

2021

التقرير السنوي

CAC BANK

بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا الريادة



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المحتوى

12
كلمة رئيس
مجلس الادارة

10
كلمة رئيس
مجلس الادارة

12
اعضاء مجلس
الادارة

10
كلمة رئيس
مجلس الادارة

14
كلمة الرئيس
التنفيذي

16
الإدارة التنفيذية

20
الهيكل
التنظيمي

22
ميثاق الحكم
المؤسسي



المحور
المالي

37
تحليل اداء البنك

48
الإستثمار

50
الإستثمار
في الشركات

محور
المتعاملين

54
الخدمات
المصرفية
للشركات

58
الخدمات
المصرفية
للأفراد

64
التمويل الزراعي
والسمكي

70
الإدخار استثمار

72
الخدمات
المصرفية
للمغتربين

74
عملائنا رأس
مالنا



114
بيان التغيرات
في حقوق
الملكية الموحد

115
بيان التدفقات
النقدية الموحد

117 - 186
الإيضاحات
المتتمة
للبيانات المالية
الموحدة

187
شبكة الفروع
والمكاتب

108
نجاحاتنا في
أرقام
(القوائم المالية)

110 - 111
تقرير مدقق
الحسابات
المستقل

112
بيان المركز
المالي الموحد

113
بيان الربح أو
الخسارة والدخل
الشامل الآخر
الموحد

محور
المسؤولية
الأجتماعية

93
مسئوليتنا تجاه
مجتمعنا



94
أبرز رعايات
المسؤولية
الاجتماعية

96
مسئوليتنا
تجاه موظفينا

98
ك
الإسلامي

82
نظام أفكار

84
تطوير الأداء

86
تقييم الاداء

88
تطبيق هيكل
الأجور

90
التوسع
و التطوير
المستمر

محور
التطور
والنمو

80
تطوير الأعمال

محور
العمليات
الداخلية

76
العمليات
المصرفية

78
المخاطر

رؤيتنا

المؤسسة
المالية الرائدة..

رسالتنا

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



قيمنا الجوهرية

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

نشأة البنك

تأسس "بنك التسليف التعاوني والزراعي" في عام 1982م نتيجة لدمج كل من بنك التسليف الزراعي 1975م وبنك التعاون الأهلي للتطوير 1979م فقام البنك بتمويل القطاعات الإقتصادية والإنتاجية .

وإنطلاقاً من برامج الإصلاح الإقتصادي التي إنتهجتها الحكومة بما يتماشى مع متطلبات العصر بالإنفتاح نحو الإقتصاد العالمي، فقد ولج البنك إلى سوق الصناعات المصرفية مقدماً أفضل الخدمات المصرفية، فأنفرد بإمتلاكها على نظرائه في الساحة المصرفية المحلية، كما واكب البنك التطورات العالمية الخاصة بالمؤسسات المالية والمصرفية، والتي ضمنت له دخول عالم التنافس المصرفي بجدارة 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.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

منصر صالح القعيطي

على الرغم من كل الأوضاع التي تمر بها البلاد من الناحية الاقتصادية والسياسية إلا أن كاك بنك أستطاع خلال سنوات قليلة أن يكون مؤسسة مالية مصرفية رائدة أضحت إحدى أهم القلاع الاقتصادية الوطنية بعد أن فتح أفقاً واسعة لنشاطه ليشمل كافة القطاعات الاقتصادية من صناعية، تجارية، زراعية، عقارية وتقديم كافة الخدمات المالية والمصرفية، ليكون رائداً للنشاط المصرفي في اليمن.

ولقد كان لمتانة بناء وتطوير البنك القدرة على الصمود ومواجهة الأزمات التي عصفت بالبلد منذ عام 2011 والتي انعكست أثارها على الحياة الاجتماعية والاقتصادية، ولم يكن القطاع المصرفي في منأى من أثارها ومع ذلك استطاع البنك أن يصمد خلالها بل ويحقق العديد من النجاحات، لقد أظهرت البيانات المالية للقطاع المصرفي انكماش كبير فيه وكان لكاك بنك حصته من هذا الانكماش، ولكن بفضل دعم وتعاون السادة أعضاء مجلس الإدارة، وثقة عملاء البنك بمؤسستهم الرائدة كاك بنك، وجهود وإخلاص موظفينا الأعزاء، استطاع البنك أن يؤثر بإيجابية لإعادة تعافي هذا القطاع الاقتصادي الحيوي، وتعود عملية النمو لنشاطه ليكون في مركز مالي أفضل وأقوى مما كان عليه قبل هذه الأزمة.

نجح البنك في استمرار مكانته وريادته للقطاع المصرفي واحتفظ بمركزه المتقدم بين البنوك حيث بلغت حصته السوقية من موجودات القطاع المصرفي 17٪، ومن الودائع 19٪، ومن الائتمان 12٪.

وحرص البنك على تنفيذ سياسة ملتزمة بمعايير العمل المصرفي وتعليمات البنك المركزي حتى يستمر كاك بنك رائداً للقطاع المصرفي اليمني .

وكان من أهم أعمال البنك التغلب على المعوقات الناتجة عن تعقيدات الوضع السياسي والاقتصادي التي تمر بها بلادنا، وسعى إلى استمرار العلاقات الاقتصادية والمالية مع البنوك الخارجية بل وتوسيعها وفتح قنوات جديدة.

كما عمل البنك بكفاءة على إدارة عملية توفير النقد الأجنبي لتلبية احتياجات عملاء البنك، وتغطية التزامات البنك الخارجية بما يعزز من ثقة وسمعة البنك لدى البنوك الخارجية، مع الإسهام في تنفيذ سياسة البنك المركزي لاستقرار سوق صرف النقد الأجنبي والمحافظة على الاقتصاد القومي.

ومع كل المؤشرات الغير ايجابية في الوضع الراهن فأنا نؤمن أن عام 2015م سيشهد انفراجاً لازماً في اليمن أنشاء الله، وسيواصل البنك مسيرته بثبات كبقية السنوات السابقة.

والله الموفق،،،

اعضاء مجلس الإدارة



ممثل وزارة الثروة السمكية
عباس عيسى الزبيدي



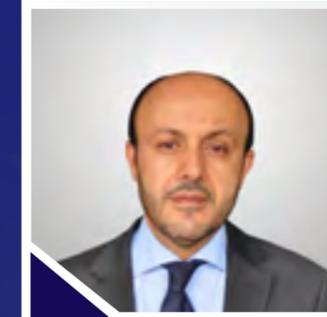
ممثل وزارة الزراعة والري
م / عبدالملك قاسم الثور



ممثل الهيئة العامة للطيران والارصاد
حامد احمد فرج



ممثل وزارة المالية
جمال علي المالكي



ممثل صندوق تشجيع الانتاج الزراعي والسمكي
حارث عبدالباري صالح



رئيس مجلس الادارة
أ / منصر صالح القعيطي



عضو مستقل
سليم ناصر الشحطري



عضو مستقل
عبدة مهدي العدلة



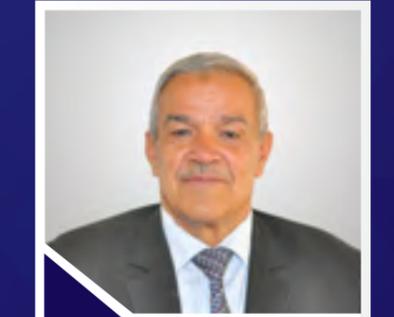
عضو مستقل
عبدالله حسن الشاطر



عضو مستقل
سالم محمد سلمان



عضو مستقل
حمود محمد الصلاحي



ممثل الإتحاد التعاوني الزراعي
محمد محمد بشير

كلمة الرئيس التنفيذي

صلاح صادق باشا

نؤمن في بنك التسليف التعاوني الزراعي أن نجاحنا يقاس بنجاح المجتمع الذي نخدمه. وقد ساعدنا هذا الإيمان العميق على بلورة رؤية واضحة لدورنا في المجتمع فنحن لا نقدم حلولاً مالية عالية المستوى فحسب، بل إننا أيضاً شركاء في الازدهار ومصدراً محفزاً للنمو ومع ما نتمتع به من رأس مال بشري، وما نملكه من موارد، مقروننا بقدرتنا في الوصول إلى الناس والتأثير الإيجابي في حياة المجتمع، فإننا ندرك أننا مصدر لرفاهية المجتمع وتطوره نحو الأفضل، بل إن هذا هو الهدف الأسمى الذي نسعى إلى الحفاظ عليه، وهذه هي رسالتنا الحقيقية.

إن هذه الرسالة لا تقف عند حد، فنحن ماضون في تعزيزها كل يوم، من خلال توفير الحلول المالية التي تخلق المزيد من فرص العمل وتشكل رافداً لعجلة النمو، عبر دعم الاحتياجات المالية للأفراد الطموحين، ودعم برامج المسؤولية الاجتماعية، برامج وخلق اجتماعية ترقى بمستوى الحياة، وتثري رأس المال الاجتماعي، وتعزز المواهب، وتساعد على بناء مجتمع حديث ينعم بالازدهار ويقوى على المنافسة العالمية بكل ثقة واقتدار.

ويحرص البنك على المشاركة الفاعلة في مشاريع التنمية الوطنية لما لها أهمية عالية في تحقيق الاستقرار الاقتصادي حيث يقوم البنك بالعمل الدائم مع شريكة الاستراتيجية المتمثل في صندوق التشجيع الزراعي والسمكي في العديد من البرامج و المجالات التنموية الزراعية والسمكية لامتناس البطالة ودعم المزارعين وتوفير فرص العمل للشباب الخريجين وقد بدأ البنك فعلاً في تنفيذ العديد من البرامج التنموية الزراعية بالمشاركة مع الصندوق.

ولمواكبة تطور البنك وتطبيقاً لمخرجات الهيكلية قام البنك بإنشاء قطاع التمويلات والأنشطة الإسلامية حيث يزاو كاك الاسلامي نشاطه في كل اوجه التمويلات والأنشطة الاستثمارية وفقاً للشريعة الإسلامية تحت اشراف نخبة من العلماء.

وغالباً ما تقاس مسيرة المؤسسات بحجم الانجازات وعظمتها، وبتنوعها، وارتباطها بالتنمية الاقتصادية، وبأثرها على التنمية ومعدلات النمو الاقتصادي سواء أكان ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر ولا ننسى علاقة كل ذلك وارتباطه بما يتطلع اليه المجتمع، والنسبة التي أسهمت المؤسسة بها في تحقيق تلك التطلعات وحين ذلك يكون بنك التسليف التعاوني الزراعي قد قدم نماذج حيه لمبادرات في تخطي العوائق وكسر القيود وتجاوز حواجز عتيقه حالت دون انفتاح القطاع المصرفي على التقنية الحديثة بل حدث من انتشاره الجغرافي وتبقى نسبه عالية من السكان لا تلمس اثرها لهذا القطاع الحيوي الهام ولا تستفيد من خدماته ومن هذا المنطلق يواصل كاك بنك جهوده في نشر خدماته المالية والمصرفية وفي تقديم تمويلاته للقطاعات الاقتصادية وفي ابتكار باقات من المنتجات يحقق بها حاجات الانسان في الريف والحضر في اطار الحرص على ربط خدمات البنك ومنتجاته وأنشطته بالشرائح الأكثر حاجة والوسع انتشاراً في الوطن.

ومن خلال التقرير السنوي لعام 2014 نؤكد ثقتنا وايماننا بأننا سنتجاوز كل الصعاب والتحديات كما تجاوزنا مثيلاتها بل اصعب منها من قبل ..

الإدارة التنفيذية



نائب الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال
إبراهيم احمد الحوثي



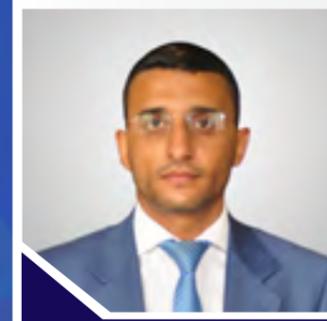
نائب الرئيس التنفيذي للعمليات المساندة
انعم يحيى الشهاري



الرئيس التنفيذي
صلاح صادق باشا



نائب الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية
محمد مصطفى مختار



نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار
عبدالجبار احمد سلامة



نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر والالتزام
يحيى محمد الكبسي



المدير التنفيذي لباك الاسلامي
حسين عبد الرحمن المحضار



نائب الرئيس التنفيذي للتصويل الزراعي والسمكي
فارس صالح الجعدي



نائب الرئيس التنفيذي لخدمات الشركات
منير محمد الحكيمي



نائب الرئيس التنفيذي لخدمات الافراد
ناصر محسن المرقيب

الهيكل التنظيمي

CAC BANK

رئيس مجلس الإدارة

مكتب الرئيس
أمانة السر
إدارة التدقيق الداخلي
لجنة الإمتثال وغسل الأموال
لجنة المخاطر
لجنة التدقيق
لجنة الترشيحات و المكافآت
لجنة الموجودات والمطلوبات
اللجنة التنفيذية
لجنة الإنتمان

الرئيس التنفيذي

إدارة مراجعة وتحليل الإنتمان

قطاع المخاطر والإلتزام

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

قطاع العمليات المصرفية

إدارة العمليات المركزية
إدارة العمليات الدولية
إدارة تكنولوجيا المعلومات
إدارة السريع للحوالات
إدارة حوالات ويسترن يونيون
إدارة العلاقات الدولية
إدارة تطوير الأنظمة
مركز البطاقات
مركز الإتصال

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
الوساطة المالية و غرفة التداول

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 والإنتمان الزراعي والسمكي

قطاع التمويل الزراعي والسمكي

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

كاف الإسلامى

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

CAC BANK

شاركنا الريادة ...

ميثاق الحكم المؤسسي

ميثاق الحكم المؤسسي والإفصاح لبنك التسليف التعاوني والزراعي

أولاً:- دليل الحاكمية المؤسسية لبنك التسليف الزراعي :

يولي بنك التسليف التعاوني والزراعي اهتماماً كبيراً بالحوكمة المؤسسية السليمة ، كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الاداء المهنية على جميع نشاطاته ، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الذي تبني توصيات لجنة بازل حول الحوكمة في المؤسسات وكذلك مبادئ الحوكمة الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSR).

وتعتبر ممارسة الحوكمة بفعالية من العوامل الأساسية لتعزيز الثقة في القطاع المصرفي ومن العوامل المهمة لتحسين أداء القطاع المصرفي والاقتصادي الكلي وتتمثل الممارسات السليمة في حوكمة البنوك بتوزيع السلطات والمسؤوليات بما يكفل تنظيم شؤون عمل البنك من قبل مجلس الادارة والإدارة التنفيذية.

كما يساهم تطبيق معايير الحوكمة السليمة في تعزيز وكفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي بحيث تضمن وجود رقابة من مجلس الادارة ورقابة من الادارة التنفيذية ، ورقابة مباشرة على أنشطة البنك وبما يكفل استقلالية كل من وظيفة إدارة المخاطر ، ووظيفة الالتزام.

كما قام البنك بإعداد هذا الدليل وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي اليمني بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وطبيعته كبنك حكومي (تقليدي-إسلامي).

ويحدد هذا الدليل الإطار التنظيمي لحوكمة البنك وفقاً لأفضل الممارسات الدولية ووضعها موضع التنفيذ وبما يساهم في تحسين وتطوير الاداء وتعزيز ثقة الجمهور.

ثانياً:- مجلس الإدارة

أولاً:المسؤوليات لمجلس الإدارة:

بالإضافة الى المسؤوليات التي تفرضها القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي يتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات التالية:

1. التأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار

القوانين النافذة ذات العلاقة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والسياسات الداخلية للبنك وبما يكفل إدارة البنك بطريقة آمنة وسليمة والمحافظة على حقوق المودعين ومصالح المساهمين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة.

2. التأكد من تطبيق نظام الحوكمة المعتمد في البنك.

3. إعتناء أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف عليها مع مراجعة فعاليتها سنوياً أو كلما اقتضت الحاجة الى ذلك.

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

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

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

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

8. وضع سياسة تنظم وتحدد المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة



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

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

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

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

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

ثالثاً: دور رئيس مجلس الإدارة:

1. يجب فصل مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة عن مسؤوليات الرئيس التنفيذي بموجب تعليمات مكتوبة مقرر من مجلس الإدارة و بما لا يتعارض مع هذا الدليل ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة الى ذلك.
2. على رئيس مجلس الإدارة أن يلتزم بما يلي:
 - 2.1. إقامة علاقة بناءة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
 - 2.2. خلق ثقافة خلال اجتماعات مجلس الإدارة تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ، كما تشجع على النقاشات وتوفير الإجماع حول تلك القضايا.
 - 2.3. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين في الوقت المناسب.
 - 2.4. التأكد من تطبيق دليل الحوكمة المعتمد في البنك.
 - 2.5. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على تدريب ملائم



على أعمال البنك.

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

رابعاً: تنظيم أعمال مجلس الإدارة:

1. يجب أن لا يقل عدد الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة عن اثني عشر إجتماع في السنة وكلما اقتضت الحاجة .
2. يجب على العضو غير المستقل أن يحضر (بشخصه) تسعة إجتماعات في السنة على الأقل ، ويجب على العضو المستقل حضور ما لا يقل عن 75% من إجتماعات مجلس الإدارة ، وكل عضو يتغيب عن حضور ثلاثة اجتماعات متتاليه او 25% من الاجتماعات وبدون عذر تبلغ جهة عمله بضرورة الحضور والانتظام وفي حالة عدم الالتزام يعتبر العضو مفصولاً من المجلس وبقرار من مجلس الإدارة ، كما يجب على أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حضور كافة الإجتماعات التي سيتم فيها إتخاذ قرارات هامة تؤثر جوهرياً على مصلحة البنك .
3. حضور اجتماعات مجلس الإدارة بالتمثيل الشخصي فقط .
4. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات مجلس الإدارة وتجنباً لمشاركة أو تدخل مجلس الإدارة بإدارة العمليات اليومية للبنك يجب أن توضح كتابياً جميع العمليات البنكية التي تدخل ضمن صلاحيات مجلس الإدارة وتتطلب موافقته ، كما يجب على الإدارة التنفيذية أن تبادر إلى إقتراح المواضيع التي تراها هامة على جدول أعمال كل إجتماع حيث يحدد رئيس مجلس الإدارة أولويات طرح هذه المواضيع.
5. يجب تزويد أعضاء مجلس الإدارة بجدول أعمال مجلس الإدارة معززاً بالوثائق والمعلومات اللازمة قبل خمسه أيام على الأقل من إجتماعات مجلس الإدارة لتمكينهم من دراسة المواضيع المطروحة ليتمكن مجلس الإدارة من إتخاذ القرارات المناسبة.
6. يجب أن تكون مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى مع القوانين النافذة ذات العلاقة واللوائح والأنظمة ذات العلاقة، وعلى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند تعيينه الاطلاع و استيعاب و إدراك حقوقه ومسؤولياته وواجباته.
7. على أعضاء مجلس الإدارة أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والبنوك المحلية والدولية ، وعلى إدارة البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك عند التعيين وخلال فترة العضوية وعند الطلب.
8. يحق لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية ، وعلى أن يتم إتصال أعضاء مجلس الإدارة مع الإدارة

التنفيذية عن طريق لجان مجلس الإدارة أو رئيسه

9. يحق للمجلس أو لجانته إذا ما اقتضت الحاجة صلاحية الإستعانة بخبرات خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.

10. على مجلس الإدارة أن يقوم بتحديد مهام وظيفة أمين سر مجلس الإدارة (مقررأ) وعمل توصيف وظيفي مكتوب لتلك الوظيفة و بما يتماشى ومستوى المسؤوليات التي سيكلف بها.

11. يجب على كل عضو أن يفصح عن أي تعارض محتمل في المصالح في الأمور المعروضة أمام مجلس الإدارة ، ويجب عليه الامتناع عن الإشتراك و التصويت في المناقشات الخاصة بها ويجب إثبات ذلك في محضر الجلسة.

خامساً: امين السر:

1. يجب أن يقوم أمين سر مجلس الإدارة بإعداد وتوثيق محاضر الإجتماعات وتدوين نقاشات مجلس الإدارة وإقتراحات الأعضاء وتصويتهم والقرارات المتخذة من قبلهم والجهة المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات.

2. على أمين سر مجلس الإدارة التأكد من تبادل المعلومات بين أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية وأي جهة أخرى ، بالإضافة إلى تبليغ مواعيد إجتماعات مجلس الإدارة قبل مدة زمنية كافية.

سادساً ميثاق الأخلاقيات:

يجب على مجلس الإدارة أن يتأكد من أن إدارة أعمال البنك تتم بنزاهة عالية وأن يعمل على ترسيخ سياسة التطلع نحو المثل العليا ، ويتم ذلك من خلال إعتقاد ميثاق أخلاقيات يتضمن تعريفاً لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفوا البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك حصلوا / اطلعوا عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم ، وعلى أن يتم تعميم هذه السياسة وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة ونشرها للجمهور.

سابعاً اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

أولاً: أحكام عامة

1. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان منبثقة عنه وتفويضها بالصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة إليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة.
2. تتحمل اللجان المسؤولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة ، إلا

أن ذلك لا يعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن أعمال هذه اللجان.

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

4. يجب على كل لجنة إعداد نظام عمل خاص بها ، على أن يحدد بشكل واضح صلاحياتها و مهامها ومسؤولياتها ويتم المصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة.

5. يجب توثيق وتصنيف محاضر إجتماعات اللجان أصولياً. 6. يجب أن لا يتكرر الأعضاء في أكثر من لجتين ولا يكون الشخص رئيساً إلا للجنة واحدة فقط ، ولا يجوز تفويض صلاحيته إلى شخص آخر.

7. يشكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة، ولجنة الحوكمة ، لجنة الترشيح والمكافآت ، لجنة المخاطر و الالتزام على الأقل وأي لجان أخرى يراها ضرورية لعمل البنك ، كما يمكن للبنك دمج لجنة الحوكمة مع لجنة الترشيحات والمكافآت ، وبحق للمجلس ان يقوم بدمج عدة لجان من لجانها اذا كان ذلك مناسباً او اكثر ملائمة من الناحية الفنية والاداريه.

ثانياً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

أ- لجنة الحوكمة:

1. أهداف اللجنة: وضع نظام حوكمة خاص بالبنك ومراقبة تنفيذه وتعديله كلما اقتضت الحاجة الى ذلك.
2. تشكيل اللجنة ودورية إجتماعاتها: 2.1. تتكون لجنة الحوكمة من أعضاء غير تنفيذيين ، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة. 2.2. يجب ان يكون رئيس وغالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين على أن يكون أحد الأعضاء من أعضاء لجنة المراجعة المستقلين. 3. صلاحيات ومهام اللجنة: 3.1. الإشراف على مراقبة تطبيق نظام الحوكمة ومراجعتها واقتراح أي تحديث أو تعديل عند الضرورة مثل صدور قرارات أو قواعد جديدة تستلزم معها تعديل نظام الحوكمة وأهمها

متابعة ما يصدر عن لجنة بازل ورفعها للبنك المركزي اليمني. 3.2. التنسيق مع لجنة المراجعة للتأكد من الإلتزام بنظام الحوكمة.

3.3. تزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة. 3.4. تعقد اللجنة إجتماعين على الأقل في السنة.

ب- لجنة المراجعة:

1. أهداف اللجنة: مراجعة تقارير البيانات المالية ونظم الضبط والرقابة الداخلية ، ونطاق ونتائج ومدى كفاية المراجعة الداخلية ، والمراجعة الخارجية ، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية.

2. تشكيل اللجنة ودورية إجتماعاتها:

- 2.1. يجب أن تتكون أغلبية لجنة المراجعة من أعضاء غير تنفيذيين ، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة أعضاء ولا تضم رئيس مجلس الإدارة. 2.2. يكون رئيس وغالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. 2.3. يعين مجلس الإدارة رئيس وأعضاء لجنة المراجعة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لغترتين كحد أقصى. 2.4. يجب أن تضم اللجنة عضواً على الأقل من ذوي المؤهلات العلمية و/ أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمراجعة ، وللجنة الحق بالإستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك. 2.5. تعقد اللجنة بكامل أعضائها اثنا عشر إجتماعاً على الأقل في السنة، ويجب توثيق جميع محاضرها أصولياً. 3. صلاحيات ومهام اللجنة: 3.1. يكون للجنة المراجعة 3.2. سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها ، وللجنة أيضا دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الإختصاص لحضور الإجتماعات للإسترشاد برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور إجتماعاتها ، كما أن لها الحق فى دعوة مدير المراجعة الداخلية لحضور إجتماعات اللجنة ، وللجنة طلب الإجتماع بالمراجع الخارجي. 3.3. مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة ، والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة ، ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية ، وذلك بهدف ضمان عدالة وشفافية التقارير المالية.

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

- 3.3.1. تقييم فعالية وكفاية وظيفة المراجعة الداخلية والتأكد من الإلتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة. 3.3.2. تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج المراجعة الداخلية. 3.3.3. مراجعة نتائج تقارير المراجعة الداخلية والتأكد من أنه قد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. 3.3.4. مراجعة وإقرار خطط المراجعة المقترحة من المراجعة الداخلية. 3.3.5. التوصية الى مجلس الإدارة بتعيين مدير وموظفي إدارة المراجعة الداخلية ونقلهم وعزلهم وتقييم أدائهم. 3.3.6. يكون للجنة سلطة الإتصال المباشر بالمراجع الخارجي ، والإجتماع معه بدون حضور الإدارة ، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال على ما يلي:
 - التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المراجع الخارجي وتحديد أتعابه وتقييم أدائه.
 - تقييم موضوعية وإستقلالية المراجع الخارجي.
 - مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
 - مراجعة نتائج تقارير المراجعة الخارجية وتقارير البنك

المركزي والتأكد من أنه قد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها. • تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذات العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.

• تقوم اللجنة بالتأكد من مدى إلتزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي.

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

• تقوم اللجنة بإستقبال جميع البلاغات المقدمة من الموظفين حول أي مخالفات محتملة في المجالات المالية أو القانونية بسرية تامة وفقاً لبرنامج الإبلاغ عن المخالفات المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

ج- لجنة الترشيح والمكافآت:

1. أهداف اللجنة: مراقبة وضمان شفافية وإستبدال أعضاء مجلس الإدارة وتعيين





المدير التنفيذي ، وكذلك اقتراح معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل ، وتقييم أداء الإدارة التنفيذية وفقاً للمعايير المقررة من المجلس ، وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وحوافز أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وضمن إنسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.

2. تشكيل اللجنة ودورية إجتماعاتها:

2.1. يجب أن تتكون لجنة الترشيح من أعضاء غير تنفيذيين ، على أن لا يقل عدد الأعضاء عن ثلاثة .
2.2. لتجنب تعارض المصالح ، يجب أن لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به.
2.3. تعقد اللجنة ستة إجتماعات على الأقل في السنة وكل مادعت الحاجة.

3. صلاحيات ومهام اللجنة:

3.1. وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه

من العضو لأعمال مجلس الإدارة ، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.

3.2. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الواردة في هذا الدليل ، والتأكد من تناسب تشكيلة مجلس الإدارة مع حجم البنك وتعقيد عملياته.

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

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

لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

3.5. وضع شروط ومعايير تعيين كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم و إعداد خطة الإحلالهم .

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

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

3.8. ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنويا من قبل اللجنة ، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المستحقات ، بحيث تكون محفزة لإستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها ، ويجب أن يكون سلم هذه المستحقات ضمن النطاق الذي تحدده سياسة البنك وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

3.9. يجب الإفصاح في التقرير السنوي للبنك عن آلية تحديد المكافآت للأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين.

د- لجنة المخاطر والالتزام:

1. أهداف اللجنة:

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

2. تشكيل اللجنة ودورية إجتماعاتها:

2.1. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ، على أن لا يزيد عدد الأعضاء التنفيذيين عن عضو واحد.
2.2. يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
2.3. تعقد اللجنة اثنا عشر إجتماعاً على الأقل في السنة وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.
2.4. يجب أن يكون أعضاء اللجنة من ذوي المؤهلات العلمية و/أو الخبرة العملية في المجالات المحاسبية والمالية وإدارة المخاطر والتمويل والإستثمار ، وللجنة حق الإستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.

3. صلاحيات ومهام اللجنة:

3.1. تقوم اللجنة بمراجعة إستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر

قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، والتأكد من تنفيذ تلك الإستراتيجيات والسياسات.

3.2. ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ، وضمان إستقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.

3.3. التوصية الى مجلس الإدارة بخصوص تعيين رئيس قطاع المخاطر والالتزام و مدير إدارة المخاطر ومدير إدارة الإلتزام ونقله وعزله وتقييم أدائه.

3.4. مراجعة الهيكل التنظيمي لقطاع المخاطر والالتزام ووضع توصيات بشأنه قبل إعماله من قبل مجلس الإدارة.

3.5. مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها ، وأنشطة قطاع المخاطر والالتزام.

3.6. مراقبة مدى إلتزام قطاع المخاطر والالتزام بالمعايير الصادرة عن لجنة بازل والخاصة بإدارة المخاطر ، والمتعلقة بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الإلتزام.

3.7. ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر، و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

3.8. مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.

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

ثامناً الإدارة التنفيذية:-

أولاً : المؤهلات

1. يجب أن يكون أعضاء الإدارة التنفيذية مؤهلين مهنياً وأن يتمتعوا بقدرات ومهارات عالية ذات صلة بمؤهلاتهم الشخصية والمهنية ، وتطبق الإدارة التنفيذية معايير أخلاقية رفيعة.
2. يجب على الإدارة التنفيذية إحترام توزيع السلطات على المستويين الإستراتيجي (مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية) في البنك.
3. يجب على الإدارة التنفيذية أن تدرك تماماً لدورها فيما يتعلق بحوكمة البنك، ويتعين عليها أيضاً فهم أنها ملزمة بتنفيذ المتطلبات التنظيمية وتوجيهات مجلس الإدارة لمصلحة البنك.

ثانياً: المهام

يجب على الإدارة التنفيذية تلبية متطلبات المهام و الوظائف التالية:-

1. إعداد هيكل تنظيمي وتطويره كلما اقتضت الحاجة إلى ذلك ويتم إعداده من قبل مجلس الإدارة ويوزع الواجبات والمسئوليات والسلطات ، بالإضافة إلى تحديد اتجاه رفع التقارير المعنية بالعمليات ، وبما يكفل هذا الهيكل الحد من تعارض المصالح.
2. تنفيذ العمليات التي يقوم بها البنك و الاحتفاظ بسجلات سليمة للإجراءات والقرارات كافة.
3. الالتزام باللوائح التنظيمية وتوجيهات مجلس الإدارة ذات الصلة بأكبر جهد ممكن وبما ينسجم ومصالح البنك.
4. القيام بالإجراءات المناسبة لتحديد وقياس وتقييم وإدارة المخاطر التي يواجهها البنك ، وضمان تنفيذ متطلبات وظيفة متابعة الالتزام على أكمل وجه.
5. توفير الإجراءات المناسبة في ضوء توجيهات مجلس الإدارة بما يضمن الرقابة الداخلية المتكاملة بشكل فعال ، فضلاً عن تقييم مدى فعالية الرقابة الداخلية وملاءمتها بشكل منظم .
6. توفير نظام معلومات للإدارة قادراً على إصدار تقارير بشأن العمليات وأية نتائج ترد من المراجعة الداخلية عن مدى تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية بصورة منتظمة ، وتوفير معلومات بشكل فوري إلى مجلس الإدارة والمراجعة الداخلية بشأن المسائل الهامة والجوهرية.

ثالثاً : المسؤوليات :

بالإضافة الى المسؤوليات التي تفرضها القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي تتحمل الإدارة التنفيذية كافة المسؤوليات التالية:

1. تنفيذ العمليات بشكل سليم وفقاً للسياسات والخطط التي وضعها مجلس الإدارة ، وتكون هذه الإدارة مسؤولة عن إرتباط وتكامل وشمولية ودقة تدفق المعلومات في الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
2. توفير معلومات كافية بشأن عملياتها إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بهدف تمكينهم من أداء واجباتهم بشكل صحيح وفعال.
3. إعداد الإجراءات المناسبة لإجتماعات مجلس الإدارة.
4. إعداد مايلي :
 - 4.1. إستراتيجية العمل والأهداف والسياسات وتطويرها.

4.2. الموازنة التقديرية والفعلية و خطة الأنشطة والأعمال.

4.3. أية مقترحات أخرى تكون مفيدة لمجلس الإدارة .

5. تنفيذ سياسات الإمتثال والمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ، ورقابة المخاطر وتقديم الدعم والمشورة إلى جميع العاملين وتقييم دوري لمدى تطبيق وظيفة متابعة الإمتثال ورقابة المخاطر بالنسبة للبنك ، وتدريب العاملين وإعداد التقارير الدورية عن نشاطها إلى الإدارة التنفيذية والإبلاغ عن أية موضوعات ذات طبيعة عاجلة.

6. توفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية لضمان جودة وشفافية البيانات والمعلومات المالية ، و إعداد البيانات المالية للبنك والحسابات الختامية بجميع التفاصيل والمعلومات المؤيدة وجميع الإفصاحات المطلوبة ويعتبر رئيس مجلس الإدارة /الرئيس التنفيذي هو المسؤول تجاه مجلس الإدارة عن صحة تلك البيانات المالية والحسابات الختامية.

7. إلتزام البنك بكافة القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي واللوائح المنظمة والتعليمات الأخرى المطبقة في البنك.

8. تسهيل مهام المراجعة الداخلية والخارجية ومفتشي البنك المركزي والتعاون معهم وتزويدهم بكل ما يطلبونه من بيانات ومعلومات ومستندات تفي بمتطلبات القيام بمهامهم وعليها في ذلك أن تتوخى الدقة والشفافية وكذلك عليها الرد على ملاحظاتهم وإستيضاحاتهم والتجاوب مع نتائج أعمالهم أولاً بأول ومعالجة أوجه الضعف والخلل والقصور وتطوير الأداء.

9. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات وذلك بالتدريب المستمر داخل وخارج البنك.

10. وضع سياسة وظيفة الإلتزام ، على أن يتم موافقه و المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

تاسعاً : بيئة الضبط والرقابة الداخلية :-

أولاً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

1. يجب أن يكون لدى البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية فعالة.
2. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المراجع الداخلي والمراجع الخارجي ، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
3. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بحيث يتضمن التقرير ما يلي:

3.1. فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية قادرة على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.

3.2. فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية بإستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

3.3. تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.

3.4. الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات القيمة الجوهرية (أي مواطن ضعف جوهري هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا أثر جوهري).

3.5. تقرير من المراجع الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

4. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات ، وبشكل يسمح التحقيق بإستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها ، ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة المراجعة.

ثانياً: وظيفة المراجعة الداخلية:

يجب أن يكون لدى البنك وظيفة مراجعة داخلية دائمة وفعالة تتبع مجلس الإدارة ، تتمتع بإستقلالية تامة ، على أن يتم تعيين مدير وموظفي إدارة المراجعة الداخلية من قبل مجلس الإدارة بعد توصية لجنة المراجعة، كما يجب عدم تكليف موظفي المراجعة الداخلية بأي أعمال / مسؤوليات تنفيذية. ويمثل الأتي أهم مهامها:

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

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



ثالثاً: وظيفة الإمتثال/الالتزام:

يجب أن يكون لدى البنك وظيفة إمتثال دائمة وفعالة ، وتتمتع بإستقلالية تامة ، ويمثل الأتي أهم مهام وظيفة الإمتثال:

1. متابعة دائمة لمدى إلتزام البنك بجميع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الواجب إتباعها وكذلك اللوائح والأنظمة وكذا الإلتزام بالاعراف والممارسات المصرفية السليمة و القواعد والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية
2. متابعة مدى الإلتزام بتطبيق نظام الحوكمة الخاص بالبنك.
3. تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية والتحقيق فيها.
4. قياس التأثير المتوقع في حالة حدوث أية تغيرات علي الإطار القانوني الذي يخضع له البنك.
5. التأكد من توافق أية منتجات أو إجراءات يستحدثها البنك مع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
6. التأكد من أن البنك على دراية كافية بمخاطر عدم الإمتثال ، والتي تتمثل بمخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو احتمال التعرض لخسائر مالية أو مخاطر سمعة نتيجة عدم إلتزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ، والقوانين الدولية التي تحكم المعاملات المصرفية الدولية بين البنوك.
7. رفع تقارير الإمتثال الى مجلس الإدارة مع إرسال نسخة الى الإدارة التنفيذية.

رابعاً : إدارة المخاطر

يجب أن يكون لدى البنك وظيفة إدارة مخاطر دائمة وفعالة ، وتتمتع بإستقلالية تامة ، ويمثل الأتي أهم مهام إدارة المخاطر:

1. ترفع إدارة المخاطر في البنك تقاريرها عبر رئيس القطاع إلى لجنة إدارة المخاطر و الالتزام ، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون إرتباطها مع نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر والالتزام.
2. تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي:
 - 2.1. تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - 2.2. تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - 2.3. التوصية للجنة المخاطر بسقوف للمخاطر ، والموافقات ، ورفع التقارير ، وتسجيل حالات الإستثناءات عن سياسة إدارة

المخاطر.

- 2.4. تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر في البنك (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل إجتماع للمجلس).
- 2.5. توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
3. تقوم اللجان التنفيذية في البنك مثل لجان (الإئتمان ، وإدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة ، ومخاطر التشغيل) بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفقاً للصلاحيات المحددة لتلك اللجان.
4. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

خامساً: المراجعة الخارجية:

يجب أن يكون لدى البنك نظام حوكمة يكفل تحقيق ما يلي :

1. تعيين مراجع خارجي مستقل يمارس عمله وفقاً للمعايير الدولية المتعلقة بمهنة المراجعة مدركاً لواجباته تجاه البنك فيما يتعلق ببذل العناية المهنية اللازمة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية.
2. التدوير المنتظم للمراجع الخارجي بما يتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
3. الإلتزام بالقوانين النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المتعلقة بتنظيم العلاقة بين المراجع الخارجي ، والجهات الأخرى ذات العلاقة.
4. ترتيب الاجتماعات المنتظمة بين المراجع الخارجي ولجنة المراجعة كونها هامة وجوهرية لتعزيز إستقلالية المراجع الخارجي.
5. ضمان إستقلالية المراجع الخارجي وذلك من خلال أن لا يكون للمراجع الخارجي أي مصلحة في البنك و أن لا يكون أي عضو من مجلس الإدارة مساهماً أو شريكاً للمراجع الخارجي.
6. قيام لجنة المراجعة بمراجعة الترتيبات مع المراجع الخارجي بشكل منتظم بما يضمن ملاءمتها وفقاً لحجم وطبيعة عمليات البنك
7. قيام لجنة المراجعة بتفعيل قنوات الإتصال بين المراجع الخارجي ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك وتهيئة الأجواء التي تمكنه من الحصول على كل ما تتطلبه عملية المراجعة من بيانات ومعلومات ومستندات سواءً من الإدارة

التنفيذية أو مجلس الإدارة

8. الإستخدم الفعال لنتائج المراجعة الخارجية وفي الوقت المناسب.
9. يجب رفع تقارير المراجعة الخارجية الى مجلس الإدارة / لجنة المراجعة ومن ثم تحويلها إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها وبعدها يصدر مجلس الإدارة تعليماته بالتعامل مع تلك الملاحظات.
10. المراجع الخارجي مسؤول أمام المساهمين وأصحاب حقوق الملكية وكذلك امام مجلس الإدارة والبنك عن القيام ببذل العناية المهنية الواجبة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ذات الصلة بالمهنة لسلامة إجراءات المراجعة في البنك.

عاشراً :-حقوق المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى

أولاً: حقوق المساهمين

بالإضافة إلى حقوق المساهمين التي تفرضها القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي يكفل نظام الحوكمة المطبق في البنك ما يلي:

1. حماية حقوق المساهمين وتسهيل ممارسة حقوقهم ، ويساهم في توفير قنوات إتصال فعالة ووسائل متنوعة للتواصل مع جميع مساهمي البنك ، والتأكد من معاملتهم بالعدل ، بما في ذلك مساهموا الأقلية ، وكذلك المساعدة على حثهم بإستمرار على المشاركة في إجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية وتقديم المقترحات المتعلقة بأداء البنك وتطوير عملياته.
2. يجب توفير آلية محددة لدى البنك تضمن ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات المناسبة دون تأخير ، وتشمل هذه الحقوق: الحصول على الأرباح وحضور الجمعية العامة العادية وغير العادية والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بالحضور الشخصي أو إستخدام البريد أو الوسائل التقنية وفقاً لما تحدده القوانين النافذة ذات العلاقة.
- وتشمل حقوق المساهمين الرئيسية الآتي:
 - مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الجمعية العامة وتوجيه الإستفسارات الى أعضاء مجلس الإدارة والمراجع الخارجي ، والحصول على إفادة بشأنها.
 - 3. يجب تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ إنعقاد الجمعية العامة وجدول أعمالها بوقت كافٍ وبما يتفق مع القوانين النافذة ذات العلاقة .
 - 4. للمساهمين حق تسمية العضو الممثل لهم والإستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على أداء عملهم ، وحق تحديد

حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الأعضاء التنفيذيين ، إضافة إلى حقهم في تقديم أي إستفسار إلى مجلس الإدارة بشأن أي ممارسات غير مهنية والحصول على إفادة بشأنها.

5. بعد إنتهاء أي إجتماع للجمعية العامة يتم إعداد تقرير لإطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج المترتبة عنه والأسئلة التي تم طرحها من قبل المساهمين و ردود الإدارة التنفيذية عليها أو المراجع الخارجي ، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من محاضر إجتماعات الجمعية العامة (العادية وغير العادية) خلال فترة لا تزيد على(15) يوماً من تاريخ الإنعقاد.

ثانياً: حقوق اصحاب المصالح الأخرى:

1. يجب على البنك مراعاة حقوق أصحاب المصالح الأخرى وفي حالة إنتهاك تلك الحقوق يجب على البنك إيجاد آلية للتواصل والتعامل مع أصحاب تلك الحقوق بما يكفل إتخاذ إجراءات عاجلة لمعالجة تلك الإنتهاكات أو القيام بالتعويض بطريقة ملائمة.
2. يجب على البنك توفير معلومات كافية لأصحاب المصالح تمكنهم من المشاركة في تقييم نظام الحوكمة في البنك.
3. توفير بيئة عمل آمنة وصحية للموظفين.
4. العمل على تلبية متطلبات السلطات الرقابية والإشرافية على أكمل وجه.
5. يجب أن يكون للأطراف ذات المصالح الحق في الوصول إلى المعلومات التي تضمن حماية مصالحهم ، كل حسب علاقته بالبنك ، وعلى البنك الإلتزام بالشفافية والموضوعية في الإفصاح عن جميع الأمور الهامة التي تؤثر على أدائه.
6. يلتزم البنك بإعداد برامج تتناول المسؤولية الإجتماعية معتمده من قبل مجلس الإدارة على أن يكون من أهداف هذه البرامج دعم المشاريع الإجتماعية المختلفة والعمل على زيادة الوعي إضافة إلى تلبية إحتياجات الإقتصاد الوطني من خلال القروض والتسهيلات /التمويل للأعمال المنتجة التي تشجع التنمية الإقتصادية دون الإضرار بملاءة البنك المالية وحقوق مودعيه ومصالح مساهميه.
7. على البنك تقديم الخدمات المصرفية التي تلبى إحتياجات ومتطلبات المجتمع بتكاليف عادلة ، والمبادرة بتقديم تمويلات لدعم وتشجيع المشاريع الصغيرة والمتوسطة ولا سيما المشاريع التي تهتم بتوظيف وتدريب المواطنين وتنمية مهاراتهم إضافة إلى إتباع سياسات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.

حادي عشر: تعارض المصالح

لم يبرم البنك اي عقود توجد او كانت توجد فيها مصلحة جوهريه لاي من اعضاء مجلس الادارة او اي شخص ذي علاقه باي منهم وفي سياق نشاط البنك الاعتيادي ينقذ البنك العلاقات مع بعض اعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يمتلكون 25% او اكثر من رأسمالها والذين كانوا عملاء البنك خلال السنه ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس ادارة البنك . بلغت القروض والسلفيات التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال العام 2014 المبالغ (بالالف الريال) مبلغ (358,538) ريال يماني 31ديسمبر مبلغ (310,090) ريال يماني قابلة لسداد او تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم وعادة ما تقدم القروض والسلفيات للأطراف ذوي العلاقة والودائع النقدية والرسوم التجارية مقابل اصول ثابتة ويبين الايضاح رقم (45) جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة .

ثاني عشر: العلاقة مع اصحاب حسابات الاستثمار

1 - يقوم البنك بالإقرار بحقوق اصحاب حسابات الاستثمار في متابعة اداء استثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظة على هذه الحقوق وممارساتها
2 - يقوم البنك باعتماد استراتيجية سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لا صاحب حسابات الاستثمار (اخذين في الاعتبار التمييز بين اصحاب حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة) بالإضافة الى اعتماد الشفافية في دعم اي عوائد.

ثالث عشر: هيئة الرقابة الشرعية

يتضمن نظام الحوكمة في القطاع الاسلامي الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها في إطار تقديم الخدمات المالية، وذلك هو ما يميز المصرف الإسلامي عن غيره من المصارف ، ولا يمكن بغياب هذا الإمتثال المتمتع بالمصادقية الشرعية الكافية لتحقيق هوية المصرف في الواقع وجذب المستثمرين والعملاء الذين يرغبون بإستثمار أموالهم والدخول في معاملات بطرق تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
تعيين هيئة الرقابة الشرعية:

1. يقوم مجلس الإدارة ضمان ما يلي:
1.1. تعيين هيئة شرعية تتمتع بسمعة جيدة وبالمصادقية

والنزاهة.

- 1.2. مساندة الهيئة الشرعية من خلال تعيين وحدة متابعة الإمتثال الشرعي الداخلي أو مسؤول الإمتثال الشرعي كي تتمكن الهيئة الشرعية من تكليف وتفويض بعض وظائفها إلى وحدة الإمتثال الشرعي الداخلي .
- 1.3. أن تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء على الأقل ، مؤهلين في الجانب الفقهي (على رأسها فقه المعاملات) وأن يشكلوا مزيجاً من الأعضاء ذوي الخبرة ويجب أن يمتلك أعضاء الهيئة الشرعية خبرة في مجالات التمويل .
- 1.4. أن لا تضم هيئة الرقابة الشرعية في عضويتها مدراء من المصرف وأن لا تضم مساهمين يمتلكون مانسبته 5% من رأسمال البنك أو أكثر
2. الأخلاقيات والسلوكيات المهنية الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية:

- 2.1. يتوقع من عضو هيئة الرقابة الشرعية عند أدائه واجباته مع أي مصرف أن يتصرف في جميع الأوقات بطريقه تتلائم مع المبادئ التي تحكم المهنة والمصارف التي ينتمي إليها وتنطبق المبادئ الآتية على وجه الخصوص على ممارسة المهنة:
- 2.2. الإستقلالية.
- 2.3. المسؤولية الشخصية.
- 2.4. العناية والضمير المهني.
- 2.5. السرية.
3. مهام هيئة الرقابة الشرعية:
- 3.1. تتولى هيئة الرقابة الشرعية المهام التالية:
3.1. مراجعة وإقرار العقود والإنفاقيات والمعاملات وسياسات ونظم و آليات وبرامج العمل وإقرار المنتجات والخدمات.
- 3.2. مراجعة وإقرار دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 3.3. تقديم تقريراً سنوياً إلى الجمعية العامة للمساهمين تبين فيه مدى إلتزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية للفترة موضوع التقرير وكذلك ملاحظاتها وتوصياتها ويضمن تقرير الهيئة في التقرير السنوي للمصرف.
- 3.4. الحق بالإستعانة عند الحاجة بمراجع خارجي(شرعي إن وجد) للقيام بمهام تخطيط وتنفيذ إجراءات المراجعة الشرعية وإعداد التقرير السنوي ، ويجب أن تكون الأتعاب التي تحصل عليها هيئة الرقابة الشرعية مخصصة للقيام بمهام الفتوى ومهام المراجعة التي تشمل جميع الأعمال المتعلقة بالمراجعة الميدانية الشرعية والمتابعات وإجتماعات الهيئة الخاصة بمهام المراجعة ودراسة الملاحظات الشرعية والبت فيها وإعداد التقرير السنوي للهيئة.

- 3.5. تقديم المشورة عند الطلب للأطراف التي تقدم خدمات للمصرف مثل المراجعين الخارجيين والقانونيين والمستشارين.
- 3.6. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية والتأكد من فعاليته.
- 3.7. تقديم النصح والتوجيه لإدارة المراجعة الشرعية الداخلية بشأن نطاق المراجعة الشرعية المطلوب ، وتطلع على خلاصة تقارير إدارة المراجعة الشرعية الداخلية وردود الإدارة عليها ، للتأكد من كفاية وفعالية إدارة المراجعة الشرعية الداخلية.
- 3.8. التنسيق مع لجنة الحوكمة ولجنة المراجعة بشأن التأكد من الإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 3.9. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وكذلك تقارير البنك المركزي والمراجع الخارجي ، وردود الإدارة على تلك التقارير ،

- لتقييم الجهود المبذولة في سبيل التأكد من الإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومراعاتها عند التخطيط لأعمال المراجعة الشرعية الخارجية ولهيئة الرقابة الشرعية.
- 3.10. اقتراح البرامج التدريبية الشرعية للعاملين في المصرف في ضوء الحاجة التي تقدرها.
- 3.11. الحق في الإطلاع الكامل ، ودون قيود على جميع السجلات والوثائق والمعاملات والمعلومات من جميع المصادر بما في ذلك الرجوع إلى المستشارين المهنيين وموظفي المصرف ذوي الصلة.
- 3.12. الحق بالإستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة لها وتحديداً حول القضايا القانونية والمالية ، وذلك على نفقة المصرف بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة
- 3.13. تخصيص الوقت الكافي للقيام بمهام الفتوى والمراجعة الشرعية على الوجه الأكمل.



المحور المالي

تحليل اداء البنك خلال الفترة 2011 – 2014م

شهد الاقتصاد الوطني خلال الاربع السنوات الماضية تقلبات شديدة وتدهور كبيره في الانشطة الاقتصادية وتدهور العديد من بيوت المال واحجام أنشطة البعض الاخر لمستويات قياسية نظرا لما آلت اليها البلاد جراء الازمات السياسية الخائقة والتي ماتزال تداعياتها حتى تاريخه.

السوقية خلال الفترة من خلال فروعه ومكاتبه المنتشرة في جميع انحاء الجمهورية للمحافظة على المكانة التي وصل اليها وخدمة للعملاء الكرام بتسهيل معاملاتهم رغم الظروف الصعبة وقد استطاع البنك مواصلة جذب عملاء جدد ومتابعة تسديد ديون العملاء التي تعثرت خلال الفترات الماضية وكذا تحصيل ديون قديمة متعثرة

ويستشعر البنك دوما دوره الحيوي للنهوض وبفاعلية حقيقية في دعم التنمية على امتداد الرقعة الجغرافية للوطن اليمني وتعزيز القدرات الاقتصادية الوطنية فقد قدم لأجل ذلك تمويلات واسعة للمؤسسات والشركات والأفراد على اختلاف القطاعات الصناعية والتجارية والزراعية والحرفية، وترك بصمات محفورة في قلب الذاكرة الاقتصادية الوطنية فأثار تمويلاته وخدماته لعبت أدواراً رئيسية وأحدثت تغيرات جوهرية انعكست في تحسين مستوى معيشة الناس .

ويزود البنك عملائه ومختلف الشرائح المتعاملة معه بخدمات مالية ومصرفية وباقات من منتجاته تلبى احتياجاتهم وسخر لأجل ذلك إمكانات مادية وتقنيات حديثة سعياً لنيل رضا العملاء كأحد أهم قيمه الجوهرية التي يسعى لتحقيقها.

وسوف نستعرض أهم مؤشرات الاداء المالي للبنك خلال الفترة من 2011 – 2014م

حيث كان الاقتصاد ما يلبث ان يتعافى من الازمة السابقة الا وتأتي ازمة اعلى منها تعيد انتكاسته مره اخرى وقليل من بيوت المال التي استطاعت الصمود امام كل تلك التغييرات ولم يكن القطاع المصرفي في منأى عن كل تلك التغيرات التي مرت بها البلاد حيث واجه العديد من الاشكاليات من اهمها ضعف الثقافة المصرفية للعملاء والتي ما إن تحدث ازمه بسيطة الا ويتهافت العملاء بهلع جنوني الى سحب اموالهم من المصارف كل ذلك يزيد من حجم الكارثة والتدهور الاقتصادي حيث بلغ حجم تسرب الاموال من القطاع الاقتصادي في ازمة العام 2011م ما يزد عن 170 مليار ريال وخلال العام 2012م بدء الاقتصاد بالتعافي التدريجي التحسن وأمن العملاء وعادت كل الاموال التي سحبت من القطاع المصرفي ومع نهاية العام 2014م بدأت ازمه سياسية جديدة اعقبها تدهور حاد في الاقتصاد الوطني وعاد معه العملاء الى تخوفاتهم السابقة وقيامهم بسحب ارصدتهم من القطاع المصرفي .

ومع كل ذلك فقد استطاع كاك بنك المحافظة على انشطته وادارة الازمة بفعالية كبيرة جدا والذي اعطى عملائه ثقه بأن اموالهم تدار بعناية فائقة وأن لا داعي للقلق فأموالهم محفوظة وتحت تصرفهم في أي وقت .

وقد استطاع البنك الادارة الكاملة لتلك الازمات من حيث سعي البنك إلى تكثيف كل الجهود لجذب العملاء وزيادة حصته



أولاً: المؤشرات المالية

إجمالي الموجودات :

بلغت إجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 479 مليار ريال مقابل 229 مليار ريال في نهاية العام 2011م وبلغ مقدار النمو 249 مليار ريال وبنسبة قدرها 109% . وهذا نمو ممتاز يؤكد ثقة الجمهور بالبنك الأمر الذي جعله يتغلب على كل تلك الازمات ويحقق نمو متوازن سنوياً جعله يحصد المراكز المتقدمة في القطاع المصرفي .

حيث استطاع الحفاظ على المركز الثاني خلال الربع السنوات بين البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية وحصد المركز الاول بين البنوك التقليدية .

والرسم البياني ادناه يوضح النمو في الموجودات خلال الفترة 2011 - 2014

مقارنة إجمالي الموجودات لعامي 2011 - 2014 بملايين الريالات				
البيان	2014	2011	النمو	النسبة
اجمالي الموجودات	478,659	229,374	249,285	109%



وقد بلغت نسبة إجمالي الموجودات المدرة للربح كما في 31 ديسمبر 2014 ما نسبته 84% مقابل 78% في نفس الفترة من العام السابق.

البيان	2014	
	النسبة	مليون ريال يمني
الموجودات المربحة	84%	403,656
الموجودات غير المربحة	16%	75,003
إجمالي الموجودات	100%	478,659

ويقوم البنك بتشغيل موجوداته في ادوات استثمارية متنوعة أغلبها خالية من المخاطر ومدرة للربح مع الموائمة الكاملة بين الربحية والسيولة حيث يحتفظ البنك بنسبة سيولة عالية تفوق متطلبات الجهات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة كما في 31 ديسمبر 2014م 79,11% (2011 كانت النسبة 60%) وهي نسبة كبيرة تعطي للبنك ملاءة مالية كبيرة لتغطية متطلبات السحب من العملاء بجميع أنواعها كمدفوعات الاستيراد والسلع الرأسمالية والاستهلاكية وتسهيل عمليات التجارة الداخلية والخارجية والسحوبات الأخرى وقد بلغت أرصدتنا لدى البنوك المحلية والأجنبية كما في 31 ديسمبر 2014 مبلغ معادل 28.6 مليار ريال يمني .

المحفظة الاستثمارية :

تحرص إدارة البنك دائماً على الموائمة والتوفيق بين السيولة والربحية عند توظيفها لأموال المودعين . ويعتبر الاستثمار في أذون الخزانة هو الأمثل في ظل الظروف التي مرت بها البلاد في الفترة الماضية وماتزال لما تمثله من مصدر آمن وسريع للسيولة وكاحتياطي ثانوي لمواجهة أية التزامات طارئة ، فقد بلغت صافي تلك الاستثمارات في أذون الخزانة بمبلغ 319 مليار ريال مقابل 112 مليار ريال بنهاية العام 2011 وحافظ بذلك على المركز الأول بين البنوك العاملة في اليمن في هذا المجال والرسم البياني ادناه يوضح ذلك .



البيان	2014		النسبة النمو
	الف ريال	الف ريال	
إجمالي محفظة القروض و التمويلات	86,776,310	60,490,536	43%
إجمالي المخصصات	13,900,195	12,840,689	8%
إجمالي الفوائد المجنبة والمؤجلة	9,766,311	9,046,820	8%
صافي المحفظة	63,109,804	38,603,027	63%

وأيضاً استطاع البنك خلال العام 2014م من تحصيل العديد من الديون التي كانت شبه متعثرة وتخفيض منح أي قروض أو تسهيلات جديدة ألا بعد أخذ كافة الضمانات التي تضمن حقوق البنك في المقام الأول ونظراً لما تمثله أنشطة الاقراض في تنمية الاقتصاد الوطني وتقليل نسبة البطالة فقد بدء البنك بمنح الفروع سقوف لعملية الإقراض للأفراد بضمان الراتب بعد استيفاء كافة الإجراءات للمنح حيث نمت صافي المحفظة خلال العام 2014م بنسبة 63% مقارنة بالعام السابق .

ويوضح الرسم البياني أدناه صافي حجم محفظة الاقراض خلال الفترة 2011 - 2014م

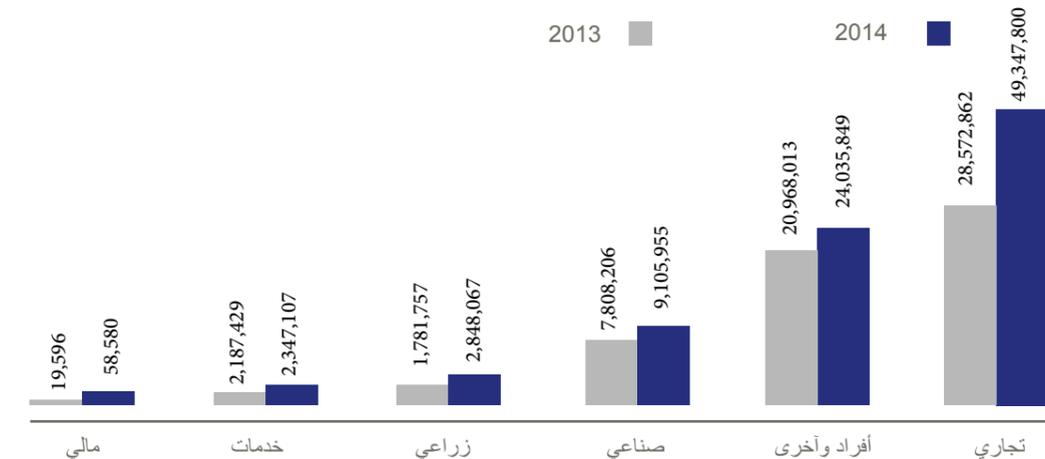


يعد التراجع في العامين 2012 ، 2013م هو بسبب حجم الديون الكبيرة التي حصلها البنك والتي كانت من سنوات سابقة وهذا مؤشر جيد .

ويحرص البنك دوماً على اخذ الضمانات الكافية عند منح الائتمان للشركات والمؤسسات والإفراد لتقليل المخاطر المحتملة على البنك وقد بلغت أرصدة الضمانات النقدية كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 43 مليار ريال كما هو موضح أدناه .: المبالغ بالآلاف الريال

العام	إجمالي الالتزام	الضمانات النقدية	نسبة تغطية إجمالي القروض بضمانات نقدية
2014	86,776,310	43,300,847	49%
2013	60,490,536	15,706,767	26%

وقد توزعت القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية على القطاعات التالية :



محفظة الودائع

تعتبر اموال المودعين من اهم المصادر المالية التي يركز عليها اساس انشطة البنوك وتتنافس البنوك وبشده على استقطاب اكبر قدر من العملاء واغرائهم بتنوع منتجاتهم ويعتبر البنك من اكبر مستقبلي العملاء نظرا لما يقدمه البنك من خدمات مصرفيه متميزة . ذات جودة عالية وسريعة الأداء . ومعاصره لأحدث التطورات التكنولوجية.. تقدم عبر كفاءات وطنية. ذات خبرات طويلة تتحلى بروح الفريق الواحد عبر قيادة نشطة وفعاله ومن خلال شبكة فروع المنتشرة في عموم الجمهورية والمجهزة بأحدث التقنيات العالمية مما شكل عوامل قوه للمحافظة على مكانته في السوق المصرفي وكل هذا زاد من ثقة الجمهور بالبنك حيث بلغت إجمالي ودائع العملاء والبنوك كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 443 مليار ريال مقابل 213 مليار ريال بنهاية العام 2011م و بنسبة نمو قدرها 108% ويبين الجدول أدناه تفاصيل ذلك .:

إجمالي أموال المودعين (العملاء - والبنوك) كما في 31 ديسمبر 2014م بملايين الريالات

البيانات	2014	2011	النمو	النسبة
إجمالي ودائع العملاء	421,409	208,676	212,733	102%
إجمالي ودائع البنوك	21,374	4,079	17,296	424%
الإجمالي العام	442,783	212,755	230,029	108%

كما يبين الرسم البياني أدناه النمو المتوازن للبنك خلال الاربع السنوات الماضية

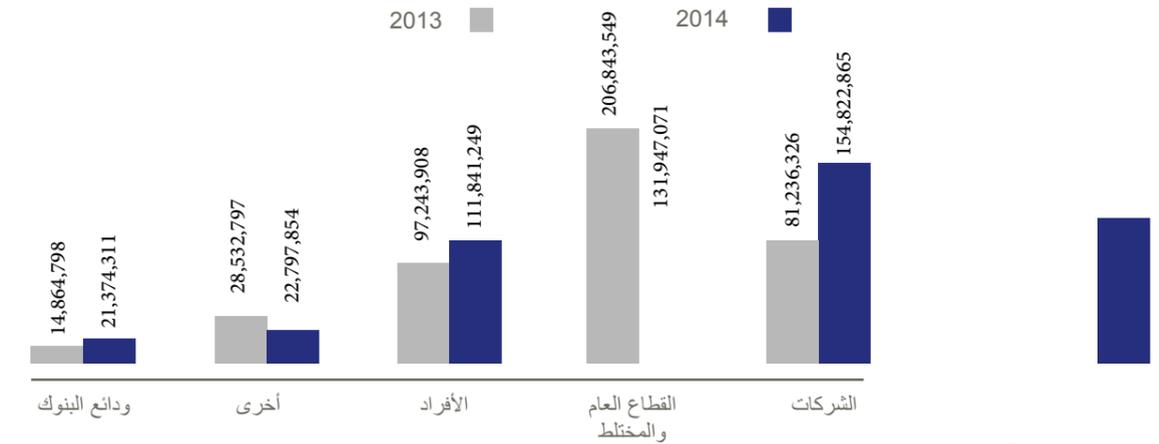


وبهذا النمو فقد بلغت حصة البنك ما نسبته 19% من حجم القطاع المصرفي اليمني ككل واستطاع البنك المحافظة على المركز الثاني بين البنوك العاملة في اليمن وعلى المركز الأول بين البنوك التقليدية خلال الاربع السنوات الماضية .

الحصة السوقية لكاك بنك خلال الاربع السنوات الماضية

تقرير مقارنة نمو ودائع العملاء ومقارنته مع القطاع المصرفي اليمني خلال الفترة 2011 - 2014 بملايين الريالات					
البند	البيان	2014	2013	2012	2011
اجمالي الودائع	كاك بنك	421,409	413,857	262,891	208,676
	القطاع المصرفي	2,225,702	2,225,335	1,799,482	1,348,633
	حصة البنك من القطاع المصرفي	19%	19%	15%	15%

وقد توزعت أموال المودعين (عملاء - بنوك) خلال العام 2014م على القطاعات التالية المبالغ بالألف الريال



حقوق الملكية

ما يزال البنك حريصاً على تقوية قاعدة رأس ماله بهدف تدعيم ثقة المودعين وتعزيز قدراته على مواجهة الأخطار التي قد تحدث به حيث بلغ إجمالي حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2014م مبلغ 19,6 مليار ريال مقابل 12,4 مليار ريال في نهاية العام 2011م وبين الرسم البياني التطور في حقوق الملكية خلال الاربع السنوات الماضية.



كفاية رأس المال

يحافظ البنك دوماً على علاقة متوازنة لكفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات معايير بازل وفيما يلي جدول لاحتساب معدلات كفاية رأس المال في العام 2014م مقارنة بالثلاث الاعوام الماضية طبقاً للقواعد والمعايير المنصوص عليها لأنظمة بازل .

البيان	2014	2013	2012	2011
رأس المال الأساسي/الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	21%	32%	23.3%	14.9%
نسبة كفاية رأس المال	22.20%	33.1%	24.1%	15.6%

صافي أرباح البنك

حقق البنك صافي أرباح خلال العام 2014م مبلغ 2,4 مليار ريال مقابل مبلغ 3,6 مليار ريال لنفس الفترة من العام الماضي ويرجع اسباب ذلك الانخفاض في الربح الى الركود الاقتصادي الذي مرت به البلاد خلال العام 2014م جراء الأزمة السياسية الخانقة والتي لاتزال تداعياتها حتى تاريخه ورغم كل ذلك الركود فقد استمر البنك في تحمل أعباء استقرار سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية الأخرى وذلك بتزويد السوق بكافة احتياجات من العملة خلال العام 2014م حيث بلغت حجم الاموال التي قام بتوفيرها البنك للسوق المحلية ما يقارب مبلغ 3,2 مليار دولار .

ثانياً : أهم النسب المالية :

أولاً : نسب الأرباح والكفاءة الربحية

تقيس نسب الربحية كفاءة الإدارة في استغلال الموارد بالشكل الأمثل لتحقيق الأرباح وفي هذا الجانب يدير البنك موارده المالية بكفاءة عالية لتحقيق الأرباح وفي نفس الوقت يحافظ على مستويات ممتازة للسيولة تعطيه الأمان لمواجهة سحبيات العملاء في أي وقت ونستطيع القول بأن البنك كان موافقاً بالموائمة بين السيولة والربحية

ويظهر ذلك جلياً في النسب المالية التي حققها رغم الانكماش الاقتصادي الذي مر به القطاع المصرفي كنتاج طبيعي للازمات المتلاحقة التي مرت بالبلاد بالإضافة الى انخفاض اسعار الفائدة خلال العام 2014م الذي بدوره أدى الى انخفاض الأرباح يقابله الزيادة في النفقات وهذا هو السبب الرئيس في تراجع بعض النسب عن العام 2013م ولكن لا يزال البنك عند المستويات الممتازة ولن تؤثر عليه تلك الانخفاضات الطفيفة .

وسوف نقوم بإيضاح اهم النسب الواردة في هذا الجانب :

• نسبة العائد على الأصول :

وتعبر هذه النسبة عن قدرة البنك على استخدام أصوله في توليد الربح ، وكلما ارتفعت هذه النسبة كلما دل ذلك على كفاءة البنك في استغلال أصولها

وقد حقق البنك عائد على الاصول بنسبة 0.5% وهذه النسبة مقبولة مقارنة بوضع السوق و تدل على قدرة البنك على استخدام أصوله في توليد الأرباح وتراجعت النسبة عن العام السابق بسبب انخفاض صافي الأرباح كما سبق الإشارة لذلك .

• نسبة العائد على حقوق المساهمين

تعبر هذه النسبة عن العائد الذي يحققه الملاك على استثمار أموالهم بالبنك ، وقد حقق البنك نسبة 13% وهي جيدة مقارنة بوضع السوق المحلية.



نسب الأرباح والكفاءة الربحية

نسب الأرباح والكفاءة الربحية		31/12/2013	31/12/2014
العائد على الأصول (ROA)	(صافي الدخل / متوسط إجمالي الموجودات)	0.9%	0.5%
العائد على حقوق المساهمين (ROE)	(صافي الدخل / متوسط إجمالي حقوق المساهمين)	23%	13%
نسبة المصروفات - الدخل	(إجمالي الدخل / إجمالي النفقات)	108%	107%
متوسط عائد الأصول المربحة	(إجمالي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات المربحة)	16.3%	14.6%
متوسط تكلفة الأموال	(إجمالي مصروفات الفوائد / متوسط إجمالي المطلوبات المكلفة)	13.6%	9.4%
نسبة إيرادات غير الفوائد إلى مصروفات غير الفوائد	(إيرادات غير الفوائد / مصروفات غير الفوائد)	11.6%	12.1%
نسبة نقطة التعادل	(إجمالي النفقات - إيرادات غير الفوائد) / متوسط إجمالي الموجودات المربحة	15.0%	13.6%
نسبة صافي إيرادات الفوائد إلى متوسط إجمالي الموجودات	(صافي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات)	6.7%	5.6%
نسبة إجمالي المصروفات التشغيلية إلى إجمالي الإيرادات	(إجمالي المصاريف التشغيلية / إجمالي الدخل التشغيلي)	36.4%	34.5%
نسبة مصروفات الفوائد إلى إيرادات الفوائد	(مصروفات الفوائد / إيرادات الفوائد)	58.8%	61.6%
نسبة إيرادات غير الفوائد إلى إجمالي الإيرادات	(إيرادات غير الفوائد / إجمالي الإيرادات)	4.2%	4.2%
ربحية الفوائد من الأصول	(صافي إيرادات الفوائد / متوسط إجمالي الموجودات)	5.2%	4.5%
متوسط العائد على القروض	(دخل الفائدة على القروض / متوسط إجمالي القروض)	7.3%	7.2%
نسبة الكفاءة	(نفقات غير الفائدة / صافي الدخل التشغيلي)	83.4%	84.1%

ثانياً: نسب كفاية رأس المال

تقيس نسب كفاية رأس المال متانة رأس مال البنك لمواجهة المخاطر وكذا مقدار اعتماد البنك في التمويل من المصادر الخارجية وسوف نقوم بإيضاح اهم النسب الواردة في هذا الجانب :

• نسبة كفاية رأس المال

تعد نسبة كفاية رأس المال من أهم النسب التي تعطي للبنك الملاءة للمتعاملين مع البنك وكلما زادت النسبة كان أفضل وقد حددت لجنة بازل الحدود الدنيا لهذه النسبة بـ 8% أي ان اذا كانت النسب اقل من المحددة من لجنة بازل توحى بالخطر وتقوم البنوك بقياس هذه النسبة بصورة مستمرة .

وقد حقق البنك خلال العام 2014م نسبة 22,2% مقابل 33,1% في نفس الفترة من العام السابق وهذه نسب ممتازة تعطي للبنك ملاءة عالية حيث تجاوزت النسبة بثلاثة اضعاف ما هو محدد من لجنة بازل .

نسب كفاية رأس المال		31/12/2013	31/12/2014
نسبة الاستثمارات في الأسهم والأصول الثابتة الممولة من حقوق المساهمين	(الاستثمارات في الأسهم + الأصول الثابتة) / حقوق المساهمين	30.2%	28.7%
نسبة كفاية رأس المال	(إجمالي رأس المال / الأصول المرجحة بأوزان المخاطر)	33.1%	22,2%

ثالثاً: نسب السيولة

تقيس نسب السيولة مدى قدرة البنك على مواجهة التزاماتها قصيرة الأجل عند استحقاقها باستخدام أصولها السائلة والشبه سائلة (الأصول المتداولة) دون تحقيق خسائر وقد حدد البنك المركزي اليمني الحدود الدنيا لهذه النسبة بـ 25% وسوف نقوم بإيضاح اهم النسب الواردة في هذا الجانب :

• نسبة السيولة طبقاً لتعليمات البنك المركزي :

يقوم البنك دوماً بالمحافظة على نسبة سيولة كافية تعطيه الامان لمواجهة أي سحبات للعملاء في الأجل القصيرة دون اغفال العوائد والربحية (أي الموازنة بين السيولة والربحية) ويقوم بقياس النسبة بشكل مستمر .

وقد كانت نسبة سيولة البنك بنهاية العام 2014م 79.1% مقابل 84.6% في نفس الفترة من العام السابق وهذه نسبة عالية جدا تمكن البنك من مواجهة أي سحبات للعملاء .

نسب السيولة		31/12/2013	31/12/2014
نسبة السيولة	(مكونات الموجودات السائلة وفق متطلبات البنك المركزي / مكونات المطلوبات وفق متطلبات البنك المركزي)	84.6%	79.1%
نسبة القروض إلى الودائع	(إجمالي القروض / إجمالي الودائع)	14.8%	20.6%
الموجودات السائلة كنسبة مئوية من الودائع والإقتراض	((الموجودات السائلة / (إجمالي الودائع + إجمالي القروض)	77.5%	73.6%
نسبة الموجودات السائلة في إجمالي الموجودات	(الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات)	80.7%	78.1%



رابعاً: نسب جودة الأصول

تقيس نسب جودة الأصول كفاءة الإدارة في استغلال الموارد بالشكل الأمثل لتحقيق الأرباح وفي هذا الجانب يدير البنك موارده المالية بكفاءة عالية لتحقيق الأرباح . وسوف نقوم بإيضاح أهم النسب الواردة في هذا الجانب :

• نسبة الموجودات المدرة للدخل :

وتقيس هذا النسبة مقدار الأصول المدرة للدخل (المربحة) الى إجمالي الأصول ككل وارتفاع هذه النسبة أمر جيد وقد بلغت النسبة بنهاية العام 2014م 84.3% مقابل 77.1% في نفس الفترة من العام السابق وهذه نسبة ممتازة .

• نسبة المخصصات المحددة الى القروض غير العاملة :

يقوم البنك بتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة أي اخطار في جميع بنود أصوله ويقوم بتعديل تلك المخصصات بصفة دورية طبقاً للدراسات التفصيلية وهذا يؤدي الى انخفاض المخاطر على البنك . حيث بلغت النسبة المحققة بنهاية العام 2014م 91.4% مقابل 85.4% . أي ان الديون غير العاملة في البنك مغطاه بنسبة 91.4% بخلاف الضمانات الأخرى على ذلك .

خامساً: نسب الحسابات خارج الميزانية

تقيس نسب الحسابات خارج الميزانية نشاط البنك في البنود التي تكون خارج الميزانية كالاتمادات وخطابات الضمان وشيكات مقبولة الدفع وغيرها والتي تدر على البنك إيرادات . وهناك عدة نسب للقياس في هذا الجانب ولكن سنتطرق الى نسبه وحيدته وتعد الأهم وهي

• نسبة البنود خارج الميزانية الى إجمالي الموجودات :

تقيس هذه النسبة مقدار وحجم النشاط في تلك البنود بالنسبة الى إجمالي الموجودات ككل وقد حقق البنك بنهاية العام 2014م نسبة 16,2% مقابل 13,3% وهذه مؤشر جيد وترتفع بصوره طبيعية عند رواج النشاط الاقتصادي وزيادة حجم التبادلات التي تتم مع العالم الخارجي

نسب الحسابات خارج الميزانية	31/12/2013	31/12/2014
نسبة البنود خارج الميزانية إلى إجمالي القروض (إجمالي الالتزامات العرضية والتعهدات / إجمالي القروض)	99.2%	89.4%
نسبة البنود خارج الميزانية إلى مجموع الموجودات (إجمالي البنود خارج الميزانية : الالتزامات العرضية والتعهدات / إجمالي الموجودات)	13.3%	16.2%



نسب جودة الأصول	31/12/2013	31/12/2014
نسبة القروض في إجمالي الموجودات (القروض / إجمالي الموجودات)	13.4%	18.1%
نسبة الموجودات المدرة للفوائد إلى إجمالي الموجودات (الموجودات المدرة للفوائد / إجمالي الموجودات)	77.1%	84.3%
نسبة القروض غير العاملة في إجمالي القروض (القروض غير العاملة / إجمالي القروض)	24.5%	17.6%
نسبة المخصصات المحددة إلى القروض غير العاملة (المخصصات المحددة / القروض المتعثرة)	85.4%	91.4%
نسبة الموجودات غير المدرة للفوائد إلى إجمالي الموجودات (الموجودات غير المدرة للفوائد / إجمالي الموجودات)	22.9%	15.7%

الإستثمار

واصل قطاع الاستثمار جهوده لتوسيع نشاط البنك ومواكبه المستجدات في عالم الصرافة والتمويل اعتماداً على النظم المتطورة والكوادر الكفؤة والمتخصصة والخبرات المتراكمة علي ممارسة نشاط الاستثمار والخدمات المالية في مختلف الظروف

ونظراً لما يمتاز به القطاع المالي المصرفي من الشفافية وتداخل الأعمال و شبكه المصالح والخدمات المالية الواسعة وما يرتبط بها من علاقات ماليه تعاقديه لكافه المتعاملين مع البنك والحاجه المستمرة الي تحريك الأموال فقد استطاع القطاع ان يتعامل مع كل الظروف والمستجدات المتلاحقة وفق حزمة من السياسات والاستراتيجيات التي مكنت البنك من توفير الثقة والشعور بالأمان لدي كل العملاء بقدرات البنك في الوقوف الي جانب عملائه في كل الظروف وعلي قدرة البنك علي المساهمة

في تنشيط حركه الاقتصاد والاستثمار والمساهمة في الحفاظ علي استقرار اسعار الصرف ودعم وتشجيع المستثمرين ومواصلة التعريف بالمشاريع والفرص الاستثمارية والاطمئنان بنتائج اعمال البنك القائمة علي الشفافية والتنافسية والالتزام بمعايير الصناعة المصرفية المتطورة ورائداً للأعمال المصرفية والمالية ومحقق لحاجات العملاء في مختلف القطاعات التجارية والصناعية والزراعية والعقارية وممولاً للمشاريع الفردية وداعماً لمشاريع القطاع الخاص والعام , وقد عمل القطاع علي تهيئة الاموال

الازمه لتوفير الخدمات الجديدة المقدمة للعملاء وبما يعزز من فرص الربحية والنمو , كما ساهم وشارك في تمويل المشاريع المدرجة في خطط الادارات المتخصصة في تمويل المشاريع ونشاطات الاقتراض المختلفة وفق خطه محكمه تراعي التناسق بين اجال السداد للتسهيلات والقروض والمطلوبات, وكذلك الحرص علي توفير السيولة وتخفيض المخاطر وتحقيق الربحية واستمرارية الأتاحة للخدمات والتمويلات للعملاء , وساهم القطاع في انشاء صناديق الإستثمار من خلال بيع وشراء الأسهم , كما قام القطاع بإدارة العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات المالية الحكومية وغير الحكومية الأجنبية والمحلية, وشراء وبيع اذون الخزانة وشهادات الايداع ونشط البنك في بيع وشراء العملات

, كما عمل على ادارة اسعار الفوائد للموجودات والمطلوبات , ومراقبه سقوف المعاملات والمساهمة في توفير السيولة بالعملة المحلية والأجنبية لتغطية العمليات التجارية الخارجية , توفير الاموال للمشاريع المنفذة للعملاء بصيغ الشريعة الاسلامية عبر كاك الاسلامي , ودعم الشركات والمؤسسات المحتفظ بها لغرض البيع و الشركات التابعة والزميلة .

وان دور البنك من خلال الاستثمار سيتعاظم في السنوات القادمة نظراً للدور المأمول الذي يلعبه القطاع المصرفي في المساهمة في حجم الاستثمارات الكبيرة المطلوبة لإعادة تنشيط الاقتصاد وتوفير فرص العمل وتحسين مستوى المعيشة وبناء ما دمرته الازمات المتلاحقة على البلد.



الإستثمار في الشركات

شركة الأمن والصيانة
نسبة مساهمة

100 %

عبد سعيّد الطيار
المدير التنفيذي



شركة مارب للدواجن
بنسبة 27.38 %



شركة كاك للتأمين
نسبة مساهمة
21 %

عبدالله بشير
الرئيس التنفيذي



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

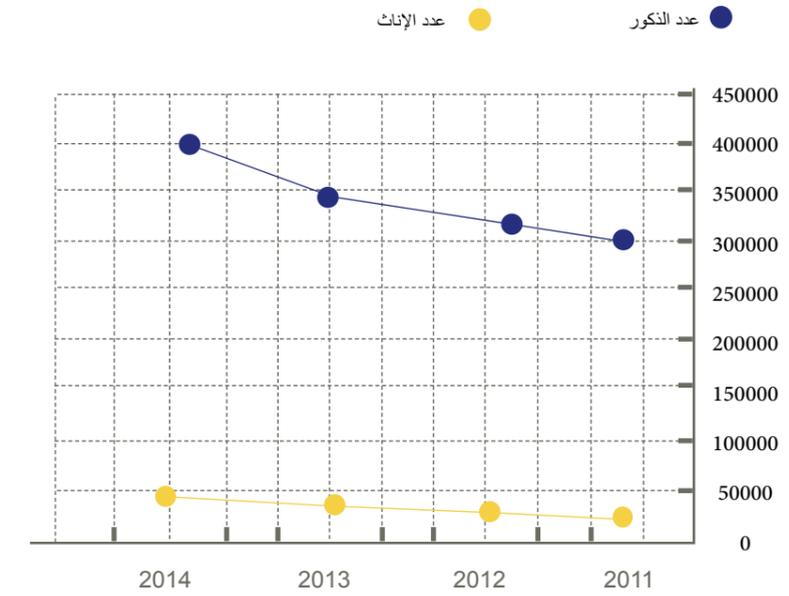
- سهولة الحصول على الخدمة من خلال زيارة أقرب فرع وتقديم طلب الخدمة ليتم منحك إسم مستخدم وكلمة مرور.
- الدخول إلى الصفحة الخاصة بحساباتك طرف البنك وإستعراض أي بيانات تحتاجها عن حساباتك المختلفة.
- طباعة كشف حساب بصيغة ال PDF وبالفترة الزمنية التي تحددها.
- البيانات والعمليات المصرفية على درجة عالية من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

محور المتعاملين

يسعى كاك بنك جاهداً إلى تلبية احتياجات عملائه من خلال حرصه الكبير على مواكبة كل التطورات المصرفية الحديثة، والتسهيلات والامتيازات لعملائه وذلك انطلاقاً من ادراكه بأهمية فهمه واستيعابه لاحتياجات عملائه ومتطلباتهم التي تعد هي نقطة البداية التي ينطلق منها البنك كأساس لنجاح أعماله ونيل ثقة جمهوره الأوسع في اليمن.

حيث وصل إجمالي عدد عملاء البنك إلى (437,819) عميل خلال عام 2014 بنسبة نمو (11%).

مؤشر النمو في عدد العملاء
2014 - 2011



الخدمات المصرفية للشركات

يحرص «كاف بنك» على تعزيز الشراكة الحقيقية مع عملائه المميزين والحفاظ عليهم من خلال سعيه الدائم الي تحديث أنظمتهم و اجراءاته لتقديم اجود الخدمات المصرفية التي تلبي احتياجاتهم لتحقيق رضاهم وكسب ثقتهم ولاسيما في خدمات الشركات حيث يسعى قطاع الشركات بكل كادره المؤهل والمتميز إلي تقديم كافة الخدمات الائتمانية للشركات (التجارية , العقارية , الصناعية) المحلية والأجنبية بحسب طبيعة نشاط كل شركة, مع توفير الدعم للشركات بتقديم الخدمات والاستشارات المالية للأنشطة التمويلية التي تحتاجها الشركات من خلال عملية التحليل والتقييم الصحيح لتقديم الحلول الائتمانية السليمة التي تنسجم مع التشريعات الصادرة من البنك المركزي والسياسة الائتمانية لكاف بنك وذلك حرصاً على ان تُحقق الشركات النتائج المرجوة لأهدافها المرسومة وبما يخدم التنمية الوطنية الشاملة , وكما يسعى قطاع الشركات دائماً على تجويد الخدمات الائتمانية وتحسينها على مستوى القدرات التنافسية بما يحقق افضل العوائد للبنك والحفاظ على موقف تنافسي عالي يتناسب مع الأوضاع الاقتصادية المحيطة .

محفظة ائتمانية منخفضة المخاطر

أرتفعت المحفظة الائتمانية للتسهيلات المباشرة والغير مباشرة الممنوحة للشركات (التجارية , العقارية , الصناعية) خلال عام 2014 للمساهمة في دعم العجلة الاقتصادية رغم الظروف التي تمر به البلد.



شركة هوسكو للهياكل الحديدية



نظام مصرفي متكامل

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

نرافقك أينما ذهبت..

المزايا

- مستوى تشفير عالي
- تم تطبيق تقنية تشفير البيانات المرسله من قبل العميل بحيث يقوم برنامج معتمد من شركة Verisign البريطانية بتشفير تلك البيانات حتى وصولها إلي السرفر بحيث لا يمكن اختراقها أو اعتراضها .
- خدمة فتح الاعتمادات المستندية من أي مكان في العالم .
- تنفيذ الحوالات الخارجية.
- خدمة فتح الضمانات الخارجية والمحلية وفي أي وقت.
- خدمة التحويل من حساب إلي حساب آخر في نفس الوقت 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.



بنك كل يماني

يضطلع بنك التسليف التعاوني والزراعي «كاك بنك» بدور مصرفي كبير في رفع مستوى الاقتصاد المحلي وتوفير الخدمات والتقنيات الممتازة والأسهام في تحقيق علاقات طويلة المدى مع عملائه , ونحن نشكره على هذا الدور الهام.



احمد علي حسين الأثلة
مدير عام شركة هوسكو
للهايكل الحديدية

الشريك المصرفي المميز

في اطار العلاقة والشراكة لتي تربطنا مع « كاك بنك » والذي يعتبر البنك الرائد في تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية للشركات المختلفة في اليمن والتي تستطيع تنفيذها وفي مقدمة تلك الخدمات الاعتمادات والحوالات الخارجية , كما كان له الدور الرئيسي والفضل الأكبر في استقرار سعر صرف العملة المحلية مقابل الدولار والعملات الأخرى , من خلال الدور الذي تبناه بالاستمرار في تقديم الخدمات للشركات بالعملات الأجنبية رغم الظروف الصعبة التي تمر بها بلادنا الأمر الذي يسهم بالمحافظة على الاقتصاد الوطني.



حمود حسين صالح الحجاجي
رجل اعمال

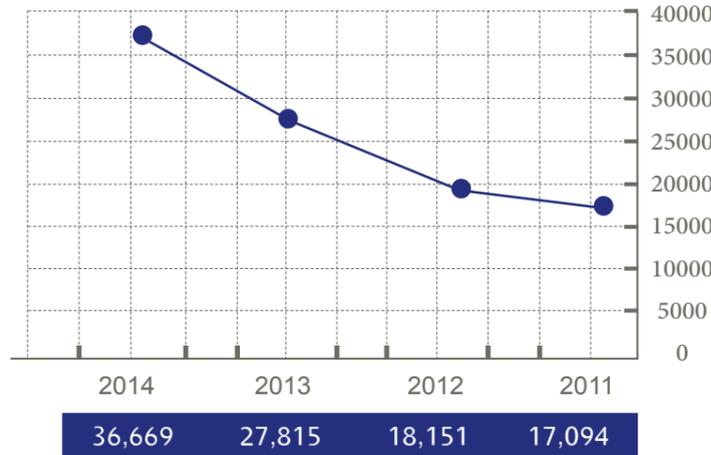
الخدمات المصرفية للأفراد

يعتبر قطاع الأفراد احد القطاعات الهامة في البنك اذ له دور مصرفي كبير في جذب الودائع وزيادة ربحية البنك بتنوع خدماته ومنتجاته المصرفية التي يقدمها لأكبر شريحة من العملاء والمتعاملين عبر أوسع شبكة مصرفية مكونة من (٨٤) فرعاً ومكتب موزعة في كل محافظات الجمهورية،

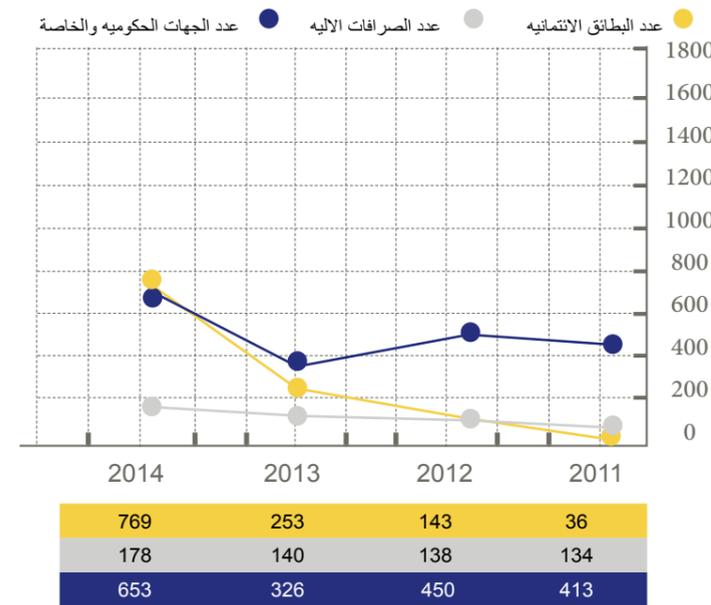
كما يسعى قطاع الافراد بكادره الإداري والميداني المؤهل والمهني الي تحسين سمعة و صورة البنك ليجعل منه الشريك المصرفي المتميز والخيار الأفضل ، اذ عمل على إتاحة كافة الخدمات المتنوعة والمنتجات المصرفية المقدمة للعملاء على كافة فروع ومكاتبه البنك وقنوات التوزيع الإلكترونية حرصاً على تسهيل الحصول على الخدمة بسرعة ودقه عالية ، وبهذا الدور المصرفي المميز الذي يقدمه قطاع الافراد وصل عدد معاملات عملاء الافراد إلى أكثر من (7,969,208) معاملة خلال العام 2014 تم إجراء ما نسبته (32)٪ منها عبر قنواتنا الإلكترونية المختلفة، رغم المتغيرات التي حدثت من تردي في الأوضاع الأمنية و الخدمات العامة الأساسية و تقلبات السوق المصرفية جراء الاحداث التي عصفت بالبلاد منذ العام 2011م ، الا ان قطاع الافراد بخبراته المتراكمة استطاع ان يتجاوز هذه الاحداث بتطبيقه لخطة عمل مدروسة في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المعاصرة المبتكرة تطبيقاً لسياسة البنك الهادفة إلى الوصول والاقتراب من العملاء وتلبية احتياجاتهم و رغباتهم ، فقد تم اضافة (38) جهاز صراف آلي جديد ليصل عددها إلى (178) صراف آلي موزعة في جميع أنحاء الجمهورية تعمل على مدار الساعة في خدمة العملاء مما جعل قطاع خدمات الأفراد من أهم وابرز القطاعات الحيوية والفاعلة التي ساهمت في

تعزيز الاستدامة والثبات الاستراتيجي للبنك، ومن خلال تنويع نطاق المنتجات المقدمة ، تم استقطاب عدد كبير من الحسابات الجارية وحسابات الرواتب الحكومية والخاصة الجديدة ليصل اجمالي عددها الي (653) جهة، ساعد ذلك في نمو محفظتنا على مستوى كافة المنتجات ؛ حيث ارتفع عدد التمويلات الشخصية المقدمة للأفراد خلال العام 2014 إلي (36,669) قرض بنسبة نمو (32٪) وبأجمالي محفظة قدرها (7,672,004,984) بنسبة نمو 24٪ ، والتي جعلت من (كالك بنك) على قمة البنوك الرائدة في هذا المجال ، وعلى مستوى بطاقات الائتمان حققت نمواً كبيرة بنسبة (204٪) ، وتتمثل أحد الأهداف الاستراتيجية للبنك في أن يصبح أفضل بنك يقدم خدمات إلكترونية في الجمهورية، وقد بدأت أولى خطواته نحو تحقيق هذا الهدف من خلال إضافة المزيد من الخدمات لتعزيز قنواتنا الألكترونية وتعتبر خدمة كاك موبايل cac Mobile إحدى تطبيقاتنا للهواتف الذكية التي تمكن العميل من القيام بأكثر من عملية مصرفية من أي مكان وفي أي وقت، وقد اعتبرها العملاء مؤخراً الأفضل في الجمهورية.

مؤشر النمو في عدد قروض الأفراد
2014 - 2011



مؤشر النمو في خدمات الأفراد
2014 - 2011



أدر حساباتك..
وسدد التزاماتك..



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

المزايا

- خدمة تسديد فواتير الهاتف (المحمول - الثابت) التي تخصك أو تخص غيرك مع ميزة إعادة الخطوط المفصولة أياً.
- خدمة سداد الإنترنت الذي يخصك أو يخص غيرك.
- خدمة تحويل رصيد من وحدات الإتصال 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 عملة الريال اليمني والدولار الأمريكي.
- خدمة الإبلاغ بعمليات الرتب أو خصم ألساط الفروض وعمليات من الصراف الآلي وأي عمليات أخرى تتم على حسابك فوراً.
- خدمة طلب كشف حساب يصل إليك عن طريق الإيميل الذي تحدده.
- خدمة الاستعلام عن تفاصيل حساباتكم وأرصدها أو الاستعلام عن أسعار صرف العملات الأجنبية.
- التسريع للحالات الإلكترونية.
- خدمة التحويل من حسابك إلى أي عمل غير مشترك في البنك عبر ميزة (تحويل بنكي إلى كاش).

سلة مصرفية متنوعة ذات جودة عالية

تبرز أهمية «كاك بنك» كونه السباق في تقديم كثير من الخدمات المصرفية، ضمن قنوات التوزيع الإلكترونية المختلفة التي سهلت لنا استلام المرتبات وسداد الفواتير خصماً من الحساب دون عناء .
مع تمنياتنا لكم بمزيد من الإنجاز والمستقبل الزاهر.



وفاء عبد الله عوض أحمد
مدير عام الإدارة العامة للمرأة
وزارة الصناعة والتجارة

خدمات لا تنتهي

ما يميز «كاك بنك» التوسع وانتشار فروعها في جميع محافظات اليمن ، وخدمات مصرفية إلكترونية مميزة باستخدام أحدث التكنولوجيا التي سهلت إنجاز المعاملات بالإضافة إلى مزايا التسهيلات التي يكتسبها العميل بالتقادم ، ويعتبر الأكثر ضماناً والأقل تأثراً بالأوضاع التي تشهدها اليمن.



علي أحمد الصايدي
المؤسسة العامة للاتصالات



منتج سيدتي

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



شهد باصهي
مدير عام الشؤون الإدارية
لشركة يمن كابيل

من أعرق البنوك اليمنية

اننا في يمن كابيل نُشيد بتجربتنا الفريدة والمميزة مع « كاك
بنك » ، احد أعرق البنوك العاملة في البلاد والتي منحتنا هذه
التجربة مزيدا من الثقة والقوة من خلال مساندة البنك لنا في
مختلف الظروف ، هذا ان دل انما يدل على مدى الثقة المتبادلة
التي زرعتها كاك بنك مع عملائه.



التمويل الزراعي والسمكي Fisheries & Agricultural Finance



أنعام Ana'am

باقة خدمات تمويل مشاريع الثروة الحيوانية



ري Rei

باقة خدمات تمويل مشاريع الري الحديث



غذاء Ghitha

باقة خدمات وتمويل المشاريع الحديثة لإنتاج الخضروات والفواكه



شهد Shahd

باقة خدمات تمويل مشاريع إنتاج العسل



بحار Bihar

باقة خدمات تمويل مشاريع الانتاج السمكي



بن Bun

باقة خدمات تمويل إنتاج البن

التمويل الزراعي والسمكي

تحت شعار شركاء في التنمية و بناء اليمن الجديد،،،،

بناء على عودة الحكومة لتبني برامج التنمية الريفية المستدامة كحل أمثل و أساسي لمشاكل الفقر و البطالة و تحقيق تنمية اقتصادية يساهم فيها القطاع الزراعي و السمكي بشكل أكبر باعتباره القطاع الاقتصادي الثاني بعد النفط، في تحقيق الناتج المحلي الإجمالي و بنسبة تصل إلى 17%، بهذا التوجه تؤكد قيادة كاك بنك على استمرار البنك في دورة الفاعل كشريك مؤثر في تنمية القطاع الزراعي والسمكي، حيث تتجه سياسة البنك الي تقديم احداث المنتجات المصرفية والخدمات المالية التي من شأنها تحقيق التنمية المستدامة في الجانب الزراعي والسمكي نحو الدخول في شركات مع المنظمات والصناديق المتخصصة في تقديم التمويلات والخدمات المتنوعة لتنمية المشاريع الزراعية و السمكية، وعلى هذا الاهتمام الكبير من قبل البنك بالمساهمة قد انتهى البنك من استحداث قطاع (التمويل الزراعي والسمكي) متخصص في ادارة الانشطة الزراعية والسمكية وتقديم كل المنتجات والخدمات التمويلية للمزارعين والصيادين على مستوى الافراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وتسهيل الحصول عليها، و يقوم القطاع حاليا بالاستعداد لإطلاق مشروع و برنامج التمويل الصغيرة والمتوسط للمشاريع الزراعية والسمكية وقد تم التخطيط لتنفيذ المشروع بمحفظه قدرها 65 مليون دولار على مدى الثلاث السنوات القادمة.

ويهدف المشروع إلي المساهمة في تحقيق التنمية المستدامة في القطاع الزراعي و السمكي (الريفي)، و دفع المزارعين والصيادين نحو التخصص في المنتجات ذات التميز النسبي في الإنتاج (من حيث التكاليف و الجودة و الموسم)، كذلك رفع مستوى ربحية المزارع والصيد من عمليات الإنتاج التي يمارسونها عن طريق تبنيهم لأحدث التقنيات التي من شأنها تخفيض تكاليف الإنتاج و رفع مستوى الإيرادات، و بالتالي رفع قدرته الائتمانية، وقد بلغت إجمالي التمويلات المقدمة للعملاء المستفيدين خلال العام عدد(115) تمويل بمبلغ (94,213,790.15)،



خدمات التمويل الزراعي والسمكي:

يعكف قطاع التمويل الزراعي والسمكي وبالتعاون مع قطاع تطوير الأعمال في البنك، وشركائه من المنظمات والشركات المتخصصة في التدريب والدراسات والتسويق للإنتهاء من تصميم وإقرار منتجات .

- تمويل مضخات و وحدات الري التي تعمل بالطاقة الشمسية.
- البيوت المحمية لإنتاج الخضروات و الفواكة.
- إبطر الحديثة في إنتاج العسل و تربية النحل.
- إنتاج الغذاء الملكي، و تربية ملكات النحل.
- الزراعة الحديثة للقرعيات.
- شبكات الري الحديث.
- تطوير و تحديث إنتاج البن.
- إنتاج الأعلاف الخضراء بالطرق الحديثة.
- تربية و تسمين الأغنام.
- تمويل قوارب الصيد الحديث.
- تحديث قوارب الصيد.
- قوارب الصيد المتوسطة الحجم.
- معدات الصيد الحديث.

خدمات التدريب والدراسات التي يقدمها البنك بالتعاون مع شركائه:

خدمات التدريب الفني و التقني لتطبيق طرق و إستخدام وسائل الإنتاج الحديث للمنتجات الزراعية و السمكية المستهدف إنتاجها، و التي يؤدي إتباعها و إستخدامها إلى كل أو بعض مما يلي:

- توفير الموارد المستخدمة للإنتاج و لا سيما المياه، و الطاقة.
- تخفيض تكاليف الإنتاج، و لا سيما العمالة، و الوقت لتنفيذ العمليات الإنتاجية.
- الإنتاج بالجودة و المواصفات المطلوبة في الأسواق الدولية والمحلية.
- تخفيض مقدار التالف أو العادم من الإنتاج إلى أدنى مستوى ممكن.
- رفع مقدار الإنتاج للمتر المربع أو الهكتار أو وحدة الإنتاج المستخدمة (شجرة أو بيت محمي).
- الإنتاج في مواسم ترتفع فيها قيمة المبيعات في السوق

المحلي و العالمي للمنتج المستهدف.

- إعداد الدراسات الفنية أو المالية أو الإدارية المختلفة لكل مشروع، بدقة و حداثة يمكن الإعتماد عليها في تنفيذ المشاريع.

تمويل مشاريع التنمية الزراعية والسمكية:

بالرغم من أن اليمن تعتبر من الدول الأعلى كلفة في توفير الأموال، حيث تصل نسبة الفائدة فيها على القروض إلى 20% بالعملة المحلية، و 12% للدولار الأمريكي لهذه الأسباب أتجه البنك نحو السعي لتخفيض سعر الفائدة أو المرابحة التي سيتحملها المزارعين و الصيادين ذلك عن طريق:

- البحث عن مصادر منخفضة الكلفة لتوفير الأموال المقدمة للمزارعين والصيادين، و هو الأمر الذي توفر في قرض الصندوق العربي للإنماء الإجماعي و الإقتصادي، الذي سيساهم في تنفيذ هذه المشروع لتمويل المزارعين و الصيادين بنسبة تتراوح بين 7% و 13%، و تختلف هذه النسبة من منتج (مشروع) إلى آخر بحسب طبيعة المشروع أو المنتج.

- السعي بالتعاون مع صندوق التشجيع التعاوني والزراعي لدعم أسعار الفائدة أو المرابحة على التمويلات المقدمة للمزارعين والصيادين.

- تبني المشاريع الحديثة ذات العائد المادي المجزي الذي يمنح المزارعين و الصيادين القدرة على تحمل تكاليف التمويل الممنوح للمشروع الذي سينفذه.

توزيع الخدمات و تقديم منتجات و خدمات التمويل والتحصيل:

و ذلك سيتم من خلال فتح نوافذ خاصة في الفروع المستهدفة لتقديم الخدمات و التمويل الزراعي و السمكي، و سوف يسخر إمكانياته المتمثلة في تسهيل وتقديم تلك الخدمات من خلال :

- شبكات واسعة لقنوات البيع والتوزيع و نقاط تقديم الخدمات في مختلف المناطق والأقاليم اليمنية و التي تمثل أوسع شبكة

فروع و مكاتب بين البنوك اليمنية حيث تبلغ 84 فرع و مكتب، كما تبلغ نقاط شبكته البنك لتقديم خدمات الحوالات عبر الصرافين في عموم اليمن إلى 400 نقطة.

- إمكانياته المتنوعة إدارية و تكنولوجية و بحثية لتطوير و ابتكار المنتجات المختلفة.

- الثقة و الثبات القادر على بناء علاقات واسعة و إدارة عملية التحالف و التنسيق بين الجهات المتخصصة لتقديم الخدمات التي يحتاجها العميل المستهدف في القطاع الزراعي والسمكي (تدريب- دراسات - تمويل - تسويق).

التسويق و الدعم اللوجستي:

- و هو ما يسعى البنك في تحقيقه من خلال الاستعانة بشركات أوروبية متخصصة و ذات خبرة في مجال التغليف و التعبئة و التصدير، و تحديد المواصفات، للعمل في السوق اليمنية و فتح نوافذ لها لشراء المنتجات المطلوبة في السوق الأوروبية و العالمية و بيعها هناك .

شركاؤنا في تقديم خدمات التمويل الزراعي والسمكي:

- وزارة الزراعة والري.
- وزارة الصناعة والتجارة.
- صندوق التشجيع التعاوني والزراعي.
- صندوق الفرص الإقتصادية.
- كلية الزراعة بجامعة صنعاء.
- الصندوق العربي للإنماء الإجماعيوالإقتصادي.
- منظمة الأغذية والزراعة (FAO).
- الصندوق الدولي للتنمية الزراعية (IFAD).
- وكالة تنمية المنشآت الصغيرة و المتوسطة (SMEPS).
- برنامج الغذاء العالمي (FWP)
- منظمة زراعيون بلا حدود الهولندية (AWP).
- منظمة سمبس الهولندية.
- إتحادإستشاريي المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- الجمعية اليمنية لمصدري الأسماك.
- شركة تكنو سي لمعدات و مستلزمات الصيادين.
- شركة اللؤلؤة للتسويق الأسماك.



تدشين العمل بالمضخات الشمسية كقروض ميسرة للمزارعين عبر <كالك بنك>: في (الحديدة - لحج - حضرموت).

تدشين المرحلة الأولى من مشروع دعم وتمويل المزارعين بالمضخات العاملة بالطاقة الشمسية , ضمن برنامج التنمية الزراعية المستدامة لدعم الاقتصاد الوطني والتخفيف من الأعباء والتكاليف التي يتحملها المزارعين جراء ارتفاع أسعار المشتقات النفطية.



قروض تمويل المضخات الشمسية قروض بيضاء ميسرة وبدون فوائد:

ان البرنامج الخاص بتمويل «قروض» المضخات العاملة بالطاقة الشمسية , يقدم عن طريق البنك كقروض بيضاء ميسرة وبدون فوائد , بعد ان تحملت الدولة أعباء رسوم الخدمة المصرفية عبر صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسهمي.



اتفاقية تعاون مع مشروع (كاش) لدعم النظم الزراعية للمحاصيل عالية القيمة:

وقع البنك مع مدير مشروع (كاش) بالوكالة الأمريكية للتنمية الدولية الدكتور محمد الياس, اتفاقية تعاون مع برنامج (كاش) لدعم النظم الزراعية التنافسية للمحاصيل عالية القيمة الممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية , تتضمن الاتفاقية تنمية القدرات والمهارات لـ 14 الف مزارع ومزارعة من صغار المنتجين على استخدام افضل التقنيات الزراعية الحديثة والممارسات التي تؤدي الى زيادة الإنتاجية الزراعية في زراعة البن وإنتاج عسل النحل والزراعات البستانية (الخضروات والفواكه) والإنتاج الحيواني والحرف اليدوية في عدد من المحافظات (صنعاء , لحج , تعز, ذمار, ريمة, الضالع , أب) كما يقدم برنامج (كاش) الدعم الفني في استخدام طرق زراعية حديثة موفرة للموارد الهامة (المياه والطاقة) , وكذلك تقديم الدعم الفني ل(كالك بنك) بغرض اصدار قروض زراعية مؤثرة تلبى احتياجات المزارعين بالمحافظات المستهدفة خلال الخمس الأعوام المقبلة.



ورشة عمل خاصة بتذليل كل الصعوبات امام المزارعين للحصول على خدمات التمويل الزراعي:

بحضور وزير الزراعة والري المهندس فريد مجور رعى البنك ورشة عمل خاصة (بتطبيق السياسات والإجراءات وتذليل الصعوبات امام المزارعين للحصول على خدمات التمويل الزراعي والسهمي) والتي نظمها البنك لمدراء فروع البنك في المحافظات , وخلال الورشة تم توضيح الأساليب المختلفة لمنح التسهيلات الضرورية لخدمة المزارع بأسهل الطرق وبما يمكنه من الحصول على القرض الميسر لشراء مضخات تعمل بالطاقة الشمسية بما يساهم في تحسين الدخل المعيشي للمزارعين وتعزيز الإنتاجية الزراعية.



توقيع اتفاقية تعاون مع الجهاز المركزي للإحصاء:

وقع البنك اتفاقية تعاون مشترك مع الجهاز المركزي للإحصاء لتحويل مستحقات لجان العاملين في التعداد السكاني للعام 2014 على مستوى محافظات ومديريات الجمهورية عبر خدمة السريع للحوالات بعد فوز البنك بالمنافسة الخاصة بتقديم الخدمة.

الإدخار... استثمار

يسعى بنك التسليف التعاوني والزراعي الي نشر الثقافة المصرفية لمختلف شرائح المجتمع وخاصة فئة الجيل الصاعد من الأطفال و الشباب كونهم أساس تطوير المجتمعات و تقدمها , وبهذا التوجه التنموي يقدم البنك عدد من الفعاليات والبرامج التي تهدف الي توعية الاطفال والشباب حول الإدخار ومهارات التوفير حول القيمة الفعلية للنقود وتزويدهم بالفهم العملي لإدارة أموالهم ومصروفاتهم , واطلاعهم على بعض جوانب وتفاصيل العمل المصرفي بالبنك.



جانب من البرامج العملية التي تمت في مركز التدريب الداخلي للبنك

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 لتتناسب إحتياجات العصر.



المزايا

- معدل الأرباح مرتفع.
- إمكانية استخدام الأوفر المستخدمة للتحويل من حسابك إلى حساب توفير.
- إنتاج لأوصياء وكفلاء والجمعيات الخيرية فتح حسابات البراعم

حساب التوفير | حساب التوفير | حساب التوفير | حساب التوفير
ذو العائد الشهري | رضى | أمان | توفير الراتب

الخدمات المصرفية للمغتربين

يولي «كاك بنك» اهتماماً كبيراً بشريحة المغتربين اليمنيين ويحرص دوماً على منحهم خدمات ومنتجات مصرفية خاصة بهم، من شأنها توفير الوقت والجهد، وتسهيل الكثير من المهام والإجراءات المتعلقة بتواصلهم مع الداخل اليمني، وإيصال ونقل استثماراتهم و أموالهم عبر أنظمة عمل إلكترونية حديثة، وأمنه، وسهولة الاستخدام مضمونة الأداء، بفعل البنية التكنولوجية المتطورة التي يمتلكها البنك، وبفعل تزايد الحاجة الي الخدمات المصرفية للمغتربين اليمنيين حرص البنك في الفترة الأخيرة على ربط علاقات مصرفية مع شبكة من البنوك الخليجية والعربية من خلال التعاون المصرفي البناء والتأجج، وتواصل الزيارات بين قيادة البنك والمختصين فيه مع قيادات وخبراء العمل المصرفي في تلك البنوك، وتبادل الخبرات والمهارات العملية، بصورة تعود بالفائدة على استمرار وتحديث منظومة العمل بالبنك.

باقة رحال للمغترب اليمني

السرير للحوالات

«تجاوز حاجز المسافة»

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

- حول إلى حسابك أو حساب من تحب في دقائق معدودة وإلى أي منطقة في الجمهورية اليمنية.
- تسليم حوالتك من أي مكان ضمن شبكة واسعة منتشرة في أرجاء الوطن بحوالي 350 نقطة وأكثر من 2000 نقطة على المستوى الخارجي.
- أرسل حوالتك في الوقت الذي تختاره.

- وفر الوقت والتكلفة واغتنم 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.

كاك موبيلي

«بلمسة زر»،،،، ادر حساباتك وسدد التزاماتك»

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

عبر جوالك الشخصي أحصل على المزايا التالية:

- ✓ تحويل الأموال من حسابك إلى حساب آخر في البنك مع إمكانية التحويل بعملتي 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.
- ✓ سداد لجميع الفواتير اليمن (الهاتف الأرضي - الكهرباء - المياه- الانترنت).
- ✓ وصول رسالة معبرة عن أي حركة خصم أو إضافة تتم في حسابك.
- ✓ معرفة رصيد حسابك الجاري في CaCBanK في أي وقت وأنت في مكانك.
- ✓ إبلاغك بنشرة أسعار صرف العملات الأجنبية دورياً بانتظام في الوقت الذي تختاره.

كاك أون لاين

«نحن معك أينما كنت»

كاك أون لاين تحقق جميع رغباتك وطموحاتك المصرفية وتسهل معاملاتك من خلال اضمن الممارسات الكامنة عبر الانترنت، فمن خلال كاك أون لاين تستطيع الدخول إلى حساباتك واستعراضها في أي وقت ومن أي مكان وتتميز بالاتي»

- سرية البيانات والعمليات المصرفية على درجة عالية من التقنيات المتطورة والأمنة.
- إمكانية الاطلاع على العملية التي ترغب القيام بها واستعراض جميع حساباتك.
- استخدام كاك أون لاين خلال 24 ساعة.
- استخدام كاك أون لاين من أي مكان تتوفر فيه خدمة الانترنت.
- سهولة الإجراءات، بجودة أعلى ووقت أقل لإتمام المعاملات المصرفية.



بطاقة فيزا

«مع فيزا»،،، تصل لأبعد مدى»

تم إصدار بطاقة فيزا رحال طبقاً لأحدث تكنولوجيا (بطائق الائتمان) البطاقة الذكية (EMV) وهو أحدث نظام معتمد من قبل أكبر شبكات بطاقة الائتمان في العالم و الذي يتميز بمستوى عالي من الدقة و الأمان.

- تتيح لك بطاقة فيزا رحال الحصول على المميزات التالية:
- بإمكان احد أفراد أسرته أو من تعول الحصول على بطاقة إضافية لأحد أفراد أسرته 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 لاحتواء هذه البطاقة على صورتك وتوقيعك بالإضافة إلى الرقم السري الخاص بك.

توفير الرحال

« ادخارك مضمون»

يمكنك توفير أموالك في بلدك و الحصول على طرق توفير مضمونة تقدم عوائد استثمار مجزية، تسانداك في سعيك الذليل لضمان مستقبلك ومستقبل أولادك.

- وفر ابتداء من 300 دولار أمريكي أو ما يعادله بأي عملة خليجية أو الريال اليمني.
- حول لحساب التوفير بشكل دائم عبر أمر التحويل المستدام من حسابك الجاري أو نقداً.
- سهولة الاتصال بالحساب من خلال مركز خدمة العملاء في أي وقت 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



عملائنا رأس مالنا

تحرص قيادة البنك على الاهتمام بجمهوره النوعي وعملائه , ايماناً منها بأن النجاحات المصرفية التي يحققها البنك أساسها ثقة العملاء التي من خلالها استطاع البنك ان يعزز مكانته بمركز مالي قوي , ومن هذا المنطلق فان قيادة البنك تسعى الي بناء علاقات وطيدة طويلة الأمد مع العملاء لهدف تعزيز الشراكة الحقيقية معهم والقرب منهم , من خلال عمل بعض الفعاليات والاحتفالات السنوية كان أبرزها خلال عام 2014 .

- حفل تكريم سيدات الأعمال.
- استضافة كبار عملاء البنك ورجال الأعمال لوجبة افطار رمضانية .



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 موبيلي) إلى أي شخص واستلام الحوالة نقداً .
- أسعار عمولات منافسة .
- سرعة - سهولة - ضمان .
- بإمكان إرسال واستلام الحوالة من فروعنا ووكلائنا المنتشرة في الجمهورية .
- شبكتنا واسعة من مراسلينا في الخارج بدول الخليج ،الأردن ،القرن الإفريقي والصين .
- فترة دوام أطول .

محور العمليات الداخلية العمليات المصرفية

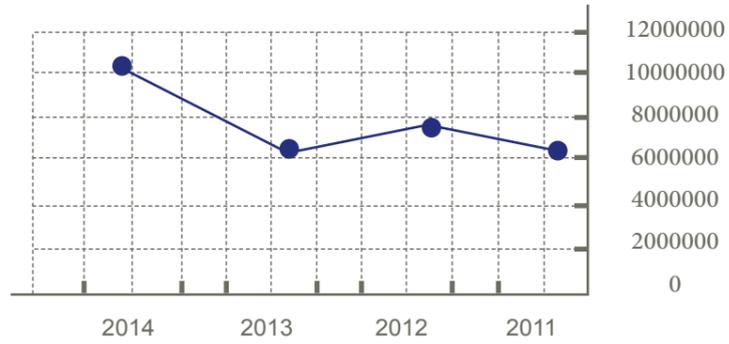
يحتل قطاع العمليات المصرفية أهمية مصرفية كبيرة لدى بنك التسليف التعاوني والزراعي باعتباره أكبر قطاعاته المصرفية من حيث تقسيماته الإدارية وكادره العملي المؤهل بالقدرات الفنية العالية والمتمتع بالخبرة والمهارة الكفيلة بتمكينه من تقديم الخدمات المصرفية والفنية «التشغيلية» بدقة وجودة وسرعة عالية مما ينعكس إيجاباً على مجمل أداء البنك ،

كما أنه يحظى بتنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك وتحقيق أهدافه على مستوى جميع إدارته وبما يتلاءم مع الهدف الحقيقي والجوهرى للاستراتيجية العامة للبنك ، ويهدف قطاع العمليات المصرفية الى تعزيز ربحية البنك وتحقيق محفظة عملوات عالية من حركة العمليات وتقديم خدمات مصرفية وفنية وإدارية مميزة لتحقيق رضا العملاء وتلبية طموحاتهم وبما يساهم في توسيع قاعدة المتعاملين ورقعة المستفيدين من خدمات البنك ومنتجاته المختلفة باستخدام أحدث الوسائط والحزم التكنولوجية المطبقة عالمياً والمتميزه بالدقه النوعيه والسرعه العاليه في الاداء لتشغيل كافة منتجات البنك وخلال

العام 2014 يواصل البنك نجاحاته المصرفية بصورة مستمرة ، وذلك من حيث تزايد حجم العمليات المصرفية المنفذة عبر الإدارات التشغيلية «الإيرادية» لقطاع العمليات المصرفية وكذلك من خلال ارتفاع عدد العمليات المصرفية المنفذة من قنوات خدمة العملاء المنتشرة سواء عبر الصرافات الآلية أو نقاط البيع أو حوالات السريع أو إدارة «الويسترن يونيون» أو البنك الإلكتروني أو غيرها من إدارات خدمة الجمهور عبر شبكة خدمات «كاك بنك» الأوسع انتشاراً في عموم اليمن فقد وصل إجمالي عدد العمليات المصرفية المنفذه خلال العام الي (10,073,675) عمليه، بنسبة نمو (58%) زيادة عن العام 2013. وبهذه النجاحات المستمره التي حققها قطاع العمليات المصرفية اثبت البنك ريادته في السوق المصرفي واثبت نفسه كمركز متكامل لتقديم جميع الخدمات المصرفية حتى في ظل الظروف الاستثنائية التي مرت بها بلادنا منذ العام 2011 على المستوى السياسي والاقتصادي وكذلك في ظل الظروف التي تمر بها المنطقة ككل.



مؤشر النمو في العمليات المنفذة
2014 - 2011



المخاطر

أسهم قطاع المخاطر بدور مصرفي بارز في تمكين البنك من تحقيق مؤشرات نمو عالية والحد من المخاطر المحدقة بالعمل المصرفي، و مواصلته للإسهام في دعم الاقتصاد بالحفاظ على العملة الوطنية.

رغم الازمات السياسية التي مرت وتمر بها اليمن منذ عام 2011 وما لها من انعكاسات خطيرة في ارتفاع مستوى المخاطر التي يعمل البنك في ظلها، ونظرا لتكامل الادوار وحكمة القيادة المصرفية للبنك، استمر في نجاحاته المصرفية محافظا على مستوى مناسب في ادارة المخاطر المتنوعة، والحرص على الحد منها لتبقى في حدود الخطر المقبول وبما يضمن استمرارية عمل البنك في نشاطه ومواصلته في تقديم خدماته المصرفية لعملائه والحفاظ على جميع مصالح المستفيدين الداخليين والخارجيين.

ونظرا لأهمية العملية الرقابية بما يضمن تحقيق الارباح للبنك والحفاظ على المستوى المطلوب من رضا العملاء من خلال تبني البنك استراتيجيات عمل فاعلة واجراءات كفأة يتم تدريب وتأهيل كادر البنك عليها، بحيث يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين في المستويات الإدارية العليا والوسطى والتنفيذية، في ظل المخاطر التي يتعرض لها البنك من مخاطر ائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق التي تتمثل في مخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الفائدة علاوة على المخاطر السياسية، ويتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل المحيطة وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة البنكية من خلال عملية التخطيط الإستراتيجي للبنك وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية لذلك فقد أوجدت إدارة المخاطر بكاك بنك خطط طوارئ للأنشطة الأساسية في البنك وتشكيل لجنة طوارئ من القطاعات المختلفة للبنك لتمارس مهامها بالتنسيق مع المعنيين بمختلف الجهات، بهدف التخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الاقتصادية والسياسية الراهنة، كما يحرص كآك بنك على الاحتفاظ برأس مال اقتصادي وتنظيمي لمواجهة مخاطر الخسائر الغير متوقعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك حيث ان رأس مال البنوك يلعب دورا هاما في المحافظة على سلامة ومثانة وضع البنوك وسلامة الأنظمة المصرفية بشكل عام حيث أنه يمثل الجدار أو الحاجز الذي يمتص أي خسارة غير متوقعة يمكن أن يتعرض لها البنك ويمنعها من أن تطل أموال المودعين، فكما هو معلوم فإن البنوك بشكل عام تعمل في بيئة تكتنفها درجة عالية من عدم التأكد، الأمر الذي ينشأ عنه تعرضها لمخاطر عديدة وفقا لمقررات بازل وتعليمات البنك المركزي اليمني واستراتيجيات البنك.

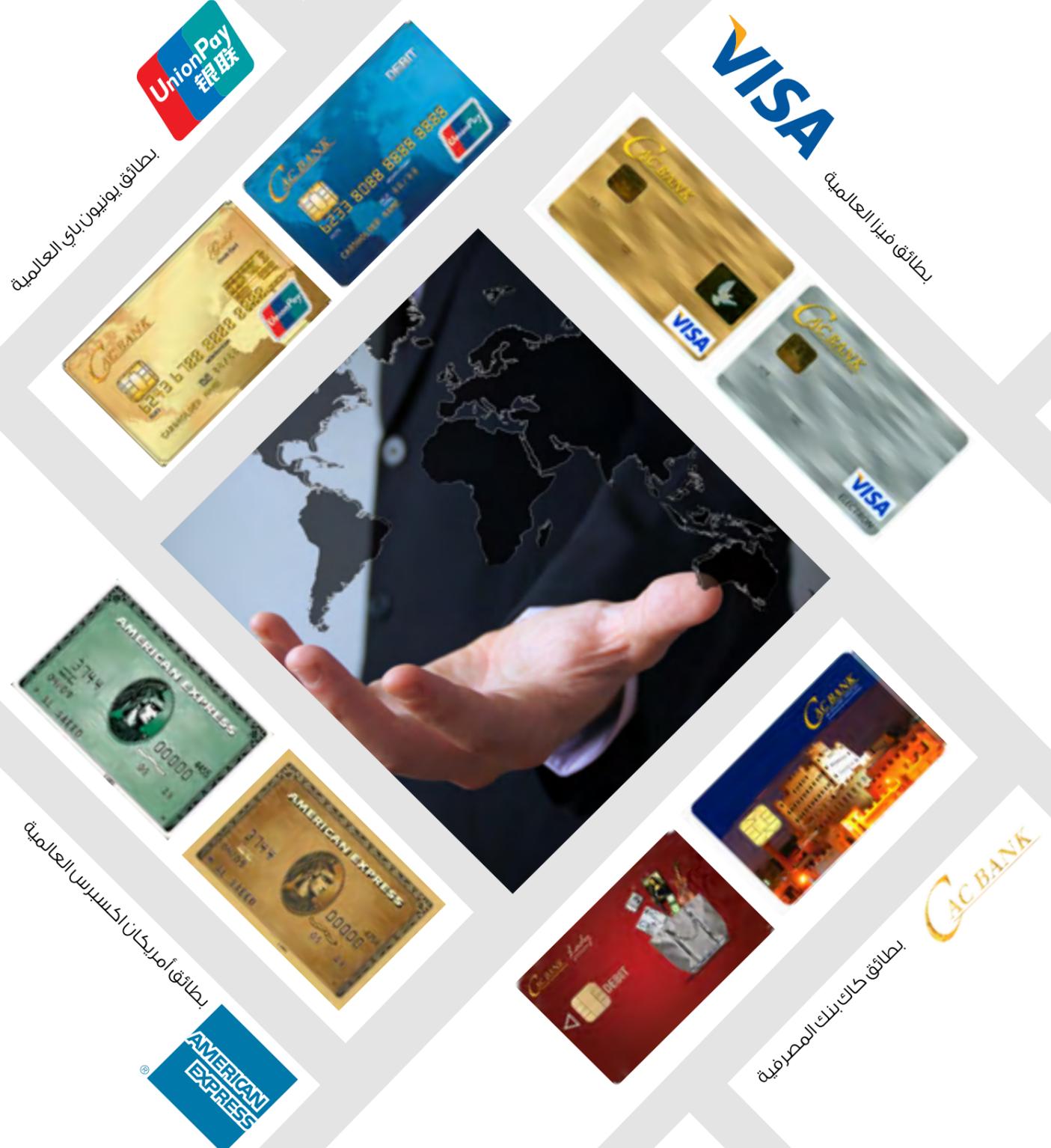


ويركز كاك بنك على الثلاث الفئات الاساسية للمخاطر المصرفية الى جانب المخاطر السياسية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، ولعل أبرز تلك المخاطر المتعلقة بالتالي:

1 مخاطر الائتمان Risk Credit: وهي المخاطر الحالية والمستقبلية التي يمكن أن تتأثر بها إيرادات المصرف ورأسماله، والناجمة عن عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك في المواعيد المحددة.

2 مخاطر السوق Risk Market: وهي المخاطر المتعلقة بالإيرادات نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة risk rate interest، والتقلبات في أسعار الصرف exchange foreign risk ومخاطر السيولة.

3 مخاطر التشغيل Risk Operational: هي مخاطر الخسائر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية وتضم المخاطر القانونية ولكنها لا تحوي المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.





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

الشروط

فقط ان يكون لديك حساب جاري ، واشترائك في خدمة كاك موبايلي .. بهاتف يعمل بنظام الأندرويد أو أي فون.

محور التطور والنمو

تطوير الأعمال

كان لإنشاء قطاع تطوير الأعمال وتحديد مهامه التطويرية الشاملة وترسيخ منهجية التخطيط الاستراتيجي لإعمال البنك الدور الهام في تحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات.

ووضع الأسس والقواعد اللازمة للتحسين والتطوير المستمر ، وتحديد مراكز التنافس ومعدلات النشاط للصناعة المصرفية ، كما يهتم بدراسة احتياجات العملاء من الخدمات والمنتجات ، ودراصة استراتيجية المنافسين والأوضاع الداخلية والخارجية المحيطة واتجاهات المتغيرات وأثرها المتوقع علي المبيعات والإرباح والنمو والقدرات المالية للبنك واحتياجاته من الإستثمار وتخطيط التكاليف ، والمشاركة في إعداد الدراسات والبحوث مع القيام بالإستبيانات وجمع وتصنيف وتحليل البيانات والمعلومات ، ووضع المؤشرات اللازمة لأنشطة وإعمال البنك ، وتنفيذ الحملات التسويقية واعداد الخطط الاستراتيجية والمشاركة في تحديد أولوياتها واهدافها والسياسات المعدة لتسهيل تنفيذها وكذلك تحديد الصعوبات والمشاكل ومجالاتها وأسبابها وتصويب الأخطاء والانحرافات من خلال المتابعة والتقييم الدوري للأنشطة والعمليات وتطوير إدلة العمل بتطبيق أنظمة الجودة والمراجعة الدورية وإعداد التقارير اللازمة لتحسين ادوار التعاون القائمة بين مختلف القطاعات لتحقيق الاهداف العامة للبنك.



نظام أفكار

يهدف نظام أفكار إلى استمرار تطور البنك وتميزه بتبنيه لأفكار الموظفين المحتكين بالأعمال وتشجيعهم وتوفير البيئة المناسبة لتطوير واستمرارية الإبداع والتفكير، وأيضاً لتخفيف ضغط العمل وتنوع المهام اليومية و بناء قنوات ثابتة ومستمرة لاحتضان الأفكار وتنفيذها ، ونظام «أفكار» يعتبر معيار جديداً وهاماً لتقييم مساهمة الموظف والإدارة في تطوير البنك.

ويعتبر نظام «أفكار» أيضاً ضمان تقديم خدمات ومنتجات تتناسب مع الاحتياج الحالي والتطلع للمستقبل لتلبية احتياجات ورغبات عملائنا الحالية والمستقبلية، وكذلك أداة مساعدة لتوجيه الجهود مع تطبيق المخرجات من السلبية إلى الإيجابية.

يتم منح جوائز المبادرة والابتكار من الدرجتين الأولى والثانية والمكافأة المالية المتعلقة بالأفكار الفائزة.



نظام أفكار

هو النظام المسؤول عن استقبال الأفكار الجديدة من قبل الموظفين والمتعلقة بتحديث أو ابتكار 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.

أسماء الفائزين بجوائز نظام "أفكار" 2010-2014

م	أسم صاحب الفكرة	الوظيفة الحالية	القطاع / الفرع	نوع الجائزة	العام
1	عبدالمملك الثور	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية	ق/ العمليات المصرفية	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2010
2	الهام البهكلي	خدمة عملاء سيدات	ق/ الإسلامي	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2010
3	إبراهيم نجاد	إدارة نظم المعلومات	CAC IT	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2010
4	تيسير علي السيانى	ضابط التزام	ق/ المخاطر والالتزام	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2010
5	عبدالكريم القدمي	ضابط افراد	ق/ الافراد	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2010
6	معمرب ياسين الشرجبي	مدير عمليات فرع اب	فرع إب	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2010
7	زكريا الشوافي	ضابط تسويق	إدارة التسويق	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2010
8	عبدالمؤمن سيف السامعي	مدير فرع يريم	فرع يريم	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2010
9	محمود حاتم احمد تمر	مسئول خدمة العملاء	فرع الحي التجاري	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2011
10	عمرو محمد القوسي	موظف قنوات توزيع	ق / الافراد	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2011
11	شهاب احمد المضواحي	مدير العلاقات الخارجية	ق / الإسلامي	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2012
12	ابتهسام عبدالله المتوكل	ضابط مراجعة ائتمان	قطاع الشركات	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2012
13	ضياء الحببشي	مدير إدارة البحوث والتطوير	البحوث والتطوير	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الاولى	2014
14	مها صلاح	مدير إدارة التدريب	إدارة التدريب	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الاولى	2014
15	عبدالكريم القدمي	ضابط افراد	ق/ الافراد	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2014
16	عبدالقُدوس الكبيسي	مدير إدارة الافراد	ق/ الافراد	جائزة الابتكار و المبادرة من الدرجة الثانية	2014

وبعد تجهيز نظام آلي «لأفكار» أصبح بإمكان الموظفين بإرسال أفكارهم بشكل أسهل وأسرع عبر الاستمارة الالكترونية للفكرة . ومع تدشين النظام الآلي لأفكار سيتم تسهيل عملية الإرسال والتقييم لاستيعاب عدد أكبر من الأفكار المرسله.

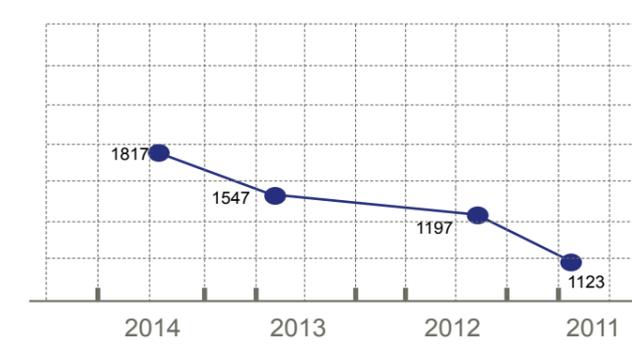
حيث بالإمكان إرسال الأفكار مباشرة عبر الموقع الداخلي للبنك أو من خلال هذا الرابط

<http://10.100.1.137:104/Idea/default.aspx>

تطوير الأداء

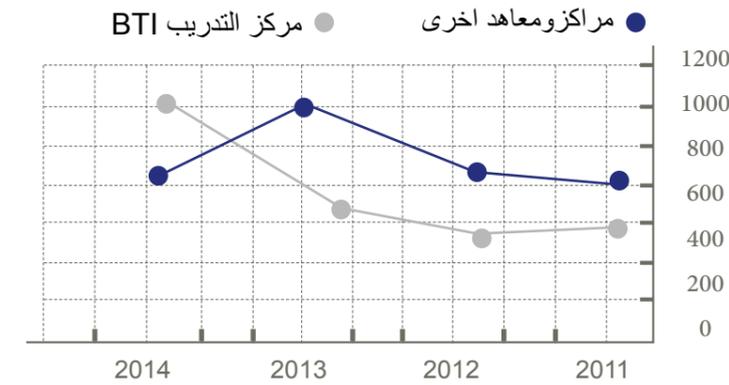
التدريب

شكل رقم (1)



حقق الإستثمار المستمر في تنمية و تطوير المورد البشري ثبات و نمو إيجابي تعكسه الأرقام و المؤشرات الخاصة بالسنوات الأربع الماضية، برغم من التغيرات الملموسة التي القت بظلالها على الجانب الاقتصادي و المصرفي خلال نفس الفترة، و يوضح شكل رقم (1) النمو في الفرص التدريبية من خلال تبيان تصاعد عدد الموظفين المتدربين ببرامج التدريب

شكل رقم (2) مركز التدريب BTI + مراكز ومعاهد اخرى



و مما عزز النمو و زيادة الفرص التدريبية هو تمكين مركز التدريب الداخلي BTI من توسيع طاقته الاستيعابية ترافق هذا مع تدريب 3 مجموعات من موظفي البنك في مجال (تدريب المدربين) و نتج عن هذا التدريب عقد برامج تدريبية قدمها موظفي البنك ، و يظهر في شكل رقم (2) المنحنى التصاعدي الخاص بارتفاع الدورات التدريبية في مركز التدريب، يقابلها منحنى الانخفاض في الاعتماد على المعاهد و المراكز التدريبية خارج البنك.

شكل رقم (3) الدراسات العليا+التدريب الخارجي



و لم تغفل الخطة الإستراتيجية للموارد البشرية التحديثات السريعة في مجال العمل المصرفي و متطلبات التطوير المستمر للوظائف، و هذا ما يشرحه شكل رقم (3) حيث يوضح زيادة فرص الدراسات العليا في البنك و النمو في التدريب التخصصي خارج اليمن.



تقييم الاداء

يشكل تقييم الأداء جوهر العملية التطويرية للموارد البشرية، لهذا حرصت قيادة البنك خلال الفترة الماضية على العمل بدأب من أجل أتمته نظام تقييم الأداء و ربطه بقاعدة بيانات الموارد البشرية، لما لذلك من أثر إيجابي كبير على تحقيق الجودة في مجال الموارد البشرية و معرفة الاحتياجات التدريبية الفعلية و التمكّن من قياس العائد على التدريب، و يوضح الشكل رقم (1) المراحل التي تم العمل بها خلال السنوات الماضية من أجل الوصول إلى الغاية النهائية و هي التمكّن من عقد جلسات التقييم الميدانية 2014م و التي تعكس الشفافية في نظام التقييم و ترسخ العلاقة الإيجابية بين الرئيس و المرؤوس و تخلق الثقة المتبادلة في مجال العمل، و ذلك بناء على معايير التقييم بالعوامل و الأهداف، تجدر الإشارة إلى أن مشروع تقييم الأداء تم بتعاون القطاعات و الإدارات في كل البنك و خصوصاً في مرحلته الأولى التي استهدفت (34) فرعاً و (17) مكتب و تم بالشراكة مع قيادة قطاع الأفراد و إدارة الفروع .

إيجابياتها للموظف

- إتاحة الفرصة للموظف للتعرف على مستوى أدائه خلال فترة التقييم (بصفة رسمية).
- إتاحة الفرصة لمناقشة رئيسه المباشر في المجالات المتعلقة بعمله .
- تعريف الموظف على مجالات التدريب المتاحة .
- مناقشة خطة المسار الوظيفي للموظف وإمكانيات تحقيق متطلباته واحتياجاته الأخرى .
- مراجعة الوصف الوظيفي وتطويره.
- التعرف على مجالات الترقية وتعديل الراتب.



إيجابياتها للمسؤول المباشر

- التعرف على مستوى أداء المرؤوسين.
- تحديد ووضع الأهداف المستقبلية للموظفين.
- التعرف على الاحتياجات التدريبية ومجالات التطوير.
- التحقق من مناطق الضعف والقوة لدى المرؤوسين.
- إتاحة الفرصة لتهيئة الموظف لتولي مهام أخرى.



إيجابياتها للبنك

- تجميع الاحتياجات التدريبية.
- تخطيط القوى البشرية / تخطيط المسار الوظيفي للموظفين.
- زيادة الفاعلية والإنتاجية.



2014
تدريب عدد 278 مشرف مباشر على نظام
وجلسات التقييم
- تنفيذ مشروع تقييم الأداء في الفروع لعدد 832
موظف بنسبة 71% من إجمالي الفروع

4

2013
التحضير لمشروع تقييم الاداء وعقد
الجلسات الميدانية

3

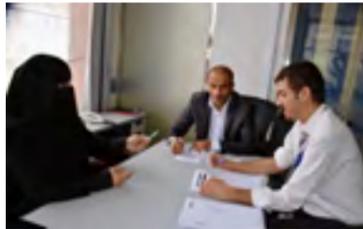
2012
تفعيل التقييم با النظام الالكتروني
للادارات والفروع

2

2011
أتمتة نظام التقييم وتحويلها الى شاشات
وعقد دورات النظام الالي لعدد 53
متدرب

1

شكل رقم (1)





تطبيق هيكل الأجور

تسعى قيادة كاك بنك إلى تحقيق الرضا الوظيفي لكافة موظفيه وبما يحقق تطلعاتهم ويلبي رغباتهم فقد بذلت إدارة البنك كافة الجهود لتنفيذ إجراءات إعادة هيكلة البنك والتي من نتائجها مشروع تطبيق هيكل الأجور والذي تم تطبيقه ابتداء من 2011م والعمل على موائمة القوانين ذات العلاقة الخاضع لها البنك .

وابتداء من يناير 2012م تم سداد الاشتراكات التأمينية عن الموظفين المتعاقدين المؤمن عليهم لدى المؤسسة العامة للتأمينات بحسب قانون المؤسسة ، وفيما يتعلق بالموظفين الرسميين المؤمن عليهم لدى الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات فإن سداد الاشتراكات التأمينية للراتب الأساسي يتطلب اعتماد الزيادة الناشئة عن هذه الرواتب من قبل الهيئة العامة للتأمينات والذي يخضع إلى احتساب مكمل تأميني عن الزيادة الناشئة في الأجور وفقاً للمعايير والأسس الخاضعة لقانون التأمينات المطبق في الهيئة العامة للتأمينات.

وخلال العام 2013م ونتيجة للتطلعات المرفوعة من موظفي البنك على هيكل الأجور قام البنك بالتعاقد مع شركة استشارية متخصصة لدراسة وتقييم هيكل الأجور والمرتبات في البنك والعمل على تصحيح مخرجاته من خلال إعداد مقترح تقدمت به الشركة لنظام الأجور والمرتبات للبنك والذي تم اعتماده بصورة نهائية وتم البدء بتسديد أقساط الاشتراكات التأمينية عن الموظفين المتعاقدين ابتداء من يناير 2014م.



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



القرض
الشخصي

راتبي
مقدماً

التوسع و التطوير المستمر

في ظل النمو الكبير في قاعدة عملاء كاك بنك يرجع ذلك الي الدور المصرفي المتميز الذي يقدمه من جودة الخدمات الحديثة وتنوع الأنشطة والمنتجات المصرفية الالكترونية , وبما يمتلكه من تقنيات مصرفية واسعة ومتطورة مسخرة في خدمة العملاء تلبية لمتطلباتهم , اذ لا يقف كاك بنك عند هذا الحد بل لايزال مستمر بعمل كل الإصلاحات التطويرية المستمرة لتحسين مستوى جودة الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها تماشياً مع التطورات المستمرة في السوق المصرفية الإقليمية والعالمية , كما يسعى كاك بنك الي تامين جسر علاقاته المصرفية ومدتها لتصل الي العالم الخارج , ومن خلال اهتمام البنك بالتقنية المصرفية قد شهد العام 2014 عدداً من تدشينات المشاريع المتطورة واطافة خدمات الكترونيه جديدة تم منحها للعملاء لتحقيق اعلى قدر من الرضاء المصرفي.

الربط مع الشبكة الصينية Union Pay مختصره عن بطاقات UnionPay من كاك بنك :

الربط مع الشبكة الصينية Union Pay مختصره عن بطاقات UnionPay من كاك بنك : بطاقات union pay من كاك بنك منتج جديد حيث تم الربط بين انظمة البنك والشبكة الصينية العالميه unionpay بنجاح حيث تم اجتياز جميع الاختبارات الفنيه بنجاح وعليه تم ترخيص البنك لاصدار هذه البطاقات التي تحمل شعار الشركة كاول بنك في اليمن لبطاقات الائتمان Credit بل واول بنك في الشرق الاوسط لاصدار بطاقات الخصم من الحساب Debit وهي شركة صينية منافسه لشركة الفيزا الامريكيه العالميه حيث وتحتل المرتبه الثانيه عالميا في معدل الحركات المنفذه من بطاقات الائتمان والاولى عالميا في عدد العمليات المنفذه عبر بطاقات الديبت او بطاقات الخصم من الحساب . لدى الشركة المذكوره ما يقارب 4 مليار بطاقة مصدره تحمل شعار الشركة وبامكان حامل هذه البطاقة السحب من خلال مليون ونص صراف الي وكذا بامكانه تسديد المشتريات من خلال 16 مليون نقطة بيع موزعه في اكثر من 160 دوله حول العالم وفي تزايد مستمر . شركة union pay ظهرت مؤخرا كمنافس قوي لشركة فيزا العالميه ولا تخضع لشروط الولايات المتحده الامريكيه حيث ومقرها الصين .

القيام بعملية تحديث نظام POWERCARD من الاصدار 1 الي الاصدار 2 .

تحديث نظام تشغيل السرفرات من الاصدار سولاريس 9 الي الاصدار سولاريس 10 ونقل النظام الي سرفرات حديثه اكبر حجما واكفاً قدرة .

38

اضافة 38 صراف الي جديد موزعة في محافظات الجمهورية ليصل مجموع أجهزة الصراف الآلي إلى (178).

تحديث قاعدة بيانات النظام من الاصدار اوراكل 9 الي اخر اصدار اوراكل 11 .

تركيب نظام الكلستر لسرفرات نظام الباوركاردي من اجل ضمان استمرارية الخدمات وتشغيلها بشكل دائم وضمن عدم التوقف . ومشاريع اخرى متنوعه .



تدشين خدمة السريع موبايلي موبايلي

خدمة جديده مقدمة من منتج السريع للحوالات عبر كاك موبايلي , تُمكن العميل من تنفيذ حوالة مالية خصماً من حسابة ب«كاك بنك» وامكانية استلامها نقداً وبنفس اللحظة من قبل المستفيد من أي نقطة تابعة للسريع للحوالات سواء كان (فرع , مكتب , وكيلاً) المنتشرة في عموم محافظات الجمهورية.



تدشين الربط الشبكي مع واي

دشن البنك خدمة الربط الشبكي مع شركة «واي» للاتصالات النقاله لتسديد الفواتير والشحن الفوري عبر باقة «كاك موبايلي» وقد تم اطلاق خدمة تسديد الفواتير والشحن الفوري الخاصة بمشركي شركة واي عبر كاك موبايلي بنجاح كبير.



تدشين المرحلة الثالثه لشبكة معلومات البنك من قبل المركز الوطني للإحصاء

تم تدشين المرحلة الثالثه من مشروع بناء وتصميم الشبكة المعلومات «لكاك بنك» بهدف تطوير المحتوى المعلوماتي لنظام معلومات البنك , وتطوير النظم البرمجية لتغطية كافة أنشطة وأعمال إدارة التخطيط الاستراتيجي , وكذا تحديث وتطوير نظام المعلومات الجغرافي للبنك عبر (جي ار اس).



علاقات مصرفية جديد مع بنوك عربية

- تدشين باقة رحال في البحرين والخليج العربي.
- توقيع اتفاقية السريع للحوالات مع بنك الإنماء السعودية.
- توقيع اتفاقية السريع للحوالات مع بنك الجزيرةالسعوديه.
- توقيع اتفاقية السريع للحوالات مع بنك التجاري الإثيوبي الحبيشة.
- توقيع اتفاقية السريع للحوالات مع شركة العلاونه(الأردن).





مسئوليتنا تجاه مجتمعنا

تعتبر المسؤولية الاجتماعية لدى بنك التسليف التعاوني والزراعي مسؤولية وطنية يرتقي معها حب الوطن. كونها أحد أبرز قيمه الجوهرية وجزء لا يتجزأ من عملة المصرفي , إذ يوليها اهتماماً كبيراً خاصة في «تنمية المجتمع», حيث يساهم البنك في دعم الجانب الاجتماعي و الانسانية بما يحقق التنمية المستدامة للمجتمع الذي هو أساس التقدم والنمو, ويسعى البنك الى تغطيه جوانب مختلفة ضمن مسؤولياته المجتمعية , ومن أبرز إسهاماته خلال العام 2014 :



رعاية المهرجان الزراعي الثاني



رعاية حفل استقبال المنتخب الوطني المشاؤك في خليجي 22



رعاية بطولة اختراق الضاحيه



ندوة حقوق المغتربين في الدستور الجديد



رعاية مالية الاطفال



رعاية مشروع اعلامي تتحقق لطلاب المدارس

محورالمسئولية الاجتماعية



أبرز رعايات المسؤولية الاجتماعية

رعاية ورشة عمل للتوعية المجتمعية للنجاح الدولي للجمهورية اليمنية التي نظمتها مؤسسة إقليم حضرموت

دعم ورعاية الدورات الطبية التخصصية منها الدورة التخصصية المكثفة الثانية لزراعة الأسنان والتي نظمتها كلية الطب قسم الأسنان.

دعم ورعاية فعالية اليوم الثقافي النسوي تحت شعار (النساء يبدعن من أجل مستقبل أفضل)، الذي نظمته مؤسسة شهرزاد المعنية بتشجيع ودعم الإبداع النسوي.

رعاية ودعم حملة مالية الأطفال والشباب التي نظمتها المجلس الأعلى للأومومه والطفولة والمنظمة الدولية لمالية الأطفال والشباب (من أجل تحسين جودة التعليم).

دعم الاتحادات و الأندية الرياضية ورعاية مختلف البطولات والأنشطة الرياضية وتنظيمها بالصورة التي تليق بوطننا الحبيب.

دعم ورعاية الفعاليات الوطنية والتي من شأنها انجاح مؤتمر الحوار الوطني (دعم مخرجات الحوار)



رعاية ودعم التوجه الوطني نحو «حوكمة المؤسسات» من خلال رعاية مؤتمر الحوكمة الذي استضافته العاصمة صنعاء والمشاركة الإيجابية الفاعلة فيه ودعمه من أجل تعميم الفوائد الكبيرة المترتبة على تطبيقه في المؤسسات المختلفة في اليمن

دعم ورعاية ندوة بعنوان المغترب اليمني في الدستور الجديد .

دعم وتنظيم البرامج والأنشطة التي تهتم بالجانب الصحي والوقائي في اطار توعية المجتمع حول كيفية محاربة الامراض و الأوبئة.

دعم «جمعية ذوي الإعاقة المزدوجة» و «مؤسسة الحق في الحياة التي تهتم بمصابي الشلل الدماغي للأطفال» للإسهام في تذليل كل الصعوبات التي قد تعترض مسار عملها , وتمكينها من القيام بواجبها الإنساني على اكمل وجه.

رعاية حفلات تخرج ومشاريع تخرج طلاب الجامعات اليمنية للدراسات العليا , تشجيعا للعلم و قدسية التعليم وتقديرا لأهمية الدور الوطني الذي يضطلع به الطلاب والشباب المؤمل عليهم بناء اليمن الجديد

دعم المتفوقين والمبدعين في المدارس الأساسية والثانوية لتحفيزهم على بذل المزيد من الجهود والنجاحات المشرفة

رعاية الفعاليات والندوات الثقافية والاقتصادية والعلمية والمؤتمرات الإقليمية والدولية

دعم المراكز التنموية والمؤسسات الخيرية في اطار المسؤولية الاجتماعية الهادفة الي خلق مجتمع تنموي متعاون.

دعم منظمة حياة أفضل للتنمية الشاملة، لتنفيذ مشروع توزيع طرابيل للفئه أشد حقوقا (المهمشين)

دعم مستشفى الامل لمرضى السرطان والمؤسسة الوطنية لمكافحة السرطان للإسهام في تمكينها من القيام بواجبها الإنساني في تقديم خدماتها.



رعاية الدورة التدريبية الثانية لطب الأسنان



دعم جمعية ذوي الاعاقه المزدوجه



رعاية منتدى المنشئات الصغيرة والمتوسطة



رعاية حفل تكريم المعلم بمناسبة يوم المعلم بمحافظة عدن



منظمة حياة افضل لدعم المهمشين



حفل تكريم أوائل الجمهورية



حفل اليوم الوطني للنطاقه



حفل تكريم أوائل الجمهورية



رعاية مسرحية صرف صحي



رعاية مهرجان تخرج الدفعة الرابعة ماجستير إدارة الأعمال

مسئوليتنا تجاه موظفينا

تولي قيادة «كاك بنك» الكادر البشري أهمية كبيرة باعتباره صانع النجاحات المصرفية التي يحققها البنك على مختلف أصعدة العمل المصرفي , ولذلك تحرص قيادة البنك على منح موظفي البنك فرص التدريب , واكتساب المهارات والمعارف , بالإضافة الي التأمين الصحي لهم وأسرهم , ومنح اولادهم تسهيلات كبيرة تمكنهم من الالتحاق بالمدارس , كما تحرص على مشاركة موظفي البنك كافة الفعاليات والانشطة التي يقوموا بها من حفلات وتكريم للمتميزين والمتقاعدين , وتقديم كافة الدعم والتشجيع لهم حرصا على تعزيز انتمائهم وولائهم للبنك.



تكريم مجلس الإدارة

حصل بنك التسليف التعاوني والزراعي على عدد من التكريمات خلال العام 2014 نتيجة للنجاحات المصرفية التي يحققها على المستويين المحلي والإقليمي , وكذلك الدور الريادي الذي يقدمه في دعم التنمية والمجتمع , ومن ابزر التكريمات التي حصل عليها البنك مايلي.



قيادة الاتحاد اليمني لكرة القدم تقدم درع الوفاء ل«كاك بنك» نتيجة لجهوده الكبيرة في دعم المنتخب الوطني الأول لكرة القدم الذي شارك في دورة كأس خليجي 22 بالرياض.



مؤسسة إقليم حضرموت للتنمية تكرم «كاك بنك» في ظل الدور الريادي الذي يقدمه في دعم الفعاليات الاجتماعية كواجب وطني ينتهجه البنك.



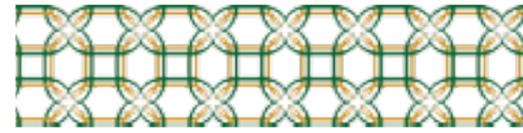
تكريم «كاك بنك» من قبل المعهد اليمني للمديرين لنادي الأعمال اليمني وذلك اثناء ورشة عمل بعنوان الحوكمة وابعادها على النجاح الاستراتيجي للمصارف



امانة الحوار الوطني تكرم «كاك بنك» تقديراً للدور الفاعل الذي قدمه في انجاح مؤتمر الحوار الوطني بحضور وزير الثقافة والرياضة.



كاك
الاسلامي
Islamic Finance - CacBank



مقدمة

لقد نافس كاك الإسلامي بأعماله المصرفية المبتكرة كبرى البنوك الرائدة في نشاط التمويل الإسلامي، فخدماته المقدمة لجمهور عملائه من أفراد وشركات تسير وفق منظومة إجراءات متسقة مع أسس ومعايير الصيرفة الإسلامية الصحيحة، لقد تم إنشاء كاك الإسلامي كنشاط مستقل ماليا وإداريا عن كاك بنك وفق ضوابط و معايير تضمن له ذلك الاستقلال، فقد تم بناء هيكل تنظيمي مكتمل الوظائف بتبعية مباشرة لرئيس مجلس الإدارة كما تم بناء نظام معلوماتي يحقق تنفيذ الأعمال بكل مهنية واستقلالية كاملة ، فضلا عن تعيين هيئة رقابة شرعية لضمان سلامة تنفيذ الأعمال، وكل ذلك من أجل عدم خلط الأموال و من أجل إصدار نتائج أعمال مستقلة تضمن للعملاء مصداقية وموثوقية سلامة الإجراءات مما أدى إلى زيادة ثقة العملاء والذي انعكس بدوره إيجابا على معدلات النمو والأرباح.

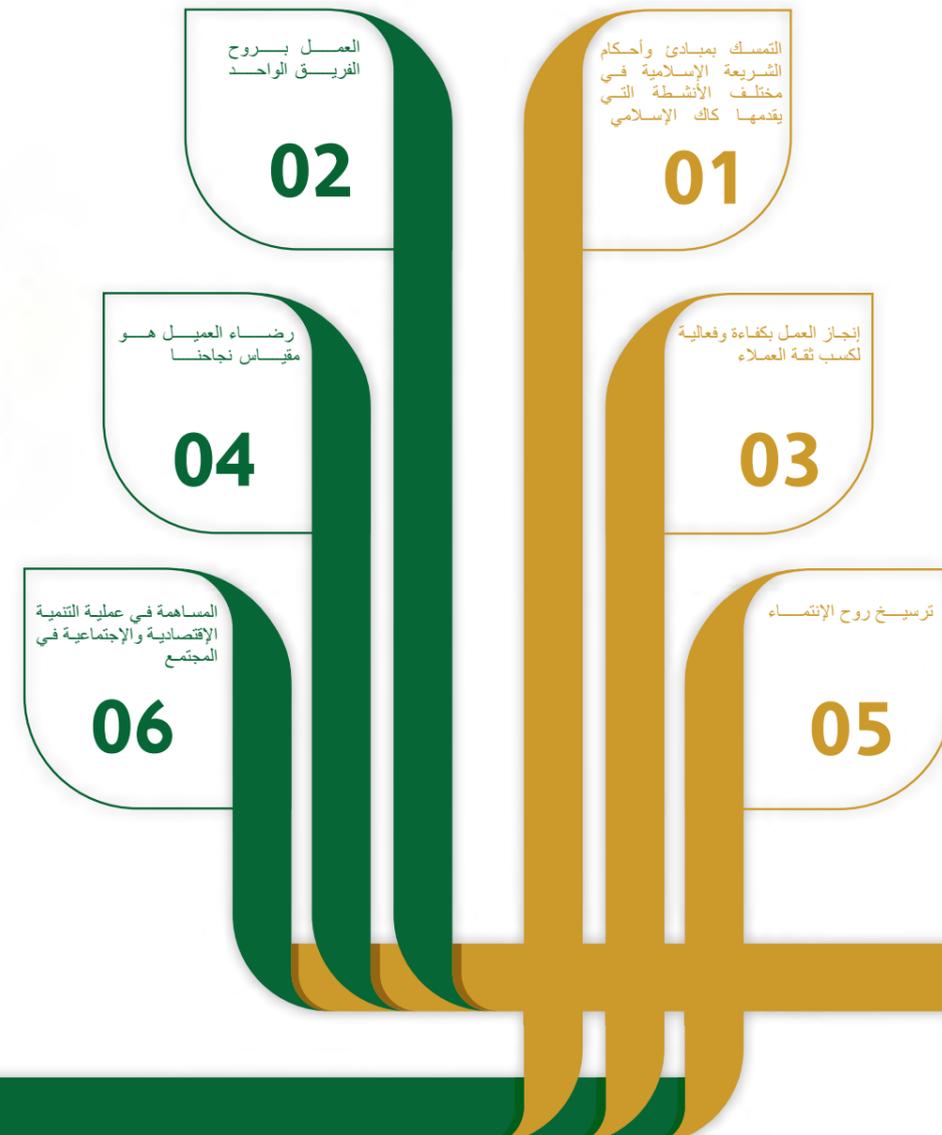
الرؤية

وجهتك الأولى لشريك مصرفي بحلول اسلامية مبتكرة .

الرسالة

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

القيم الجوهرية



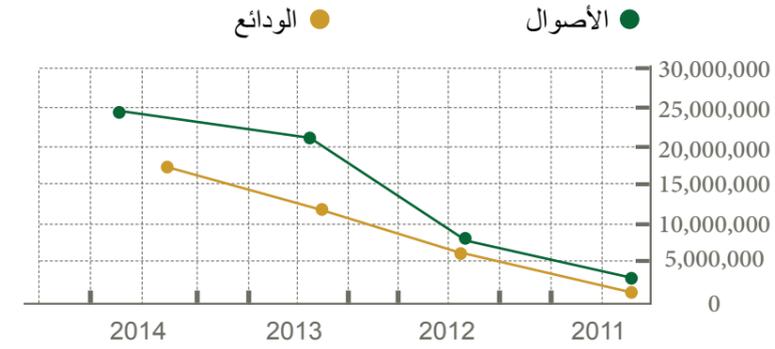
نماء..الثقة



المحور المالي

الأصول والودائع

مؤشر النمو في إجمالي الأصول والودائع
خلال 2011 - 2014 المبالغ بالآف ريال



عكست معدلات النمو المرتفعة للعام 2014م رضا العملاء وثقتهم بكاك الإسلامي، حيث بلغ إجمالي الأصول بمبلغ (24,6) مليار بمعدل نمو 17.19 % وبلغ إجمالي الودائع بمبلغ (17,1) مليار بمعدل نمو الودائع 45.51 %.

توزيع الأرباح ودائع العملاء

نسب توزيع أرباح ودائع العملاء خلال عام 2014م

العملة	نسبة توزيع الأرباح
ريال يمني	10.07%
دولار أمريكي	5.12%

يعد كاك الإسلامي أحد أفضل المصارف الإسلامية العاملة في اليمن فقدرته على ملامسة احتياجات عملائه، و تمويله لكبرى المشاريع التجارية و الصناعية ساهم في تحقيق أرباح تجاوزت التوقعات محافظاً على مستواه الرائد في هذا الجانب حيث كانت نسب توزيع الأرباح كما في الجدول التالي:



كُن معنا..
تجدنا معك..

محور المتعاملين

الخدمات المصرفية للأفراد

تعد منتجات وخدمات الأفراد الأساس الذي يركز عليه البنك و به يتميز كاك الإسلامي، نظرا لقدرتها على ترجمة الاحتياجات إلى نتائج ملموسة على الواقع يستفيد منه عملاء الأفراد.

خلال العام 2014م تم ابتكار وتحديث عدة منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وكان لها الأثر بزيادة عدد المتعاملين مقارنة بخدمات المنافسين التقليدية فقد وصل عدد متعاملين كاك الإسلامي الي (1167) عميل بنسبة نمو (35%)، هذا فضلا عن اهتمامنا بتمويل الأنشطة الخاصة بالأفراد وتمويل المشاريع الزراعية وفقا للصيغ الشرعية فقد وصل إجمالي عدد التمويلات المقدمة خلال العام 2014 (661) تمويل بنسبة نمو (187%)، مستهدفين الشباب الخريجين من الجامعات والكليات الزراعية و السمكية، ومن منطلق الاعتماد في تقديم ومنح مختلف التمويلات الإسلامية لكافة العملاء من موظفي الجهات و المؤسسات بما يتوافق مع معايير وصيغ التمويل الإسلامية المقرره، تم التعاقد مع عدد من الجهات الحكومية و الخاصة ، حيث و قد بلغ معدل نمو محفظة التجزئة (الأفراد) في العام 2014م ما نسبته 65% بعد أن تم ابتكار عدة منتجات جديدة كمنتج أمنية لتمويل الأفراد الاستهلاكي ومنتج راتبك اكبر والذي هو عبارة عن سلفه شهرية دوارة للموظفين الذين تصرف رواتبهم عبر البنك ومنتج التمويل السكني الذي يستهدف عملاء الدخل المحدود.

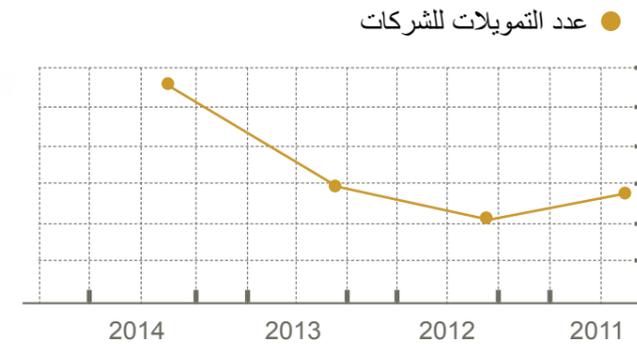
الخدمات المصرفية للشركات وكبار العملاء

يعتبر تمويل الشركات التجارية و الصناعية من الأنشطة الهامة بكاك الإسلامي، نظرا لطبيعة الدور الذي يحققه في التنمية الاقتصادية، لذا فقد تم وعلى ضوء الخطة التنفيذية استقطاب كبرى الشركات المرموقة في سوق الأعمال، علاوة على حرصنا بتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية متضمنة متطلبات المنشآت الصغيرة والمتوسطة بتلبية احتياجاتها الداخلية أو الخارجية، فضلا على مواكبة التطورات المتنامية التي تشهدها الساحة المصرفية الإسلامية على المستوى المحلي والإقليمي برفع مستوى الخدمات المقدمة وتطويرها وتحديثها وزيادة القدرة التنافسية بتطوير الخدمات الالكترونية لها، وقد بلغ معدل نمو محفظة الشركات في العام 2014م ما نسبته 28%.

مؤشرات النمو في عدد العملاء وخدمات الافراد
خلال 2014 - 2011



مؤشرات النمو في عدد التمويلات المقدمة للشركات
خلال 2014 - 2011





صيرفة التقنية المزايا

الشروط

- إشعارك برسالة قصيرة عن رصيدك.
- إشعارك بمتابعة الأقساط والمستحقات.
- إشعارك بأي خصم/إضافة لحسابك الجاري.
- إشعارك بأي سحب تتم عبر الصرافات الآلية.
- تنفيذ الحوالات الصادرة والواردة وإشعارك بها .
- إشعارك بتوريد الراتب.
- إمكانية سداد فواتير الكهرباء - الماء - الهاتف الثابت ، الجوال - الإنترنت.
- إستعراض أسعار صرف العملات الأجنبية.

- فتح حساب جاري.
- تعبئة نموذج الخدمة .

محور العمليات

العلاقات الدولية والتجارية

العمليات المصرفية المنفذة من العام
2014 - 2011



سعيًا نحو الانتشار وضمانًا لتنفيذ عمليات العملاء بكل كفاءة وفاعلية فقد تم بناء علاقات متميزة وقوية مع البنوك الخارجية وشركات الاستثمار وبما يساهم أيضًا في خلق مجالات استثمارية لكاف الإسلامية ولعملائه على المستويين المحلي والدولي. حيث بلغ معدل نمو العمليات المصرفية المحلية والدولية للعام 2014م ما نسبته 98% .

المخاطر والالتزام

كان لقياس مختلف أنواع المخاطر للأعمال المصرفية وفق أحدث و أفضل الوسائل و الأساليب المطبقة الهم الشاغل لكاف الإسلامي، ونظرًا لتوسع الأعمال فقد تم استخدام طرق تقييم مخاطر التمويل و مخاطر الاستثمار وفق المبادئ والمعايير المتعارف عليها (كمقررات بازل للرقابة المصرفية و تعليمات مجلس الخدمات المالية الإسلامية بماليزيا)، مما عمل على التقليل و التخفيف و الحد من آثار هذه المخاطر على المراكز المالية.

حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال لكاف الإسلامي و نسبة التمويلات غير المنتظمة كما هو موضح في الجدول .

نسبة كفاية رأس المال لكاف الإسلامي	9.6%
نسبة التمويلات غير المنتظمة الي إجمالي التمويلات	2%



الزاجل موبايلي



خدمة الأوامر
المستديمة



السريع للحواتات



بطاقات فيزا
الائتمانية



بطاقات الخصم
وفيزا الكترون



راتبك أكبر



حسابك الجاري



التوفير الإستثماري



حساب جاري السيدات



توفير أجيال



وديعة الإستثمار



توفير الحج



أمنية



مشواري



تمويل الرحلات
والعمرة



منتج بيتي



دارك



صرف الراتب

نجاحاتنا في أرقام

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	البيان
١١٠ - ١١١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١٢	- بيان المركز المالي الموحد
١١٣	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
١١٤	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١١٥ - ١١٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد
١١٧ - ١١٨	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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 ٢٠١٤ 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 .

فقرة إيضاحية

مع عدم إعتبار هذا تحفظاً على رأينا المشار إليه أعلاه.. فأنا نلفت الانتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٥٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة الخاص بالأحداث اللاحقة الجارية في الجمهورية اليمنية خلال العام ٢٠١٥. إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر على بيان المركز المالي الموحد وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد لعام ٢٠١٤ على نحو لا يمكن تحديده حالياً .

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 أنشطة المجموعة أو مركزها المالي .



صنعا في ٣٠ أبريل ٢٠١٥

إلى الأخوة / المساهمين

بنك التسليف التعاوني والزراعي
صنعا . الجمهورية اليمنية

المحترمين

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 ٢٠١٤ ، 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 مسئوليتنا هي التعبير عن رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة بالإستناد إلى عملية التدقيق . ولقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . وتقضي هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي وأن نقوم بتخطيط وأداء عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيد معقول حول خلو البيانات المالية الموحدة من الأخطاء الجوهرية .

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات معينة من أجل الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المدقق ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك المخاطر .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها العادل من قبل المجموعة من

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة بمبنية)
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	البيان
ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	رقم	
٤٧ ٣٢٦ ٤٠٤	٥٣ ٧٥٣ ٤٤٨	(٢٨)	إيرادات الفوائد
(٢٧ ٧٨٥ ٢٢٦)	(٣٣ ٤١٩ ٩٦٤)	(٢٩)	يخصم : مصروفات الفوائد
١٩ ٥٤١ ١٧٨	٢٠ ٣٣٣ ٤٨٤	(٣٠)	صافي إيرادات الفوائد
٥٠٨ ٥٩٢	١ ٤٢٥ ٦٨٤	(٣٠)	إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٣٤٨ ٧٢٣)	(٥٥٥ ٠٢٦)	(٣١)	يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
١٥٩ ٨٦٩	٨٧٠ ٦٥٨		صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
			صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
١٩ ٧٠١ ٠٤٧	٢١ ٢٠٤ ١٤٢		إيرادات رسوم وعمولات
١ ٧٦٣ ٦٥٥	٢ ٢٦٠ ٧٩٤	(٣٢)	(خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٩٧ ٢٧٩	(٢٨ ٣٦٠)	(٣٣)	إيرادات إستثمارات مالية
٩١ ٧٥٨	١٥٨ ٢٢٨	(٣٤)	إيرادات عمليات أخرى
٥٤ ٧٦٨	٩ ٤٧١	(٣٥)	إيرادات التشغيل
٢١ ٨٠٨ ٥٠٧	٢٣ ٦٠٤ ٢٧٥		يخصم : الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية
(٤٨٩ ١٧٤)	-	(١٥-١)	يخصم : مخصصات
(٣ ٦٠٦ ٦٧٨)	(٤ ٦٣٤ ٢٢٩)	(٣٦)	يخصم : تكاليف الموظفين
(٧ ١٥٢ ١٩٠)	(٨ ٥٨١ ٠٣٤)	(٣٧)	يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٠١ ٢٩٦)	(٧٣٩ ٩٣٠)	(٢٠)	يخصم : مصروفات أخرى
(٤ ٤٩٤ ٣٧٤)	(٥ ٩٠٦ ٧٨٧)	(٣٨)	صافي أرباح العام قبل الضرائب
٥ ٢٦٤ ٧٩٥	٣ ٧٤٢ ٢٩٥		يخصم : ضرائب الدخل عن العام
(١ ٥٩٧ ٨٢٥)	(١ ٣١١ ٨٩٣)	(٢٤-أ)	يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة
(٤٤ ١٤٩)	-	(٤٦)	صافي أرباح العام بعد الضرائب
٣ ٦٢٢ ٨٢١	٢ ٤٣٠ ٤٠٢		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-		إجمالي الدخل الشامل للعام
٣ ٦٢٢ ٨٢١	٢ ٤٣٠ ٤٠٢		ويعود إلى :
			مساهمي البنك
			الحصص غير المسيطرة
٣ ٦٢٢ ٨٢١	٢ ٤٣٠ ٤٠٢		عائد السهم من صافي أرباح العام
٣ ٦٢٢ ٨٢١	٢ ٤٣٠ ٤٠٢		
٣١٢ ريال مبني	١٧٥ ريال مبني	(٣٩)	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٣٣) تنسج البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .
للمزيد من التفاصيل المستقل مرجع بالصفحتين (٦ و ٤٢) .

محمد باسم الخطري
نائب الرئيس التنفيذي

أحمد خير الخطري
الرئيس التنفيذي

صلاح عبد الوهاب باشا
الرئيس التنفيذي

محمد باسم الخطري
الرئيس التنفيذي

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة بمبنية)
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الأصول
ألف ريال مبني	ألف ريال مبني	رقم	
٤٤ ١١٧ ٦٤٠	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧	٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	(٩)	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣	٣٢٥ ٢٠٥ ١٠٧	(١٢)	إستثمارات مالية
٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	إستثمارات في صكوك إسلامية
٤٧٤ ٥٤٧	٦١٨ ٩٤٩	(١٧)	إستثمارات في شركات زميلة
٥ ٦٠٦ ٣٧١	٥ ٧٦٣ ٥٩١	(١٨)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٢ ٨٣٢ ١٧٤	٣ ٠٧٠ ٣٠١	(٢٠)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨	٤٧٨ ٦٥٩ ٠١٢		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	٢١ ٣٧٤ ٣١١	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠	٤٢١ ٤٠٩ ٠٣٩	(٢٢)	ودائع العملاء
١٣٧ ٢٥١	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	(٢٣)	قروض طويلة الأجل
٧ ٩٤٨ ٧٦١	٩ ٣٠٣ ٠٤٧	(٢٤)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٢ ٤٩٠ ٠٠٠	٤ ١٩٩ ٤٢٣	(٢٥)	مخصصات أخرى
٤٣٩ ٢٩٧ ٣٩٠	٤٥٩ ٠٧٥ ٦٠٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١١ ٩٠٠ ٠٠٠	١٤ ٩٠٠ ٠٠٠	(٢٦-أ)	رأس المال المدفوع
٢ ١٦٩ ٧٨٧	٢ ٥٣٤ ٣٤٧	(٢٦-ب)	إحتياطي قانوني
٣ ٨٢٣	٨٢ ٨٢٣		إحتياطي عام
٣ ٠٧٩ ٣٩٨	٢ ٠٦٦ ٢٤٠		أرباح مرحلة
١٧ ١٥٣ ٠٠٨	١٩ ٥٨٣ ٤١٠		إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
-	-		الحصص غير المسيطرة
١٧ ١٥٣ ٠٠٨	١٩ ٥٨٣ ٤١٠		إجمالي حقوق الملكية
٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨	٤٧٨ ٦٥٩ ٠١٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
٤٧ ٣٢٩ ٥٧٦	٦٣ ٥٤٠ ٢٣٦	(٢٧)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٣٣) تنسج البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .
للمزيد من التفاصيل المستقل مرجع بالصفحتين (٦ و ٤٢) .

محمد باسم الخطري
نائب الرئيس التنفيذي

أحمد خير الخطري
الرئيس التنفيذي

صلاح عبد الوهاب باشا
الرئيس التنفيذي

محمد باسم الخطري
الرئيس التنفيذي

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	أرباح مرحلة	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١.٩٠٠.٠٠٠	٢.١٦٩.٧٨٧	٣.٨٢٣	٣.٠٧٩.٣٩٨	١٧.١٥٣.٠٠٨	-	١٧.١٥٣.٠٠٨
-	-	-	٢.٤٣٠.٤٠٢	٢.٤٣٠.٤٠٢	-	٢.٤٣٠.٤٠٢
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢.٤٣٠.٤٠٢	٢.٤٣٠.٤٠٢	-	٢.٤٣٠.٤٠٢
٣.٠٠٠.٠٠٠	-	-	(٣.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	٧٩.٠٠٠	(٧٩.٠٠٠)	-	-	-
-	٣٦٤.٥٦٠	-	(٣٦٤.٥٦٠)	-	-	-
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣٦٤.٥٦٠	٧٩.٠٠٠	(٣.٤٤٣.٥٦٠)	-	-	-
١٤.٩٠٠.٠٠٠	٢.٥٣٤.٣٤٧	٨٢.٨٢٣	٢.٠٦٦.٢٤٠	١٩.٥٨٣.٤١٠	-	١٩.٥٨٣.٤١٠
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
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٩.٠٠٠.٠٠٠	-	(٣١.٩٠٣)	(٨٦٨.٠٩٧)	-	-	(٨٦٠.٠٠٠)
-	-	-	(٨٦٠.٠٠٠)	(٨٦٠.٠٠٠)	-	(٨٦٠.٠٠٠)
-	٥٤٣.٤٢٣	-	(٥٤٣.٤٢٣)	-	-	-
٩.٠٠٠.٠٠٠	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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الإعدادات المطبوعة من صفحة (٨) إلى صفحة (٧٧) قائمة البيانات كاملة لإرجعة وتقرأ معها -
تقرير مدقق الحسابات المتعلق بمرفق بالمصفحتين (١٦ و ١٧).

محمد بنيس شاطري
أحمد بنيس شاطري
صالح بنيس شاطري
الرئيس التنفيذي

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
بيان التدفقات النقدية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إيضاح رقم	٢٠١٤ ألف ريال يمني	٢٠١٣ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل الضرائب والتعديلات على:	٣.٧٤٢.٢٩٥	٥.٢٦٤.٧٩٥
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٢٠)	٨٠١.٢٩٦
مخصصات مكونة خلال العام	(٣٦)	٣.٦٠٦.٦٧٨
مخصصات مستخدمة خلال العام	(٥٠٧.٧٦٢)	(٥٩٢.٥٩٥)
فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	(٣٤٠٩)	٧٦٣
(أرباح) خسائر فروق إعادة ترجمة (غير محققة)	(٢.٩٨٢)	٦٨٢
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٥)	(١٥.٤١٥)
صافي حصة البنك من (أرباح) شركات زميلة	(١٤٦.٦٦٢)	(٨٠.١٩٢)
الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية	-	٤٨٩.١٧٤
صافي خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	٧.٨٣٧	(١.٨٤٩)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	٨.٤٦٣.٤٧٦	٩.٤٧٣.٣٣٧
التغير في:		
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤٥٠.٠٩١	(١٢.٢٩٦.٦٦١)
أذون خزانة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	٣٤.٣١٦.٠٢٤	(١٠٤.٤٨٦.٣١٥)
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية	(٢٥.٥٧٨.٢٠٦)	(٨.١٤٥.٩٩١)
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(١.٥١١.٣٤٩)	٧١٠.٧٠٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٦.٥٠٩.٥١٣	(١٠.٠٦٩.٥٣٨)
ودائع العملاء	٨.١٧٥.٥٥٩	١٥٠.٧٦٩.٩٥٣
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١.٦٤٧.٢٤٥	٥٠٥.١٤٦
ضرائب الدخل المسددة	(١.٦٠٤.٨٥٢)	(٦١٤.١٦٣)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل	٣٠.٨٦٧.٥٠١	٢٥.٨٣٧.٤٧٦
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	(٩٨٥.٨٩٤)	(٦٤٩.٢٨٥)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات	-	٣٩.٤٨٠
(الزيادة) في إستثمارات مالية متاحة للبيع	(٤٨.٥٥٢)	(٤٣٠.٠٤٣)
(الزيادة) في إستثمارات في صكوك إسلامية	(١.٠٠٠.٠٠٠)	(٦.٠٠٠.٠٠٠)
توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة	٧٦٠	١٢.٦٨٥
تدفقات نقدية من إستيعادات إستثمارات في شركات زميلة	١.٥٠٠	١.٥٠٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار	(٢.٠٣٢.١٨٦)	(٧.٠٢٥.٦٦٣)

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)
إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

- تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) في صنعاء وفقاً للقانون رقم (٣٩) لعام ١٩٨٢ كحصوله لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس في العام ١٩٧٥) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس في العام ١٩٧٩) . والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (٥٣٩١).
- يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية . وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٠ ، كما حصل على الموافقة النهائية في ١٦ أبريل ٢٠١١ .
- يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٥٣ فرعاً في جميع محافظات الجمهورية اليمنية . بالإضافة إلى الشركة التابعة داخل الجمهورية اليمنية (يشار إليهما معاً بـ «المجموعة») وبياناتها كما يلي :

نسبة الملكية	نسبة الملكية		رأس المال	النشاط	اسم الشركة (الوحدة) التابعة	الرئيسي	كوك لخدمات الأمن والصيانة
	٢٠١٣	٢٠١٤					
%	%	%	ألف ريال يمني	الرئيسي	اسم الشركة (الوحدة) التابعة	الرئيسي	كوك لخدمات الأمن والصيانة
%	%	%	ألف ريال يمني	الرئيسي	اسم الشركة (الوحدة) التابعة	الرئيسي	كوك لخدمات الأمن والصيانة
% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	١٠.٠٠٠	نظافة وحراسة	(صنعاء — الجمهورية اليمنية)	٢٠١١	

٢- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

١-٢ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- واستثناءً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :

بنك التسليف التعاوني والزراعي
(شركة مساهمة يمنية)

تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٤ ألف ريال يمني	٢٠١٣ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
الزيادة (النقص) في القروض طويلة الأجل		٢ ٦٥٢ ٥٣١	(٣٣ ٥٩٥)
توزيعات أرباح مدفوعة		-	(٨٦٠ ٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		٢ ٦٥٢ ٥٣١	(٨٩٣ ٥٩٥)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام		٣١ ٤٨٧ ٨٤٦	١٧ ٩١٨ ٢١٨
النقدية وما في حكمها في أول العام		١٩٥ ٥٥٧ ٢٨٠	١٧٧ ٤٣٩ ١٢٣
أثر التغير في أسعار الصرف		(٦٠٨ ١٩٥)	١٩٩ ٩٣٩
النقدية وما في حكمها في نهاية العام		٢٢٦ ٤٣٦ ٩٣١	١٩٥ ٥٥٧ ٢٨٠
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	٤٤ ١١٧ ٦٤٠
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦
أذون خزنة (بالصافي)	(١٣)	٣١٨ ٨٢٢ ٠٦٨	٢٩٩ ٠٣٧ ٦٦٦
		٣٩٠ ٧١٣ ٣٢٨	٣٩٤ ٥٩٩ ٧٩٢
يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	(٣٠ ٤٨١ ٦٥١)	(٣٠ ٩٣١ ٧٤٢)
يخصم : أذون خزنة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر (بالصافي)		(١٣٣ ٧٩٤ ٧٤٦)	(١٦٨ ١١٠ ٧٧٠)
		٢٢٦ ٤٣٦ ٩٣١	١٩٥ ٥٥٧ ٢٨٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٧٧) تنممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .
تكرر مدقق الحسابات المستقل مرتين بالمصفحتين (٦ و ٢) .

محمد فهد المكي
المدير المالي

أنعم بنو كنعاني
نائب الرئيس التنفيذي

صلاح صادق باسار
الرئيس التنفيذي

محمد بنو كنعاني
الرئيس التنفيذي

- أ - إستخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .
- ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية . وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية الموحدة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- تم إعداد وعرض البيانات المالية للشركة التابعة للمجموعة في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .
- تم إعتداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٥ .

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات 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 التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .

والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٣-٥ ، ٣-٩ ، ٣-١٠ ، ٣-١١ ، ٥ ، ١٠ ، ١٢ ، ١٩ ، ٢٠ ، ٢٤ ، ٢٥) .

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

أ - تشتمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على ما يلي :

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية
- تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاق للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة . عند تصنيف الأصول المالية ”كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق“ أو ”متاحة للبيع“ تحققت المجموعة بأنها تلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٣) .
- تقييم الأدوات المالية
- تم مناقشة السياسة المحاسبية للمجموعة حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (٥) .

ب- المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- 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 .
- 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 لوضع هذه الأحكام تقوم المجموعة بتقديم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق . بالإضافة إلى ذلك تعتبر المجموعة بأن إنخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع ، أو التغير التكنولوجي ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحساب الإهلاك لتتنزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر .

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظراً لطبيعة عملياتها ، قد تكون المجموعة طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعمالها الإعتيادية . يرتكز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إحصائية التدفق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة . تخضع مثل هذ الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة .

٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

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 أو المنشأة المنظمة ، وتُعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر فيها ، ويكون قادراً 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 .

- تتضمن البيانات المالية الموحدة كل من البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي متضمناً كافة الأصول والإلتزامات 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 تخضع لسيطرة المجموعة . تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر بها إذا إستوفت معايير السيطرة المبينة في الإيضاح رقم (٣-١) ويتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقفها .

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

ب - زوال السيطرة

عند زوال السيطرة ، تقوم المجموعة بعدم الإعتراف بأصول وإلتزامات 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 إحتفاظ المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية إستناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به .

ج - الحصص غير المسيطرة

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

د - المعاملات المستبعدة عند إعداد البيانات المالية الموحدة

عند إعداد البيانات المالية الموحدة يتم إستبعاد القيم الدفترية لإستثمارات البنك وحقوق الملكية في الشركة التابعة ، كما يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات المتقابلة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة .



٢-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات المجموعة (البنك وشركته 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 باستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية المترجمة 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 إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباتها من العملات الأجنبية أو متطلبات العملاء لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة وتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل .

٣-٣ الأصول والالتزامات المالية**أ - الإعراف والقياس المبدئي**

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

ب - التصنيف**- الأصول المالية**

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

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

٢ - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى المجموعة النية والمقدرة الإيجابية على الاحتفاظ 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 طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء ، ولاحقاً وبعد الإعراف المبدئي، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام 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 الإعراف بإيراد الفائدة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ، ويتم الإعراف 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 متاحة للبيع يتم الإعراف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .



ـ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام 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 الإعترا ف 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 بعد خصم قيمة الإنخفاض 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 أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعترا ف 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 المقترض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقترض وإعادة هيكلة الدين من جانب المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض 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 المقترضين 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 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

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

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

ـ الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج — إلغاء الإعترا ف

- ـ يلغى الإعترا ف 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 .
- ـ يلغى الإعترا ف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

د — مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

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

ـ قياس التكلفة المطفأة

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

هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخضومة بسعر الفائدة الفعّال الأصلي للأصول . يتم الاعتراف 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 20% 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 الاعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . 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 الاعتراف بإيراد ومصروف 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 يحصم 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 الإعتبار 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 مكماً لمعدل الفائدة الفعّال . إن طريقة الفائدة الفعّالة هي طريقة لإحساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

- تثبت أرباح عقود المراجحة والاستصناع على أساس الاستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجحة كإيرادات مؤجلة ، وترحل لبيان 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 المراجحة والاستصناع غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر في تاريخ تصفية عقد المضاربة ، وتثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال العام .

- يتم إثبات إيرادات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك وفقاً للفترة الزمنية وعلى مدى عمر عقد الإيجار .

- يتم الاعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي بإستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك.

- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب المجموعة في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة .
- يتم الاعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال .
- يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .
- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٣-٥ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية ومخصص الإلتزامات العرضية

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

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

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

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

٣-٦ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

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

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 والإستثمار 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 .

تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٣-٩ الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ - الاعتراف والقياس

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

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

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع 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 بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان 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 إحتساب الإهلاك :

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني وإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث وألات ومعدات	٥ سنوات - ١٠ سنوات
الأجهزة ونقاط 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

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

٣ - ١١ مخصصات أخرى

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة لإتزام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، 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 تنقل 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 .

٣ - ١٤ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

- يتم تصنيف الإستثمار كإستثمار في شركات زميلة عندما يكون للمجموعة تأثير هام على عملياتها المالية وسياساتها التشغيلية مع عدم وجود سيطرة ، ويوجد هذا التأثير الهام عندما يملك البنك بين ٢٠ إلى ٥٠ بالمائة من القوة التصويتية للشركة .
- تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للمجموعة تأثير هام عليها بتكلفة الإقتناء ، وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب المجموعة في حقوق الملكية للشركة الزميلة ، وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ، ويتم إثبات قيمة هذا التغير ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

٣-١٥ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

- تقوم المجموعة بمزاولة أعمال مصرفية إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المراجعة والإستصناع ، المضاربة والإجارة ويوضح الإيضاح رقم (٣-٤) الإعتراف بالإيرادات المرتبطة بهذا الأدوات .

أ - تمويل عمليات المراجعة والإستصناع

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

ب - المضاربة

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

ج - الإجارة المنتهية بالتملك

- الإجارة المنتهية بالتملك هي إتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (كمؤجر) بتأجير أصل للعميل (المستأجر) (شراء / إقتناء الأصل المحدد ، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه ، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير) ، مقابل بعض مدفوعات الإجارة لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة ، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير .
- تحدد إتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار ، وكذلك أسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار . يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار .
- في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة .
- تثبت الأصول المكتتاة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة ناقصاً بمجم الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها ، ويتم إهلاكها — فيما عدا الأراضي — على مدى عمر التأجير .

٣-١٦ 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 .

٣-١٧ الضرائب

- تحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية . ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .
- وفقاً للمادة (١٦٠) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ تخضع أرباح البنك للضرائب وذلك على أساس معدل ضريبي ٢٠ ٪ للوعاء الخاضع للضريبة بدءاً من عام ٢٠١٠ .

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

٣-١٨ 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

٣-١٩ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

٣-٢٠ 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 .

٣-٢١ أرقام المقارنة

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

٣-٢٢ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

٣-٢٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٣-٢٤ معلومات البنك الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للبنك الأم المفصّل عنهما 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 اعتباراً من أول يناير ٢٠١٤ :

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) — عرض الأدوات المالية . حيث تتعلق هذه التعديلات بتوجيهات التطبيق وتوضح بعض متطلبات مقاصة الأصول والإلتزامات المالية بالبيانات المالية .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) — " إنخفاض قيمة الأصول على إفصاحات المبالغ المستردة " ، ويتناول هذا التعديل الإفصاح عن المعلومات حول المبلغ القابل للإسترداد نتيجة الإنخفاض في قيمة الأصول إذا كان المبلغ يستند إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الإستبعاد.

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 ٢٠١٤ كونها غير سارية التطبيق في تاريخ إعداد البيانات المالية .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) — الأدوات المالية والواجب التطبيق للبيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الكاملة تحل محل معظم توجيهات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

تحتفظ نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتبسط نمط القياس المختلط وتحدد ثلاث فئات رئيسة لقياس الأصول المالية .

أ - التكلفة المطفأة ؛

ب - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و

ج - القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يعتمد أساس التصنيف على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

يتعين قياس الإستثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع الإتفاق على خيار لا رجعة فيه عند التأسيس بأن يتم تقديم التغيرات بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر .

يوجد حالياً نموذج جديد متوقع لخسائر الإئتمان سيحل محل نموذج خسائر إنخفاض القيمة المتكبدة المستخدم في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

بالنسبة للإلتزامات المالية ، لم تطرأ أي تغيرات على التصنيف والقياس بإستثناء الإعتراف بالتغيرات في مخاطر الإئتمان في الدخل الشامل الآخر وذلك فيما يتعلق بالإلتزامات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء والواجب التطبيق للبيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر .

ويعتبر ذلك المعيار هو المعيار الموحد للإعتراف بالإيرادات ، ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) - عقود الإنشاء ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) - الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة .

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة والذي سيصبح واجب التطبيق إعتباراً من أول يناير ٢٠١٦ .

وتقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التقرير .

٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٥ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى

البنوك والاستثمارات المالية والقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى .

وتتضمن الاللتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية والقروض طويلة الأجل والإلتزامات مالية أخرى .

كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند الترتامات عرضية وارتباطات .

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم

الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - 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) . تشتمل 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 .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ /١٧٣ ٩٢٢ / ألف ريال يعني

كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ /٦٢١ ٨٧٣ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) ، ولا توجد

أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تدرج وفق المستوى الأول والثاني لإفصاحات القيمة العادلة .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .
وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للمجموعة والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة .
ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية) :

القيمة العادلة	إجمالي القيمة المرحلة	التكلفة		محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
		المطفاة الأخرى	المتاحة للبيع	القروض والسلفيات	تاريخ الإستحقاق
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
الأصول المالية					
					نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	-	-	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	في إطار نسبة الإحتياطي
٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	-	-	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	أرصدة لدى البنوك
٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	-	-	٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
					إستثمارات مالية :
					مقاسة بالتكلفة العادلة
١ ٩٢٢ ١٧٣	١ ٩٢٢ ١٧٣	-	١ ٩٢٢ ١٧٣	-	
٣٢٣ ٢٨٢ ٩٣٤	٣٢٣ ٢٨٢ ٩٣٤	-	-	-	٣٢٣ ٢٨٢ ٩٣٤
٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٩ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>٤٦٩ ٢٠٦ ١٧١</u>	<u>٤٦٩ ٢٠٦ ١٧١</u>	<u>-</u>	<u>١ ٩٢٢ ١٧٣</u>	<u>١٣٥ ٠٠١ ٠٦٤</u>	<u>٣٣٢ ٢٨٢ ٩٣٤</u>
الإلتزامات المالية					
					أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢١ ٣٧٤ ٣١١	٢١ ٣٧٤ ٣١١	٢١ ٣٧٤ ٣١١	-	-	ودائع للعملاء
٤٢١ ٤٠٩ ٠٣٩	٤٢١ ٤٠٩ ٠٣٩	٤٢١ ٤٠٩ ٠٣٩	-	-	قروض طويلة الأجل
٢ ٧٨٩ ٧٨٢	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	-	-	
<u>٤٤٥ ٥٧٣ ١٣٢</u>	<u>٤٤٥ ٥٧٣ ١٣٢</u>	<u>٤٤٥ ٥٧٣ ١٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

أ - مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة باستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي قروض غير عاملة ولكل منها بيان خاص بتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني .

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .
- والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك	٣٠ ٤٨١ ٦٥١	٣٠ ٩٣١ ٧٤٢
المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦
أرصدة لدى البنوك	٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٣٢٥ ٢٠٥ ١٠٧	٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣
إستثمارات مالية	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠
إستثمارات في صكوك إسلامية	٦١٨ ٩٤٩	٤٧٤ ٥٤٧
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) بعد خصم	٤ ٨٢٣ ٥٢١	٥ ٢٥٢ ٥١٤
المدفوعات المقدمة	٤٦١ ٧٩٥ ٣٦٦	٤٤٠ ٠٧٨ ٤٦٩
إلتزامات عرضية وارتباطات	٧٧ ٤٠٥ ٥٩٠	٦٠ ٨٥٣ ٠٣٣
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٥٣٩ ٢٠٠ ٩٥٦	٥٠٠ ٩٣١ ٥٠٢

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

الدرجة	الفترة	معيان 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 الائتمان الداخلية (بدون الأخذ في الاعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية) :

الدرجة	الفترة	٢٠١٤	٢٠١٣
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٦١ ٧٦٨ ٤٣٨	٣٠ ٥٩٥ ٠٧٢

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الائتمان .. فإن المجموعة تلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان

إدارة مخاطر السيولة

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

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ ٪ . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما نسبته ٧٩,١١ ٪ مقابل ما نسبته ٨٤,٦ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .
والجدول التالي يوضح تحليل بإستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية :

٢٠١٤					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١ ٣٧٤ ٣١١	-	-	-	٢١ ٣٧٤ ٣١١
ودائع العملاء	٤١٧ ٤٤٠ ٩٦٥	٢ ٠١٤ ٩٧٨	١ ٩٥٣ ٠٩٦	-	٤٢١ ٤٠٩ ٠٣٩
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	٢ ٧٨٩ ٧٨٢
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	-	-	-	٩ ٣٠٣ ٠٤٧	٩ ٣٠٣ ٠٤٧
إجمالي الإلتزامات	٤٣٨ ٨١٥ ٢٧٦	٢ ٠١٤ ٩٧٨	١ ٩٥٣ ٠٩٦	١٢ ٠٩٢ ٨٢٩	٤٥٤ ٨٧٦ ١٧٩
٢٠١٣					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	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	١ ٠٣٦ ٣٠٦	-	-	٧ ٩٤٨ ٧٦١
إجمالي الإلتزامات	٤٣٥ ٣٣٦ ٥٧٤	١ ١٨٢ ٢٦٠	١٥١ ٣٠٥	١٣٧ ٢٥١	٤٣٦ ٨٠٧ ٣٩٠

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

٢٠١٤		٢٠١٣	
إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٥٩ ٨٣٠ ٧٩٩	-	٣٥٢ ٥٤٣ ٠٢٧	-
٤٦ ٨٨٤ ١١٧	٨ ٨٢٤ ٢٩١	٤٣ ٣٦٣ ٦٣٤	١٠ ٤٤٧ ١٧٧
٣٧ ٢١٩ ١٢٣	٣ ٨٠٢ ٥٢٩	١٥ ٧٦٣ ٨٤٨	٦ ٦٢٠ ٨١٦
٦ ٩٨٢ ٠٨٥	٩٥٠ ٣٢٦	٤ ٧٩٩ ٥٠٥	٢ ٤٤٧ ٧٤٨
١ ٤٩٢ ٨٩٧	١٣١ ٤٤٢	٣٠٠ ٧٧١	١٢٦ ٣٢٤
٦ ٥١٠ ٩٠٣	٥ ٩٣٣ ٧٦٢	١١ ٧٢٨ ٧٧٨	١١ ٢٥٩ ٦٢٧
١ ٣٩٧ ٥٨٥	٩١٤ ٢٢١	٤ ٢٨٠ ٢٠٥	٢ ١٤٠ ١٠٣
١ ٤٧٧ ٨٥٧	٨٣٣ ٧٤٥	٧ ٢٩٨ ٧٠١	٧ ٠٠٦ ٧٥٢
٤٦١ ٧٩٥ ٣٦٦	٢١ ٣٩٠ ٣١٦	٤٤٠ ٠٧٨ ٤٦٩	٤٠ ٠٤٨ ٥٤٧
٧٧ ٤٠٥ ٥٩٠	٦٣ ٥٤٠ ٢٣٦	٦٠ ٨٥٣ ٠٣٣	٤٧ ٣٢٩ ٥٧٦
٥٣٩ ٢٠٠ ٩٥٦	٨٤ ٩٣٠ ٥٥٢	٥٠٠ ٩٣١ ٥٠٢	٨٧ ٣٧٨ ١٢٣

وتقوم المجموعة بإدارة تركيزات 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 الموحدة .

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 بإلتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب .

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 للعملاء المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

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 أدائها 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 إحداهما 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 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 وتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل . تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة ترجمة الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي . وتقع 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 — 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 .

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 اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والإلتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %			
العملة	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	إيراد الفوائد	حساسية صافي
	ألف ريال معني	ألف ريال معني	حقوق الملكية
ريال معني	١٣٩ ٦٧٢ ٥٠٠	٢ ٧٩٣ ٤٥٠	٢ ٢٣٤ ٧٦٠
دولار أمريكي	(٢٦ ٢٤٨ ٥٨٤)	(٥٢٤ ٩٧٢)	(٤١٩ ٩٧٧)
ريال سعودي	١٩٩ ٣٩١	٣ ٩٨٨	٣ ١٩٠
يورو	١ ٥٨٣ ٨١٩	٣١ ٦٧٦	٢٥ ٣٤١
أخرى	(١٥ ٨١١)	(٣١٦)	(٢٥٣)
أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %			
العملة	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	إيراد الفوائد	حساسية صافي
	ألف ريال معني	ألف ريال معني	حقوق الملكية
ريال معني	١٣٩ ٦٧٢ ٥٠٠	٢ ٧٩٣ ٤٥٠	٢ ٢٣٤ ٧٦٠
دولار أمريكي	(٢٦ ٢٤٨ ٥٨٤)	(٥٢٤ ٩٧٢)	(٤١٩ ٩٧٧)
ريال سعودي	١٩٩ ٣٩١	٣ ٩٨٨	٣ ١٩٠
يورو	١ ٥٨٣ ٨١٩	٣١ ٦٧٦	٢٥ ٣٤١
أخرى	(١٥ ٨١١)	(٣١٦)	(٢٥٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %			
العملة	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	إيراد الفوائد	حساسية صافي
	ألف ريال معني	ألف ريال معني	حقوق الملكية
ريال معني	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)
أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %			
العملة	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	إيراد الفوائد	حساسية صافي
	ألف ريال معني	ألف ريال معني	حقوق الملكية
ريال معني	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

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 .

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمشور 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 :

البيان	٢٠١٤					
	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	عملات أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٧٦ ٤٥٠ ٥٦٥	٤ ٨٨٦ ٥١١	٤ ٨٨٤ ٦٧٧	١٤٨ ٦٥٦	٣١٠ ٩٥٨	٨٦ ٦٨١ ٣٦٧
الإلتزامات	(١٤١ ٢٠٧ ٢٣٠)	(٤ ٨٤٢ ١٥٤)	(٦ ٣٣٢ ٤٣٠)	(٢٢٩ ٩٦٤)	(١١٥ ٣٤٥)	(١٥٢ ٧٢٧ ١٢٣)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٦٤ ٧٥٦ ٦٦٥)	٤٤ ٣٥٧	(١ ٤٤٧ ٧٥٣)	(٨١ ٣٠٨)	١٩٥ ٦١٣	(٦٦ ٠٤٥ ٧٥٦)
البيان	٢٠١٣					
	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	عملات أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول	٨٢ ٧٨٣ ٦٢٩	٥ ١٤٦ ٤٢٠	٦ ٥٠٤ ٧٩٨	٢٣٢ ٠٥٨	٢٨٦ ٩٥٤	٩٤ ٩٥٣ ٨٥٩
الإلتزامات	(١٣٣ ١٧٨ ٤٦٠)	(٥ ١٣٤ ٠٥٤)	(٤ ٢٤٠ ٤١٩)	(٢٤١ ٦١٨)	(١٦٤ ٨٧٤)	(١٤٢ ٩٥٩ ٤٢٥)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٥٠ ٣٩٤ ٨٣١)	١٢ ٣٦٦	٢ ٢٦٤ ٣٧٩	(٩٥٦)	١٢٢ ٠٨٠	(٤٨ ٠٠٥ ٥٦٦)

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 (الإخفاض)

ألف ريال يمني

العملة	٢٠١٤	٢٠١٣
دولار أمريكي	٦٤٧ ٥٦٧	٥٠٣ ٩٤٨
يورو	٤٤٤	١٢٤
ريال سعودي	١٤ ٤٧٨	٢٢ ٦٤٤
جنيه استرليني	٨١٣	٩٦
أخرى	١ ٩٥٦	١ ٢٢١

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

د - 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 .

هـ - 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 ، 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 لمنشور 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

وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

أ٨ - أرصدة لدى البنوك

		٢٠١٣	٢٠١٤		
		مليون ريال بحبي	مليون ريال بحبي		
	ألف ريال بحبي	١٧.٠١٣	١٩.٤٢٨	رأس المال الأساسي	
		٤٧٥	٧٧٨	رأس المال المساند	
		١٧.٤٨٨	٢٠.٢٠٦	إجمالي رأس المال	
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر					
				إجمالي الأصول	
		٣٠.٧٥٧	٥٧.٦٠٨	الإلتزامات العرضية والإرتباطات	
		٢٢.٠٨٠	٣٣.٥٣٥	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	
		٥٢.٨٣٧	٩١.١٤٣	نسبة كفاية رأس المال	
		٪ ٣٣,١	٪ ٢٢,٢		
البيان					
البنك المركزي اليمني					
	ألف ريال بحبي	٢٠١٣	٢٠١٤		
		٧.٦٤٠.٥١٨	٤.٩٨٩.٤٤٠	حسابات جارية — عملة محلية	
		٨.٥٩٨.٦١٤	١.٠٧٧.١٧٤	حسابات جارية — عملة أجنبية	
		١٦.٢٣٩.١٣٢	٦.٠٦٦.٦١٤		
بنوك محلية					
		٢٩١	٢.٤٥٣	حسابات جارية — عملة محلية	
		٦.٦٦٢.٧٨٥	٦.٠٥٣	حسابات جارية — عملة أجنبية	
		-	٤.٠٠٠.٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل — عملة محلية	
		٦.٦٦٣.٠٧٦	٤.٠٠٨.٥٠٦		
بنوك خارجية					
		٦٥	٧٨٤.٣٠٤	حسابات جارية — عملة محلية	
		٢٦.٧٧٤.٤٦٣	١٥.٩٧٤.٤٥٠	حسابات جارية — عملة أجنبية	
		١.٧٦٧.٧٥٠	١.٧٢٢.٤٦٠	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية	
		٢٨.٥٤٢.٢٧٨	١٨.٤٨١.٢١٤		
		٥١.٤٤٤.٤٨٦	٢٨.٥٥٦.٣٣٤		
٧ - نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
		٢٠١٣	٢٠١٤		
	ألف ريال بحبي	٤.٧٧١.٦٧٢	٨.٥٠٨.٠١٤	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية	
		٨.٤١٤.٢٢٦	٤.٣٤٥.٢٦١	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية	
		١٣.١٨٥.٨٩٨	١٢.٨٥٣.٢٧٥		
		١٨.٧٥٢.٨٥١	١٩.٦٩٤.١٧٣	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية	
		١٢.١٧٨.٨٩١	١٠.٧٨٧.٤٧٨	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية	
		٣٠.٩٣١.٧٤٢	٣٠.٤٨١.٦٥١		
		٤٤.١١٧.٦٤٠	٤٣.٣٣٤.٩٢٦		

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 ٪ وبمحيث لا يزيد عن ٢ ٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

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

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

٩- قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)

٩-١ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع

البيان	رقم	٢٠١٤	٢٠١٣
أ - قروض وسلفيات تجارية وزراعية			
جاري مدين		٤٣ ٨٣٤ ٣٦٩	٢٧ ٠٥٠ ٩٩٧
تسهيلات إعمادات مستندية		٧ ٨٩٤ ٦٠٦	١ ٧٩٦ ٤١٧
قروض عملاء		٢٦ ٣٠٥ ٥٨٨	٢٥ ٩٠٨ ٦٨٢
قروض زراعية		٣٠٦ ٤٦٦	٣٦١ ٠١٣
		٧٨ ٣٤١ ٠٢٩	٥٥ ١١٧ ١٠٩
يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١٠/١ - أ)	(١٣ ٨٠٧ ٥٠١)	(١٢ ٨١٢ ٤٦٦)
يخصم : فوائد مجنبة	(١١)	(٩ ٦٠٣ ٧٥٥)	(٨ ٩٣٦ ٩٧٥)
		٥٤ ٩٢٩ ٧٧٣	٣٣ ٣٦٧ ٦٦٨
ب - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (الإسلامية)			
تمويل عمليات المراجعة		٥ ١٠٣ ٠٥٨	١ ٩٢٨ ٩٩٢
تمويل عمليات الإنتاج		٥٧٤ ٦٥٣	٢ ٢٦٤ ٥٧٤
إستثمارات في عقود المضاربة		٧٤٥ ٦٣٥	-
إحارة منتهية بالتملك		٢ ٩٧٨ ٩٨٣	٢ ٠٢٧ ١٨٨
		٩ ٤٠٢ ٣٢٩	٦ ٢٢٠ ٧٥٤
يخصم : مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية	(١٠/١ - ب)	(٩٢ ٦٩٤)	(٢٨ ٢٢٣)
يخصم : إيرادات مجنبة		(٢ ٥٥٤)	(٦ ٣٩٥)
يخصم : إيرادات مؤجلة		(١٦٠ ٠٠٢)	(١٠٣ ٤٥٠)
يخصم : مجمع إهلاك إحارة منتهية بالتملك		(٩٦٧ ٠٤٨)	(٨٤٧ ٣٢٧)
		٨ ١٨٠ ٠٣١	٥ ٢٣٥ ٣٥٩
		٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧

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

- بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /١٥ ٢٠٣ ٣٥٤ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المجنبة بمبلغ /٩ ٦٠٦ ٣٠٩ / ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمائم نقدية والبالغ قيمتها /١ ١٦٥ ٢٥٧ / ألف ريال يمني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة تبلغ /١٥ ٠٣٦ ٠٢٤ / ألف ريال يمني بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المجنبة

بمبلغ /٨ ٩٤٣ ٣٧٠ / ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمائم نقدية والبالغ قيمتها /١٥ ٧٠٦ ٧٦٧ / ألف ريال يمني ، وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة .

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى	٤٩٠ ١٤٢	٢ ٢٧٤ ٦٦٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	١ ٨٩٥ ٩٩٧	٦٣٨ ٤٨١
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديئة	١٢ ٨١٧ ٢١٥	١٢ ١٢٢ ٨٧٧
	١٥ ٢٠٣ ٣٥٤	١٥ ٠٣٦ ٠٢٤

٩-٢ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠١٤				
	جاري مدين	تسهيلات	قروض للعملاء	قروض زراعية	أنشطة تمويلية
زراعي	١ ٦٤٣ ١١١	-	٨٩٨ ٤٩٠	٣٠٦ ٤٦٦	-
تجاري	٢٦ ٢٥٤ ٣١٣	٦ ٤٤٥ ٤٢٧	١١ ٣٢٩ ٢٢٦	-	٥ ٣١٨ ٨٣٤
صناعي	٦ ٤٥٩ ٣٦٩	٧٦٢ ٩٥٤	١ ٨٨٣ ٦٣٢	-	-
خدمات	١ ٩٠٧ ٤٧٩	-	٤٣٩ ٦٢٨	-	-
مالي	٥٨ ٥٨٠	-	-	-	-
أفراد وأخرى	٧ ٥١١ ٥١٧	٦٨٦ ٢٢٥	١١ ٧٥٤ ٦١٢	-	٤ ٠٨٣ ٤٩٥
	٤٣ ٨٣٤ ٣٦٩	٧ ٨٩٤ ٦٠٦	٢٦ ٣٠٥ ٥٨٨	٣٠٦ ٤٦٦	٩ ٤٠٢ ٣٢٩
		٢٠١٣			
زراعي	١ ٣١٥ ٧٠٤	-	٥١ ٤٨٥	٣٦١ ٠١٣	٥٣ ٥٥٥
تجاري	١٥ ٥٩٦ ٣٦٢	٨٦٩ ٧٦٠	١٠ ٥٦٨ ٣٥٥	-	١ ٥٣٨ ٣٨٥
صناعي	٢ ٤١٩ ٥٦١	٥٥٢ ٩٨٣	٤ ٨٣٥ ٦٦٢	-	-
خدمات	١ ١٩٨ ٣٢٨	٢١٢ ٥٥٥	٧٧٦ ٥٤٦	-	-
مالي	١٩ ٥٩٦	-	-	-	-
أفراد وأخرى	٦ ٥٠١ ٤٤٦	١٦١ ١١٩	٩ ٦٧٦ ٦٣٤	-	٤ ٦٢٨ ٨١٤
	٢٧ ٠٥٠ ٩٩٧	١ ٧٩٦ ٤١٧	٢٥ ٩٠٨ ٦٨٢	٣٦١ ٠١٣	٦ ٢٢٠ ٧٥٤

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

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

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

أ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية

٢٠١٤			٢٠١٣			
البيان	محدد	عام	الإجمالي	محدد	عام	الإجمالي
	ألف ريال يمني					
رصيد المخصص في بداية العام	١٢ ٧٤٠ ٨٥٣	٧١ ٦١٣	١٢ ٨١٢ ٤٦٦	١١ ٩٥٤ ٢٨٠	١٠٠ ٥٦٨	١٢ ٠٥٤ ٨٤٨
فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	(١ ٣١٦)	-	(١ ٣١٦)	٤٧٦	-	٤٧٦
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٦)	١ ٢٩٣ ٦١٦	٤١ ٢٠٣	١ ٣٣٤ ٨١٩	١ ٣٣٩ ٩٤٧	-	١ ٣٣٩ ٩٤٧
يخصم : المستخدم خلال العام	(٣٣٨ ٤٦٨)	-	(٣٣٨ ٤٦٨)	(٥٨٢ ٨٠٥)	-	(٥٨٢ ٨٠٥)
الحول من المخصص العام للمخصص المحدد	-	-	-	٢٨ ٩٥٥	(٢٨ ٩٥٥)	-
رصيد المخصص في نهاية العام	١٣ ٦٩٤ ٦٨٥	١١٢ ٨١٦	١٣ ٨٠٧ ٥٠١	١٢ ٧٤٠ ٨٥٣	٧١ ٦١٣	١٢ ٨١٢ ٤٦٦

ب - مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٤			٢٠١٣			
البيان	محدد	عام	الإجمالي	محدد	عام	الإجمالي
	ألف ريال يمني					
رصيد المخصص في بداية العام	١٠ ٥٤٠	١٧ ٦٨٣	٢٨ ٢٢٣	٢٣ ٥٣٨	٤ ٦٨٥	٢٨ ٢٢٣
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٦)	٣٨ ٧١١	٢٥ ٧٦٠	٦٤ ٤٧١	-	-	-
الحول من المخصص المحدد للمخصص العام	-	-	-	(١٢ ٩٩٨)	١٢ ٩٩٨	-
رصيد المخصص في نهاية العام	٤٩ ٢٥١	٤٣ ٤٤٣	٩٢ ٦٩٤	١٠ ٥٤٠	١٧ ٦٨٣	٢٨ ٢٢٣

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

أ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية

٢٠١٤				٢٠١٣				
البيان	قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي	قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام	٩ ٧٩٥ ٣٤٧	٣ ٠١٦ ٠٣٨	١ ٠٨١	١٢ ٨١٢ ٤٦٦	٩ ٧٩٥ ٣٤٧	٣ ٠١٦ ٠٣٨	١ ٠٨١	١٢ ٨١٢ ٤٦٦
فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	(١ ٣١٦)	-	-	(١ ٣١٦)	(١ ٣١٦)	-	-	(١ ٣١٦)
يضاف : المكون خلال العام	١ ٢٢٨ ٠٣٣	١ ٠٦ ٧٨٦	-	١ ٣٣٤ ٨١٩	١ ٢٢٨ ٠٣٣	١ ٠٦ ٧٨٦	-	١ ٣٣٤ ٨١٩
يخصم : المستخدم خلال العام	(٣٢٢ ٤٦٨)	(١٦ ٠٠٠)	-	(٣٣٨ ٤٦٨)	(٣٢٢ ٤٦٨)	(١٦ ٠٠٠)	-	(٣٣٨ ٤٦٨)
رصيد المخصص في نهاية العام	١٠ ٦٩٩ ٥٩٦	٣ ١٠٦ ٨٢٤	١ ٠٨١	١٣ ٨٠٧ ٥٠١	٩ ٧٩٥ ٣٤٧	٣ ١٠٦ ٨٢٤	١ ٠٨١	١٣ ٨٠٧ ٥٠١

٢٠١٣

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

ب - مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٤				
البيان	قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام	١٧ ٤١٤	١٠ ٨٠٩	-	٢٨ ٢٢٣
يضاف : المكون خلال العام	٤٢ ٢٦٢	٢٢ ٢٠٩	-	٦٤ ٤٧١
رصيد المخصص في نهاية العام	٥٩ ٦٧٦	٣٣ ٠١٨	-	٩٢ ٦٩٤

٢٠١٣

البيان	قروض شركات	قروض الأعمال الصغيرة	قروض الرهن العقاري	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام	٢٤ ٠٧٠	٤ ١٥٣	-	٢٨ ٢٢٣
الحركة خلال العام	(٦ ٦٥٦)	٦ ٦٥٦	-	-
رصيد المخصص في نهاية العام	١٧ ٤١٤	١٠ ٨٠٩	-	٢٨ ٢٢٣

١١- الفوائد المجنبية

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
الرصيد في بداية العام	٨ ٩٣٦ ٩٧٥	٦ ٩٦٠ ٦٠٥
الفوائد المجنبية المدومة أو المحصلة خلال العام	(١ ٩٨٤ ٩٦٤)	(٣ ٩٣٠ ٤٥٤)
الزيادة خلال العام	٢ ٦٥١ ٧٤٤	٥ ٩٠٦ ٨٢٤
الرصيد في نهاية العام	٩ ٦٠٣ ٧٥٥	٨ ٩٣٦ ٩٧٥

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

١٢- إستثمارات مالية

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
أ- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق				
- أذون خزانة (بالصافي)	(١٣)		٣١٨ ٨٢٢ ٠٦٨	٢٩٩ ٠٣٧ ٦٦٦
- سندات حكومية	(١٤)		٤ ٤٦٠ ٨٦٦	٤ ٤٦٠ ٨٦٦
			٣٢٣ ٢٨٢ ٩٣٤	٣٠٣ ٤٩٨ ٥٣٢
ب- إستثمارات مالية متاحة للبيع	(١٥)		١ ٩٢٢ ١٧٣	١ ٨٧٣ ٦٢١
			٣٢٥ ٢٠٥ ١٠٧	٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣

١٣- أذون خزانة (بالصافي)

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم	١٩٠ ٢٣٧ ١٦٠	١٣٤ ٦٠٠ ٠٠٠
أذون خزانة إستحقاق ١٨٠ يوم	٦٦ ٣٠٠ ٠٠٠	٧٨ ٨٩٩ ٧١٠
أذون خزانة إستحقاق ٣٦٠ يوم	٧٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٩ ٩٥٣ ٥٦٠
	٣٣٢ ٥٣٧ ١٦٠	٣١٣ ٤٥٣ ٢٧٠
يخصم : رصيد خصم الإصدار	(١٣ ٧١٥ ٠٩٢)	(١٤ ٤١٥ ٦٠٤)
	٣١٨ ٨٢٢ ٠٦٨	٢٩٩ ٠٣٧ ٦٦٦

- تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٨ ٪ إلى ١٦,١ ٪ خلال العام ٢٠١٤ (١٦,٥ ٪ إلى ١٩,٤ ٪ خلال العام ٢٠١٣) .
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 ٢٠١٤ مبلغ /٦ ٠٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني مرهونة لدى البنك المركزي اليمني مقابل تسهيلات إئتمانية ويبلغ خصم الإصدار المتعلق بها مبلغ /٤٠٠ ٢٥٠/ ألف ريال يمني (مبلغ /٥ ٧٩١ ٠٠٠/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ويبلغ خصم الإصدار المتعلق بها مبلغ /٣٩١ ٩٤٤/ ألف ريال يمني كما في ذلك التاريخ) .

١٤- سندات حكومية

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
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 للإتفاق المبرم بين كل من وزارة المالية والبنك ، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في ١١ أبريل ٢٠١٦ وتحمل هذه السندات نسب فائدة حسب سعر متوسط الفائدة على أذون الخزانة لفترة ثلاثة أشهر ويقوم البنك المركزي اليمني ببيع فوائده تلك السندات لحساب المجموعة كل ثلاثة أشهر .

١٥- إستثمارات مالية متاحة للبيع

إيضاح رقم	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
أ - إستثمارات مالية محلية		
شركة أساس العقارية المحدودة	١٠٤٩ ٨٠٢	١٠٠١ ٢٥٠
مشروع الرئيس الصالح السكني	٨٥٢ ٤٠١	٨٥٢ ٤٠١
شركة واي للإتصالات	٤٣٠ ٠٤٣	٤٣٠ ٠٤٣
شركة الخدمات المالية اليمنية	٥٩ ١٣١	٥٩ ١٣١
الشركة اليمنية لصناعة المضخات	١٥ ٧٥٠	١٥ ٧٥٠
مصنع التمور بالتحتي	١١ ٨٣٤	١١ ٨٣٤
الشركة اليمنية للفنادق	٢ ٥٠٠	٢ ٥٠٠
الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية	١٣ ٥٠	١٣ ٥٠
الشركة اليمنية البريطانية للإستثمار	١٢٥	١٢٥
	٢ ٤٢٢ ٩٣٦	٢ ٣٧٤ ٣٨٤
ب - إستثمارات مالية خارجية		
بنك كاك الدولي - جيوتي	١٩ ٩٧٠	١٩ ٩٧٠
	٢ ٤٤٢ ٩٠٦	٢ ٣٩٤ ٣٥٤
يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع (١-١٥)	(٥٢٠ ٧٣٣)	(٥٢٠ ٧٣٣)
	١ ٩٢٢ ١٧٣	١ ٨٧٣ ٦٢١

١٥-١ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
الرصيد في بداية العام	٥٢٠ ٧٣٣	٣١ ٥٥٩
يضاف : الإنخفاض خلال العام	-	٤٨٩ ١٧٤
الرصيد في نهاية العام	٥٢٠ ٧٣٣	٥٢٠ ٧٣٣

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

١٦- إستثمارات في صكوك إسلامية

البيان	٢٠١٤			٢٠١٣		
	تاريخ	عدد	قيمة الصكوك	تاريخ	عدد	قيمة الصكوك
	الإستحقاق	الصكوك	ألف ريال بحني	الإستحقاق	الصكوك	ألف ريال بحني
إستثمارات في صكوك إسلامية حكومية	٢٠١٧/٣/٣١	١ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-
	٢٠١٨/١١/٢١	٨ ٠٠٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠١٨/١١/٢١	٨ ٠٠٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠
			٩ ٠٠٠ ٠٠٠			٨ ٠٠٠ ٠٠٠

- القيمة الإسمية للصك تبلغ /١ ٠٠٠ ٠٠٠/ ريال بحني .
- صكوك الإستثمار الإسلامية الحكومية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني .
- إلتزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان 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	٢٠١٤		٢٠١٣	
	ألف ريال بحني	نسبة المساهمة %	ألف ريال بحني	نسبة المساهمة %
شركة مارب للدواجن	٤٦٤ ٤٠٤	٢٧,٣٢	٣٣٣ ١٨٧	٢٧,٣٢
شركة كاك للتأمين	١٥٤ ٥٤٥	٢١,٠٠	١٣٩ ٨٦٠	٢١,٠٠
شركة كاك لتقنية المعلومات - تحت التصفية	-	-	١ ٥٠٠	٣٠,٠٠
	٦١٨ ٩٤٩		٤٧٤ ٥٤٧	

ويتمثل الرصيد فيما يلي :

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
الرصيد في أول يناير	٤٧٤ ٥٤٧	٤٠٨ ٥٤٠
صافي حصة البنك من الأرباح	١٤٦ ٦٦٢	٨٠ ١٩٢
توزيعات نقدية مستلمة خلال العام	(٧٦٠)	(١٢ ٦٨٥)
إستثمارات تم التخلص منها خلال العام	(١ ٥٠٠)	(١ ٥٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦١٨ ٩٤٩	٤٧٤ ٥٤٧

بلغ إجمالي الأصول لشركة مارب للدواجن وشركة كاك للتأمين ما قيمته /٣ ٠٢١ ٦٠٥/ ألف ريال بحني و /١ ٥٦١ ٨٦٨/ ألف ريال بحني على التوالي (مقارنة بمبلغ /١ ٥٦٦ ١٥٦/ ألف ريال بحني و /١ ٥٦٥ ٤٦٥/ ألف ريال بحني على التوالي) . كما بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته /١ ٣٢١ ٧٣٨/ ألف ريال بحني

٢٠- الممتلكات والمعدات (بالصافي)

٢٠١٤									
البيان	التكلفة في ٢٠١٤/١/١	الإضافات خلال العام	الإستبعادات خلال العام	التكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١/١	إهلاك العام	مجموع إهلاك الإستبعادات	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
أراضي ومباني وإنشاءات	١٠١٣٥٦٤	٤٣٦٧٦	(٦٧٠)	١٠٥٦٥٧٠	٢٢١٤٤٠	٢٣٥٠٨	(١٦٤)	٢٤٤٧٨٤	٨١١٧٨٦
أثاث وآلات ومعدات	٤٣٩٥٨٥٨	٨١٤٧٦٣	(٤٥٠٨٩)	٥١٦٥٥٣٢	٣٠٨٦٨٦١	٤٣٨٠٠٧	(٣٩٨٤٦)	٣٤٨٥٠٢٢	١٦٨٠٥١٠
أجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي	١٤٠٩٠٤٦	٧٦٦٣٩	-	١٤٨٥٦٨٥	١١٩١٠٧٣	٨٦٣٩١	-	١٢٧٧٤٦٤	٢٠٨٢٢١
سيارات ووسائل نقل	٧٦٠٦٣٨	٤٣٣١٦	(١٢٤)	٨٠٣٨٣٠	٤٧١٦٨٢	٩٠٩٧٣	(١٢٤)	٥٦٢٥٣١	٢٤١٢٩٩
تحسينات عقارات مستأجرة	١١١٩١١٩	٧٥٠٠	(١٨٣٩٧)	١١٠٨٢٢٢	٨٩٤٩٩٥	١٠١٠٥١	(١٦٣٠٩)	٩٧٩٧٣٧	١٢٨٤٨٥
الإجمالي	٨٦٩٨٢٢٥	٩٨٥٨٩٤	(٦٤٢٨٠)	٩٦١٩٨٣٩	٥٨٦٦٠٥١	٧٣٩٩٣٠	(٥٦٤٤٣)	٦٥٤٩٥٣٨	٣٠٧٠٣٠١

٢٠١٣									
البيان	التكلفة في ٢٠١٣/١/١	الإضافات خلال العام	الإستبعادات خلال العام	التكلفة في ٢٠١٣/١٢/٣١	مجموع الإهلاك في ٢٠١٣/١/١	إهلاك العام	مجموع إهلاك الإستبعادات	مجموع الإهلاك في ٢٠١٣/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٦٢٩٠٩	٥٠٦٥٥	-	١٠١٣٥٦٤	٢٠٠٤٣٣	٢١٠٠٧	-	٢٢١٤٤٠	٧٩٢١٢٤
أثاث وآلات ومعدات	٤١٠٤٢٧٤	٣٢٩٦٦٥	(٣٨٠٨١)	٤٣٩٥٨٥٨	٢٥٩٠٥٥٢	٤٩٨٢٤٧	(١٩٣٨)	٣٠٨٦٨٦١	١٣٠٨٩٩٧
أجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الآلي	١٣٩٠٢٢٨	١٨٨١٨	-	١٤٠٩٠٤٦	١٠٨٠٠٣٧	١١١٠٣٦	-	١١٩١٠٧٣	٢١٧٩٧٣
سيارات ووسائل نقل	٥٥٧٧١٠	٢٠٣٣٠٢	(٣٧٤)	٧٦٠٦٣٨	٤٠٨٢١٣	٦٣٨٤٣	(٣٧٤)	٤٧١٦٨٢	٢٨٨٩٥٦
تحسينات عقارات مستأجرة	١٠٧٥٤٩٢	٤٦٨٤٥	(٣٢١٨)	١١١٩١١٩	٧٨٩٥٦٢	١٠٧١٦٣	(١٧٣٠)	٨٩٤٩٩٥	٢٢٤١٢٤
الإجمالي	٨٠٩٠٦١٣	٦٤٩٢٨٥	(٤١٦٧٣)	٨٦٩٨٢٢٥	٥٠٦٨٧٩٧	٨٠١٢٩٦	(٤٠٤٢)	٥٨٦٦٠٥١	٢٨٢٢١٧٤

و /٨٢١ ٤٥٦/ ألف ريال يعني على التوالي (مقارنة بمبلغ /٨١٦ ٥٨٢/ ألف ريال يعني و /٨٣٣ ٦٤٣/ ألف ريال يعني على التوالي) ، كما حققت كلاً من شركة مأرب للدواجن وشركة كاك للتأمين صافي أرباح بمبلغ /٥٠٥ ٦٤٠/ ألف ريال يعني وكذا /٧٧ ٣٥٣/ ألف ريال يعني على التوالي (مقارنة بمبلغ /٢٥٢ ٦١٣/ ألف ريال يعني وكذا /٧٩ ٩٨٠/ ألف ريال يعني على التوالي) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية معتمدة .

١٨- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

إيضاح رقم	٢٠١٤	٢٠١٣
البيان	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
فوائد وإيرادات مستحقة	٢٠٢٠٩٩	٨٩٠٣٤
عهد وسلف عاملين	١٨٤٤٤٤	٣٢٥١٥٠
مصروفات مدفوعة مقدماً	٤٣٦٥٠٤	٣٠٠٥٩٦
مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)	٥٠٣٥٦٦	٥٣٢٦١
أصول آلت ملكيتها إلى المجموعة وفاء لديون بعض العملاء	٣٨١٧٥١٢	٣٧٨٢٤٩٣
أرصدة مدينة أخرى	٣٢٧٢٨١٨	٢٣٥٥٠٦٠
	٨٤١٦٩٤٣	٦٩٠٥٥٩٤
يخصم :مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى (١٩)	(٢٦٥٣٣٥٢)	(١٢٩٩٢٢٣)
	٥٧٦٣٥٩١	٥٦٠٦٣٧١

١٩- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

إيضاح رقم	٢٠١٤	٢٠١٣
البيان	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
رصيد المخصص في بداية العام	١٢٩٩٢٢٣	١١٥٦٢١٨
يضاف : المكون خلال العام (٣٦)	١٣٥٧٦١٢	١٥٢٦٣٤
يخصم : المستخدم خلال العام	(٣٠٣٣)	(٩٧٩٠)
فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	(٤٥٠)	١٦١
رصيد المخصص في نهاية العام	٢٦٥٣٣٥٢	١٢٩٩٢٢٣

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
أ - بنوك محلية		
حسابات جارية - عملة أجنبية	١٩٨	٣٩٠٢
حسابات جارية - عملة محلية	٤٧٠٥٥	٤٤٣٧٢
ودائع لأجل - عملة أجنبية	١٠٣٥٨٢١٣	-
ودائع لأجل - عملة محلية	-	١٤١٤٠٤٧٨
	<u>١٠٤٠٥٤٦٦</u>	<u>١٤١٨٨٧٥٢</u>
ب- بنوك خارجية		
حسابات جارية - عملة أجنبية	٣٠٦٧٩	١٩٢٥٤
حسابات جارية - عملة محلية	١١٧٩٦١	٦١٢٤٨٥
ودائع لأجل - عملة محلية	١٠٧٧٠٥٩٩	-
	<u>١٠٩١٩٢٣٩</u>	<u>٦٣١٧٣٩</u>
ج- مؤسسات مالية خارجية		
حسابات جارية - عملة أجنبية	٤٦٢٤٣	٣٧٦٣٠
حسابات جارية - عملة محلية	٣٣٦٣	٦٦٧٧
	<u>٤٩٦٠٦</u>	<u>٤٤٣٠٧</u>
	<u>٢١٣٧٤٣١١</u>	<u>١٤٨٦٤٧٩٨</u>

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

٢٢- ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤٦٩٠٩٧٠٧	١٣٦٣١٨١١٧
ودائع لأجل	٢٣٦٢٨٨٤١٠	٢٣٩٢٥٤٨٢٣
حسابات التوفير	١١٤٦٣٠٩٢	٩٧٣٩٩١١
تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان	١٣٨٦٥٣٥٤	١٣٥٢٣٤٥٧
ودائع أخرى	١٢٨٨٢٤٧٦	١٥٠٢٠٢٧٢
	<u>٤٢١٤٠٩٠٣٩</u>	<u>٤١٣٨٥٦٥٨٠</u>

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ /٤٢٢٣٩/ مليون ريال بحني

(مقابل مبلغ /٣٠٢٣٢/ مليون ريال بحني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
القطاع العام والمختلط	١٣١٩٤٧٠٧١	٢٠٦٨٤٣٥٤٩
الأفراد	١١١٨٤١٢٤٩	٩٧٢٤٣٩٠٨
الشركات	١٥٤٨٢٢٨٦٥	٨١٢٣٦٣٢٦
أخرى	٢٢٧٩٧٨٥٤	٢٨٥٣٢٧٩٧
	<u>٤٢١٤٠٩٠٣٩</u>	<u>٤١٣٨٥٦٥٨٠</u>

٢٣- قروض طويلة الأجل

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
مشروع تطوير تهامة الثالث (إيضاح رقم ٢٣-١)	٥٢٧١	٥٢٧١
مشروع تطوير ريمة (إيضاح رقم ٢٣-٢)	٦٧٩٣	٦٧٩٣
مشروع التنمية الريفية - المهرة (إيضاح رقم ٢٣-٣)	٦١٥٩٤	٦٥١٨٧
صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي (إيضاح رقم ٢٣-٤)	٣٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والإجتماعي (إيضاح رقم ٢٣-٥)	٢٦٨٦١٢٤	-
	<u>٢٧٨٩٧٨٢</u>	<u>١٣٧٢٥١</u>

٢٣- ١ مشروع تطوير تهامة الثالث

بتاريخ ١٦ أبريل ١٩٨٠ تم الحصول 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

بتاريخ ١٥ ديسمبر ١٩٩٧ تم الحصول 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 - المهرة

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

٢٣ - ٤ صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي

بتاريخ ١١ نوفمبر ١٩٩٩ تم الحصول 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 .

٢٣ - ٥ الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والإجتماعي

بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤ تم الحصول على القسط الأول من القرض المقدم من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والإجتماعي بدولة الكويت بمبلغ /١٢,٥/ مليون دولار وذلك من إجمالي قيمة القرض البالغ /٥٠/ مليون دولار ، وذلك بهدف تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في المجال الزراعي والسمكي ، والذي يستحق السداد في ٢٨ يناير ٢٠٢٦ . تنفذ المجموعة المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي .

٢٤ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
ضرائب الدخل عن العام	(١-٢٤)		ألف ريال بمبي	ألف ريال بمبي
ضرائب الدخل عن سنوات سابقة			١٣١١ ٨٩٣	١٥٩٧ ٨٢٥
مصلحة الضرائب - كسب عمل			٢٠ ٣٨٣	٢٧ ٤١٠
فوائد مستحقة			٢٠ ٥٦٩	٤٣ ٧٤٤
مصروفات مستحقة			٢٥٤٢ ٦١٧	١٩٤٩ ١٢٤
إيرادات مقبوضة مقدماً			٩٠٧ ٥١٩	٩٤٧ ٠٠٦
أرصدة دائنة أخرى			٦٨ ٣٢٠	٦٦ ٦٨٦
			٤٤٣١ ٧٤٦	٣٣١٦ ٩٦٦
			٩٣٠٣ ٠٤٧	٧٩٤٨ ٧٦١

٢٤ - ١ ضرائب الدخل عن العام

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
ضرائب الدخل في بداية العام			ألف ريال بمبي	ألف ريال بمبي
يخصم : المستخدم خلال العام			(١٥٩٧ ٨٢٥)	(٥٧٠ ٠١٤)
يضاف : المكون خلال العام			١٣١١ ٨٩٣	١٥٩٧ ٨٢٥
ضرائب الدخل في نهاية العام	(٤٦)		١٣١١ ٨٩٣	١٥٩٧ ٨٢٥

٢٥ - مخصصات أخرى

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣	الرصيد في	فرق إعادة	المكون	المستخدم	مخصصات	الرصيد في
مخصص التزامات عرضية	٢٠١٤/١/١	٢٠١٣/١/١	ألف ريال بمبي	ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية	ألف ريال بمبي	ألف ريال بمبي	ألف ريال بمبي	ألف ريال بمبي
مخصص التزامات محتملة	٣٨٥ ٠٠٠	٣٩١ ١٩٢	١٢٦	١٦٤٣	٩٠٩٧	-	١٥٤١٥	٣٨٥ ٠٠٠
مخصص التزامات محتملة	٢١٠٥ ٠٠٠	-	-	-	٢١٠٥ ٠٠٠	-	-	٢١٠٥ ٠٠٠
	٢٤٩٠ ٠٠٠	٣٩١ ١٩٢	١٢٦	١٦٤٣	٢١١٤ ٠٩٧	-	١٥٤١٥	٢٤٩٠ ٠٠٠

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

٢٦ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ /١٤,٩/ أربعة عشر مليار وتسعمائة مليون ريال بمبي (مبلغ أحد عشر مليار وتسعمائة مليون ريال بمبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) موزع على عدد (١٤,٩) أربعة عشر مليار وتسعمائة ألف سهم والقيمة الإسمية للسهم /١٠٠٠/ ريال بمبي . طبقاً لقرار مجلس إدارة المجموعة المؤرخ في ٨ مايو ٢٠١٤ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ /٣٠٠٠٠٠٠٠/ ألف ريال بمبي (أسهم مجانية) ، وبيانه كما يلي :

٢٧- الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٤			البيان
إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام	
ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	
٢٩٠٥١٠٧٨	(٣٧٤٨٩٨٤)	٢٥٣٠٢٠٩٤	إعتمادات مستندية
٤٨٣٥٤٥١٢	(١٠١١٦٣٧٠)	٣٨٢٣٨١٤٢	خطابات ضمان — عملاء
٧٧٤٠٥٥٩٠	(١٣٨٦٥٣٥٤)	٦٣٥٤٠٢٣٦	

٢٠١٣			البيان
إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام	
ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	
١٨٨١٤٧٤٤	(٣٣٢٢٥٤٧)	١٥٤٩٢١٩٧	إعتمادات مستندية
٤٢٠٣٨٢٨٩	(١٠٢٠٠٩١٠)	٣١٨٣٧٣٧٩	خطابات ضمان — عملاء
٦٠٨٥٣٠٣٣	(١٣٥٢٣٤٥٧)	٤٧٣٢٩٥٧٦	

٢٨- إيرادات الفوائد

٢٠١٤		٢٠١٣		البيان
ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	
٥٣٣٠٦٠٤	٣٧١٧٤٠٣	١٥٣٩٢١	٣٦٨٥٦٣	فوائد من القروض والسلفيات
٤٧٥٥٢٨٣٤	٤٢٥١٨١٧٢	٧١٦٠٨٩	٧٢٢٢٦٦	فوائد من الأرصدة لدى البنوك
٥٣٧٥٣٤٤٨	٤٧٣٢٦٤٠٤	٧١٦٠٨٩	٧٢٢٢٦٦	فوائد أذون خزانة
				فوائد سندات حكومية

٢٠١٤

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	قيمة الأسهم
سهم	%	ألف ريال بحني
٦٠٣٤٥٠٠	٤٠,٥٠	٦٠٣٤٥٠٠
٥٠٣٩١٨٠	٣٣,٨٢	٥٠٣٩١٨٠
٣٧٢٥٠٠٠	٢٥,٠٠	٣٧٢٥٠٠٠
١٠١٣٢٠	٠,٦٨	١٠١٣٢٠
١٤٩٠٠٠٠٠	١٠٠,٠٠	١٤٩٠٠٠٠٠

صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي

الحكومة ممثلة بوزارة المالية

الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد

الإتحاد العام لهيئة التعاون الأهلي

٢٠١٣

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	قيمة الأسهم
سهم	%	ألف ريال بحني
٤٨١٩٥٠٠	٤٠,٥٠	٤٨١٩٥٠٠
٤٠٢٤٥٨٠	٣٣,٨٢	٤٠٢٤٥٨٠
٢٩٧٥٠٠٠	٢٥,٠٠	٢٩٧٥٠٠٠
٨٠٩٢٠	٠,٦٨	٨٠٩٢٠
١١٩٠٠٠٠٠	١٠٠,٠٠	١١٩٠٠٠٠٠

صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي

الحكومة ممثلة بوزارة المالية

الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد

الإتحاد العام لهيئة التعاون الأهلي

ب- الإحتياطي القانوني

- وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥٪ من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للمجموعة إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .
- يتم زيادة رأس المال بمتحصلات القيمة الإسمية للأسهم المصدره ، 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 /٥٠٠٠٠٠٠/ ألف ريال بحني قيمة علاوة إصدار أسهم خلال عام ٢٠٠٨ .

٢٩- مصروفات الفوائد

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
فوائد على ودائع العملاء :		
فوائد على الودائع لأجل	٢٩ ٦٠٥ ٥٥٩	٢٣ ٥٩٥ ٨٠٩
فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية	١ ٦٥١ ٥٣١	١ ٧١٣ ٥٣٨
	٣١ ٢٥٧ ٠٩٠	٢٥ ٣٠٩ ٣٤٧
فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :		
فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك	٢ ١٥٢ ٤٢٨	٢ ٤٧٣ ١٨٢
فوائد قروض طويلة الأجل	١٠ ٤٤٦	٢ ٦٩٧
	٢ ١٦٢ ٨٧٤	٢ ٤٧٥ ٨٧٩
	٣٣ ٤١٩ ٩٦٤	٢٧ ٧٨٥ ٢٢٦

٣٠- إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
إيرادات تمويل عمليات المراجعة	٣٥٢ ٥٤٧	٩٣ ٤٨٤
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	١٥٤ ٦٢٩	٩٤ ٣١٨
إيرادات عمليات الإستصناع	٤٥ ٧٦٤	١٥٦ ٦٢٦
إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة	٢٨ ٨٦٤	-
إيرادات صكوك إسلامية	٨٤٣ ٨٨٠	١٦٤ ١٦٤
	١ ٤٢٥ ٦٨٤	٥٠٨ ٥٩٢

٣١- عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار

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

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
الودائع المستمرة	١٠,٠٧	٤,٥
حسابات الإدخار	٥,٠٠	٣,٠٠

٣٢- إيرادات رسوم وعمولات

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
عمولات الإعتمادات المستندية	٣٦٨ ٦٠٥	٣٢٤ ٥٢٠
عمولات خطابات الضمان	٧١٥ ١٧٣	٤٦٢ ٣٣٤
عمولات الحوالات	٢٤٥ ٦٩٢	٢٨١ ١٢٥
أتعاب خدمات مصرفية أخرى	٩٣١ ٣٢٤	٦٩٥ ٦٧٦
	٢ ٢٦٠ ٧٩٤	١ ٧٦٣ ٦٥٥

٣٣- (خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية	(١٣٧ ١٠٨)	٨١ ٥٢٥
أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١٠٨ ٧٤٨	١١٥ ٧٥٤
	(٢٨ ٣٦٠)	١٩٧ ٢٧٩

٣٤- إيرادات إستثمارات مالية

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع	١١ ٥٦٦	١١ ٥٦٦
إيرادات إستثمارات في شركات زميلة	١٤٦ ٦٦٢	٨٠ ١٩٢
	١٥٨ ٢٢٨	٩١ ٧٥٨

٣٥ - إيرادات عمليات أخرى

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
مخصصات إنتفى الغرض منها	-	١٥ ٤١٥
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	١ ٨٤٩
إيرادات إيجارات عقارات مملوكة	٣ ٨٧٦	-
أخرى	٥ ٥٩٥	٣٧ ٥٠٤
	<u>٩ ٤٧١</u>	<u>٥٤ ٧٦٨</u>

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

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١٠/أ)		١ ٣٣٤ ٨١٩	١ ٣٣٩ ٩٤٧
مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية	(١٠/ب)		٦٤ ٤٧١	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				
(أرصدة مدينة وأصول أخرى)				
			(١٩)	١٥٢ ٦٣٤
مخصصات أخرى			(٢٥)	٢ ١١٤ ٠٩٧
			<u>٤ ٦٣٤ ٢٢٩</u>	<u>٣ ٦٠٦ ٦٧٨</u>

٣٧ - تكاليف الموظفين

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
مرتبات وبدلات وحوافز	٨ ٠٥٥ ٠٣١	٦ ٦٨٦ ٦٨٩
تأمينات إجتماعية	٢٣١ ٤٥٥	١٩٣ ٠٩٧
تأمين صحي	٢٧٤ ٩١٧	٢٢٣ ٣٠٢
أخرى	١٩ ٦٣١	٤٩ ١٠٢
	<u>٨ ٥٨١ ٠٣٤</u>	<u>٧ ١٥٢ ١٩٠</u>

٣٨ - مصروفات أخرى

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
إتصالات	٨٩٠ ٠٩٥	٦٦٤ ٠٠٢
دعاية وإعلان	٨٤١ ٩٩٨	٥٧٢ ٢٧١
سفر وانتقالات	٨١٦ ٩٦٢	٥١٠ ٣٦٨
إيجار تشغيلي	٥٢٩ ٩٩٤	٤٩٦ ٣٣١
مصروفات إصلاح وصيانة	٤٢٠ ٠٩٠	٤١٨ ٩٤٠
مصروفات زكاة	٣٦٦ ٢٤٨	٣٤٨ ٥٠٠
مصروفات تأمين	٣٦٥ ٤١٦	١٨٧ ٤٢٨
أمن وحراسة	٣٣٥ ١٥٦	١١٠ ٦٣٣
أتعاب مهنية واستشارات	٢٠٩ ٤٨٨	١٥٩ ٤٥٧
رسوم وتراخيص	١٩٧ ١١٧	٢٠٦ ٤٨٧
كهرباء ومياه	١٧٣ ٨٣١	١٧٠ ٩١٥
أدوات كتابية ومطبوعات	١٣٨ ٨٨٠	١٤٣ ٩٧٢
مصروفات تدريب	١٣٤ ٣٤١	١٣١ ٤٢٨
أخرى ومتنوعة	٤٨٧ ١٧١	٣٧٣ ٦٤٢
	<u>٥ ٩٠٦ ٧٨٧</u>	<u>٤ ٤٩٤ ٣٧٤</u>

٣٩ - عائد السهم من صافي أرباح العام

صافي الأرباح (ألف ريال يعني)	٢٠١٤	٢٠١٣
صافي الأرباح (ألف ريال يعني)	٢ ٤٣٠ ٤٠٢	٣ ٦٢٢ ٨٢١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)	١٣ ٩٠٠	١١ ٦٠٠
عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يعني)	١٧٥	٣١٢

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي :

عدد الأسهم في بداية العام	ألف سهم	٢٠١٤	٢٠١٣
عدد الأسهم في بداية العام	١١ ٩٠٠	١١ ٠٠٠	
أثر الأسهم المجانية خلال العام	٢ ٠٠٠	٦٠٠	
	<u>١٣ ٩٠٠</u>	<u>١١ ٦٠٠</u>	

٤٠ - إستحقاقات الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠١٤

البيان	إستحقاقات خلال ٣ شهور	إستحقاقات من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	٢٠١٤	
						ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
أ - الأصول	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	-	-	-	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	-	-
تقديرة بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	-	-	-	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	-	-
أرصدة لدى البنوك	٢٨ ٢٧٠ ٥٨٤	-	٢٨٥ ٧٥٠	-	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	-	-
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	٤٠ ٤٦١ ٩٧٣	٥ ٥٣٢ ٩٠٠	١٠ ٣٣٣ ٢٣٠	٦ ٧٨١ ٧٠١	٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	-	-
إستثمارات مالية	٢٣٠ ٢٨٢ ٥٣٩	٥٥ ٤٦١ ٠٠٩	٣٣ ٠٧٨ ٥٢٠	٦ ٣٨٣ ٠٣٩	٣٢٥ ٢٠٥ ١٠٧	-	-
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٦١٨ ٩٤٩	٦١٨ ٩٤٩	-	-
أرصدة مدينة وأصول أخرى	-	-	-	٨ ٨٣٣ ٨٩٢	٨ ٨٣٣ ٨٩٢	-	-
	٣٤٢ ٣٥٠ ٠٢٢	٦٠ ٩٩٣ ٩٠٩	٤٣ ٦٩٧ ٥٠٠	٣١ ٦١٧ ٥٨١	٤٧٨ ٦٥٩ ٠١٢	-	-
ب- الإلتزامات	٢١ ٣٧٤ ٣١١	-	-	-	٢١ ٣٧٤ ٣١١	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢١ ٣٧٤ ٣١١	-	-	-	٢١ ٣٧٤ ٣١١	-	-
ودائع العملاء	٤١٧ ٤٤٠ ٩٦٥	٢ ٠١٤ ٩٧٨	١ ٩٥٣ ٠٩٦	-	٤٢١ ٤٠٩ ٠٣٩	-	-
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	-	-
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	-	-	-	٣٣ ٠٨٥ ٨٨٠	٣٣ ٠٨٥ ٨٨٠	-	-
	٤٣٨ ٨١٥ ٢٧٦	٢ ٠١٤ ٩٧٨	١ ٩٥٣ ٠٩٦	٣٥ ٨٧٥ ٦٦٢	٤٧٨ ٦٥٩ ٠١٢	-	-
الصافي	(٩٦ ٤٦٥ ٢٥٤)	٥٨ ٩٧٨ ٩٣١	٤١ ٧٤٤ ٤٠٤	(٤ ٢٥٨ ٠٨١)	-	-	-

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

البيان	إستحقاقات خلال ٣ شهور	إستحقاقات من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي	٢٠١٣	
						ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
أ - الأصول	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	-	-	-	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	-	-
تقديرة 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	٩ ٨٦٠ ٥٠٨	٣ ١٢٣ ٤٧٢	٣ ٣٤٨ ٢٨٢	٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧	-	-
إستثمارات مالية	١٧٩ ٨٣٧ ٣١٠	٧٢ ١٦١ ١١٣	٤٧ ٠٣٩ ٢٤٣	٦ ٣٣٤ ٤٨٧	٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣	-	-
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٤٧٤ ٥٤٧	٤٧٤ ٥٤٧	-	-
أرصدة مدينة وأصول أخرى	-	-	-	٨ ٤٣٨ ٥٤٥	٨ ٤٣٨ ٥٤٥	-	-
	٢٩٧ ٦٧٠ ٢٠١	٨٢ ٠٢١ ٦٢١	٥٠ ١٦٢ ٧١٥	٢٦ ٥٩٥ ٨٦١	٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨	-	-
ب- الإلتزامات	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	-	-	-	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	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	-	-
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	٩ ٤٠٢ ٤٥٥	١ ٠٣٦ ٣٠٦	-	١٧ ١٥٣ ٠٠٨	٢٧ ٥٩١ ٧٦٩	-	-
	٤٣٧ ٨٢٦ ٥٧٤	١ ١٨٢ ٢٦٠	١٥١ ٣٠٥	١٧ ٢٩٠ ٢٥٩	٤٥٦ ٤٥٠ ٣٩٨	-	-
الصافي	(١٤٠ ١٥٦ ٣٧٣)	٨٠ ٨٣٩ ٣٦١	٥٠ ٠١١ ٤١٠	٩ ٣٠٥ ٦٠٢	-	-	-

٤١ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

البيان	ريال بحني	دولار أمريكي	يورو	٢٠١٤	
				%	%
أصول					
بنوك ودائع لأجل	-	-	٠,٥٥	-	-
أذون الخزانة - محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١٥,٩٨	-	-	-	-
السندات الحكومية	١٦,٠٥	-	-	-	-
قروض العملاء	٢٢	٨,٥	-	-	-
قروض زراعية	١١	-	-	-	-
جاري مدين	٢٥	١٢	١٢	-	-
إلتزامات					
ودائع لأجل - العملاء	١٥	٤,٠٨	-	-	-
حسابات التوفير	١٥	٢	٢	-	-
ودائع لأجل - بنوك	١٥,١	٤,٤٩	-	-	-
قروض طويلة الأجل	٢	-	-	-	-

البيان	ريال بحني	دولار أمريكي	يورو	٢٠١٣	
				%	%
أصول					
بنوك ودائع لأجل	-	٠,١٥	٠,١	-	-
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	-	-
إلتزامات					
ودائع لأجل - العملاء	١٥,٢٤	٤,١٣	٢	-	-
حسابات التوفير	١٥	٢	٢	-	-
ودائع لأجل - بنوك	١٥,٤٦	٤,٠٩	٤	-	-
قروض طويلة الأجل	٤	-	-	-	-

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

٢٠١٣								٢٠١٤							
الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي
ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	ألف ريال بحني
الأصول															
تقديرة بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى															
٤٤ ١١٧ ٦٤٠	-	-	٤٤ ١١٧ ٦٤٠	-	-	-	-	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	-	-	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	-	-	-	-
البنك المركزي اليمني															
٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	-	-	٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	-	-	-	-	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	-	-	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٤	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك															
٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧	١٣ ٨٢٥ ٤١٦	٣٠٠ ٧٧١	١٨ ٤٢٠	٢ ٤٠٦ ٥٨٤	١٥ ٧٦٢ ٣٤٨	١ ٤٨٩ ٩٨٣	٤ ٧٩٩ ٥٠٥	٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	١٠ ٧٨٤ ٣٤٧	٢٦٠ ٣٢١	٦٤ ٦٧٦	٢ ٨٠٠ ٦٩٢	٣٩ ٩٤٠ ٩٠٣	٢ ٢٧٦ ٧٨٠	٦ ٩٨٢ ٠٨٥
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)															
٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	-	٢٩٩ ٠٥٧ ٦٣٦	١ ٨٥٣ ٦٥١	-	-	-	٣٢٥ ٢٠٥ ١٠٧	٤ ٤٦٠ ٨٦٦	-	٣١٨ ٨٤٢ ٠٣٩	١ ٩٠٢ ٢٠٢	-	-	-
إستثمارات مالية															
٨ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-
إستثمارات في صكوك إسلامية															
٤٧٤ ٥٤٧	-	-	١٣٩ ٨٦٠	-	١ ٥٠٠	٣٣٣ ١٨٧	-	٦١٨ ٩٤٩	-	-	١٥٤ ٥٤٥	-	-	٤٦٤ ٤٠٤	-
إستثمارات في شركات زميلة															
الإلتزامات															
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية															
١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	-	-	١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	-	-	-	-	٢١ ٣٧٤ ٣١١	-	-	٢١ ٣٧٤ ٣١١	-	-	-	-
ودائع العملاء															
٤١٣ ٨٥٦ ٥٨٠	١٤٢ ٨٤٩ ٧٥٢	١ ٢٦٤ ٠٥٢	٤ ٣٥٩ ٧٣٨	١٩ ٠٤٦ ٣٨٥	١٥٥ ٤٦٢ ٨٠٩	١٩ ٢١٦ ٦٩٩	٧١ ٦٥٧ ١٤٥	٤٢١ ٤٠٩ ٠٣٩	١٢٢ ٠٤٤ ٩٦٥	١ ٤٤٩ ٩٢٥	٨ ٦٧٨ ٠٣١	٢٢ ٧١٩ ٨٣٤	١٩٨ ١٩٤ ٣٦٦	١٠ ٥٠٦ ٣٥٧	٥٧ ٨١٥ ٥٦١
قروض طويلة الأجل															
١٣٧ ٢٥١	-	-	١٣٧ ٢٥١	-	-	-	-	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	-	-	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	-	-	-	-
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)															
٤٧ ٣٢٩ ٥٧٦	٤ ٢٠٣ ٠٣٨	٧١٤ ٠١٥	٥ ٥٠٠ ٨٩٣	١٢ ٩٧٥ ٩٧٧	١٨ ٤٨٢ ٩٦٤	١ ٩٧٨ ٤٩٤	٣ ٤٧٤ ١٩٥	٦٣ ٥٤٠ ٢٣٦	٣ ٠٢٣ ٥٧٨	٧٨١ ٤٩٩	٣٢٢ ٤٠٥	١٣ ٥٠٧ ٧٣٤	٣٢ ١١٤ ٤٤٤	٤ ٢٩٠ ٥٥٦	٩ ٥٠٠ ٠٢٠

٤٦- الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والضريبي للمجموعة لعام ٢٠١٤ في إضافة مبلغ /١٧٠ ٨١٧ ٢/ ألف ريال يعني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وكذا المخصصات المستخدمة ، وذلك على أساس معدل ضريبة (٢٠ ٪) للوعاء الخاضع للضريبة .
- وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية . ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١٠ .
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١١ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار. وتم إبلاغ المجموعة خلال العام بفروق ضرائب أرباح تجارية وصناعية بمبلغ /٦١٣ ٣٧٥/ ألف ريال يعني (بعد خصم الضرائب المسددة) وكذا مبلغ /٦٤٩ ٢٤٧/ ألف ريال يعني فروق ضرائب كسب عمل وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) ، وقدمت المجموعة اعتراض لدى لجنة الطعن التي أصدرت قرارها بتعديل فروق ضريبة الأرباح التجارية والصناعية إلى /٨٨٠ ٦٤/ ألف ريال وتعديل فروق ضريبة المرتبات إلى /٨٢٩ ٧٤/ ألف ريال ، وقد إعترضت مصلحة الضرائب على قرار لجنة الطعن ، وتم اللجوء إلى محكمة الضرائب الابتدائية ولم تبت المحكمة في القضية حتى تاريخه . ولا تتوقع المجموعة وجود أي إلتزامات محتملة مقابل ذلك .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٢ في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٣ في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .
- تمت المحاسبة لضريبة المرتبات حتى عام ٢٠٠٨ وكذا عن عام ٢٠١٠ .
- يتم سداد ضريبة المرتبات عن الأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ 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 ٢٠١٣ 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 المفيدة ضمن معاملات الفرع الإسلامي بمبلغ /٣ ٠٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مبلغ /٣ ٠٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) وذلك وفقاً لشروط الإلتفاق بين المجموعة وصاحب الحساب ، ويقتصر دور المجموعة على إدارتها وبالتالي تم إستيعادها 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	٢٠١٤	٢٠١٣
فترة لا تزيد عن سنة واحدة	٣٨ ٣٨٨	٦٤ ٤١٧
فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات	٦٣ ٠٤٧	٨١ ٣٣٤
فترة تزيد عن خمس سنوات	١ ٠٠٠	-
	<u>١٠٢ ٤٣٥</u>	<u>١٤٥ ٧٥١</u>

٥١- أرقام المقارنة

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

٥٢- أحداث لاحقة

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية واقتصادية .. وذلك ابتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والاقتصادية في الجمهورية .

وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب استمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٤ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم استمرار المجموعة في ظل بيئة العمل الاقتصادية القائمة .

البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي . الشركة الأم

١- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٤ ١١٧ ٦٤٠	٤٣ ٣٣٤ ٩٢٦	أرصدة لدى البنوك
٥١ ٤٤٤ ٤٨٦	٢٨ ٥٥٦ ٣٣٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
٣٨ ٦٠٣ ٠٢٧	٦٣ ١٠٩ ٨٠٤	إستثمارات مالية
٣٠٥ ٣٧٢ ١٥٣	٣٢٥ ٢٠٥ ١٠٧	إستثمارات في صكوك إسلامية
٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	إستثمارات في شركات زميلة
٤٧٤ ٥٤٧	٦١٨ ٩٤٩	إستثمارات في شركات تابعة
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٥ ٦٢٣ ٣٠٨	٥ ٨٠٢ ٠٧٦	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٢ ٨٠١ ١٤٩	٣ ٠٣٥ ٨٨٨	إجمالي الأصول
٤٥٦ ٤٤٦ ٣١٠	٤٧٨ ٦٧٣ ٠٨٥	الإلتزامات وحقوق الملكية
		الإلتزامات
١٤ ٨٦٤ ٧٩٨	٢١ ٣٧٤ ٣١١	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤١٤ ٠٠٨ ٥٤١	٤٢١ ٥٣٠ ٤٥٨	ودائع العملاء
١٣٧ ٢٥١	٢ ٧٨٩ ٧٨٢	قروض طويلة الأجل
٧ ٨٠٥ ٣١٨	٩ ٢١٠ ٠٨٨	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٢ ٤٨٥ ٠٠٠	٤ ١٩٤ ٤٢٣	مخصصات أخرى
٤٣٩ ٣٠٠ ٩٠٨	٤٥٩ ٠٩٩ ٠٦٢	إجمالي الإلتزامات
		حقوق الملكية
١١ ٩٠٠ ٠٠٠	١٤ ٩٠٠ ٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢ ١٦٨ ٣٢٢	٢ ٥٣٢ ٦١٥	إحتياطي قانوني
٣ ٨٢٣	٧٧ ٠٨٠	إحتياطي عام
٣ ٠٧٣ ٢٥٧	٢ ٠٦٤ ٣٢٨	أرباح مرحلة
١٧ ١٤٥ ٤٠٢	١٩ ٥٧٤ ٠٢٣	إجمالي حقوق الملكية
٤٥٦ ٤٤٦ ٣١٠	٤٧٨ ٦٧٣ ٠٨٥	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
٤٧ ٣٢٩ ٥٧٦	٦٣ ٥٤٠ ٢٣٦	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

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

١- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

البيان	٢٠١٤ ألف ريال بحني	٢٠١٣ ألف ريال بحني
إيرادات الفوائد	٥٣ ٧٥٤ ٦٣٦	٤٧ ٣٢٦ ٤٠٤
يخصم : مصروفات الفوائد	(٣٣ ٤٤٠ ٠٦٥)	(٢٧ ٧٩٨ ٦٠٤)
صافي إيرادات الفوائد	٢٠ ٣١٤ ٥٧١	١٩ ٥٢٧ ٨٠٠
إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	١ ٤٢٥ ٦٨٤	٥٠٨ ٥٩٢
يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار	(٥٥٥ ٠٢٦)	(٣٤٨ ٧٢٣)
صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	٨٧٠ ٦٥٨	١٥٩ ٨٦٩
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	٢١ ١٨٥ ٢٢٩	١٩ ٦٨٧ ٦٦٩
إيرادات رسوم وعمولات	٢ ٢٦٠ ٧٩٤	١ ٧٦٣ ٦٥٥
(خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي	(٢٨ ٣٦٠)	١٩٧ ٢٧٩
إيرادات إستثمارات مالية	١٥٨ ٢٢٨	٩١ ٧٥٨
إيرادات عمليات أخرى	٣ ٨٧٧	١٩ ١٥٩
صافي إيرادات التشغيل	٢٣ ٥٧٩ ٧٦٨	٢١ ٧٥٩ ٥٢٠
يخصم :		
الإخفاض في قيمة إستثمارات مالية	-	(٤٨٩ ١٧٤)
مخصصات	(٤ ٦٣٢ ٢١٤)	(٣ ٥٩٩ ١٣٠)
تكاليف الموظفين	(٧ ٨٤٠ ٥٧٤)	(٦ ٥١٢ ٥٤٩)
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٧٣٢ ٣١٠)	(٧٩٥ ٠٠٦)
مصروفات أخرى	(٦ ٦٣٥ ١٠٥)	(٥ ١٠٩ ٧٨٢)
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٣ ٧٣٩ ٥٦٥	٥ ٢٥٣ ٨٧٩
يخصم : ضرائب الدخل عن العام	(١ ٣١٠ ٩٤٤)	(١ ٥٩٤ ١٣٣)
يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة	-	(٤٤ ١٤٩)
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٢ ٤٢٨ ٦٢١	٣ ٦١٥ ٥٩٧
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٢ ٤٢٨ ٦٢١	٣ ٦١٥ ٥٩٧
عائد السهم منصافي أرباح العام	١٧٥ ريال بحني	٣١٢ ريال بحني

شبكة الفروع والمكاتب

شبكة الفروع والمكاتب



● الفروع
● المكاتب

محافظة حجة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع حجة	٠٧٢٢٢٢٠٠	٠٧٢٢٢٢٤٢٧	حجه-شارع السلام- امام مدرسة الامل
مكتب الأمان	٠٧٢٢٨١١٦	٠٧٢٢٨١١٨	سوق الامان
فرع عبس	٠٧٢٢٨١٣٨	٠٧٢٤٢٦٣٦	عبس - حي شقفر- الخط الرئيسي
	٠٧٢٤٢١٣٧	٠٧٢٤٢٦٣٦	عبس - حي شقفر- الخط الرئيسي
	٠٧٢٤٢١٣٨		
مكتب المحابشة	٠٧٢٣٠٩٣٥	٠٧٢٣٠٩٣٤	الشارع العام - المحابشة

محافظة المحويت			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المحويت	٠٧٤٠٢٦٢٦	٠٧٤٠٢٣٥٧	المحويت - الشارع الرئيسي - شارع صنعاء
	٠٧٤٠٤٣٥٤		

محافظة صعده			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صعده	٠٧٥١٢٥٤٩	٠٧٥١٢٣٨٦	صعده - شارع المجمع الحكومي

محافظة مأرب			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع مأرب	٠٦٣٠١٣٣١	٠٦٣٠٢٢٠٥	مأرب - الشارع العام - جوار البنك المركزي
	٠٦٣٠٤١٩٣		

محافظة الجوف			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الجوف	٠٦٣٤١٠٨١	٠٦٣٤٢٠١٤	الحزم - مبنى المحافظة
	٠٦٣٤٢٠١٤		

محافظة البيضاء			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع البيضاء	٠٦٥٣٩٣٢٠	٠٦٥٣٩٣٢١	البيضاء - الشارع العام - جوار المجمع الحكومي
مكتب السريخ	٠٦٥٣٩٣٢٦	٠٦٥٣٩٣٢٦	البيضاء - الشارع العام
فرع رداق	٠٦٥٥٩٠٧٤	٠٦٥٥٩٠٧٣	البيضاء - الشارع العام
	٠٦٥٥٩٠٧٥		رداق - الشارع العام - جوار مستشفى الامل

محافظة صنعاء			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صنعاء	٠١٢٢٠١١٠	٠١٢٢٠١١٢	صنعاء - جولة سبأ
		٠١٢٢٢٩٤٠	
مكتب أرض حمير	٠١٣٨٧١١٩	٠١٣٨٤٩٨٥	مذبح أمام النائب العام - مطاعم الفقيه
مكتب المطار	٠١٣٤٨٣٧١	٠١٣٤٨٣٧٢	مطار صنعاء الدولي
مكتب دارس			دارس-الشارع العام خط المطار جوار الكريمي
فرع حده	٠١٤٢٨٣٧٠	٠١٤٢٨٣٦١	صنعاء - حده - أمام فندق شمر
	٠١٤٢٨٣٧١	٠١٤٢٨٣٦٣	
مكتب المسيلة	٠٤٥٩١٣٥٩	٠٤٥٩١٣٥٩	المسيلة
فرع الزبيري	٠١٥٣٨٨٠١	٠١٥٣٨٨٣٢	صنعاء - شارع الزبيري
	٠١٥٣٨٨٠٢		مركز كاك بنك التجاري
مكتب موفنيك	٠١٥٤٥٨٦٨	٠١٥٤٥٨٦٩	ظهر حمير - نقم
مكتب زهبان	٠١٣٣٧٩٩٦	٠١٣٣٧٨٨٧	سوق زهبان المركزي-الستين
فرع ١٤ أكتوبر	٠١٦٣٤٥٥١	٠١٦٣٤٢٣٤	صنعاء - شار تعز جوار دار رعاية الأيتام
مكتب باب السلام	٠١٢٦٩٥٦٩	٠١٢٦٩٥٨٦	باب السلام أمام مستشفى الثورة
فرع بغداد	٠١٤٤١٤٠٤	٠١٤٤١٤٠٧	شارع بغداد تقاطع شارع الجزائر
مكتب بلحاف	٠٥٢١١٩٦١	٠٥٢١١٩٦٤	بلحاف - الشارع الرئيسي- جوار شركة الغاز
فرع ٢٢ مايو	٠١٦٢٧٢٣٠	٠١٦٢٧٢٣٦	صنعاء - شارع تعز- أمام شارع بينون
مكتب الأصبحي	٠١٦٧٣٣٣٧	٠١٦٧٣٣٣٧	أمانه العاصمة - شارع الأربعين - بعد جولة
	٠١٦٧٣٣٦٠		الثقافة - بجوار مركز المدينة الذهبية - أمام مفروشات الاسطوره
فرع شارع مقديشو			صنعاء - الدائري الغربي- مدخل شارع مقديشو
	٠١٥٣٧٨٨٤	٠١٥٣٧٩٥٩	

محافظة ذمار			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع ذمار	٠٦٥٠٩٢٩٦	٠٦٥٠٩٢٩٥	ذمار - شارع المنزل
مكتب ذمار	٠٦٥٠٩٢٣٧	٠٦٥٠٩٢٣٧	ذمار - الخط الرئيسي (شارع صنعاء - تعز)
مكتب معبر	٠٦٤٣٩٠٢٢	٠٦٤٣٩٠٢٢	معبر الخط الدائري بجوار مستشفى معبر
فرع أنس	٠٦٤٥٥٣٢١	٠٦٤٥٥٠١٧	أنس - مدينة الشرق - أمام محطة مدينة الشرق

محافظة عمران			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع عمران	٠٧٦٠١٠٩٦	٠٧٦٠٠٢٠٦	عمران - شارع صنعاء - أمام البنك المركزي
مكتب المصنع	٠٧٦١٢٠٣٥	٠٧٦١٢٥٦٧	شارع المصنع

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
فرع التربية	٠٤ ٣٠١ ٢٨٩	٠٤ ٣٠٢ ٠٠٧	التربية - 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	٠٤ ٤٢٤ ٦٠٢	شارع تعز أمام اليمنية
فرع الملكة أروى - إب	٠٤ ٤٢١ ٢٨٢	٠٤ ٤٢١ ٢٨٥	اب - شارع العدين- جوار شركة MTN
مكتب مدينة القاعدة	٠٤ ٣٣١ ١٣٨	٠٤ ٣٤٥ ١٨٨	مدينة 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
مكتب السده			السده - الشارع العام جوار فرزة النادرة
محافظة الحديدة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الحديدة	٠٣ ٢٦٢ ٢٩٤	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	٠٣ ٥٧٥ ١١٢	الزهرة - جوار المستشفى الرئيسي
مكتب القناوص	٠٣ ٥٦٠ ٠٢١	٠٣ ٥٦٠ ٠٦١	الشارع العام
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
مكتب بيت الفقيه	٠٣ ٣٣٤ ١٩١	٠٣ ٣٣٤ ٦٦٩	بيت الفقيه - جوار إدارة أمن المديرية
فرع حرض	٠٧ ٢٤٥ ٩١١	٠٧ ٢٤٦ ٦٢٠	حرض - الشارع العام- أمام شركة MTN
مكتب الجمارك	٠٧ ٢٤٨ ٩٣٨	-	حرض- جمرک الطوال
فرع باجل	٠٣ ٥٠٣ ٤٠٠	٠٣ ٥٠٣ ٥٠٠	باجل - شارع صنعاء
فرع حيس	٠٣ ٥٠٣ ٣١١	٠٣ ٥٠١ ٨٩٥	حيس - الشارع العام

شبكة الفروع والمكاتب

محافظة شبوة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع شبوة	٠٥ ٢٠٠ ٥٣٤	٠٥ ٢٠٢ ٥٢٦	عتق - شارع التربية - جوار مكتب الزراعة والري
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	٠٥ ٦١٢ ٦٢٢	المهرة - شارع ذي الحجلة - جوار البنك المركزي
مكتب الغيضة للحالات	٠٥ ٦١٣ ٧٠٠	٠٥ ٦١٣ ٧٠١	الغيضة - السوق
فرع سيحوت	٠٥ ٦٤٠ ٥٩٠	٠٥ ٦٤٠ ٥٩١	سيحوت- حي الشهداء - جوار المجمع 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
مكتب قعطبة	٠٢ ٤٥١ ٤١٠	٠٢ ٤٥١ ٤٠٩	جوار المؤسسة العامة للكهرباء قطعه الشارع العام مقابل محلات محمد طاهر الشعبي
فرع دمت	٠٢ ٤٥٦ ٩٦٢	٠٢ ٤٥٦ ٩٦٣	دمت - الشارع العام- أمام منتجج الأسدي
مكتب جبن	٠٢ ٤٦١ ٩١٢	٠٢ ٤٦١ ٩١٢	جبن 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
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
فرع الشيخ عثمان	٠٢ ٣٠٦ ٨٢١	٠٢ ٣٠٦ ٨٢٤	عدن - الشيخ عثمان- جولة السفينة
مكتب البريقة	٠٢ ٣٠٦ ٨٢٦	-	عدن - البريقة
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
فرع سيئون	٠٥ ٤٠٤ ٦٠٦	٠٥ ٤٠٠ ٦٤٠	سيئون - شارع الجزائر
مكتب القطن	٠٥ ٤٥٨ ٣٤١	٠٥ ٤٥٦ ٥٥٥	القطن-الشارع الرئيسي سوق القعيطي التجاري
فرع الشحر	٠٥ ٣٣٦ ٤٤٣	٠٥ ٣٣٦ ٤٤٠	الشحر- حي الرملة أمام فرزة الشحر
	٠٥ ٣٢٦ ٢٣٣	٠٥ ٣٣٦ ٤٤١	
محافظة سقطرى			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع سقطرى	٠٥ ٦٦٠ ٧٢٧	٠٥ ٦٦٠ ٧٢٦	سقطرى - شارع ٢٠ - جوار البنك الأهلي

البنك الأوسع إنتشاراً..



فريق التقرير السنوي 2014

• اللجنة الأشرافية

منصر صالح القعيطي
رئيس مجلس الإدارة

صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي

إبراهيم أحمد الحوثي
نائب الرئيس التنفيذي لقطاع التطوير

يحي محمد الكبسي
نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المخاطر

• الفريق التنفيذي

فايزه مصلح مطير
مدير الفريق

إبراهيم عبده بقوان
المنسق العام

• أعضاء الفريق

ياسر الشرجبي

محمد المقطري

ابراهيم العولقي

حازم بيضان

عمار عبدالمومن

محمد يحيى القشار

ماجد علي الداعري

ناظم احمد عبدالله

امة الاله ابوطالب

محمد يحيى الذاري

أماني علي الحربي

لؤي عبدالله المقبل

اسحاق عبدالرزاق الشرفي

طارق فريد



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

إصدار إدارة التخطيط الاستراتيجي والإحصاء



شاركنا الريادة

www.cacbank.com.ye