرّحّال

”مصرفك عبر الحدود“

◀السريع للحوالات

”تجاوز حاجز المسافة“

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

- حوّل إلى حسابك أو حساب من تحب في دقائق معدودة وإلى أي منطقة في الجمهورية اليمنية.
- تسلّم حوالتك من أي مكان ضمن شبكة واسعة منتشرة في أرجاء الوطن بحوالي ٣٥٠ نقطة وأكثر من ٢٠٠٠ نقطة على المستوى الخارجي .
- أرسل حوالتك في الوقت الذي تختاره.
- وفر الوقت والتكلفة واثبتت سهولة التعامل وتوفير الخدمة لمن تريد وفي أي محافظة في أرض الوطن.
- تصلك رسالة مجانية لجوالك تعلمك بحصول المستلم للحوالة.
- تصل للمستلم رسالة مجانية على جواله تعلمه بإرسالك للحوالة.
- إحصل على خدماتنا المنافسة في الأسعار مع سهولة التنفيذ خلال لحظات.

◀كاك موبايلي

أدر حساباتك وسدد التزاماتك”

تتيح لك هذه الخدمة عبر الرسائل القصيرة من جوالك إدارة أموالك ومذخراتك بتقنيات حديثة وأمنة وسهلة الإستخدام، محمية ببرامج مصممة بسرية عالية.

• تحويل الأموال من حسابك إلى حساب آخر في البنك مع إمكانية التحويل بين عمليتي الريال اليمني والدولار الأمريكي.

• تحويل الأموال من حسابك إلى شخص آخر نقداً عبر فروعنا المنتشرة في الجمهورية.

• سداد فواتير هاتفك المحمول أو هاتف محمول آخر خصماً من حسابك الجاري في البنك .

◀بطاقة فيزا رحال

”مع فيزا ...

تصل لأبعد مدى“

تم إصدار بطاقة فيزا رحال طبقاً لأحدث تكنولوجيا (بطائق الإئتمان) البطاقة الذكية (EMV) وهو أحدث نظام معتمد من قبل أكبر شبكات بطاقة الإئتمان في العالم والذي يتميز بمستوى عالي من الدقة و الأمان وتتيح لك بطاقة فيزا رحال الحصول على المميزات التالية:

• بإمكانك الحصول على بطاقة إضافية لأحد أفراد أسرتك أو من تعول وربطها بحسابك الجاري.

• يمكنك الحصول على بطاقة الرحال الذكية للسحب النقدي عبر الصرافات الآلية وتسديد قيمة المشتريات من نقاط البيع التي تحمل شعار الفيزا في أي مكان في العالم خصماً من حسابك الجاري أو التوفير.

• السهولة في إصدار بطاقة بدل فاقد في حال ضياعها.

• ثقة و أمان تام لإحتواء هذه البطاقة على صورتك وتوقيعك بالإضافة إلى

الرقم السري الخاص بك.

◀كاك أون لاين

”نحن معك أينما كنت“

”كاك أون لاين“ تحقق جميع رغباتك وطموحاتك المصرفية وتسهل معاملاتك من خلال أضمن الممارسات الكامنة عبر الإنترنت، فمن خلال كاك أون لاين تستطيع الدخول إلى حساباتك وإستعراضها في أي وقت ومن أي مكان وتتميز بالاتي

• سرية البيانات والعمليات المصرفية وفق أعلى درجات الأمان والتقنيات المتطورة

- إمكانية الإطلاع على العملية التي ترغب القيام بها وإستعراض جميع حساباتك.
- إستخدام ”كاك أون لاين“ خلال ٢٤ ساعة.
- إستخدام ”كاك أون لاين“ من أي مكان تتوفر فيه خدمة الإنترنت.

• سهولة الإجراءات، بجودة أعلى ووقت أقل لإتمام المعاملات المصرفية.

◀توفير الرحال

”إدخارك مضمون“

يمكنك توفير أموالك في بلدك والحصول على طرق توفير مضمونة تقدم عوائد إستثمار مجزية، تسانداك في سعيك النبيل لضمان مستقبل ومستقبل أولادك.

• وفر ابتداء من ٣٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادله بأي عملة خليجية أو الريال اليمني .

• حول لحساب التوفير بشكل دائم عبر أمر التحويل المستدام من حسابك الجاري أو نقداً.

• سهولة الإتصال بالحساب من خلال مركز خدمة العملاء في أي وقت و في أي مكان.

• احتساب أرباح شهرية (على أقل رصيد خلال الشهر) وتودع بالحساب بشكل نصف سنوي في نهاية شهري يونيو وديسمبر من كل عام.

• منحك بطاقة صراف آلي لتسهيل العمليات النقدية المصرفية المختلفة، أو دفتر حساب خاص بك



الجوائز والعضويات

حصد بنك التسليف التعاوني والزراعي العام الماضي ٢٠١٣ عدداً من الجوائز والعضويات، نتيجة للنجاحات التي حققها على المستوى المحلي والإقليمي وتوسع رقعة انتشاره المصرفي في دول المنطقة، والخليج العربي بصورة عامة، ولعل من أبرز تلك العضويات والجوائز التكريمية التي حصدها وقيادته المصرفية ما يلي:



للمرة الثانية على التوالي
جائزة الإستثمار
للعام 2013
كأفضل بنك
في اليمن
CAC BANK



﴿﴿﴿﴿ إنجازاتنا في أرقام

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

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها



شركة مأرب للدواجن
نسبة مساهمة ٢٧.٣٢ %

﴿﴿﴿﴿ الإستثمارات في الشركات



شركة الأمن والصيانة
نسبة مساهمة ١٠٠ %

عبدو سعيد الطيار
المدير التنفيذي



شركة كاك للتأمين
نسبة مساهمة ٢١ %

عبدالله بشير
الرئيس التنفيذي

هاتف ٩٦٧ / ٨ / ٦٦٧ ٤٠١ (١) ٩٦٧
فاكس ٩٦٧ (١) ٢٠٦ ١٣٠
موقع الإنترنت www.kpmg.com.ye

KPMG اليمن مجني وشركاه
محاسبون قانونيون
١٥٠ شارع الزبيري
صندوق بريد ٣٥٠١
صنعاء - الجمهورية اليمنية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترمين

إلى الأخوة / المساهمين

بنك التسليف التعاوني والزراعي

صنعاء — الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي) (البنك) والوحدة التابعة للبنك (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسئولية مدقق الحسابات

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

KPMG اليمن مجني وشركاه شركة تضامنية مهنة أنشأت بموجب قانون الشركات اليمني وهو في شبكة الأعضاء المستقلين لـ KPMG العالمية التعاونية ("KPMG العالمية") - مؤسسة سويسرية.

فهرس المحتويات

البيان	رقم الصفحة
- تقرير مدقق الحسابات المستقل	٧٩ - ٨٠
- بيان المركز المالي الموحد	٨١
- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد	٨٢
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٨٣
- بيان التدفقات النقدية الموحد	٨٤ - ٨٥
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة	٨٦ - ١٣٥



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

الرأي

برأينا إن البيانات المالية الموحدة تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وعن أدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وتمسك المجموعة 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 ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ أو قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢ خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

صنعاء في ٢٩ مارس ٢٠١٤

محاسب قانوني معتمد



بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية) بيان المركز المالي الموحّد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢
ألف ريال يمني
٣١ ٧٤٨ ٩٥٩
٣٣ ١٥٤ ٦٥٠
٣١ ٢١٠ ٣٤٠
٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨
٢ ٠٠٠ ٠٠٠
٤٠٨ ٥٤٠
٦ ٤٦٠ ٠٨٤
٣ ٠٢١ ٨١٦
٣٠٩ ١٩٣ ٠٥٧

٢٤ ٩٣٣ ٦٦١
٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧
١٧٠ ٨٤٦
٦ ٤١٥ ٨٠٤
٣٩١ ١٩٢
٢٩٤ ٨٠٢ ٨٧٠

١١ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٦٢٦ ٣٦٤
٣٥ ٧٢٦
١ ٧٢٨ ٠٩٧
١٤ ٣٩٠ ١٨٧

-
١٤ ٣٩٠ ١٨٧
٣٠٩ ١٩٣ ٠٥٧
٣٩ ١١٩ ١٥٤

٢٠١٣
ألف ريال يمني
٤٤ ١١٧ ٦٤٠
٥١ ٤٤٤ ٤٨٦
٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧
٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣
٨ ٠٠٠ ٠٠٠
٤٧٤ ٥٤٧
٥ ٦٠٦ ٣٧١
٢ ٨٣٢ ١٧٤
٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨

١٤ ٨٦٤ ٧٩٨
٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠
١٣٧ ٢٥١
٧ ٩٤٨ ٧٦١
٢ ٤٩٠ ٠٠٠
٤٣٩ ٢٩٧ ٣٩٠

١١ ٩٠٠ ٠٠٠
٢ ١٦٩ ٧٨٧
٣ ٨٢٣
٣ ٠٧٩ ٣٩٨
١٧ ١٥٣ ٠٠٨

-
١٧ ١٥٣ ٠٠٨
٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨
٣٨ ٩٠٧ ٥٣٦

إيضاح

رقم

(٧)

(٨)

(٩)

(١٢)

(١٦)

(١٧)

(١٨)

(٢٠)

(٢١)

(٢٢)

(٢٣)

(٢٤)

(٢٥)

(٢٦)

(٢٦-أ)

(٢٦-ب)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

(٢٧)

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاح	٢٠١٣	٢٠١٢
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	٤٠٤ ٣٢٦ ٤٧	٢٧٥ ٦٩١ ٣٦
يخصم : مصروفات الفوائد	(٢٢٦ ٧٨٥ ٢٧)	(٩٩٤ ٧٦٤ ٢١)
صافي إيرادات الفوائد	١٧٨ ٥٤١ ١٩	٢٨١ ٩٢٦ ١٤
إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٥٠٨ ٥٩٢	١٧٩ ٤٢٢
يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار	(٣٤٨ ٧٢٣)	(٣٤٤ ١٥٧)
صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	١٥٩ ٨٦٩	٨٣٥ ٢٦٤
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	١٩٧٠١ ٠٤٧	١١٦ ١٩١ ١٥
إيرادات رسوم وعمولات	١ ٧٦٣ ٦٥٥	٠٧٢ ١٧٢٥
أرباح عمليات النقد الأجنبي	١٩٧ ٢٧٩	١٨٥ ٥١٨
إيرادات إستثمارات مالية	٩١ ٧٥٨	٨٣٨ ٢٠٠
إيرادات عمليات أخرى	٥٤ ٧٦٨	٨٣٦ ٩١
إيرادات التشغيل	٢١ ٨٠٨ ٥٠٧	٠٤٧ ١٧٧٢٧
يخصم : الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية	(٤٨٩ ١٧٤)	-
يخصم : مخصصات	(٣ ٦٠٦ ٦٧٨)	(٤ ٣٠٨ ١٥٣)
يخصم : تكاليف الموظفين	(٧ ١٥٢ ١٩٠)	(٥ ٦٨٧ ٤١٥)
يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات	(٨٠١ ٢٩٦)	(٩٩٧ ٨٣٤)
يخصم : مصروفات أخرى	(٤ ٤٩٤ ٣٧٤)	(٤ ١٧٤ ٩٨٥)
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٥ ٢٦٤ ٧٩٥	٢ ٥٥٨ ٦٦٠
يخصم : ضرائب الدخل عن العام	(١ ٥٩٧ ٨٢٥)	(٥٧٠ ٠١٤)
يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة	(٤٤ ١٤٩)	-
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٣ ٦٢٢ ٨٢١	١ ٩٨٨ ٦٤٦
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٣ ٦٢٢ ٨٢١	١ ٩٨٨ ٦٤٦
ويعود إلى :	-	-
مساهمي البنك	٣ ٦٢٢ ٨٢١	١ ٩٨٨ ٦٤٦
حقوق غير مسيطرين	٣ ٦٢٢ ٨٢١	١ ٩٨٨ ٦٤٦
عائد السهم من صافي أرباح العام	٣١٢ ريال يمني	١٨١ ريال يمني
(٣٩)		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨٦) إلى صفحة (١٢٥) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (٧٩ و ٨٠) .

محمد قاسم المقطري
المدير المالي

أحمد يحيى الشهاري
نائب الرئيس التنفيذي

صلاح صادق باهنا
الرئيس التنفيذي



بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	أرباح مرحلة	إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٢٦ ٣٦٤	٣٥ ٧٢٦	١ ٧٢٨ ٠٩٧	١٤ ٣٩٠ ١٨٧	-	١٤ ٣٩٠ ١٨٧
-	-	-	-	٣ ٦٢٢ ٨٢١	-	٣ ٦٢٢ ٨٢١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣ ٦٢٢ ٨٢١	-	٣ ٦٢٢ ٨٢١
٩٠٠ ٠٠٠	-	(٣١ ٩٠٣)	(٨٦٨ ٠٩٧)	-	-	-
توزيعات نقدية للمساهمين	-	-	(٨٦٠ ٠٠٠)	(٨٦٠ ٠٠٠)	-	(٨٦٠ ٠٠٠)
المحول للإحتياطي القانوني (مقترح)	٥٤٣ ٤٢٣	-	(٥٤٣ ٤٢٣)	-	-	-
٩٠٠ ٠٠٠	٥٤٣ ٤٢٣	(٣١ ٩٠٣)	(٢ ٢٧١ ٥٢٠)	(٨٦٠ ٠٠٠)	-	(٨٦٠ ٠٠٠)
١١ ٩٠٠ ٠٠٠	٢ ١٦٩ ٧٨٧	٣ ٨٢٣	٣ ٠٧٩ ٣٩٨	١٧ ١٥٣ ٠٠٨	-	١٧ ١٥٣ ٠٠٨
١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٢٨ ٠٦٧	٣٥ ٧٢٦	٣٧ ٧٤٨	١٢ ٤٠١ ٥٤١	-	١٢ ٤٠١ ٥٤١
-	-	-	-	١ ٩٨٨ ٦٤٦	-	١ ٩٨٨ ٦٤٦
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١ ٩٨٨ ٦٤٦	-	١ ٩٨٨ ٦٤٦
-	٢٩٨ ٢٩٧	-	(٢٩٨ ٢٩٧)	-	-	-
-	٢٩٨ ٢٩٧	-	(٢٩٨ ٢٩٧)	-	-	-
١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٢٦ ٣٦٤	٣٥ ٧٢٦	١ ٧٢٨ ٠٩٧	١٤ ٣٩٠ ١٨٧	-	١٤ ٣٩٠ ١٨٧

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨٦) إلى صفحة (١٢٥) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (٧٩ و ٨٠) .

أحمد يحيى الشهاري
نائب الرئيس التنفيذي

محمد قاسم المقطري
المدير المالي

صلاح صادق باهنا
الرئيس التنفيذي



بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
بيان التدفقات النقدية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		٥ ٢٦٤ ٧٩٥	٢ ٥٥٨ ٦٦٠
صافي أرباح العام قبل الضرائب			
التعديلات على:			
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٢٠)	٨٠١ ٢٩٦	٩٩٧ ٨٣٤
مخصصات مكونة خلال العام	(٣٦)	٣ ٦٠٦ ٦٧٨	٤ ٣٠٨ ١٥٣
مخصصات مستخدمة خلال العام		(٥٩٢ ٥٩٥)	(٣٩٥ ١٣٢)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية		٧٦٣	١٧ ١٦٨
خسائر فروق إعادة تقييم (غير محققة)		٦٨٢	١٣٧ ٩٠٨
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٥)	(١٥ ٤١٥)	(٢٥ ٢٢١)
صافي حصة البنك من (أرباح) شركات زميلة		(٨٠ ١٩٢)	(٢٠ ٨١٢)
الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية		٤٨٩ ١٧٤	-
صافي (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		(١ ٨٤٩)	(١ ٢٦٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		٩ ٤٧٣ ٣٣٧	٧ ٥٧٧ ٢٩٦
التغير في:			
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		(١٢ ٢٩٦ ٦٦١)	(٤ ٤٠٦ ٣٨٢)
أذون خزانة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر		(١٠٤ ٤٨٦ ٣١٥)	(٢٩ ٩٠٣ ١٩٧)
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية		(٨ ١٤٥ ٩٩١)	٢٥ ٠١٥ ٣٣٩
أرصدة مدينة وأصول أخرى		٧١٠ ٧٠٨	(٨٦٧ ٣٦٤)
أرصدة مستحقة للبنوك		(١٠ ٠٦٩ ٥٣٨)	٢٠ ٨٥٢ ١٩٠
ودائع العملاء		١٥٠ ٧٦٠ ٩٥٣	٥٣ ٨٠٤ ٦٤٦
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		٥٠٥ ١٤٦	٢ ٥٧٩ ١٢٢
ضرائب الدخل المسددة		(٦١٤ ١٦٣)	(٣١٩ ٧٥٥)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل		٢٥ ٨٣٧ ٤٧٦	٧٤ ٣٣١ ٨٩٥
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		(٦٤٩ ٢٨٥)	(٦٤١ ٤٢٠)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات		٣٩ ٤٨٠	١٩٠ ٧١٩
(الزيادة) في إستثمارات مالية متاحة للبيع		(٤٣٠ ٠٤٣)	-
(الزيادة) في إستثمارات في صكوك إسلامية		(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
(الزيادة) في إستثمارات بشركات زميلة		-	(٤٢ ٠٠٠)
توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة		١٢ ٦٨٥	١١ ٣٩٦
تدفقات نقدية من إستبعادات إستثمارات في شركات زميلة		١ ٥٠٠	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		(٧ ٠٢٥ ٦٦٣)	(٢ ٤٨١ ٣٠٥)

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(النقص) في القروض طويلة الأجل		(٣٣ ٥٩٥)	(٦٣ ٥٩٥)
توزيعات نقدية مدفوعة		(٨٦٠ ٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٨٩٣ ٥٩٥)	(٦٣ ٥٩٥)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام		١٧ ٩١٨ ٢١٨	٧١ ٧٨٦ ٩٩٥
النقدية وما في حكمها في أول العام		١٧٧ ٤٣٩ ١٢٣	١٠٥ ٤٦٦ ٩١٢
أثر التغير في أسعار الصرف		١٩٩ ٩٣٩	١٨٥ ٢١٦
النقدية وما في حكمها في نهاية العام		١٩٥ ٥٥٧ ٢٨٠	١٧٧ ٤٣٩ ١٢٣
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠
أذون خزانة (بالصافي)	(١٣)	٢٩٩ ٠٣٧ ٦٦٦	١٩٤ ٧٩٥ ٠٥٠
يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	٣٩٤ ٥٩٩ ٧٩٢	٢٥٩ ٦٩٨ ٦٥٩
يخصم : أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر (بالصافي)		(٣٠ ٩٣١ ٧٤٢)	(١٨ ٦٣٥ ٠٨١)
		(١٦٨ ١١٠ ٧٧٠)	(٦٣ ٦٢٤ ٤٥٥)
		١٩٥ ٥٥٧ ٢٨٠	١٧٧ ٤٣٩ ١٢٣

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨٦) إلى صفحة (١٣٥) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (٧٩ و ٨٠) .

محمد قاسم المقطري
المحضر المالي

أنيم يحيى الشهاري
نائب الرئيس التنفيذي



صلاح صادق باهنا
الرئيس التنفيذي

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١ -

الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

- تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) في صنعاء وفقاً للقانون رقم (٢٩) لعام ١٩٨٢ كحسيلة لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس في العام ١٩٧٥) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس في العام ١٩٧٩) . والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (٥٢٩١).
- يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية . وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٠ ، كما حصل على الموافقة النهائية في ١٦ أبريل ٢٠١١ .
- يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٥٢ فرعاً في جميع محافظات الجمهورية اليمنية .بالإضافة إلى الشركة التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبياناتها كما يلي :

اسم الشركة (الوحدة) التابعة كك لخدمات الأمن والصيانة (صنعاء ـ الجمهورية اليمنية)	النشاط الرئيسي	رأس المال ألف ريال يمني	سنة الإمتلاك	نسبة الملكية	
				٢٠١٣	٢٠١٢
	نظافة وحراسة	١٠ ٠٠٠	٢٠١١	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪

٢ -

أسس اعداد البيانات المالية الموحدة

٢-١ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- واستثناءً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :
- أ - إستخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمتشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .
 - ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
 - ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .

- وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية الموحدة غير جوهري كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ .
- تم إعداد وعرض البيانات المالية للشركة التابعة للمجموعة في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .
 - تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٤ .

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أثير لخلاف ذلك) .

٢-٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغير .

والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٥ ، ١٠ ، ١٢ ، ١٩ ، ٢٠) .

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ - إنخفاض قيمة الأصول

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

ب - إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

ج - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٣ -

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٣ - ١ أسس توحيد البيانات المالية

- يضع المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج فردي للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة ، ويحل محل أجزاء من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) ” البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ” المطبق سابقا ، الخاص بالبيانات المالية الموحدة ، وكذلك التفسير رقم (١٢) الصادر عن لجنة التفسيرات القائمة ” التوحيد . المنشآت ذات الأغراض الخاصة ” . قام المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بتغيير تعريف السيطرة : وهي أن المستثمر يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر فيها ، ويكون قادرا على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر فيها . بغرض تحقيق تعريف السيطرة الوارد في المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، يجب أن يتوفر للمستثمر ما يلي :
 - أ - يكون للمستثمر السلطة على الجهة المستثمر فيها ؛
 - ب - يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من الشراكة مع الجهة المستثمر فيها ؛و
 - ج - يكون للمستثمر القدرة على إستخدام سلطته في السيطرة على الشركة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر .بناءا على تحليل الإدارة ، ليس للمعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير هام على توحيد الإستثمارات المحتفظ بها من قبل المجموعة .

- تتضمن البيانات المالية الموحدة كل من البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي متضمناً كافة الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال لفرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية وكذا الوحدة التابعة للبنك بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الناتجة عن العمليات المشتركة.

أ - الشركة التابعة

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

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

ب - زوال السيطرة

عند زوال السيطرة ، تقوم المجموعة بعدم الإعتراف بأصول والزامات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة . أي فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الإعتراف به في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، وفي حالة إحفاظ المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة ويتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية إستنادا إلى مستوى النفوذ المحتفظ به .

ج - حقوق غير المسيطرين

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

د - المعاملات المستبعدة عند إعداد البيانات المالية الموحدة

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

٣ - ٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

٣ - ٣ الأصول والالتزامات المالية

أ - الإعتراف والقياس المبدئي

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

ب - التصنيف

- الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

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

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

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافا إليها مصروفات الإقتناء ، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي ، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

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

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج – إلغاء الإعتراف

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

د – مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

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

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

هـ- مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

-قياس التكلفة المطفأة

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

-قياس القيمة العادلة

-القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل الإترام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو..في حالة عدم وجوده .أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر . يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

و – تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

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

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

تأخذ المجموعة بعين الإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الإستهقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية. جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعّال الأصلي للأصول . يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

الإنخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠ ٪ أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة .

خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف . الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات ، والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أية خسارة إنخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة .

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

٣ – ٤ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصرفو الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحساب معدل الفائدة الفعّال تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتراب جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعّال .
- إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصرفو الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .
- تثبت أرباح عقود المرابحة والاستصناع على أساس الاستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة ، وترحل لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد . تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المرابحة والاستصناع غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- يتم إثبات إيرادات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك وفقاً للفترة الزمنية وعلى مدى عمر عقد الإيجار .
- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي باستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك.
- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب المجموعة في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة .
- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال .
- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .
- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتقى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

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

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشورين رقمي (٦) لسنة١٩٩٦ ، (٥) لسنة١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المشار إليها .

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المنتظمة

(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)

- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة

الديون دون المستوى

الديون المشكوك في تحصيلها

الديون الرديئة

١

٪

١٥

٪

٤٥

٪

١٠٠

٪

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني. -في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها . وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق اعدامها .
- تظهر القروض والأنشطة التمويلية للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد للعام وكذا الفوائد المجتبة .

٢ - ٦ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٣ - ٧ بيان التدفقات النقدية

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

٣ - ٨ النقدية وما في حكمها

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

٣ - ٩ الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ - الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات. إذا وجد . وتشمل التكلفة جميع التكاليف النسبوية مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف النسبوية مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .
 عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار افتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .
 يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى .
 إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة .

ب - التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة باستبدال 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إستحقاقها .

ج - الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمة التخريدية - إن وجدت -

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل .
 ويتم إهلاك هذه الممتلكات. فيما عدا الأراضي. بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .
 وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك :

البيان

مباني وإنشاءات

أثاث وآلات ومعدات

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الأجهزة وتقاط البيع وصناديق الصراف الآلي	٥ سنوات
سيارات و وسائل 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) .

٣ - ١٠ إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

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

يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم الأعتراف بخسائر الإنخفاض للوحدات المنتجة للنقد بتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على هذه الوحدة أولاً وبعد ذلك يتم تخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى المكونة للوحدة المنتجة للنقد على أساس نسبي .

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

٣ - ١١ مخصصات أخرى

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

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

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

٣ - ١٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تتقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . وتُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ١٤	تقييم الإستثمارات في شركات زميلة
-	يتم تصنيف الإستثمار كإستثمار في شركات زميلة عندما يكون للمجموعة تأثير هام على عملياتها المالية وسياستها التشغيلية مع عدم وجود سيطرة ، ويوجد هذا التأثير الهام عندما يملك البنك بين ٢٠ إلى ٥٠ بالمائة من القوة التصويتية للشركة .
-	تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للمجموعة تأثير هام عليها بتكلفة الإقتناء ، وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب المجموعة في حقوق الملكية للشركة الزميلة ، وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ، ويتم إثبات قيمة هذا التغير ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
٢- ١٥	تمويل عمليات المرابحة والإستصناع
-	المرابحة هي عقد بيع بموجبه تبيع المجموعة أصل أو سلعة سبق له شرائها وحيازتها بناء على وعد من التعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة ، يتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش الربح المتفق عليه .
-	الإستصناع هو عقد بين المجموعة والعميل تقوم المجموعة على أساسه ببيع أصل مطور وفقاً لمواصفات وثمان متفق عليهما مسبقاً مع العميل .
-	تُثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المرابحة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها العائد المتفق عليه بعقود المرابحة أو الإستصناع .
٢- ١٦	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 .
٢- ١٧	الإجارة المنتهية بالتمليك
-	تثبت الأصول المكتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها ، ويتم إهلاكها . فيما عدا الأراضي .على مدى عمر التأجير .
-	في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة .
٢- ١٨	الضرائب
-	تحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
-	وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٢٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية . ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٢١) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٢٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .
-	وفقاً للمادة (١٦٠) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ تخضع أرباح البنك للضرائب وذلك على أساس معدل ضريبي ٢٠ ٪ للوعاء الخاضع للضريبة بدءاً من عام ٢٠١٠.
-	نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بـمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

٢- ١٩	مخصص الضمان الإجتماعي
-	يدفع موظفو المجموعة حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ وكذا القانون رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد .
-	تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

٢- ٢٠	توزيعات الأرباح للأسهم العادية
	يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتمادها بمعرفة المساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح مستقل .

٢- ٢١	العائد على الأسهم
	يُحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائدة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام .

٢- ٢٢	أرقام المقارنة
	يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ٢٣	الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين
	تقوم المجموعة بتوريد الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .
٢- ٢٤	هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
	تخضع المعاملات بالفرع الإسلامي لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ، والتي تنحصر مسؤوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط الفرع الإسلامي طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
٢- ٢٥	معلومات البنك الأم
	يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للبنك الأم المفصح عنها ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الإستثمار في الشركات التابعة حيث يتم تسجيلها بالتكلفة .
٤- -	المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
٤- ١	تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية وكذلك تطبيق معايير دولية جديدة من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية والواجبة التطبيق إعتباراً من أول يناير ٢٠١٣:
-	معيار المحاسبة الدولي رقم (١) معدل. عرض بنود الدخل الشامل الأخرى .
-	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) معدل. إفصاحات الأدوات المالية .
-	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) .البيانات المالية الموحدة
-	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) .قياس القيمة العادلة .
	ولم ينتج عن تطبيق ما ورد أعلاه أي تغيرات لصافي أرباح المجموعة أو حقوق الملكية للفتترات الماضية ، ولكن تطلب الأمر إفصاحات إضافية .
٤- ٢	معايير صادرة ولم تصبح بعد واجبة التطبيق
	لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة:
-	معيار المحاسبة الدولي رقم ”٣٢“ الأدوات المالية. العرض (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ .مقاصة الأصول والإلتزامات المالية) .
	يوضح معيار المقاصة من خلال توضيح عندما يكون منشأة حق قانوني قابل للتنفيذ في التسوية وعندما يكون إجمالي التسوية مساوي لصافي التسوية . يصبح المعيار ساري المفعول من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ .
-	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم «٩» الأدوات المالية : التصنيف والقياس والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم «٣٩» . ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة .
	إن أساس التصنيف معتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ، يصبح هذا المعيار ساري المفعول للبيانات السنوية التي تبدأ من أو بعد أول يناير ٢٠١٥ .
	وتقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

٥- -	الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها
٥- ١	الأدوات المالية
-	أ تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والإستثمارات المالية والقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الإلتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية والقروض طويلة الأجل والإتزامات مالية أخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .
	ويتضمن إيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .
-	ب تدرج القيمة العادلة
	تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :
-	المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة .
-	المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار) . تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بإستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .
-	المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم بإستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

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

الدرجة	الفئة	٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٣٠.٥٩٥.٠٧٢	١٩.٣٠٦.٧٦٦

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الإئتمان .. فإن المجموعة تلتزم بعد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرها الإئتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمشور أعلاه تقوم المجموعة بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الإئتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الإئتماني المتعلقة بذلك .

- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والإئتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .

- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلاهياً لتركيز المخاطر .

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

إليبيان	٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك		
المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآتي)	٣٠.٩٣١.٧٤٢	١٨.٦٣٥.٠٨١
أرصدة لدى البنوك	٥١.٤٤٤.٤٨٦	٣٣.١٥٤.٦٥٠
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٣٨.٦٠٣.٠٢٧	٣١.٢١٠.٣٤٠
إستثمارات مالية	٣٠.٥٣٧٢.١٥٣	٢٠.١١٨.٦٦٨
إستثمارات في صكوك إسلامية	٨.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	٤٧.٤٥٤٧	٤٠.٨٥٤٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى بعد خصم المدفوعات المقدمة (بالصافي)	٥.٢٥٢.٥١٤	٥.٨٩٤.٦٥٠
	٤٤٠.٠٧٨.٤٦٩	٢٩٢.٤٩١.٩٢٩
إلتزامات عرضية وارتباطات	٥٢.٤٣٠.٩٩٣	٥٢.٢٣٦.٠٩٧
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	٤٩٢.٥٠٩.٤٦٢	٣٤٤.٧٢٨.٠٢٦

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

	٢٠١٣	٢٠١٢
حكومي	٣٥٢.٥٤٣.٠٢٧	٢١٧.٩٧٠.٠٩٨
مالي	٤٣.٣٦٣.٦٣٤	٣٥.٣٠٥.١١٤
تجاري	١٥.٧٦٣.٨٤٨	١٢.٠٧٧.٩٢٢
صناعي	٤.٧٩٩.٥٠٥	٦.٧٨٤.٢٨٥
خدمات	٣٠٠.٧٧١	١٨٤.٦٠٠
أفراد أخرى	١١.٧٢٨.٧٧٨	٩.٢٦٨.٢١٠
مقاولات	٤.٢٨٠.٢٠٥	٤.٥٨٦.٨٠١
أخرى	٧.٢٩٨.٧٠١	٦.٣١٤.٨٩٩
الإجمالي	٤٤٠.٠٧٨.٤٦٩	٢٩٢.٤٩١.٩٢٩
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٥٢.٤٣٠.٩٩٣	٥٢.٢٣٦.٠٩٧
	٤٩٢.٥٠٩.٤٦٢	٣٤٤.٧٢٨.٠٢٦

صافي الحد الأقصى للمخاطر	ألف ريال يمني
إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	ألف ريال يمني
١٠.٤٤٧.١٧٧	٢.٢٨٦.٧٤٥
٦.٢٢٠.٨١٦	٣.٨٢٧.٤٥٠
٢.٤٤٧.٧٤٨	٥.١٥٠.٧٩٦
١٢٦.٣٢٤	١٨٤.٦٠٠
١١.٢٥٩.٦٢٧	٦.٦٩٦.٢٧٦
٢.١٤٠.١٠٣	٣.٠٣٨.٧٠٤
٧.٠٠٦.٧٥٢	٥.٨٩٥.٠٤٣
٤٠.٠٤٨.٥٤٧	٢٧.٠٧٩.٦١٤
٣٨.٩٠٧.٥٣٦	٤٠.٦١٢.١٩٧
٧٨.٩٥٦.٠٨٣	٦٧.٦٩١.٨١١

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

ب - خطر السيولة

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

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة المجموعة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال إستخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية المطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية . وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٢) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ ٪ . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ما نسبته ٦ , ٨٤ ٪ مقابل ما نسبته ٧٨ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

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

٢٠١٣					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	-	-	-	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨
ودائع العملاء	٤١٣ ٥٥٩ ٣٢١	١٤٥ ٩٥٤	١٥١ ٣٠٥	-	٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠
قروض طويلة الأجل	-	-	-	١٣٧ ٢٥١	١٣٧ ٢٥١
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٦ ٩١٢ ٤٥٥	١٠ ٣٦ ٣٠٦	-	-	٧ ٩٤٨ ٧٦١
إجمالي الإلتزامات	٤٣٥ ٣٣٦ ٥٧٤	١ ١٨٢ ٢٦٠	١٥١ ٣٠٥	١٣٧ ٢٥١	٤٣٦ ٨٠٧ ٣٩٠

٢٠١٢					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	-	-	-	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١
ودائع العملاء	٢٤٦ ٩٣٣ ٤٣٩	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	-	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧
قروض طويلة الأجل	-	-	-	١٧٠ ٨٤٦	١٧٠ ٨٤٦
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٥ ٨٤٥ ٧٩٠	٥٧٠ ٠١٤	-	-	٦ ٤١٥ ٨٠٤
إجمالي الإلتزامات	٢٧٧ ٧١٢ ٨٩٠	١٣ ٩٤٠ ٧٨٨	٢ ٥٨٧ ١٥٤	١٧٠ ٨٤٦	٢٩٤ ٤١١ ٦٧٨

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

ج - مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضاتها لمخاطر السوق بين محفظتين إحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة . لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة .

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

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي . وتتبع مسئولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة . إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالمجموعة مسئولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسئولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

التعرض لمخاطر معدل الفائدة ـ محافظ غير تجارية

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

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

- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .

- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .

- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية .

ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٣							
الأصول	أقل من ٣ أشهر	إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر	أكثر من عام	بنود غير متأثرة		متوسط معدل الفائدة
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بالفائدة	الإجمالي	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عملية محلية	عملية محلية	عملية أجنبية
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	-
أرصدة لدى البنوك	١٩٨ ٣٥٤ ٦	-	-	-	٤٥ ٠٩٠ ٢٨٨	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	٠,١٥
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٢٢ ٢٧٠ ٧٦٥	٩ ٨٦٠ ٥٠٨	٣ ١٢٣ ٤٧٢	٣ ٣٤٨ ٢٨٢	-	٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧	٢٥ ٨
إستثمارات مالية	١٧٩ ٨٣٧ ٣١٠	٧٢ ١٦١ ١١٣	٤٧ ٠٣٩ ٢٤٣	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	١ ٨٧٣ ٦٢١	٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣	١٦ -
إستثمارت في صكوك إسلامية	-	-	-	-	-	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ -
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٧٤ ٥٤٧	٤٧٤ ٥٤٧	-
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	-	-	-	-	٥ ٦٠٦ ٣٧١	٥ ٦٠٦ ٣٧١	-
الممتلكات والمعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٢ ٨٣٢ ١٧٤	٢ ٨٣٢ ١٧٤	-
إجمالي الأصول	٢٠٨ ٤٦٢ ٢٧٣	٨٢ ٠٢١ ٦٢١	٥٠ ١٦٢ ٧١٥	١٥ ٨٠٩ ١٤٨	٩٩ ٩٩٤ ٦٤١	٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨	٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨
الإلتزامات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٤ ١٤٠ ٤٧٨	-	-	-	٧٢٤ ٣٢٠	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	١٥,٤٦ ٤,٠٩
ودائع العملاء	٢٤٩ ٩١٩ ٢١٤	٢٢١ ٩٣٣	١٥٧ ٠١٩	-	١٦٣ ٥٥٨ ٤١٤	٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠	١٥,٢٦ ٤,٢
قروض طويلة الأجل	-	-	-	١٣٧ ٢٥١	-	١٣٧ ٢٥١	٤ -
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	٧ ٩٤٨ ٧٦١	٧ ٩٤٨ ٧٦١	-
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٢ ٤٩٠ ٠٠٠	٢ ٤٩٠ ٠٠٠	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٧ ١٥٣ ٠٠٨	١٧ ١٥٣ ٠٠٨	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٢٦٤ ٠٥٩ ٦٩٢	٢٢١ ٩٣٣	١٥٧ ٠١٩	١٣٧ ٢٥١	١٩١ ٨٧٤ ٥٠٣	٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨	٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨
فارق التأثر بسعر الفائدة	(٥٥ ٥٩٧ ٤١٩)	٨١ ٧٩٩ ٦٨٨	٥٠ ٠٠٥ ٦٩٦	١٥ ٦٧١ ٨٩٧	(٩١ ٨٧٩ ٨٦٢)	-	-
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	(٥٥ ٥٩٧ ٤١٩)	٢٦ ٢٠٢ ٢٦٩	٧٦ ٢٠٧ ٩٦٥	٩١ ٨٧٩ ٨٦٢	-	-	-

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢							
الأصول	أقل من ٣ أشهر	إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر	أكثر من عام	بنود غير متأثرة		متوسط معدل الفائدة
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بالفائدة	الإجمالي	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عملية محلية	عملية محلية	عملية أجنبية
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	-
أرصدة لدى البنوك	٤ ٥٦٨ ٠١٠	-	-	-	٢٨ ٥٨٦ ٦٤٠	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠	١٩,٥٨ ٠,١٥
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٢٥ ٢١٥ ٨٩٣	٢ ٩٠٧ ٣٠٧	٩٨٩ ٠٨٤	٢ ٠٩٨ ٠٥٦	-	٣١ ٢١٠ ٣٤٠	٢٥ ٨
إستثمارات مالية	١٣١ ١٧٠ ٥٩٥	٢٨ ٤٩١ ٤٧٤	٣٥ ١٣٢ ٩٨١	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	١ ٩٣٢ ٧٥٢	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨	-
إستثمارت في صكوك إسلامية	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ -
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٠٨ ٥٤٠	٤٠٨ ٥٤٠	-
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	-	-	-	-	٦ ٤٦٠ ٠٨٤	٦ ٤٦٠ ٠٨٤	-
الممتلكات والمعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٣ ٠٢١ ٨١٦	٣ ٠٢١ ٨١٦	-
إجمالي الأصول	١٦٠ ٩٥٤ ٤٩٨	٣١ ٣٩٨ ٧٨١	٣٨ ١٢٢ ٠٦٥	٦ ٥٥٨ ٩٢٢	٧٢ ١٥٨ ٧٩١	٣٠٩ ١٩٣ ٠٥٧	٣٠٩ ١٩٣ ٠٥٧
الإلتزامات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	-	-	-	-	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	٢٠ -
ودائع العملاء	٢٤٦ ٩٣٣ ٤٣٩	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	-	-	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧	٢٠ ٢
قروض طويلة الأجل	-	-	-	١٧٠ ٨٤٦	-	١٧٠ ٨٤٦	٤ -
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	٦ ٤١٥ ٨٠٤	٦ ٤١٥ ٨٠٤	-
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٣٩١ ١٩٢	٣٩١ ١٩٢	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٤ ٣٩٠ ١٨٧	١٤ ٣٩٠ ١٨٧	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٢٧١ ٨٦٧ ١٠٠	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	١٧٠ ٨٤٦	٢١ ١٩٧ ١٨٣	٣٠٩ ١٩٣ ٠٥٧	٣٠٩ ١٩٣ ٠٥٧
فارق التأثر بسعر الفائدة	(١١٠ ٩١٢ ٦٠٢)	١٨ ٠٢٨ ٠٠٧	٣٥ ٥٣٤ ٩١١	٦ ٣٨٨ ٠٧٦	٥٠ ٩٦١ ٦٠٨	-	-
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	(١١٠ ٩١٢ ٦٠٢)	(٩٢ ٨٨٤ ٥٩٥)	(٥٧ ٣٤٩ ٦٨٤)	(٥٠ ٩٦١ ٦٠٨)	-	-	-

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حساسية أسعار الفائدة

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

٢٠١٣ ديسمبر ٢١

العملة	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %		
	حساسية صافي		
	إيراد الفوائد		
	فارق التأثير بسعر	(بيان الربح أو الخسارة	حساسية
	الفائدة المتراكمة	والدخل الشامل الآخر)	حقوق الملكية
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ريال يمني	١٠٥ ٢١٥ ٢٦٨	٢ ١٠٤ ٣٠٥	١ ٦٨٣ ٤٤٤
دولار أمريكي	(٣٠ ٨١٨ ٩٠٩)	(٦١٦ ٣٧٨)	(٤٩٣ ١٠٣)
ريال سعودي	٢٧٠ ٣٧٢	٥ ٤٠٧	٤ ٣٢٦
يورو	١ ٥٦٠ ٧٩٩	٣١ ٢١٦	٢٤ ٩٧٣
أخرى	(١٩ ٥٦٥)	(٣٩١)	(٣١٣)

العملة	أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %		
	حساسية صافي		
	إيراد الفوائد		
	فارق التأثير بسعر	(بيان الربح أو الخسارة	حساسية
	الفائدة المتراكمة	والدخل الشامل الآخر)	حقوق الملكية
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ريال يمني	١٠٥ ٢١٥ ٢٦٨	(٢ ١٠٤ ٣٠٥)	(١ ٦٨٣ ٤٤٤)
دولار أمريكي	(٣٠ ٨١٨ ٩٠٩)	٦١٦ ٣٧٨	٤٩٣ ١٠٣
ريال سعودي	٢٧٠ ٣٧٢	(٥ ٤٠٧)	(٤ ٣٢٦)
يورو	١ ٥٦٠ ٧٩٩	(٣١ ٢١٦)	(٢٤ ٩٧٣)
أخرى	(١٩ ٥٦٥)	٣٩١	٣١٣

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ ديسمبر ٢١

العملة	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %		
	حساسية صافي		
	إيراد الفوائد		
	فارق التأثير بسعر	(بيان الربح أو الخسارة	حساسية
	الفائدة المتراكمة	والدخل الشامل الآخر)	حقوق الملكية
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ريال يمني	٣ ٧٠١ ٥٥٥	٧٤ ٠٣١	٥٩ ٢٢٥
دولار أمريكي	(٥٣ ٩٣١ ٦٢٤)	(١ ٠٧٨ ٦٣٢)	(٨٦٢ ٩٠٦)
ريال سعودي	(٢ ٤٣٧ ١٨١)	(٤٨ ٧٤٤)	(٣٨ ٩٩٥)
يورو	(٤ ٦٠٥ ٤٢١)	(٩٢ ١٠٨)	(٧٣ ٦٨٧)
أخرى	(٧٧ ٠١٣)	(١ ٥٤٠)	(١ ٢٣٢)

العملة	أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %		
	حساسية صافي		
	إيراد الفوائد		
	فارق التأثير بسعر	(بيان الربح أو الخسارة	حساسية
	الفائدة المتراكمة	والدخل الشامل الآخر)	حقوق الملكية
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ريال يمني	٣ ٧٠١ ٥٥٥	(٧٤ ٠٣١)	(٥٩ ٢٢٥)
دولار أمريكي	(٥٣ ٩٣١ ٦٢٤)	١ ٠٧٨ ٦٣٢	٨٦٢ ٩٠٦
ريال سعودي	(٢ ٤٣٧ ١٨١)	٤٨ ٧٤٤	٣٨ ٩٩٥
يورو	(٤ ٦٠٥ ٤٢١)	٩٢ ١٠٨	٧٣ ٦٨٧
أخرى	(٧٧ ٠١٣)	١ ٥٤٠	١ ٢٣٢

د - التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

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

٢٠١٣					
البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	عملات أخرى
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	٨٢ ٧٨٣ ٦٢٩	٥ ١٤٦ ٤٢٠	٦ ٥٠٤ ٧٩٨	٢٣٢ ٠٥٨	٢٨٦ ٩٥٤
الإلتزامات	(١٣٣ ١٧٨ ٤٦٠)	(٥ ١٣٤ ٠٥٤)	(٤ ٢٤٠ ٤١٩)	(٢٤١ ٦١٨)	(١٦٤ ٨٧٤)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٥٠ ٣٩٤ ٨٣١)	١٢ ٣٦٦	٢ ٢٦٤ ٣٧٩	(٩ ٥٦٠)	١٢٢ ٠٨٠
٢٠١٢					
البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه استرليني	عملات أخرى
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول	٦٣ ٨٩٤ ٠٢٣	٤ ٧٤٣ ٢٢٠	٧ ٤٧٤ ٨٥٢	١١٦ ٨٧٧	١٧٢ ٢٢٤
الإلتزامات	(٨٠ ٢٦٨ ١٨٣)	(٤ ٦٢٤ ١٠٧)	(٢ ٩١٨ ٤٨٢)	(١١٥ ٣٥٨)	(٨٠ ٣٣٠)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(١٦ ٣٧٤ ١٦٠)	١١٩ ١١٣	٤ ٥٥٦ ٣٧٠	١ ٥١٩	٩١ ٨٩٤

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الهامة مقابل الريال اليمني على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

بالزيادة (الإنخفاض)

التغير في سعر صرف العملة (١%)	ألف ريال يمني	
العملة	٢٠١٣	٢٠١٢
دولار أمريكي	٥٠٣٩٤٨	١٦٣٧٤٢
يورو	١٢٤	١ ١٩١
ريال سعودي	٢٢٦٤٤	٤٥ ٥٦٤
جنيه استرليني	٩٦	١٥
أخرى	١ ٢٢١	٩١٩

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

هـ - مخاطر التشغيل

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

و - مخاطر أخرى

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

٦ - إدارة رأس المال

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

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨ ٪) كحد أدنى ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥ ٪) كحد أدنى .

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول والتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١٣ ٢٠١٢

مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
١٧ ٠١٣	١٤ ١٨١
٤٧٥	٤٩٢
١٧ ٤٨٨	١٤ ٦٧٣
٣٠ ٧٥٧	٣٢ ٦٤٦
٢٢ ٠٨٠	٢٨ ٢٧٧
٥٢ ٨٣٧	٦٠ ٩٢٣
٣٣,١ ٪	٢٤,١ ٪

رأس المال الأساسي

رأس المال المساند

إجمالي رأس المال

الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر

إجمالي الأصول

الإلتزامات العرضية والإرتباطات

إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر

نسبة كفاية رأس المال

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧-

نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

البيان

نقدية بالصندوق والصراف الآلي ـ عملة محلية

نقدية بالصندوق والصراف الآلي ـ عملة أجنبية

إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة محلية

إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة أجنبية

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤ ٧٧١ ٦٧٢	٤ ٠٩٢ ٤٦٥
٨ ٤١٤ ٢٢٦	٩ ٠٢١ ٤١٣
١٣ ١٨٥ ٨٩٨	١٣ ١١٣ ٨٧٨
١٨ ٧٥٢ ٨٥١	١١ ٨٤٩ ٢٨٥
١٢ ١٧٨ ٨٩١	٦ ٧٨٥ ٧٩٦
٣٠ ٩٣١ ٧٤٢	١٨ ٦٣٥ ٠٨١
٤٤ ١١٧ ٦٤٠	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩

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

أرصدة لدى البنوك

البيان

البنك المركزي اليمني

حسابات جارية ـ عملة محلية

حسابات جارية ـ عملة أجنبية

شهادات إيداع البنك المركزي اليمني (إستحقاق خلال ثلاثة أشهر)

بنوك محلية

حسابات جارية

بنوك خارجية

حسابات جارية ـ عملة أجنبية

ودائع قصيرة الأجل ـ عملة أجنبية

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧ ٦٤٠ ٥١٨	٢ ٤٠٨ ٩٤٤
٨ ٥٩٨ ٦١٤	٢ ١٢٤ ٢٢٠
١٦ ٢٣٩ ١٣٢	٤ ٥٣٣ ١٦٤
-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
١٦ ٢٣٩ ١٣٢	٦ ٥٣٣ ١٦٤
٦ ٦٦٣ ٠٧٦	٢٠٦ ٢٢٥
٢٦ ٧٧٤ ٥٢٨	٢٣ ٨٤٧ ٢٥١
١ ٧٦٧ ٧٥٠	٢ ٥٦٨ ٠١٠
٢٨ ٥٤٢ ٢٧٨	٢٦ ٤١٥ ٢٦١
٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩-

قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)

٩ - ١ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للنوع

البيان

أ - قروض وسلفيات تجارية وزراعية

جاري مدين

تسهيلات إعتمادات مستندية

قروض عملاء

قروض زراعية

يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (١٠/١ -أ)

يخصم : فوائد مجنبة (١١)

ب - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية الإسلامية

تمويل عمليات المراجعة

تمويل عمليات الإستصناع

إجارة منتهية بالتملك

يخصم : مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (١٠/١ بـ)

يخصم : إيرادات مجنبة

يخصم : إيرادات مؤجلة

يخصم : مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتملك

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٧ ٠٥٠ ٩٩٧	١٥ ٩٩٤ ٧٣٠
١ ٧٩٦ ٤١٧	٢ ٨٦٩ ٤٣٦
٢٥ ٩٠٨ ٦٨٢	٢٩ ٠٥١ ٧٧٣
٣٦١ ٠١٣	١٨٤ ٩٢١
٥٥ ١١٧ ١٠٩	٤٨ ١٠٠ ٨٦٠
(١٢ ٨١٢ ٤٦٦)	(١٢ ٠٥٤ ٨٤٨)
(٨ ٩٣٦ ٩٧٥)	(٦ ٩٦٠ ٦٠٥)
٣٣ ٣٦٧ ٦٦٨	٢٩ ٠٨٥ ٤٠٧
١ ٩٢٨ ٩٩٢	٢٩٢ ٣٥٩
٢ ٢٦٤ ٥٧٤	٢٢٩ ٩٩٨
٢ ٠٢٧ ١٨٨	٢ ٠٧١ ٤١٢
٦ ٢٢٠ ٧٥٤	٢ ٥٩٣ ٧٦٩
(٢٨ ٢٢٣)	(٢٨ ٢٢٣)
(٦ ٣٩٥)	(٢ ٧٢٣)
(١٠٣ ٤٥٠)	(١٢ ١٧٧)
(٨٤٧ ٣٢٧)	(٤٢٥ ٧١٣)
٥ ٢٣٥ ٣٥٩	٢ ١٢٤ ٩٣٣
٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧	٣١ ٢١٠ ٣٤٠

- تحمل الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك الخارجية معدلات فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .
- تحمل شهادات إيداع البنك المركزي اليمني أسعار فائدة تتراوح بين ١٩ ,٥٨ ٪ إلى ١٩ ,٧٥ ٪ خلال العام ٢٠١٣ (معدل الفائدة من ١٩ ,٥٨ ٪ إلى ١٩ ,٧٥ ٪ خلال العام ٢٠١٢) .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤) ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .
- بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /١٥٠٣٦٠٢٤/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المجتبة بمبلغ /٨٩٤٣٣٧٠/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها /١٥٧٠٦٧٦٧/ ألف ريال يمني . كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة تبلغ /١٥٨٦٠١٦١/ ألف ريال يمني بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المجتبة بمبلغ /٦٩٦٣٢٢٨/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها /١٥٥٢٧٧٠٢/ ألف ريال يمني ، وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة :

البيان	٢٠١٣		٢٠١٢	
	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى	٦٦٦ ٢٢٧٤		٤٧١ ٢٧٨٥	
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	٤٨١ ٦٣٨		٨٠٦ ٢٧٥٣	
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديئة	٨٧٧ ١٢١٢٢		٧٨٤ ١٠٣٢٠	
	١٥٠٣٦٠٢٤		١٥٨٦٠٠٦١	

٩-٢ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

٢٠١٣					
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إعتمادات مستندية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
زراعي	١٣١٥٧٠٤	-	٥١٤٨٥	٣٦١٠١٣	٥٣٥٥٥
تجاري	١٥٥٩٦٣٦٢	٨٦٩٧٦٠	١٠٥٦٨٣٥٥	-	١٥٣٨٣٨٥
صناعي	٢٤١٩٥٦١	٥٥٢٩٨٣	٤٨٣٥٦٦٢	-	-
خدمات	١١٩٨٣٢٨	٢١٢٥٥٥	٧٧٦٥٤٦	-	-
مالي	١٩٥٩٦	-	-	-	-
أفراد وأخرى	٤٤٦ ٦٥٠١	١٦١١١٩	٩٦٧٦٦٣٤	-	٤٦٢٨٨١٤
	٢٧٠٥٠٩٩٧	١٧٩٦٤١٧	٢٥٩٠٨٦٨٢	٣٦١٠١٣	٦٢٢٠٧٥٤

٢٠١٢					
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إعتمادات مستندية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
زراعي	٥٩٢٢٣١	١٢١٢٩٤٥	١٩٠٨٠	١٨٤٩٢١	١٤٥٣٠٤
تجاري	٩٢٢٠١٨٦	٨٣٣٥١٧	١٣٢٠٨٢٠٨	-	٤٤٥٢٢٠
صناعي	١٢٩٥٧٣٨	٦٥٥٠٥٤	٦٠٨٩٧٠٣	-	-
خدمات	٥٧٢٣٠٣	١٢٧٥٤٥	٤٩٢١٥٢	-	-
مالي	-	-	-	-	-
أفراد وأخرى	٤٢٧٢ ٣١٤	٤٠٣٧٥	٩٢٤٢٦٣٠	-	٢٠٠٣٢٤٥
	١٥٩٩٤٧٣٠	٢٨٦٩٤٣٦	٢٩٠٥١٧٧٣	١٨٤٩٢١	٢٥٩٣٧٦٩

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

١-١ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع

أ – مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية

٢٠١٣			٢٠١٢		
المحدد	عام	الإجمالي	المحدد	عام	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١٩٥٤٢٨٠	١٠٠٥٦٨	١٢٠٥٤٨٤٨	٨٢٣٧١٨٣	٢٠٣٥٥٣	٨٤٤٠٧٣٦
٤٧٦	-	٤٧٦	١٥٤١٨	٦٥٦	١٦٠٧٤
١٣٣٩٩٤٧	-	١٣٣٩٩٤٧	٣٩٥٥٢١١	-	٣٩٥٥٢١١
(٥٨٢٨٠٥)	-	(٥٨٢٨٠٥)	(٣٥٧١٧٣)	-	(٣٥٧١٧٣)
٢٨٩٥٥	(٢٩٥٥)	-	١٠٣٦٤١	(١٠٣٦٤١)	-
١٢٧٤٠٨٥٣	٧١٦١٣	١٢٨١٢٤٦٦	١١٩٥٤٢٨٠	١٠٠٥٦٨	١٢٠٥٤٨٤٨

البيان
رصيد المخصص في بداية العام
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٦)
يخصم : المستخدم خلال العام
المحول من المخصص العام للمخصص المحدد
رصيد المخصص في نهاية العام

ب – مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٣			٢٠١٢		
المحدد	عام	الإجمالي	المحدد	عام	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٣٥٣٨	٤٦٨٥	٢٨٢٢٣	٢٠١٨٤	١٤١٠٣	٣٤٢٨٧
-	-	-	٩١	٦٠	١٥١
-	-	-	٣٢٦٣	١٧١	٣٤٣٤
-	-	-	-	(٩٦٤٩)	(٩٦٤٩)
(١٢٩٩٨)	١٢٩٩٨	-	-	-	-
١٠٥٤٠	١٧٦٨٣	٢٨٢٢٣	٢٣٥٣٨	٤٦٨٥	٢٨٢٢٣

البيان
رصيد المخصص في بداية العام
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٦)
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
(إيضاح رقم ٣٥)
المحول من المخصص المحدد للمخصص العام
رصيد المخصص في نهاية العام

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

أ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية

٢٠١٣				البيان
قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي	
ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	
٩ ٣٣٩ ٤٧٨	٢ ٧١٤ ٢٨٩	١ ٠٨١	١٢ ٠٥٤ ٨٤٨	
٤٧٦	-	-	٤٧٦	
١ ٠٣٨ ١٩٨	٣ ٠١ ٧٤٩	-	١ ٣٣٩ ٩٤٧	رصيد المخصص في بداية العام
(٥٨٢ ٨٠٥)	-	-	(٥٨٢ ٨٠٥)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٩ ٧٩٥ ٣٤٧	٣ ٠١٦ ٠٣٨	١ ٠٨١	١٢ ٨١٢ ٤٦٦	يضاف : المكون خلال العام
				يخصم : المستخدم خلال العام
				رصيد المخصص في نهاية العام

٢٠١٢				البيان
قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي	
ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	
٧ ٠٥٤ ٦٣٧	١ ٣٨٥ ٠١٨	١ ٠٨١	٨ ٤٤٠ ٧٣٦	
١٠ ١٦٢	٥ ٩١٢	-	١٦ ٠٧٤	
٢ ٥٠٠ ٤٨٤	١ ٤٥٤ ٧٢٧	-	٣ ٩٥٥ ٢١١	رصيد المخصص في بداية العام
(٢٢٥ ٨٠٥)	(١٣١ ٣٦٨)	-	(٣٥٧ ١٧٣)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٩ ٣٣٩ ٤٧٨	٢ ٧١٤ ٢٨٩	١ ٠٨١	١٢ ٠٥٤ ٨٤٨	يضاف : المكون خلال العام
				يخصم : المستخدم خلال العام
				رصيد المخصص في نهاية العام

ب - مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٣				البيان
قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي	
ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	
٢٤ ٠٧٠	٤ ١٥٣	-	٢٨ ٢٢٣	
-	-	-	-	
(٦ ٦٥٦)	٦ ٦٥٦	-	-	رصيد المخصص في بداية العام
-	-	-	-	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
-	-	-	-	يضاف : المكون خلال العام
-	-	-	-	يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
١٧ ٤١٤	١٠ ٨٠٩	-	٢٨ ٢٢٣	رصيد المخصص في نهاية العام

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢				البيان
قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي	
ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	ألف ريال يمّني	
٣٠ ٢٦٦	٤ ٠٢١	-	٣٤ ٢٨٧	
٣٩	١١٢	-	١٥١	
٨٩٦	٢ ٥٣٨	-	٣ ٤٣٤	رصيد المخصص في بداية العام
(٧ ١٣١)	(٢ ٥١٨)	-	(٩ ٦٤٩)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢٤ ٠٧٠	٤ ١٥٣	-	٢٨ ٢٢٣	يضاف : المكون خلال العام
				يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
				رصيد المخصص في نهاية العام

١١ - الفوائد المجنبة

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
الرصيد في بداية العام	٦ ٩٦٠ ٦٠٥	٤ ٤٢٧ ١١٠
الفوائد المجنبة المدومة أو المحصلة خلال العام	(٣ ٩٣٠ ٤٥٤)	(٦٣٤ ٠٤٥)
الزيادة خلال العام	٥ ٩٠٦ ٨٢٤	٣ ١٦٧ ٥٤٠
الرصيد في نهاية العام	٨ ٩٣٦ ٩٧٥	٦ ٩٦٠ ٦٠٥

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

١٢ - إستثمارات مالية

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
أ - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٢٩٩ ٠٣٧ ٦٦٦	١٩٤ ٧٩٥ ٠٥٠
- أذون خزانة (بالصافي)	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	٤ ٤٦٠ ٨٦٦
- سندات حكومية	٣٠٣ ٤٩٨ ٥٣٢	١٩٩ ٢٥٥ ٩١٦
	١ ٨٧٣ ٦٢١	١ ٩٣٢ ٧٥٢
ب - إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣-

أذون خزانة (بالصافي)

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم	١٣٤ ٦٠٠ ٠٠٠	١٣٥ ٤٣٤ ٤٧٠
أذون خزانة إستحقاق ١٨٠ يوم	٧٨ ٨٩٩ ٧١٠	٣٠ ٠٣٢ ٩٤٠
أذون خزانة إستحقاق ٣٦٠ يوم	٩٩ ٩٥٣ ٥٦٠	٣٨ ٦٧٥ ٧٨٠
	٣١٣ ٤٥٣ ٢٧٠	٢٠٤ ١٤٣ ١٩٠
يخصم : رصيد خصم الإصدار	(١٤ ٤١٥ ٦٠٤)	(٩ ٣٤٨ ١٤٠)
	٢٩٩ ٠٣٧ ٦٦٦	١٩٤ ٧٩٥ ٠٥٠

- تحملي أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٥ ٪ إلى ٢٢,٢ ٪ خلال العام ٢٠١٢ (١٩,٤ ٪ إلى ٢٢,٩ ٪ خلال عام ٢٠١٢) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .
- تتضمن أذون الخزانة (إستحقاق ٣٦٠ يوم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ /٥ ٧٩١ ٠٠٠ / ألف ريال يمني مرهونة لدى البنك المركزي اليمني مقابل تسهيلات إئتمانية ويبلغ خصم الإصدار المتعلق بها مبلغ /٢٩١ ٩٤٤ / ألف ريال يمني (مبلغ /٥ ٠٠٠ ٠٠٠ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبلغ خصم الإصدار المتعلق بها مبلغ /٤٤٦ ٨٨٥ / ألف ريال يمني كما في ذلك التاريخ) .

١٤-

سندات حكومية

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
سندات حكومية (غير مدرجة)	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	٤ ٤٦٠ ٨٦٦

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٥-

إستثمارات مالية متاحة للبيع

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
أ - إستثمارات مالية محلية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
شركة أساس العقارية المحدودة	١ ٠٠١ ٢٥٠	١ ٠٠١ ٢٥٠
مشروع الرئيس الصالح السكني	٨٥٢ ٤٠١	٨٥٢ ٤٠١
شركة واي للاتصالات	٤٣٠ ٠٤٣	-
شركة الخدمات المالية اليمنية	٥٩ ١٣١	٥٩ ١٣١
الشركة اليمنية لصناعة المضخات	١٥ ٧٥٠	١٥ ٧٥٠
مصنع التمور بالتحيتا	١١ ٨٣٤	١١ ٨٣٤
الشركة اليمنية للفنادق	٢ ٥٠٠	٢ ٥٠٠
الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية	١ ٣٥٠	١ ٣٥٠
الشركة اليمنية البريطانية للإستثمار	١٢٥	١٢٥
	٢ ٣٧٤ ٣٨٤	١ ٩٤٤ ٣٤١
ب - إستثمارات مالية خارجية	١٩ ٩٧٠	١٩ ٩٧٠
بنك كاك الدولي ـ جيبوتي	٢ ٣٩٤ ٣٥٤	١ ٩٦٤ ٣١١
يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات	(٥٢٠ ٧٣٣)	(٣١ ٥٥٩)
المالية المتاحة للبيع	١ ٨٧٣ ٦٢١	١ ٩٣٢ ٧٥٢

١٥ - ١ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
الرصيد في بداية العام	٣١ ٥٥٩	٣١ ٥٥٩
يضاف : الإنخفاض خلال العام	٤٨٩ ١٧٤	-
الرصيد في نهاية العام	٥٢٠ ٧٣٣	٣١ ٥٥٩

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٦- إستثمارات في صكوك اسلامية

البيان	٢٠١٣			٢٠١٢		
	تاريخ	عدد	قيمة الصكوك	تاريخ	عدد	قيمة الصكوك
	الإستحقاق	الصكوك	ألف ريال يمني	الإستحقاق	الصكوك	ألف ريال يمني
إستثمارات في صكوك	٢٠١٨/١١/٢١	٨.٠٠٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	٢٠١٣/٤/١	٢.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠
إسلامية حكومية			٨.٠٠٠.٠٠٠			٢.٠٠٠.٠٠٠

- القيمة الإسمية للصك تبلغ /١.٠٠٠.٠٠٠/ ريال يمني .
- صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني .
- إلترزت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمن هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخضم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

١٧- إستثمارات في شركات زميلة

البيان	٢٠١٣			٢٠١٢		
	ألف ريال يمني	%	نسبة المساهمة	ألف ريال يمني	%	نسبة المساهمة
شركة مأرب للدواجن	٣٣٣.١٨٧	٢٧,٣٢	٢٧,٣٢	٢٥٥.٠٧٦	٢٧,٣٢	٢٧,٣٢
شركة كاك للتأمين	١٣٩.٨٦٠	٢١,٠٠	٢١,٠٠	١٥٠.٤٦٤	٢١,٠٠	٢١,٠٠
شركة كاك لتقنية المعلومات. تحت التصفية	١.٥٠٠	٣٠,٠٠	٣٠,٠٠	١.٥٠٠	٣٠,٠٠	٣٠,٠٠
شركة كاك للتسويق والإعلان. تحت التصفية	-	-	-	١.٥٠٠	٣٠,٠٠	٣٠,٠٠
	٤٧٤.٥٤٧			٤٠٨.٥٤٠		

و يتمثل الرصيد فيما يلي :

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
الرصيد في أول يناير	٤٠٨.٥٤٠	٣٥٧.١٢٤
صافي حصة البنك من الأرباح	٨٠.١٩٢	٢٠.٨١٢
الزيادة في قيمة الإستثمارات خلال العام	-	٤٢.٠٠٠
توزيعات نقدية مستلمة خلال العام	(١٢.٦٨٥)	(١١.٣٩٦)
إستثمارات تم التخلص منها خلال العام	(١.٥٠٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٧٤.٥٤٧	٤٠٨.٥٤٠

بلغ إجمالي الأصول لشركة مأرب للدواجن وشركة كاك للتأمين ما قيمته /٢٠٣٧.٥٦٥/ ألف ريال يمني و /١٥٦٥.٤٦٥/ ألف ريال يمني على التوالي (مقارنة بمبلغ /١.٩١٢.٥٠٠/ ألف ريال يمني و /١.١٤٢.١٢٣/ ألف ريال يمني على التوالي) . كما بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته /٨١٧.٩٩٢/ ألف ريال يمني و /٨٩٩.٤٦٥/ ألف ريال يمني على التوالي (مقارنة بمبلغ /٩٧٨.٨٣٨/ ألف ريال يمني و /٦٠١.٩٦٠/ ألف ريال يمني على التوالي) ، كما حققت كلاً من شركة مأرب للدواجن وشركة كاك للتأمين صافي أرباح بمبلغ /٢٥٢.٦١٣/ ألف ريال يمني وكذا /٧٩.٩٨٠/ ألف ريال يمني على التوالي (مقارنة بمبلغ /٤١.٢٥٧/ ألف ريال يمني وكذا /٧٠.٩٥٠/ ألف ريال يمني على التوالي) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية معتمدة .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٨- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصادف)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٣	٢٠١٢
فوائد وإيرادات مستحقة		٨٩.٠٣٤	٢٥٨.٩٩٥
عهد وسلف عاملين		٣٢٥.١٥٠	٢٧٧.٣١٦
مصروفات مدفوعة مقدماً		٣٠٠.٥٩٦	٢٥٣.٣٢٥
مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)		٥٣.٢٦١	٣١٢.١٠٩
أصول آلت ملكيتها إلى المجموعة وفاء لديون بعض العملاء		٣٧٨٢.٤٩٣	٣٧٠٨.٧١٣
أرصدة مدينة أخرى		٢.٣٥٥.٠٦٠	٢.٨٠٥.٨٤٤
		٦.٩٠٥.٥٩٤	٧.٦١٦.٣٠٢
يخصم :مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٩)		(١.٢٩٩.٢٢٣)	(١.١٥٦.٢١٨)
		٥.٦٠٦.٣٧١	٦.٤٦٠.٠٨٤

١٩- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٣	٢٠١٢
رصيد المخصص في بداية العام		١.١٥٦.٢١٨	٨٥٣.٦٥٠
يضاف : المكون خلال العام	(٣٦)	١٥٢.٦٣٤	٣٤٠.٥٧٣
يخصم : المستخدم خلال العام		(٩.٧٩٠)	(٣٧.٩٥٩)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية		١٦١	(٤٦)
رصيد المخصص في نهاية العام		١.٢٩٩.٢٢٣	١.١٥٦.٢١٨

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠ - **الممتلكات والمعدات (بالصفة)**

٢٠١٣										
التكلفة في	الإضافات	الإستبعادات	تسويات	التكلفة في	مجمع الإهلاك في	إهلاك	مجمع إهلاك	تسويات	مجمع الإهلاك	صافي القيمة الدفترية
٢٠١٣/١/١	خلال العام	خلال العام	خلال العام	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/١/١	العام	الاستبعادات	خلال العام	في ٢٠١٣/١٢/٣١	في ٢٠١٣/١٢/٣١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٦٣ ٦١٨	٥٠ ٦٥٥	-	(٧٠٩)	١٠١٣ ٥٦٤	٢٠٠ ٠٧٨	٢١ ٠٠٧	-	٣٥٥	٢٢١ ٤٤٠	٧٩٢ ١٢٤
٤ ٢٢٤ ٧٠٥	٣٢٩ ٦٦٥	(٣٨ ٠٨١)	(١٢٠ ٤٣١)	٤ ٣٩٥ ٨٥٨	٢ ٥٨٦ ٣١٠	٤٩٨ ٢٤٧	(١ ٩٣٨)	٤ ٢٤٢	٣ ٠٨٦ ٨٦١	١ ٣٠٨ ٩٩٧
١٢٣ ١٢٦٤	١٨ ٨١٨	-	١٢٦ ١٠٥	١ ٤٠٩ ٠٤٦	١ ٠٨٠ ١٢٢	١١١ ٠٣٦	-	(٨٥)	١ ١٩١ ٠٧٣	٢١٧ ٩٧٣
٥٥٨ ٢٥٧	٢٠٣ ٣٠٢	(٣٧٤)	(٥٤٧)	٧٦٠ ٦٣٨	٤٠٩ ٠٨١	٦٣ ٨٤٣	(٣٧٤)	(٨٦٨)	٤٧١ ٦٨٢	٢٨٨ ٩٥٦
١ ٩٧٠ ٠١٩	٦٤ ٥٤٨	(٣٢١٨)	(٤ ٤١٨)	١ ١١٩ ١١٩	٧٩٣ ٢٠٦	١٠٧ ١٦٣	(١ ٧٣٠)	(٣ ٦٤٤)	٨٩٤ ٩٩٥	٢٢٤ ١٢٤
٨ ٠٩٠ ٦١٣	٦٤٩ ٢٨٥	(٤١ ٦٧٣)	-	٨ ٦٩٨ ٢٢٥	٥ ٠٦٨ ٧٩٧	٨٠١ ٢٩٦	(٤ ٠٤٢)	-	٥ ٨٦٦ ٠٥١	٢ ٨٣٢ ١٧٤

البيان

أراضي ومباني وإنشاءات

أثاث وآلات ومعدات

أجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي

سيارات ووسائل نقل

تحسينات عقارات مستأجرة

الإجمالي

٢٠١٢										
التكلفة في	الإضافات	الإستبعادات	تسويات	التكلفة في	مجمع الإهلاك في	إهلاك	مجمع إهلاك	تسويات	مجمع الإهلاك	صافي القيمة الدفترية
٢٠١٢/١/١	خلال العام	خلال العام	خلال العام	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١٢/١/١	العام	الاستبعادات	خلال العام	في ٢٠١٢/١٢/٣١	في ٢٠١٢/١٢/٣١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٦٤ ٢٧٦	-	(٦٥٨)	-	٩٦٣ ٦١٨	١٧٩ ٦٢١	٢٠ ٤٥٧	-	-	٢٠٠ ٠٧٨	٧٦٣ ٥٤٠
٤ ٣٣٢ ٦٩٩	٤٦١ ٧١٢	(٥٦٩ ٧٠٦)	-	٤ ٢٢٤ ٧٠٥	٢ ٣٦٥ ٣٩١	٦٠٩ ٩٩٤	(٣٨٩ ٠٧٥)	-	٢ ٥٨٦ ٣١٠	١ ٦٣٨ ٣٩٥
١ ١٧٥ ٣٠ ٤	٨٨ ٨٣١	(١٢)	-	١ ٢٦٤ ١٢٣	٩٣٣ ٧٣٨	١٤٦ ٣٩٦	(١٢)	-	١ ٠٨٠ ١٢٢	١٨٤ ٠٠١
٥٤٤ ٧٩١	٣٨ ١٦٤	(٢٤ ٦٩٨)	-	٥٥٨ ٢٥٧	٣٦٣ ٠٦٥	٦٣ ٨٣٤	(١٧ ٨١٨)	-	٤٠٩ ٠٨١	١٤٩ ١٧٦
١ ٠٢٨ ٦١٣	٥٢ ٧١٣	(١ ٤١٦)	-	١ ٠٧٩ ٩١٠	٦٣٦ ١٨١	١٥٧ ١٥٣	(١٢٨)	-	٧٩٣ ٢٠٦	٢٨٦ ٧٠٤
٨ ٠٤٥ ٦٨٣	٦٤١ ٤٢٠	(٥٩٦ ٤٩٠)	-	٨ ٠٩٠ ٦١٣	٤ ٤٧٧ ٩٩٦	٩٩٧ ٨٣٤	(٤٠٧ ٠٣٣)	-	٥ ٠٦٨ ٧٩٧	٣ ٠٢١ ٨١٦

البيان

أراضي ومباني وإنشاءات

أثاث وآلات ومعدات

أجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي

سيارات ووسائل نقل

تحسينات عقارات مستأجرة

الإجمالي

٢١ - **أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية**

البيان	ألف ريال يمني	٢٠١٣	ألف ريال يمني	٢٠١٢
أ - بنوك محلية				
حسابات جارية - عملة أجنبية	٣ ٩٠٢		٨٦٧ ٩٤٩	
حسابات جارية - عملة محلية	٤٤ ٣٧٢		١ ٤٤٧ ٠٢٦	
ودائع لأجل - عملة محلية	١٤ ١٤٠ ٤٧٨		١٧ ٩٢١ ٧٤٤	
	١٤ ١٨٨ ٧٥٢		٢٠ ٢٣٦ ٧١٩	
ب - بنوك خارجية				
حسابات جارية - عملة أجنبية	١٩ ٢٥٤		١٧١ ٠٨٨	
حسابات جارية - عملة محلية	٦١٢ ٤٨٥		٤ ٥١١ ٩٩١	
	٦٣١ ٧٣٩		٤ ٦٨٣ ٠٧٩	
ج - مؤسسات مالية				
حسابات جارية - عملة أجنبية	٣٧ ٦٣٠		١٣ ٨٦٣	
حسابات جارية - عملة محلية	٦ ٦٧٧		-	
	٤٤ ٣٠٧		١٣ ٨٦٣	
	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨		٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة متغيرة .

٢٢ - **ودائع العملاء**

البيان	ألف ريال يمني	٢٠١٣	ألف ريال يمني	٢٠١٢
أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع				
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣٦ ٣١٨ ١١٧		١١٠ ٦٨٥ ٤٠٠	
ودائع لأجل	٢٣٩ ٢٥٤ ٨٢٣		١٢٥ ٩٥٥ ٦٣٣	
حسابات التوفير	٩ ٧٣٩ ٩١١		٧ ٠٢٨ ٤٠٩	
تأمينات إئتمادات مستندية وخطابات ضمان	١٣ ٥٢٣ ٤٥٧		١٣ ١١٦ ٩٤٣	
ودائع أخرى	١٥ ٠٢٠ ٢٧٢		٦ ١٠٤ ٩٨٢	
	٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠		٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧	

ودائع العملاء كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٣ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ /٢٠ ٢٢٢/ مليون ريال يمني (مقابل مبلغ /٢٣ ٦٣٥/ مليون ريال يمني في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢) .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب – ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
القطاع العام والمختلط	٢٠٦ ٨٤٣ ٥٤٩	١٠٤ ٤٦٢ ٤٩٣
الأفراد	٩٧ ٢٤٣ ٩٠٨	٧٦ ٨٦٣ ٨٨٧
الشركات	٨١ ٢٣٦ ٣٢٦	٥٧ ٣٦١ ٦١٤
أخرى	٢٨ ٥٣٢ ٧٩٧	٢٤ ٢٠٣ ٣٧٣
	<u>٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠</u>	<u>٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧</u>

٢٣ - قروض طويلة الأجل

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
مشروع تطوير تهامة الثالث (إيضاح رقم ٢٣- ١)	٥ ٢٧١	٥ ٢٧١
مشروع تطوير ريمة (إيضاح رقم ٢٣- ٢)	٦ ٧٩٣	٦ ٧٩٣
مشروع التنمية الريفية ـ المهرة (إيضاح رقم ٢٣- ٣)	٦٥ ١٨٧	٦٨ ٧٨٢
صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي (إيضاح رقم ٢٣- ٤)	٦٠ ٠٠٠	٩٠ ٠٠٠
	<u>١٣٧ ٢٥١</u>	<u>١٧٠ ٨٤٦</u>

٢٣ - ١ مشروع تطوير تهامة الثالث

حصلت الحكومة بتاريخ ١٦ أبريل ١٩٨٠ على قرض من مؤسسة ألمانيا للتسليف الإنشائي لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير تهامة يستحق السداد في ١٦ أبريل ٢٠٠٩ . تنفذ المجموعة المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة الزراعة .

٢٣ - ٢ مشروع تطوير ريمة

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

٢٣ - ٣ مشروع التنمية الريفية ـ المهرة

حصلت الحكومة بتاريخ ١١ نوفمبر ١٩٩٩ على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع التنمية الريفية ـ المهرة يستحق السداد في ١ يونيو ٢٠٢٤ . تنفذ المجموعة المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة المالية .

٢٣ - ٤ صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي

حصلت الحكومة بتاريخ ١١ نوفمبر ١٩٩٩ على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية لصندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي في المناطق الريفية في المهرة يستحق السداد في ٣ يونيو ٢٠١٥ . تنفذ المجموعة المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة المالية .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٤ -

أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
ضرائب الدخل عن العام	١ ٥٩٧ ٨٢٥	٥٧٠ ٠١٤
مصلحة الضرائب ـ كسب عمل	٦١ ٨٧٣	٢٠ ٩٠٧
فوائد مستحقة	١ ٩٤٩ ١٢٤	٢ ٠٣٥ ٦٤٩
مصروفات مستحقة	٩٤٧ ٠٠٦	٩٠١ ٠١٠
إيرادات مقبوضة مقدماً	٦٦ ٦٨٦	٣٧٢ ٣٦٣
أرصدة دائنة أخرى	٣ ٣٢٦ ٢٤٧	٢ ٥١٥ ٨٦١
	<u>٧ ٩٤٨ ٧٦١</u>	<u>٦ ٤١٥ ٨٠٤</u>

٢٤ - ١ ضرائب الدخل عن العام

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
ضرائب الدخل في بداية العام	٥٧٠ ٠١٤	٣١٩ ٧٥٥
يخصم : المستخدم خلال العام	(٥٧٠ ٠١٤)	(٣١٩ ٧٥٥)
يضاف : المكون خلال العام	١ ٥٩٧ ٨٢٥	٥٧٠ ٠١٤
ضرائب الدخل في نهاية العام	<u>١ ٥٩٧ ٨٢٥</u>	<u>٥٧٠ ٠١٤</u>

٢٥ - مخصصات أخرى

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
مخصص التزامات عرضية	٣٩١ ١٩٢	٢٠١٣/١٢/٣١
مخصص التزامات محتملة	١٢٦	٣٨٥ ٠٠٠
	<u>٣٩١ ١٩٢</u>	<u>٢ ٤٩٠ ٠٠٠</u>

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢				
الرصيد في	تقييم المخصص	المكون	مخصصات	الرصيد في
٢٠١٢/١/١	بالمعاملات الأجنبية	خلال العام	انتفى الغرض منها	٢٠١٢/١٢/٣١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٩٦ ٨٤٠	٩٨٩	٨ ٩٣٥	(١٥ ٥٧٢)	٣٩١ ١٩٢

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

٢٦- حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ /١١,٩/ أحد عشر مليار وتسعمائة مليون ريال يمني (مبلغ أحد عشر مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) موزع على عدد (١١,٩) مليون سهم القيمة الإسمية للسهم /١٠٠٠/ ريال يمني طبقا لقرار مجلس إدارة المجموعة المؤرخ في ٢٤ أبريل ٢٠١٣ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ /٩٠٠٠٠٠/ ألف ريال يمني (أسهم مجانية) وذلك عن طريق تحويل مبلغ /٨٦٨ ٠٩٧/ ألف ريال يمني من الأرباح المرحلة وكذا مبلغ /٩٠٣/ ٢١/ ألف ريال يمني من الإحتياطي العام ، وبيانه كما يلي :

٢٠١٣		
عدد الأسهم	نسبة المساهمة	قيمة الأسهم
سهم	%	ألف ريال يمني
٤ ٨١٩ ٥٠٠	٤٠,٥٠	٤ ٨١٩ ٥٠٠
٤ ٠٢٤ ٥٨٠	٣٣,٨٢	٤ ٠٢٤ ٥٨٠
٢ ٩٧٥ ٠٠٠	٢٥,٠٠	٢ ٩٧٥ ٠٠٠
٨٠ ٩٢٠	٠,٦٨	٨٠ ٩٢٠
١١ ٩٠٠ ٠٠٠	١٠٠,٠٠	١١ ٩٠٠ ٠٠٠

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

٢٠١٢		
عدد الأسهم	نسبة المساهمة	قيمة الأسهم
سهم	%	ألف ريال يمني
٤ ٤٥٥ ٠٠٠	٤٠,٥٠	٤ ٤٥٥ ٠٠٠
٣ ٧٢٠ ٢٠٠	٣٣,٨٢	٣ ٧٢٠ ٢٠٠
٢ ٧٥٠ ٠٠٠	٢٥,٠٠	٢ ٧٥٠ ٠٠٠
٧٤ ٨٠٠	٠,٦٨	٧٤ ٨٠٠
١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠,٠٠	١١ ٠٠٠ ٠٠٠

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

٢٧-

الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)

٢٠١٣		
إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠ ٣٩٢ ٧٠٤	(٣ ٣٢٢ ٥٤٧)	٧ ٠٧٠ ١٥٧
٤٢ ٠٣٨ ٢٨٩	(١٠ ٢٠٠ ٩١٠)	٣١ ٨٣٧ ٣٧٩
٥٢ ٤٣٠ ٩٩٣	(١٣ ٥٢٣ ٤٥٧)	٣٨ ٩٠٧ ٥٣٦

البيان

إعتمادات مستندية

خطابات ضمان ـ عملاء

٢٨-

إيرادات الفوائد

٢٠١٣		٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣ ٧١٧ ٤٠٣	٥ ٣٨٠ ٢٢٥	
٣٦٨ ٥٦٣	١٢٤ ٩٩٩	
٤٢ ٥١٨ ١٧٢	٣٠ ٢٢٣ ٠٢٤	
٧٢٢ ٢٦٦	٩٦٣ ٠٢٧	
٤٧ ٣٢٦ ٤٠٤	٣٦ ٦٩١ ٢٧٥	

البيان

فوائد من القروض والسلفيات

فوائد من الأرصدة لدى البنوك

فوائد أذون خزانة

فوائد سندات حكومية

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب - الإحتياطي القانوني

- وفقا لأحكام القانون رقم (٢٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥ ٪ من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعف رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للمجموعة إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

- يتم زيادة رأس المال 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 ١٩٩٧ بشأن الشركات التجارية بالجمهورية اليمنية .

- يتضمن الإحتياطي القانوني مبلغ /٥٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني قيمة علاوة إصدار أسهم خلال عام ٢٠٠٨ .

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٩ -

مصرفات الفوائد

البيان

فوائد على ودائع العملاء :

فوائد على الودائع لأجل

فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية

فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :

فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

فوائد قروض طويلة الأجل

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٣ ٥٩٥ ٨٠٩	١٨ ٣٨٢ ٤٧٣
١ ٧١٣ ٥٣٨	١ ٣٤٩ ٢٢٤
٢٥ ٣٠٩ ٣٤٧	١٩ ٧٣١ ٦٩٧
٢ ٤٧٣ ١٨٢	٢ ٠٣١ ٣١٤
٢ ٦٩٧	١ ٩٨٣
٢ ٤٧٥ ٨٧٩	٢ ٠٣٣ ٢٩٧
٢٧ ٧٨٥ ٢٢٦	٢١ ٧٦٤ ٩٩٤

٣٠ - إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الاسلامية

البيان

إيرادات تمويل عمليات المراجعة

إيرادات إجارة منتهية بالتملك

إيرادات عمليات الإستصناع

إيرادات صكوك إسلامية

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٣ ٤٨٤	٢٧ ٠٦٠
٩٤ ٣١٨	٨٣ ٨٠٧
١٥٦ ٦٢٦	٨٦ ١٠٦
١٦٤ ١٦٤	٢٢٥ ٢٠٦
٥٠٨ ٥٩٢	٤٢٢ ١٧٩

٣١ - عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار

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

٢٠١٣	٢٠١٢
ريال يمني	ريال يمني
عملات أجنبية	عملات أجنبية
%	%
١٠,٤	٤,٨
٧,١	٣

الودائع المستثمرة

حسابات الإدخار

٣٢ -

إيرادات رسوم وعمولات

البيان

عمولات الإعتمادات المستندية

عمولات خطابات الضمان

عمولات الحوالات

أتعاب خدمات مصرفية أخرى

٣٣ -

أرباح عمليات النقد الأجنبي

البيان

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٢٤ ٥٢٠	٢٦٩ ٠٩٨
٤٦٢ ٣٣٤	٣٧٧ ١٩٤
٢٨١ ١٢٥	٢٧١ ٨٦٢
٦٩٥ ٦٧٦	٨٠٦ ٩١٨
١ ٧٦٣ ٦٥٥	١ ٧٢٥ ٠٧٢

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨١ ٥٢٥	٢٩٣ ٨٧٥
١١٥ ٧٥٤	٢٢٤ ٣١٠
١٩٧ ٢٧٩	٥١٨ ١٨٥

٣٤ -

إيرادات إستثمارات مالية

البيان

إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع

صافي إيرادات إستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١ ٥٦٦	١٨٠ ٠٢٦
٨٠ ١٩٢	٢٠ ٨١٢
٩١ ٧٥٨	٢٠٠ ٨٣٨

٣٥ -

إيرادات عمليات أخرى

البيان

مخصصات إنتقى الغرض منها

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

أخرى

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٥ ٤١٥	٢٥ ٢٢١
١ ٨٤٩	١ ٢٦٢
٣٧ ٥٠٤	٦٥ ٣٥٣
٥٤ ٧٦٨	٩١ ٨٣٦

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٦- المخصصات المحملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١٠/أ-)	١ ٣٣٩ ٩٤٧	٣ ٩٥٥ ٢١١
مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية	(١٠/ب-)	-	٣ ٤٣٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١٩)	١٥٢ ٦٣٤	٣٤٠ ٥٧٣
(أرصدة مدينة وأصول أخرى)	(٢٥)	٢ ١١٤ ٠٩٧	٨ ٩٣٥
مخصصات أخرى		٣ ٦٠٦ ٦٧٨	٤ ٣٠٨ ١٥٣

٣٧- تكاليف الموظفين

البيان	٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني
مرتبات وبدلات وجوافز	٦ ٦٨٦ ٦٨٩	٥ ١٨٣ ٦٤٩
تأمينات اجتماعية	١٩٣ ٠٩٧	١٤٥ ٩٤٤
تأمين صحي	٢٢٣ ٣٠٢	١٤٩ ٣٠٨
أخرى	٤٩ ١٠٢	٢٠٨ ٥١٤
	٧ ١٥٢ ١٩٠	٥ ٦٨٧ ٤١٥

٣٨- مصروفات أخرى

البيان	٢٠١٣ ألف ريال يمني	٢٠١٢ ألف ريال يمني
إتصالات	٦٦٤ ٠٠٢	٦٨٤ ٨٣٦
دعاية وإعلان	٥٧٢ ٢٧١	٥١٨ ٨٩٤
إيجار تشغيلي	٤٩٦ ٣٣١	٤٣٤ ٦٣٥
سفر وانتقالات	٥١٠ ٣٦٨	٤٢٢ ٢٧٤
مصروفات إصلاح وصيانة	٤١٨ ٩٤٠	٣٥٠ ٣٢٣
مصروفات تأمين	١٨٧ ٤٢٨	٢٩٨ ١٠٤
مصروفات زكاة	٣٤٨ ٥٠٠	٢٣٩ ٣٢٥
أمن وحراسة	١١٠ ٦٣٣	١٩٧ ٢٣٢
كهرباء ومياه	١٧٠ ٩١٥	١٥٧ ٢٩١
أنعاب مهنية واستشارات	١٥٩ ٤٥٧	١٤٩ ٠٣٨
أدوات كتابية ومطبوعات	١٤٣ ٩٧٢	١٣٢ ٣٨٠
مصروفات تدريب	١٣١ ٤٢٨	١٢٦ ٢٧١
رسوم وترخيص	٢٠٦ ٤٨٧	١٢٣ ٩٣٨
أخرى ومتنوعة	٣٧٣ ٦٤٢	٣٤٠ ٤٤٤
	٤ ٤٩٤ ٣٧٤	٤ ١٧٤ ٩٨٥

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٩- عائد السهم من صافي أرباح العام

٢٠١٣	٢٠١٢
٣ ٦٢٢ ٨٢١	١ ٩٨٨ ٦٤٦
١١ ٦٠٠	١١ ٠٠٠
٣١٢	١٨١
١١ ٠٠٠	١١ ٠٠٠
٦٠٠	-
١١ ٦٠٠	١١ ٠٠٠

صافي الأرباح (ألف ريال يمني)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي :
عدد الأسهم في بداية العام
أثر الأسهم المجانية خلال العام

٤٠- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ :

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
أ - الأصول		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	٤٤ ١١٧ ٦٤٠
أرصدة لدى البنوك	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٢٢ ٢٧٠ ٧٦٥	٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧
إستثمارات مالية	١٧٩ ٨٣٧ ٣١٠	٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	٨ ٠٠٠ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	-	٤٧٤ ٥٤٧
أرصدة مدينة وأصول أخرى	-	٨ ٤٣٨ ٥٤٥
ب - الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٩٧ ٦٧٠ ٢٠١	٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨
ودائع العملاء	٨٢ ٠٢١ ٦٢١	٢٦ ٥٩٥ ٨٦١
قروض طويلة الأجل	٩ ٨٦٤ ٧٩٨	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	٤١٣ ٥٥٩ ٣٢١	٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠
	٩ ٤٠٢ ٤٥٥	١٣٧ ٢٥١
	٤٣٧ ٨٢٦ ٥٧٤	١٧ ٢٩٠ ٢٥٩
	(١٤٠ ١٥٦ ٣٧٣)	٩ ٣٠٥ ٦٠٢

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢ :

البيان	٢٠١٢				
	إستحقاقات خلال ٣ شهور	إستحقاقات من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
أ - الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩	-	-	-	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	٢٨ ٨٥٦ ٨٥٠	٤ ٢٩٧ ٨٠٠	-	-	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٢٥ ٢١٥ ٨٩٣	٢ ٩٠٧ ٣٠٧	٩٨٩ ٠٨٤	٢ ٠٩٨ ٠٥٦	٣١ ٢١٠ ٣٤٠
إستثمارات مالية	١٣١ ١٧٠ ٥٩٥	٢٨ ٤٩١ ٤٧٤	٣٥ ١٣٢ ٩٨٠	٦ ٣٩٣ ٦١٩	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٤٠٨ ٥٤٠	٤٠٨ ٥٤٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى	-	-	-	٩ ٤٨١ ٩٠٠	٩ ٤٨١ ٩٠٠
	٢١٦ ٩٩٢ ٢٩٧	٣٧ ٦٩٦ ٥٨١	٣٦ ١٢٢ ٠٦٤	١٨ ٣٨٢ ١١٥	٣٠٩ ١٩٣ ٠٥٧
ب- الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١	-	-	-	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١
ودائع العملاء	٢٤٦ ٩٣٣ ٤٣٩	١٣ ٣٧٠ ٧٧٤	٢ ٥٨٧ ١٥٤	-	٢٦٢ ٨٩١ ٣٦٧
قروض طويلة الأجل	-	-	-	١٧٠ ٨٤٦	١٧٠ ٨٤٦
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	٦ ٢٣٦ ٩٨٢	٥٧٠ ٠١٤	-	١٤ ٣٩٠ ١٨٧	٢١ ١٩٧ ١٨٣
	٢٧٨ ١٠٤ ٠٨٢	١٣ ٩٤٠ ٧٨٨	٢ ٥٨٧ ١٥٤	١٤ ٥٦١ ٠٣٣	٣٠٩ ١٩٣ ٠٥٧
الصافي	(٦١ ١١١ ٧٨٥)	٢٣ ٧٥٥ ٧٩٣	٣٣ ٥٣٤ ٩١٠	٣ ٨٢١ ٠٨٢	-

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

البيان	٢٠١٣		
	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو
الأصول	%	%	%
بنوك وودائع لأجل	-	٠,١٥	٠,١
شهادات إيداع البنك المركزي اليمني	-	-	-
أذون الخزانة . محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١٦,٤٧	-	-
السندات الحكومية	١٦,٢٣	-	-
قروض العملاء	٢٥	٨	٨
قروض زراعية	١١	٤	-
جاري مدين	٢٥	١٢	١٢
الالتزامات			
ودائع لأجل ـ العملاء	١٥,٢٤	٤,١٣	٢
حسابات التوفير	١٥	٢	٢
ودائع لأجل ـ بنوك	١٥,٤٦	٤,٠٩	٤
قروض طويلة الأجل	٤	-	-

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

٢٤ -

توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٣							
البيان	صناعي	زراعي	تجاري	البناء والتشييد	مالي	سياحي	أخرى
الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى	-	-	-	-	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	-	-
البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	-	-
أرصدة لدى البنوك	٤ ٧٩٩ ٥٠٥	١ ٤٨٩ ٩٨٣	١٥ ٧٦٢ ٣٤٨	٢ ٤٠٦ ٥٨٤	١٨ ٤٢٠	٣٠٠ ٧٧١	١٣ ٨٢٥ ٤١٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	-	-	-	-	٢٩٩ ٠٥٧ ٦٣٦	-	٤ ٤٦٠ ٨٦٦
إستثمارات مالية	-	-	-	١ ٨٥٣ ٦٥١	٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣	-	-
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	-	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-
إستثمارات في شركات زميلة	-	٣٣٣ ١٨٧	١ ٥٠٠	-	٤٧٤ ٥٤٧	-	-
الالتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	-	-
ودائع العملاء	٧١ ٦٥٧ ١٤٥	١٩ ٢١٦ ٦٩٩	١٥٥ ٤٦٢ ٨٠٩	١٩ ٠٤٦ ٣٨٥	٤ ٣٥٩ ٧٣٨	١ ٢٦٤ ٠٥٢	١٤٢ ٨٤٩ ٧٥٢
قروض طويلة الأجل	-	-	-	-	١٣٧ ٢٥١	-	-
التزامات عرضية وارتباطات (بالصافي)	٥ ٥١٣ ٨٧٤	٧٩١ ٠٩٤	١٨ ٢٨٦ ٩٦٣	١٢ ٦٨٥ ٠٨٠	٣٥٧ ٢٩٥	٥٩٩ ٢٦٣	٦٧٣ ٩٦٧
	٣٨ ٩٠٧ ٥٣٦	-	-	-	-	-	-

٣٤ -

توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٣					
البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا
الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	-	-	-	-
البنك المركزي اليمني	٢٢ ٩٠٢ ٢٠٨	٩ ٣٦٣ ١٥٢	٦ ٣٩٨ ٩٦٤	٨ ٣٣٣ ٠٠٤	٤ ٤٤٧ ١٥٨
أرصدة لدى البنوك	٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧	-	-	-	-
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٣٠٥ ٣٥٢ ١٨٣	-	-	-	١٩ ٩٧٠
إستثمارات مالية	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-
إستثمارات في صكوك إسلامية	٤٧٤ ٥٤٧	-	-	-	-
إستثمارات في شركات زميلة					
الالتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٤ ١٨٨ ٧٥٢	-	-	٦٢٠ ٣٨٦	٥٥ ٦٦٠
ودائع العملاء	٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠	-	-	-	-
القروض طويلة الأجل	١٣٧ ٢٥١	-	-	-	-
الالتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	٣١ ٨٣٧ ٣٧٩	٥ ٩٠٢	٣٨٣ ٤٥٨	٦ ٦٨٠ ٧٩٧	-
	٣٨ ٩٠٧ ٥٣٦	-	-	-	-

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤٤ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على المجموعة وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ ٪ من رأس المال والإحتياطيات و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن٢٥ ٪ من رأس المال والإحتياطيات . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية:

اسم العملة	٢٠١٣		٢٠١٢	
	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأس المال	فائض (عجز)	النسبة المئوية إلى رأس المال
دولار أمريكي	(٨٣١ ٣٩٤ ٥٠)	١ (٣٥٨,١) ٪	(١٦٠ ٣٧٤ ١٦)	٣ (١٢٩,٣) ٪
يورو	١٢ ٣٦٦	١,٠ ٪	١١٣ ١١٩	٩,٠ ٪
ريال سعودي	٣٧٩ ٢٦٤ ٢	١,١٦ ٪	٣٧٠ ٥٥٦ ٤	٣٦ ٪
جنيه استرليني	(٩ ٥٦٠)	١,٠ (٠,١) ٪	١٥١٩	-
عملات أخرى	١٢٢ ٠٨٠	٩,٠ ٪	٨٩٤ ٩١	٧,٠ ٪
الصافي (عجز) فائض	(٤٨ ٠٠٥ ٥٦٦)	١,١ (٣٤١,١) ٪	(١١ ٦٠٥ ٢٦٤)	٦,١ (٩١,٦) ٪

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ /٨٩, ٢١٤/ ريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل /٨٩, ٢١٤/ ريال يمني كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢) .

٤٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

وتقتضي طبيعة نشاط المجموعة أن تتعامل مع بعض المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم. وتتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية

أخرى متنوعة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط المجموعة العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)	٣١٠ ٠٩٠	٢٧٢ ٥٣٨
حسابات جارية دائنة وودائع لأجل	١ ٧٨٢ ٩٢٤	٤ ١٠٦ ١٥٤
قروض طويلة الأجل	١٣٧ ٢٥١	١٧٠ ٨٤٦
فوائد وعمولات محصلة	٢ ٠٤٢	١ ٨٢٦
فوائد مدفوعة	٤ ٣١٢	٤ ٦٩٦
رواتب ومزايا	١٠٤ ٧٣٨	٧٩ ١٤٠

بنك التسليف التعاوني والزراعي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤٦ - الموقف الضريبي

يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والضريبي للمجموعة لعام ٢٠١٢ في إضافة مبلغ / ٣٣٠ ٧٢٤ ٢ / ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وكذا المخصصات المستخدمة والإيرادات المحصلة عن الإستثمارات في شركات سبق خضوعها للضريبة ، وذلك على أساس معدل ضريبة (٢٠ ٪) للوعاء الخاضع للضريبة .

وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٢٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية . ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٢٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٠ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار. وتم إبلاغ المجموعة خلال العام بفروق ضرائب أرباح تجارية وصناعية بمبلغ /١٤٩ ٤٤ / ألف ريال يمني (بعد خصم الضرائب المسددة) وكذا مبلغ / ٢٩ ٠٧٥ / ألف ريال يمني فروق ضرائب كسب عمل وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٢) ووافقت المجموعة على ذلك ، وتم أخذ القيمة في الإعتبار بالبيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

تم تقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١١ ، ٢٠١٢ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.

تمت المحاسبة لضريبة المرتبات حتى عام ٢٠٠٨ .

يتم سداد ضريبة المرتبات عن الأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ من واقع الإقرارات الشهرية، وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .

٤٧ - الموقف الزكوي

تقوم المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .

قامت المجموعة بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٢ من واقع الإقرار ولم تبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٨ - الإلتزامات المحتملة

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

٤٩ - أنشطة الأمانة

تحتفظ المجموعة بأصول يتم إستثمارها لصالح أصحاب حسابات الإستثمار المقيدة ضمن معاملات الفرع الإسلامي بمبلغ / ٣٠٠٠ ٠٠٠ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) وذلك وفقاً لشروط الإتفاق بين المجموعة وصاحب الحساب ويقتصر دور المجموعة على إدارتها وبالتالي تم إستبعادها من البيانات المالية الموحدة للمجموعة .

٥٠ - عقود الإيجار التشغيلية

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

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
فترة لا تزيد عن سنة واحدة	٦٤ ٤١٧	٩٥ ٨٢١
فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات	٨١ ٣٣٤	١٤٥ ٧٥١
فترة تزيد عن خمس سنوات	-	-
	١٤٥ ٧٥١	٢٤١ ٥٧٢

٥١ - أرقام المقارنة

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

البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي .الشركة الأم
١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الأصول	٢٠١٣	٢٠١٢
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	٣١ ٧٤٨ ٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	٣٣ ١٥٤ ٦٥٠
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)	٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧	٣١ ٢١٠ ٣٤٠
إستثمارات مالية	٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣	٢٠١ ١٨٨ ٦٦٨
إستثمارات في صكوك إسلامية	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	٤٧٤ ٥٤٧	٤٠٨ ٥٤٠
إستثمارات في شركات تابعة	١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	٥ ٦٢٣ ٣٠٨	٦ ٥٠٩ ٦٦٨
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	٢ ٨٠١ ١٤٩	٢ ٩٩٩ ٢٧٨
إجمالي الأصول	٤٥٦ ٤٤٦ ٣١٠	٣٠٩ ٢٣٠ ١٠٣
الإلتزامات وحقوق الملكية		
الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	٢٤ ٩٣٣ ٦٦١
ودائع العملاء	٤١٤ ٠٠٨ ٥٤١	٢٦٢ ٩٦١ ٠٧٧
قروض طويلة الأجل	١٣٧ ٢٥١	١٧٠ ٨٤٦
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٧ ٨٠٥ ٣١٨	٦ ٣٨٥ ٦٨٥
مخصصات أخرى	٢ ٤٨٥ ٠٠٠	٣٩١ ١٩٢
إجمالي الإلتزامات	٤٣٩ ٣٠٠ ٩٠٨	٢٩٤ ٨٤٢ ٤٦١
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	١١ ٩٠٠ ٠٠٠	١١ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢ ١٦٨ ٣٢٢	١ ٦٢٥ ٩٨٢
إحتياطي عام	٣ ٨٢٣	٣٥ ٧٢٦
أرباح مرحلة	٣ ٠٧٣ ٢٥٧	١ ٧٢٥ ٩٣٤
إجمالي حقوق الملكية	١٧ ١٤٥ ٤٠٢	١٤ ٣٨٧ ٦٤٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٤٥٦ ٤٤٦ ٣١٠	٣٠٩ ٢٣٠ ١٠٣
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	٣٦ ٤٢٨ ٣٧٨	٣٧ ٩٥٩ ٨٥٨

تابع : البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي .الشركة الأم
٢- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

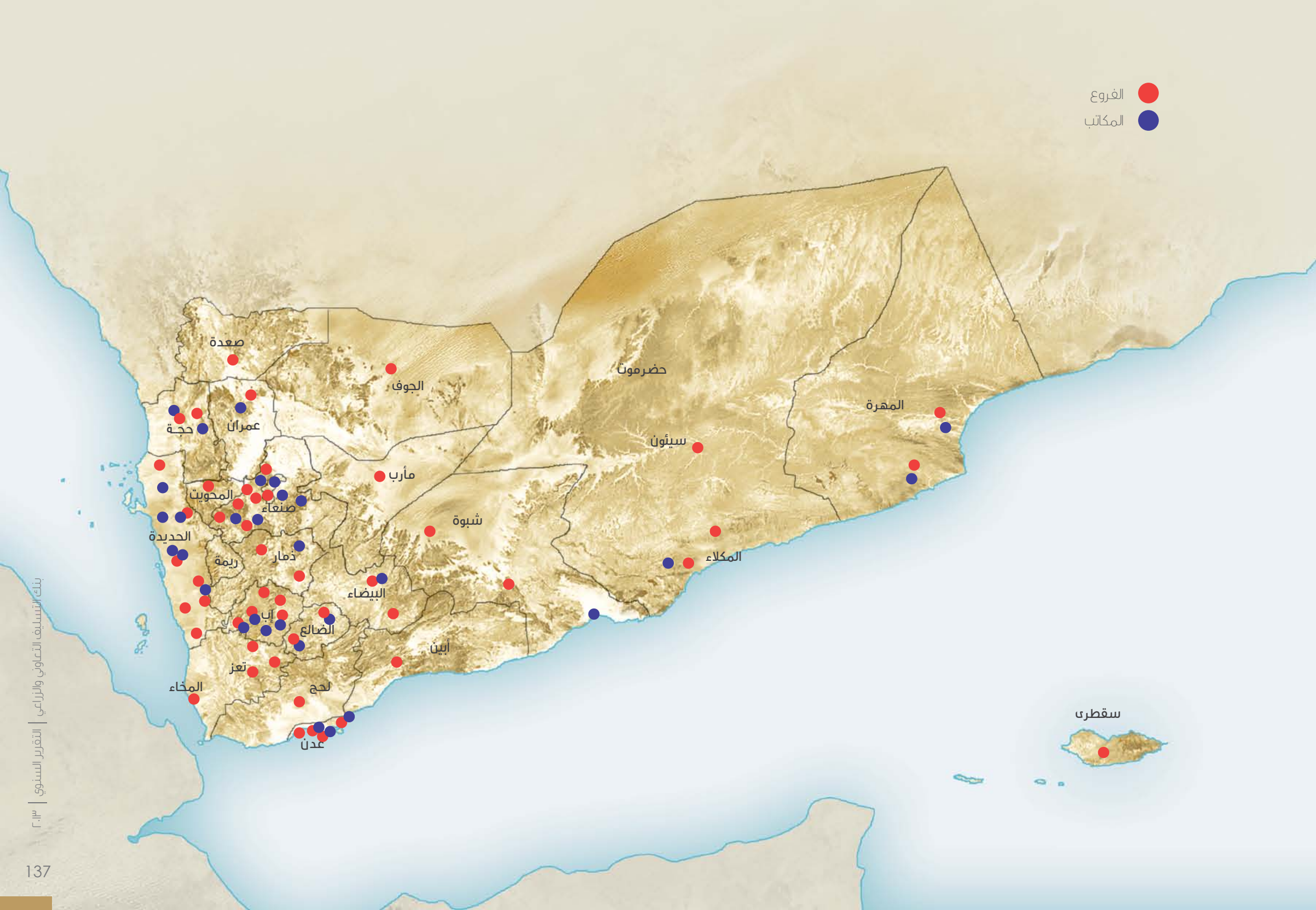
البيان	٢٠١٣	٢٠١٢
إيرادات الفوائد	٤٧ ٣٢٦ ٤٠٤	٣٦ ٦٩١ ٢٧٥
يخصم : مصروفات الفوائد	(٢٧ ٧٩٨ ٦٠٤)	(٢١ ٧٧٩ ٢١٦)
صافي إيرادات الفوائد	١٩ ٥٢٧ ٨٠٠	١٤ ٩١٢ ٠٥٩
إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	٥٠٨ ٥٩٢	٤٢٢ ١٧٩
يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار	(٣٤٨ ٧٢٣)	(١٥٧ ٣٤٤)
صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	١٥٩ ٨٦٩	٢٦٤ ٨٣٥
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	١٩ ٦٨٧ ٦٦٩	١٥ ١٧٦ ٨٩٤
إيرادات رسوم وعمولات	١ ٧٦٣ ٦٥٥	١ ٧٢٥ ٠٧٢
أرباح عمليات النقد الأجنبي	١٩٧ ٢٧٩	٥١٨ ١٨٥
إيرادات إستثمارات مالية	٩١ ٧٥٨	٢٥٦ ٣٤٩
إيرادات عمليات أخرى	١٩ ١٥٩	٣٢ ٢٢٩
صافي إيرادات التشغيل	٢١ ٧٥٩ ٥٢٠	١٧ ٧٠٨ ٧٢٩
يخصم :		
الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية	(٤٨٩ ١٧٤)	-
مخصصات	(٣ ٥٩٩ ١٣٠)	(٤ ٢٩٣ ٦٩٢)
تكاليف الموظفين	(٦ ٥١٢ ٥٤٩)	(٥ ٢٧٧ ٣٥٠)
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٧٩٥ ٠٠٦)	(٩٩٠ ٨٤١)
مصروفات أخرى	(٥ ١٠٩ ٧٨٢)	(٤ ٥٥٣ ٣٤٨)
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٥ ٢٥٣ ٨٧٩	٢ ٥٩٣ ٤٩٨
يخصم : ضرائب الدخل عن العام	(١ ٥٩٤ ١٣٣)	(٥٦٢ ٩٨٧)
يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة	(٤٤ ١٤٩)	-
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٣ ٦١٥ ٥٩٧	٢ ٠٣٠ ٥١١
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٣ ٦١٥ ٥٩٧	٢ ٠٣٠ ٥١١
عائد السهم من صافي أرباح العام	٣١٢ ريال يمني	١٨٥ ريال يمني

شبكة الفروع والمكاتب

محافظة صنعاء			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صنعاء	٠١ ٢٢٠ ١١٠	٠١ ٢٢٠ ١١٢	صنعاء - جولة سبأ
مكتب أرض حمير	٠١ ٣٨٧١١٩	٠١ ٢٣٢ ٩٤٠	مذبح أمام النائب العام - مطاعم الفقيه
مكتب المطار	٠١ ٣٤٨ ٢٧١	٠١ ٣٤٨ ٣٧٢	مطار صنعاء الدولي
فرع حده	٠١ ٤٢٨ ٣٧٠	٠١ ٤٢٨ ٣٦١	صنعاء - حده - أمام فندق شمر
مكتب المسيلة	٠١ ٤٢٨ ٣٧١	٠١ ٤٢٨ ٣٦٣	المسيلة
فرع الزبيري	٠١ ٥٣٨٨٠١	٠٤ ٥٩١ ٢٥٩	صنعاء - شارع الزبيري
مكتب موفتيك	٠١ ٥٤٥٨٦٨	٠١ ٥٣٨٨٣٢	مركز كاك بنك التجاري
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	صنعاء - شار تعز جوار دار رعاية الأيتام	باب السلام أمام مستشفى الثورة
فرع بغداد	٠١ ٤٤١ ٤٠٤	٠١ ٢٦٩ ٥٨٦	شارع بغداد تقاطع شارع الجزائر
مكتب يلحاف	٠٥ ٢١١ ٩٦١	٠١ ٤٤١ ٤٠٧	بلحاف - الشارع الرئيسي- جوار شركة الغاز
فرع ٢٢ مايو	٠١ ٦٢٧ ٢٣٠	٠٥ ٢١١ ٩٦٤	صنعاء - شارع تعز- أمام شارع بينون
مكتب الأصبحي	٠١ ٦٧٣ ٣٢٧	٠١ ٦٢٧ ٢٣٧	أمانه العاصمة - شارع الأربعين - بعد جولة الثقافة - بجوار مركز المدينة الذهبية - أمام مفروشات الاسطوره
فرع شارع مقديشو	٠١ ٥٣٧ ٨٨٤	٠١ ٦٧٣ ٣٦٠	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)
فرع آنس	٠٦ ٤٥٥ ٣٢١	٠٦ ٤٥٥ ٠١٧	آنس - مدينة الشرق - أمام محطة مدينة الشرق
محافظة عمران			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع عمران	٠٧ ٦٠١ ٠٩٦	٠٧ ٦٠٠ ٢٠٦	عمران - شارع صنعاء - أمام البنك المركزي
مكتب المصنع	٠٧ ٦١٣ ٠٣٥	٠٧ ٦١٣ ٥٦٧	شارع المصنع

محافظة حجة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع حجة	٠٧ ٢٢٢ ٢٠٠	٠٧ ٢٢٢ ٤٢٧	حجه - شارع السلام - امام مدرسة الامل
مكتب الأمان	٠٧ ٢٢٨ ١١٦	٠٧ ٢٢٨ ١١٨	ذمار - الخط الرئيس (شارع صنعاء - تعز)
فرع عبس	٠٧ ٢٢٨ ١٣٨	٠٧ ٢٤٢ ٦٣٦	عبس - حي شفر- الخط الرئيسي
مكتب المحابشة	٠٧ ٢٤٢ ١٣٨	٠٧ ٢٤٢ ٦٣٦	عبس - حي شفر- الخط الرئيسي
محافظة المحويت			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المحويت	٠٧ ٤٠٢ ٦٢٦	٠٧ ٤٠٣ ٣٥٧	المحويت - الشارع الرئيسي -شارع صنعاء
محافظة صعدة			
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	٠٦ ٣٠١ ٣٣١	٠٦ ٣٠٢ ٢٠٥	مأرب - الشارع العام -جوار البنك المركزي
محافظة الجوف			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الجوف	٠٦ ٣٤٢ ٠٨١	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 رداع	٠٦ ٥٥٩ ٠٧٤	٠٦ ٥٥٩ ٠٧٣	رداع - الشارع العام- جوار مستشفى الامل

الفروع
المكاتب



شبكة الفروع والمكاتب

محافظة تعز			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع تعز	٠٤ ٢٦٩ ١١٠	٠٤ ٢١٠ ٤٨٢	الهريش- جوار الكهرباء القديمة
فرع شارع جمال	٠٤ ٢١٠ ٤٨١	٠٤ ٢٦٧ ٩٤٦	تعز - شارع جمال- جوار مكتب التربية والتعليم
فرع المخاء	٠٤ ٣٦٢ ٣٦٠	٠٤ ٣٦٢ ٣٢٠	المخاء - جوار فندق الرشيد
	٠٤ ٣٦٢ ٩٢٦		
فرع التربة	٠٤ ٣٠١ ٢٨٩	٠٤ ٣٠٢ ٠٠٧	التربة - شارع القيادة-جوار الكهرباء
محافظة إب			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع إب	٠٤ ٤٥٨ ٠٣٩	٠٤ ٤٥٥ ٦٦٥	إب - الدائري- أمام البوابة الغربية لجامعة إب
مكتب شارع تعز	٠٤ ٤٢٤ ٦٠٢	٠٤ ٤٢٤ ٦٠٣	شارع تعز أمام اليمنية
فرع الملكة أروى- إب	٠٤ ٤٢١ ٢٨٣	٠٤ ٤٢١ ٢٨٥	اب - شارع العدين-جوار شركة MTN
مكتب مدينة القاعدة	٠٤ ٣٣١ ١٢٨	٠٤ ٣٤٥ ١٨٨	مدينه القاعدة-الشارع العام أمام مستوصف الدميني
مكتب المحافظة	٠٤ ٤٠٨ ٤٨٨	٠٤ ٤٠١ ٨٣٤	مركز جرعان
فرع يريم	٠٤ ٤٧٠ ١٠٥	٠٤ ٥٠١ ٧٢١	يريم - خلف مستوصف الرحمة- جوار المواصلات
مكتب يريم			
فرع العدين	٠٤ ٤٧٠ ١٠٥	٠٤ ٤٧٠ ١٠٧	العدين - الشارع الرئيسي-أمام الكهرباء
فرع النادرة	٠٤ ٥٤١ ٩٩٢	٠٤ ٥٤١ ٩٩٣	النادرة - الشارع الرئيسي-جوار كلية التربية
محافظة الحديدة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الحديدة	٠٣ ٢٦٢ ٣٩٤	٠٣ ٢٦٢ ٦٩٩	الحديدة - حي الشهداء-شارع ٧ يوليو
مكتب الشهداء	٠٣ ٢٦٥ ٩٦٥	٠٣ ٢٦٢ ٦٩٩	حي الشهداء- شارع ٧ يوليو
مكتب الزهرة	٠٣ ٥٧٥ ١١٣	٠٣ ٥٧٥ ١١٣	الزهرة - جوار المستشفى الرئيسي
مكتب القناوص	٠٣ ٥٦٠ ٠٢١	٠٣ ٥٦٠ ٠٦١	الشارع العام
	٠٣ ٥٦٠ ٢٩٤		
فرع الحي التجاري	٠٣ ٢١٧ ٠٥٢	٠٣ ٢١٩ ٥٨٦	الحديدة - الحي التجاري- شارع ٢٦ سبتمبر
فرع زبيد	٠٣ ٣٤١ ٩١٤	٠٣ ٣٤٠ ٩١٠	زبيد- الشارع الرئيسي
مكتب الجراحي	٠٣ ٣٤٣ ٢٨٠	٠٣ ٣٤٣ ٢٨٢	الجراحي - الشارع العام
فرع بيت الفقيه	٠٣ ٣٣١ ٠٧٨	٠٣ ٣٣١ ٩٥٤	بيت الفقيه - المرور الشارع الرئيسي
	٠٣ ٣٣٤ ١٩١		
مكتب بيت الفقيه	٠٣ ٣٣٤ ٦٦٨	٠٣ ٣٣٤ ٦٦٩	بيت الفقيه - جوارإدارة أمن المديرية
فرع حرض	٠٧ ٢٤٥ ٩١١	٠٧ ٢٤٦ ٦٣٠	حرض - الشارع العام- أمام شركة MTN
مكتب الجمارك	٠٧ ٢٤٨ ٩٣٨	-	حرض- جمرک الطوال
فرع باجل	٠٣٥٠٣ ٤٠٠	٠٣٥٠٣ ٥٠٠	باجل - شارع صنعاء
	٠٣٥٠٣ ٣١١	٠٣٥٠١ ٨٩٥	
فرع حيس	٠٣ ٣٦٠ ٦٢٢	٠٣ ٣٦٠ ٢٢٢	حيس - الشارع العام

محافظة عدن			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المنصورة	٠٢ ٣٥٨ ١٦٠	٠٢ ٣٥٨ ١٥٧	عدن-جولة كالتكس
مكتب المنصورة	٠٢ ٣٥٦ ٥٨٣	٠٢ ٣٠٣ ٤٠٥	عدن- حي عبدالعزيز
فرع كريتر	٠٢ ٢٦٧ ٥٤١	٠٢ ٢٦٤ ٤٠٠	عدن-حي التلال- شارع أروى
	٠٢ ٢٦٧ ٥٤٩	٠٢ ٢٦٧ ٥٤٢	
مكتب المعلا	٠٢ ٢٢٠ ٤١٦	٠٢ ٢٢٠ ٤١٦	المعلا - جمرک ميناء المعلا- محافظة عدن
فرع المنطقة الحرة	٠٢ ٣٩٨ ٨٦٦	٠٢ ٣٩٤ ٨٣٠	عدن -المنطقه الحرة
	٠٢ ٣٥٦ ٣٤٠		
فرع الشيخ عثمان	٠٢ ٣٠٦ ٨٢١	٠٢ ٣٠٦ ٨٢٤	عدن - الشيخ عثمان- جولة السفينة
	٠٢ ٣٠٦ ٨٢٢	٠٢ ٣٠٦ ٨٢٥	
مكتب البريقة	٠٢ ٣٠٦ ٨٢٣	-	عدن - البريقة
	٠٢ ٣٠٦ ٨٢٦		
محافظة لحج			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع لحج	٠٢ ٥١٠ ٩٩٦	٠٢ ٥١٠ ٩٩٦	لحج - صبر -الشارع العام
	٠٢ ٥١٠ ٩٩٧	٠٢ ٥١١ ٣٨٤	
محافظة أبين			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع أبين	٠٢ ٦٠٥ ٥٩٤	٠٢ ٦٠٢ ١٠٩	زنجبار - شارع الوحدة - أمام فندق حضرموت
	٠٢ ٦٠٤ ٧٥٣		
محافظة حضرموت			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المكلا	٠٥ ٣٥٢ ٦٩١	٠٥ ٣١٤ ٨٩٨	المكلا- الخور- شارع البنوك
	٠٥ ٣١٤ ٨٩٩		
فرع سيئون	٠٥ ٤٠٤ ٦٠٦	٠٥ ٤٠٠ ٦٤٠	سيئون - شارع الجزائر
	٠٥ ٤٠٩ ٩٣٧	٠٥ ٤٠٩ ٩٣٨	
مكتب القطن	٠٥ ٤٥٨ ٣٤١	٠٥ ٤٥٦ ٥٥٥	القطن-الشارع الرئيسي سوق التعيطي التجاري
فرع الشحر	٠٥ ٣٣٦ ٤٤٣	٠٥ ٣٣٦ ٤٤٠	الشحر- حي الرملة أمام فرزة الشحر
	٠٥ ٣٨٢ ٢٣٣	٠٥ ٣٣٦ ٤٤١	
محافظة سقطرى			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع سقطرى	٠٥ ٦٦٠ ٧٢٧	٠٥ ٦٦٠ ٧٢٦	سقطرى - شارع ٢٠-جوار البنك الأهلي

شبكة الفروع والمكاتب

محافظة شبوة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع شبوة	٠٥ ٢٠٠ ٥٢٤	٠٥ ٢٠٢ ٥٢٦	عق - شارع التربية - جوار مكتب الزراعة والري
	٠٥ ٢٠٠ ٧٢٦	٠٥ ٢٠٠ ٧٢٦	
فرع بيحان	٠٥ ٢٧٠ ٢٤٥	٠٥ ٢٧٠ ٢٤٤	بيحان العليا - أمام مستوصف بيحان
محافظة المهرة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المهرة	٠٥ ٦١٢ ٢٠٥	٠٥ ٦١٢ ٦٢٣	المهرة - شارع ذي الحجلة-جوار البنك المركزي
	٠٥ ٦١١ ٩٥٠		
مكتب الغيضة للحالات	٠٥ ٦١٢ ٧٠٠	٠٥ ٦١٢ ٧٠١	الغيضة - السوق
فرع سيحوت	٠٥ ٦٤٠ ٥٩٠	٠٥ ٦٤٠ ٥٩١	سيحوت- حي الشهداء -جوارالمجمع الحكومي
مكتب سيحوت للحالات	٠٥ ٦٤٠ ٧١٠	٠٥ ٦٤٠ ٧١٣	سيحوت - الشارع العام
محافظة الضالع			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الضالع	٠٢ ٤٣١ ٤٩٢	٠٢ ٤٣١ ٤٩٣	الضالع- الشارع العام
	٠٢ ٤٣١ ٤٩١		جوار المؤسسة العامة للكهرباء
مكتب قعطبة	٠٢ ٤٥١ ٤١٠	٠٢ ٤٥١ ٤٠٩	قططبه الشارع العام مقابل
			محلات محمد طاهر الشعبيي
فرع دمت	٠٢ ٤٥٦ ٩٦٢	٠٢ ٤٥٦ ٩٦٣	دمت - الشارع العام- أمام منتجع الأسدي
مكتب جبن	٠٢ ٤٦١ ٩١٢	٠٢ ٤٦١ ٩١٢	جبن الشارع العام

البنك
الأوسع
انتشاراً.





أعزائنا العملاء والموظفين

سعيدون بتقبل آرائكم ومقترحاتكم حول هذا التقرير على هذا البريد الإلكتروني

annual_report@cacbank.com.ye

أو على هذا الرقم +967 1 538 918

