

التقرير السنوي

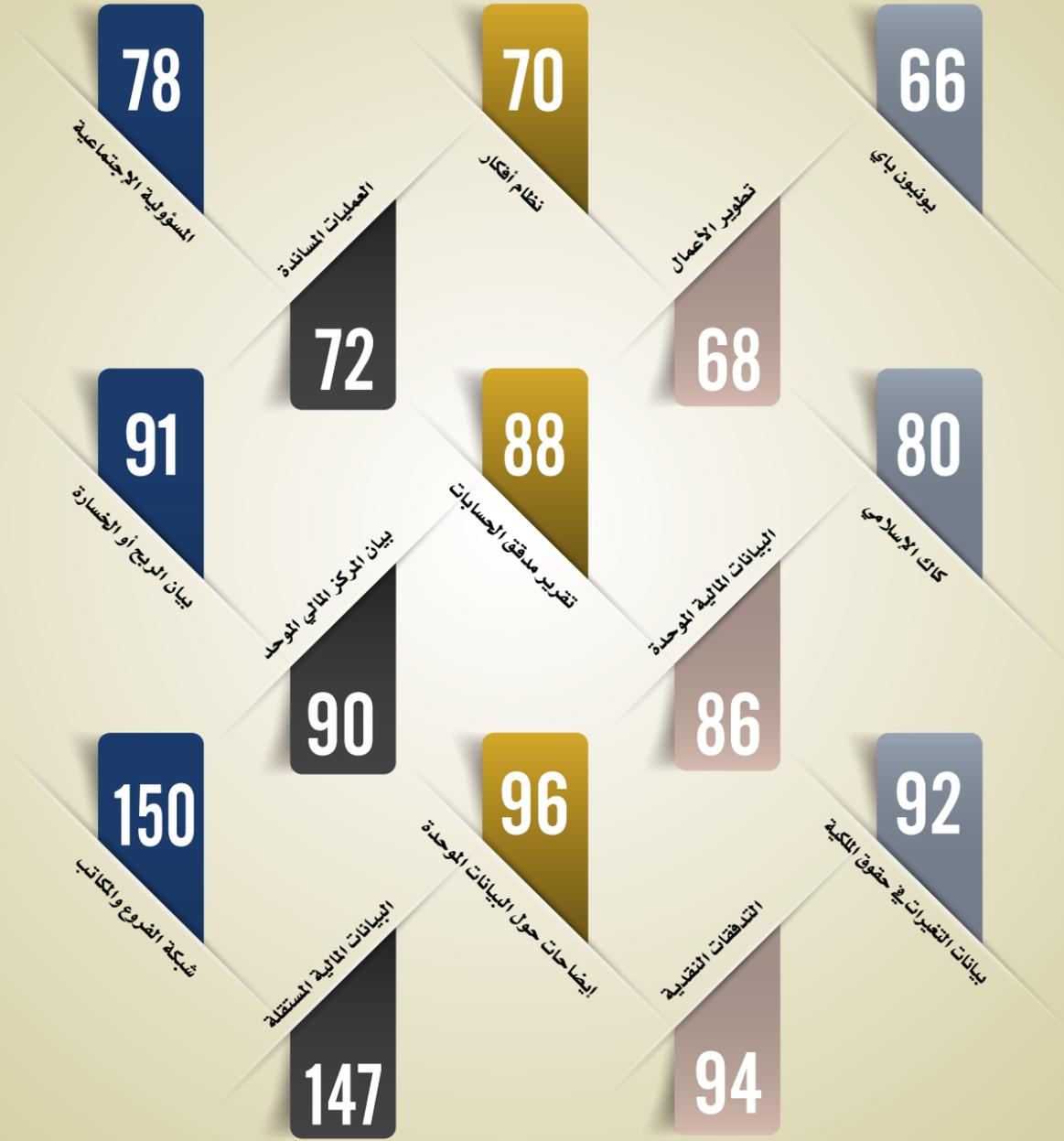
2015

CAC BANK

بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





نشأة البنك

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

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

المؤسسة المالية الرائدة

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

العمل بروح الفريق الواحد
الإهتمام بالموارد البشرية
وتنمية القدرات

العميل محور اهتمامنا
السعي المتواصل للتميز
تنمية المجتمع

رؤيتنا

رسالتنا

قيمنا

رئيس مجلس الإدارة

أ / محمد صالح اللاعي

الأخوة الاعزاء:

يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك التسليف التعاوني و الزراعي (كاك بنك) للعام المالي ٢٠١٥م، بعد أن كان لي شرف تعييني رئيساً لمجلس إدارته.

عاماً أنتهى بكل ما فيه من أحداث على كافة الأصعدة، نالت فيه مؤسسات القطاع المصرفي حصتها من المخاطر العامة التي يتعرض لها اليمن، و لم يكن كاك بنك في معزل عن التأثر بها، و رغم شدة هذه المخاطر استطاع كاك بنك أن يقدم خدمة مصرفية متميزة، و يسهم في دعم الاقتصاد الوطني و الحفاظ على سعر الصرف مقابل الريال اليمني ، و تحمل في سبيل ذلك تكاليف باهظة الثمن، و مع هذا تمكن من تحقيق صافي أرباح تجاوزت اثنين مليار و ثلاثمائة مليون ريال.

لقد تم تحقيق هذه النتيجة من خلال المحافظة على العلاقة القوية مع عملاء البنك و تلبية احتياجاتهم من الخدمات المصرفية و في مقدمتها منحهم الائتمان المصرفي الذي يحتاجون إليه، و لم يقتصر الاهتمام على كبار العملاء فقط بل امتد ليشمل قطاع الأفراد فقد تم زيادة عدد الصرافات الآلية التي وصل عددها إلى (١٨٩) صراف، و إدخال منتج جديد من البطائق العالمية (بطائق اليونيون باي)، كما تم التعاقد مع شركة ريا و التي تعتبر ثالث أكبر شركة حوالات في العالم لخدمة المغتربين اليمنيين في جميع أنحاء العالم، و لم يغفل كاك بنك دورة في التنمية فقد أسهم في توفير الطاقة البديلة لتمويل مضخات الطاقة الشمسية للمزارعين، و كان لقطاع المخاطر دور هام لتخفيف آثار المخاطر العامة و وضع برنامج لاستمرارية الأعمال بالتعاون مع قطاع تطوير الأعمال و إعداد الدراسات لتحديد الفرص و التهديدات، و لاستمرار تطوير أداء كاك بنك فقد ظل الاهتمام بالكادر البشري و رفع كفاءته من خلال التدريب و التأهيل المستمر حيث تم تنفيذ (٧٥) برنامجاً استفاد منها (١٢١٢) متدرباً.

لقد فرضت الظروف التي تمر بها البلاد على البنك أفعال مؤقتة لكثير من الفروع و المكاتب في أنحاء متفرقة من اليمن، و تحمل مصاريف و تكاليف كبيرة دون أن تسهم في تحقيق أي عائد، فقد أستمر كاك بنك في دفع مستحقات الموظفين كما هي دون أي تخفيض بل تم صرف مساعدات للموظفين الواقعين في المناطق غير المستقرة.

لدى كاك بنك رؤيه مستقبلية لإدارة أعماله خلال العام المالي ٢٠١٦م، ليكون قادراً على مواجهة مخاطر التشغيل القائمة بشكل أفضل و التي نتوقع أن تستمر خلال هذه الفترة، و بالذات مخاطر أسعار الصرف، و لذلك سنعمل على تطوير كفاءة و فاعلية الإدارة المبنية على المخاطر للتنبؤ بالأحداث السلبية المحتملة بشكل مسبق و وضع الخطط المناسبة لمواجهة هذه المخاطر.

لذا سنعمل بالتعاون مع كافة عملاء البنك على بقاء كاك بنك في تقديم الخدمات المصرفية لعملائه و تطويرها، و استمرار قيادته و ريادته للعمل المصرفي اليمني.

كما سيسعى كاك بنك خلال عام ٢٠١٦م إلى المحافظة على علاقته الاستراتيجية مع شركائه من رجال الاعمال و المستثمرين، و سنستمر في اهتمامنا بقطاع الافراد و تقديم خدمات صرف المرتبات و القروض الشخصية لهم، و هذا في إطار المسؤولية الاجتماعية التي يتحملها البنك لنشر الثقافة المصرفية .

و في هذا الإطار سنزيد اهتمامنا بالمغتربين و تسهيل عملية الحوالات المالية لهم و سهولة وصولها إلى أسرهم و تفعيل التعامل مع شركات عالمية لتحويل الأموال مثل شركة Ría بالإضافة إلى شركة و سترن يونيون و المنتج الخاص بالبنك (السريع للحوالات).

للقطاع الزراعي اهتمام خاص و لذلك سنعمل بالتعاون مع الحكومة و المولين الدوليين لتنشيط و زيادة حجم التمويل الممنوح لهذا القطاع.

لقد خصص كاك بنك جزء من نشاطه لجانب النشاط المصرفي الاسلامي و سنولي عملائنا من هذه الشريحة اهتمام أكبر يلبي احتياجاتهم و رغباتهم، و توسيع النشاط في هذا الجانب على المستوى الجغرافي و تنويع المنتجات و الخدمات.

كما سنسعى على تعزيز قواعد الحوكمة و الشفافية و سنعمل خلال عام ٢٠١٦م على اصدار سياسة تعارض المصالح، و ميثاق الأخلاق و سلوكيات العمل المصرفي.

لا يمكن إنجاز ما نطمح إليه من دون كادر بشري مؤهل و متخصص و كفؤ، يحمل داخله الولاء لكاك بنك، و لهذا سنعزز من اهتمامنا بهذا الجانب و تزويده بكل احتياجاته المادية و المعنوية.

لا يفوتني أن أقدم الشكر لعملاء كاك بنك الاوفياء الذين بنوا علاقة شركة استراتيجية معه، و إلى كافة موظفي و موظفات البنك في جميع مستوياتهم الإدارية على ولائهم و إخلاصهم للبنك، و حرصهم على مؤسساتهم الرائدة و إصرارهم على نجاحه، و تميزه كما أقدم الشكر و التقدير للأخوة أعضاء مجلس الإدارة لما قدموه من تعاون، و عملهم كفريق واحد مع البنك، و لا أنسى تقديم الشكر و التقدير للأستاذ / منصر صالح القعيطي رئيس مجلس الإدارة السابق على ما قدمه للبنك أثناء قيادته لهذه المؤسسة الرائدة خلال عام ٢٠١٥م.

شكراً لكم،،،،





عباس عيسى الزبيدي
ممثل وزارة الثروة السمكية



م / عبد الملك قاسم الثور
ممثل وزارة الزراعة والري



حامد احمد فرج
ممثل الهيئة العامة للطيران والارصاد



جمال علي المالك
ممثل وزارة المالية



حارث عبد الباري صالح
ممثل صندوق تشجيع الانتاج الزراعي والسمكي



أ / محمد صالح اللاحي
رئيس مجلس الإدارة



سليم ناصر الشحطري
عضو مستقل



عبد مهيدي العدة
عضو مستقل



عبدالله حسن الشاطر
عضو مستقل



سالم محمد سلمان
عضو مستقل



حمود محمد الصلاحي
عضو مستقل



محمد محمد بشير
ممثل الإتحاد التعاوني الزراعي



الرئيس التنفيذي

أ / صلاح صادق باشا

تتأثر الأنشطة المصرفية بمجمل الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية والسياسية بصورة مباشرة او غير مباشرة، ولعل التقلبات الاقتصادية وظروف الكساد او الركود الاقتصادي هي أكثر العوامل التي تلقي بظلالها على أنشطة المصارف عموماً.

وقدرة المصارف على مواجهة تلك التقلبات تعكس بعد الرؤية وقدرة استراتيجياتها على الاستيعاب المرن لمختلف الظروف والاحوال والتقليل من الاثار السلبية الناجمة عن العوامل الطارئة والمفاجئة. وفي ظل الاقتصاديات النامية او الاقل نمواً تترعرع المصارف في ظروف اقتصادية بالغه الصعوبة وتمضي في انشطتها وتأسيس علاقاتها بقطاعات المجتمع لكأئنا تنحت في الصخر ويقدر ما تعانیه من صعوبات فأئنا تكتسب دراية واسعة وخبرة نوعية في كيفية التعامل مع الواقع الاقتصادي والعديد من اختلافاته ومجمل تعقيداته.

إن رسالة كاك بنك 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 وغالباً ما تقاس مسيرة المؤسسات بحجم الانجازات وعظمتها، وبتنوعها، وارتباطها بالتنمية الاقتصادية، وبأثرها على التنمية ومعدلات النمو الاقتصادي سواء أكان ذلك بشكل مباشر او غير مباشر ولاننسى علاقة كل ذلك وارتباطه بما يتطلع اليه المجتمع، والنسبة التي أسهمت المؤسسة بها في تحقيق تلك التطلعات وحين ذاك يكون كاك بنك قد قدم نماذج حيه لمبادرات في تخطي العوائق وكسر القيود وتجاوز حواجز عتيقه حالت دون انفتاح القطاع المصرفي على التقنية الحديثة

المؤشرات الايجابية التي افصحت عنها القوائم المالية للبنك خلال العام ٢٠١٥م شكلت نقطة تفوق في العمل المصرفي رغم الظروف التي مرت بها البلد وهذا مايعزز من ثقة وسمعة البنك لدى البنوك المراسلة والاسهام في معالجة المشاكل الاقتصادية وخصوصا السياسة التي ينتهجها البنك للإسهام في استقرار سوق صرف النقد الاجنبي بما يتناسب مع سياسة البنك المركزي اليمني وفي ظل العلاقة مع مختلف المؤسسات المالية في تأكيد على ريادة كاك بنك للقطاع المصرفي اليمني.

أخيراً وفي ختام كلمتي أتمنى أن يساهم هذا التقرير في تعزيز إدراكنا للعديد من الجوانب والقضايا المتعلقة بتقوية وتطوير المجالات المالية والمصرفية ونؤكد ثقتنا وایماننا بأننا سنتجاوز كل الصعاب والتحديات كما تجاوزنا مثيلاتها بل اصعب منها من قبل، كما نتمنى ان يواصل البنك خطواته ونجاحاتها المصرفية في الاعوام القادمة ان شاء الله.

والله الموفق ...



ابراهيم نجاد
نائب الرئيس التنفيذي
للمعاملات المصرفية



عبدالله الديلمي
نائب الرئيس التنفيذي
للمعاملات المساندة



ابراهيم الحوثي
نائب الرئيس التنفيذي
لتطوير الأعمال



صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي



حسين المحضار
المدير التنفيذي
لكاكا الإسلامي



فارس الجعدي
نائب الرئيس التنفيذي
للمويل الزراعي والسمكي



منير الحكيمي
نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الشركات



عبد الجبار سلامة
نائب الرئيس التنفيذي
للاستثمار



ناصر المرقب
نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الأفراد



يحيى الكبيسي
نائب الرئيس التنفيذي
للمخاطر والإلتزام

رئيس مجلس الإدارة

- مكتب الرئيس
- أمنة السر
- إدارة التدقيق الداخلي
- لجنة الإمتثال وغسل الأموال
- لجنة المخاطر
- لجنة التدقيق والمكافآت
- لجنة الموجودات والمطلوبات
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الإنتمان

الرئيس التنفيذي

- إدارة مراجعة وتحليل الإنتمان

قطاع الأفراد

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

قطاع المخاطر والإلتزام

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

قطاع تطوير الأعمال

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

قطاع الشركات

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

قطاع العمليات المصرفية

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

قطاع الإستثمار

- إدارة الإستثمار
- الوساطة المالية وغرفة التداول

كافك الإسلامي

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

قطاع التمويل الزراعي والسمكي

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

قطاع العمليات المساندة

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



أولاً: دليل الحاكمية المؤسسة لبنك التسليف التعاوني والزراعي

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

وتعرف حوكمة البنوك بانها الطريقة التي يتم بها تنظيم شئون واعمال البنوك من قبل مجالس إدارتها والإدارة التنفيذية، والتي تحدد الاساليب السليمه في وضع اهداف واستراتيجيات البنوك وعملياتها اليومية وتحقق مبدأ الشفافية امام المساهمين وتراعي حقوق ومصالح الاطراف ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادره عن الجهات الرقابية وحماية مصالح المودعين وما يتطلبه ذلك من ضرورة تطوير نظم قويه لادارة المخاطر.

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

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

ثانياً: مجلس الإدارة

١- المسئوليات

يلتزم مجلس إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي إضافة الى المسئوليات التي تفرضها القوانين ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي بالمسئوليات التالية:

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

٢. التأكد من تطبيق نظام الحوكمة المعتمد في البنك.

٣. اعتماد أنظمة الرقابة الداخلية والاشراف عليها مع مراجعة فعاليتها سنوياً أو كلما اقتضت الحاجة الى ذلك.

٤. ضمان وجود إدارة مراجعة داخلية تتمتع بالاستقلالية لتقادي التأثير عليها من قبل الإدارة التنفيذية، وذلك بأن تكون تبعية مجلس الإدارة مباشرة

بحيث يكون هو المسؤول عن تحديد رواتب وحوافز ومكافآت موظفي إدارة المراجعة ضمن كادر البنك وهو المسؤول عن تقييم أدائهم وعليه أيضاً التحقق من توفر العدد الكافي منهم وكفاية مؤهلاتهم وخبراتهم ومهاراتهم المهنية وتنميتها باستمرار، وتوفير كافة الاحتياجات اللازمة لذلك.

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

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

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

٨. وضع سياسة تنظم وتحدد المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمصالح المرتبطة بهم من حيث معرفة ورصد وحصر كافة التعاملات والعمليات الموافقة عليها وغير الموافقة 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.

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

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

١١. فهم الدور الإشرافي والرقابي لأعضاء مجلس الإدارة وإلتزامهم بالإخلاص تجاه البنك ومساهمييه وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.

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

ثالثاً: رئيس مجلس الاداره

تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية المساعدة له مسؤولية تطبيق ما جاء بالخطة الاستراتيجية للبنك، وكذلك الاشراف على جميع اعمال البنك، وهو مسؤول أمام مجلس الادارة عن متابعة تنفيذ السياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته، ويقوم بمتابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الادارة.

كما يقوم الرئيس بما يلي بالاضافة لما حدده القانون :

– إقامة علاقة بناءة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.

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

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

– التأكد من تطبيق أهداف البنك وتنفيذ الأعمال على أكمل وجه.

– التأكد من وصول وجهات نظر أعضاء مجلس الإدارة للإدارة التنفيذية فيما يتعلق بإستراتيجيات البنك ودليل الحوكمة الخاص بالبنك.

رابعاً: اجتماعات المجلس

– هدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس ، عقد مجلس الاداره (٢١) اجتماع خلال العام حيث تناول المواضيع التالية .

الموافقة على الخطة الاستراتيجية للبنك والمصادقة على الموازنات التقديرية وكذا المصاريف الراسمالية والتحديثات الخاصة بالسياسات التي تحكم عمليات التشغيل وإقرار الخطة السنوية للتدقيق، ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصلة و المتوفره لدى امين سر مجلس الاداره وكذا يمكن لاعضاء مجلس الاداره، الحصول على آراء الجهات الخارجية في أية مواضيع متخصصة بناء على تعليمات الحوكمة الخاصة بالبنك.

ب) امين سر مجلس الاداره

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

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

خامساً: ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله. ويتم ذلك من خلال توفر سياسات تعارض المصالح وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لمبادئ تعارض المصالح والأعمال الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة بضرورة الإفصاح عنها وعدم تجاوزها للتعليمات المقررة بذات الخصوص ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس لاتباعها والالتزام بها.

سادساً: لجان المجلس

١- أحكام عامة

١. قام مجلس الإدارة وبهدف زيادة فعاليته باعادة تشكيل اللجان المنبثقة عنه وبما يتوافق مع الاصدار الأخير المعتمد من دليل الحوكمة وتفويضها بالصلاحيات لمدة محددة للقيام بالمهام الموكلة ليها ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة .

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

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

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

٥. يتم توثيق وتصنيف محاضر إجتماعات اللجان أصولياً.

٦. لا يتكرر الأعضاء في أكثر من لجتين كما لا يكون الشخص رئيساً إلا للجنة واحده فقط .

٧. شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة، ولجنة الائتمان العليا ، ولجنة المخاطر و الالتزام ولجنة المكافآت والترشحات ، مع العلم انه يحق للمجلس ان يقوم بدمج عدة لجان من لجانه اذا كان ذلك مناسباً او اكثر ملائمة من الناحية الفنيه والاداريه.

٢- لجنة المراجعة

أهداف اللجنة:

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

تتكون لجنة المراجعة من اربعة أعضاء غير تنفيذيين ،

م	اسم عضو اللجنة
١	أ. عبدالله حسن الشاطر
٢	أ.عبدالمك قاسم الثور
٣	أ.سليم ناصر الشحطري
٤	أ.عباس عيسى الزبيدي

– رئيس وأعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين.

– يعين مجلس الإدارة رئيس وأعضاء لجنة المراجعة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين كحد اقصى.

– للجنة الحق بالإستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.

– عقدت اللجنة اثنا عشر إجتماعاً خلال العام ، كما تم توثيق جميع محاضرها أصولياً.

١. صلاحيات ومهام اللجنة:

يكون للجنة المراجعة

– صلاحيات الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها ، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الإختصاص لحضور الاجتماعات

للإسترشاد برأيه، ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور إجتماعاتها ، كما أن لها الحق فى دعوة مدير التدقيق الداخلي لحضور إجتماعات اللجنة ، وللجنة طلب الإجتماع بالمدقق الخارجي.

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

– تقوم لجنة المراجعة بتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية ، وتكون مسؤولة اللجنة ما يلي:

- تقييم فعالية وكفاية وظيفة المراجعة الداخلية والتأكد من الإلتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
- تقييم فعالية وكفاية نطاق برامج المراجعة الداخلية.
- مراجعة نتائج تقارير المراجعة الداخلية والتأكد من أنه قد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- مراجعة وإقرار خطط التدقيق المقترحة من المراجعة الداخلية.
- التوصية الى مجلس الإدارة بتعيين مدير وموظفي إدارة المراجعة الداخلية ونقلهم وعزلهم وتقييم أدائهم.
- 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 أتعابة 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.

٣- لجنة إدارة المخاطر والالتزام

١. أهداف اللجنة:

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

٢. تشكيل اللجنة ودورية إجتماعاتها:

– تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ،

م	اسم عضو اللجنة
١	حارث عبدالباري صالح
٢	محمد محمد بشير
٣	عبد مهيدي العدله

- عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال العام
- ترفع اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة.
- للجنة حق الإستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.

٣. صلاحيات ومهام اللجنة:

- تقوم اللجنة بمراجعة إستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر قبل إعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، والتأكد من تنفيذ تلك الإستراتيجيات والسياسات.
- ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ، وضمان إستقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.

- التوصية الى مجلس الإدارة بخصوص تعيين رئيس قطاع المخاطر والالتزام و مدير إدارة المخاطر ومدير إدارة الالتزام ونقله وعزله وتقييم أدائه.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لقطاع المخاطر والالتزام ووضع توصيات بشأنه قبل إتمامه من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها ، وأنشطة قطاع المخاطر والالتزام.
- مراقبة مدى إلتزام قطاع المخاطر والالتزام بالمعايير الصادرة عن لجنة بازل والخاصة بإدارة المخاطر ، والمتعلقة بمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الالتزام.
- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر ، والتعليقات الصادرة عن البنك المركزي.
- مراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الإستثنائية التي تطرأ عليها.
- تعقد اللجنة إجتماعات دورية مع قطاع المخاطر لمناقشة وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

٤- لجنة الترشيح والمكافآت:

١. أهداف اللجنة:

- مراقبة وضمان شفافية وإستبدال أعضاء مجلس الإدارة وتعيين الرئيس التنفيذي ، وكذلك اقتراح معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل ، وتقييم أداء الإدارة التنفيذية وفقا للمعايير المقره من المجلس ، وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب ومكافآت وحوافز أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وضمان إنسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.
- ٢. تشكيل اللجنة ودورية إجتماعاتها:

- تتكون لجنة الترشيح من أعضاء غير تنفيذيين ،

م	اسم عضو اللجنة
١	حامد احمد فرج
٢	جمال علي المالكي
٣	حارث عبدالباري صالح

- لتجنب تعارض المصالح ، يجب أن لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به.

- تعقد اللجنة ستة إجتماعات على الأقل في السنة وكل مادعت الحاجة.

٣. صلاحيات ومهام اللجنة:

- ٣.١. وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي ، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة ، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعه.
- ٣.٢. وضع تعريف للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين والتأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بما يتوافق مع المعايير الواردة بتعليمات البنك ، والتأكد من تناسب تشكيلة مجلس الإدارة مع حجم البنك وتعقيد عملياته.
- ٣.٣. تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين ، ويؤخذ بالإعتبار عند الرفع لمجلس الادارة بتقييم أداء مجلس الإدارة ككل و تقييم الإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة كما يراعى مدى الإلتزام بالمتطلبات الرقابية ، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.
- ٣.٤. التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر ، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض ، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية ، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
- ٣.٥. وضع شروط ومعايير تعيين كبارمسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم واعداد خطة لإحلالهم .
- ٣.٦. التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين /عزل أي من كبارمسؤولي الإدارة التنفيذية إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته ومنه على سبيل المثال لا الحصر المدير المالي.
- ٣.٧. إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الإلتزام بأحكام القوانين والأنظمة النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- ٣.٨. 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.

٣.٩. يجب الإفصاح في التقرير السنوي للبنك عن آلية تحديد المكافآت للأعضاء

التنفيذيين وغير التنفيذيين.

٥- لجنة الائتمان العليا :

تتكون لجنة الائتمان العليا من ثلاثة اعضاء غير تنفيذيين من مجلس الادارة بالإضافة الى عدد من اعضاء الادارة التنفيذيه

م	اسم عضو اللجنة
١	جمال المالكي
٢	حامد فرج
٣	حارث عبدالباري
٤	الرئيس التنفيذي
٥	نائب الرئيس للمخاطر
٦	نائب الرئيس لائتمان الشركات
٧	مستشار كاك الاسلامي
٨	مدير ادارة مراجعة الائتمان

- تجتمع اللجنة اثنى عشر اجتماع بالإضافة للاجتماع عند الحاجة وحسب الضرورة
- المسؤوليات:

- مراجعة إستراتيجية و سياسة البنك الائتمانية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فعاليتها بشكل مستمر
- القرار النهائي بخصوص منح التسهيلات الائتمانية الأخرى بناءً على الصلاحيات الواردة في السياسة الائتمانية في هذا الخصوص
- متابعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة وتقييمها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتصويب المتعثر منها
- التأكد من فعالية ودقة الإجراءات والصلاحيات الائتمانية للبنك وأطر عمليات منح الائتمان بالإضافة إلى إجراء مراجعة دورية لها وتعديلها إن لزم الأمر
- مراقبة ومتابعة تطبيق السياسة الائتمانية واستلام التقارير الدورية من الإدارات المعنية ورفعها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة بشأنها
- القيام باستدعاء اية بيانات او معلومات من الاداره التنفيذيه او استدعاء اي عضو من اعضاء مجلس الاداره او الاداره التنفيذيه لحضور اجتماعات اللجنة والرد على اية معلومات تطلبها اللجنة منه .

٦- هيئة الرقابة الشرعية :

يتضمن نظام الحوكمة في البنك الإلتزام بأحكام الشريعة الاسلاميه ومبادئها في إطار تقديم الخدمات الماليه الاسلاميه ضمن القطاع الإسلامي.

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

م	أعضاء الهيئة الشرعية
١	د.حسن محمد الاهدل
٢	د.لطف محمد السرجي
٣	د.سعيد علي الحميري
٤	د.نصر محمد السلامي

اجتمعت الهيئة عدد ٦ اجتماعات خلال العام

كما لا تضم الهيئة في عضويتها مدراء من البنك كما لاتضم مساهمين يمتلكون حصة من راس مال البنك .

ب- مهام الهيئة:

مهام هيئة الرقابة الشرعية:

تتولى هيئة الرقابة الشرعية المهام التالية:

- مراجعة وإقرار العقود والإتفاقيات والمعاملات وسياسات ونظم و آليات وبرامج العمل و إقرار المنتجات والخدمات.
- مراجعة وإقرار دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين تبين فيه مدى إلتزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية للفترة موضوع التقرير وكذلك ملاحظاتها وتوصياتها ويضمن تقرير الهيئة في التقرير السنوي للمصرف.
- القيام بمهام تخطيط وتنفيذ إجراءات المراجعة الشرعية وإعداد التقرير السنوي ، ويجب أن تكون الأتعاب التي تحصل عليها هيئة الرقابة الشرعية مخصصة للقيام بمهام الفتوى ومهام المراجعة التي تشمل جميع الأعمال المتعلقة بالمراجعة الميدانية الشرعية والمتابعات وإجتماعات الهيئة الخاصة بمهام المراجعة ودراسة الملاحظات الشرعية والبت فيها وإعداد التقرير السنوي للهيئة.
- كما لها الحق بالإستعانة عند الحاجة بمراجع خارجي(شرعي إن وجد) للقيام بالمهام اعلاه

– تقديم المشورة عند الطلب للأطراف التي تقدم خدمات للمصرف مثل المراجعين الخارجيين والقانونيين والمستشارين.

– التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية والتأكد من فعاليته.

– تقديم النصح والتوجيه لإدارة المراجعة الشرعية الداخلية بشأن نطاق المراجعة الشرعية المطلوب ، وتطلع على خلاصة تقارير إدارة المراجعة الشرعية الداخلية وردود الإدارة عليها ، للتأكد من كفاية وفعالية إدارة المراجعة الشرعية الداخلية.

– التنسيق مع لجنة الحوكمة ولجنة المراجعة بشأن التأكد من الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

– اقتراح البرامج التدريبية الشرعية للعاملين في المصرف في ضوء الحاجة التي تقدرها.

– الحق في الإطلاع الكامل ، ودون قيود على جميع السجلات والوثائق والمعاملات والمعلومات من جميع المصادر بما في ذلك الرجوع إلى المستشارين المهنيين وموظفي المصرف ذوي الصلة.

– الحق بالاستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة لها وتحديداً حول القضايا القانونية والمالية ، وذلك على نفقة البنك بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة.

سابعاً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

١- وظيفة المراجعة الداخلية:

لدى البنك وظيفة مراجعة داخلية دائمة وفعالة تتبع مجلس الإدارة ، تتمتع باستقلالية 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. ويعتبر الأتي أهم مهامها:

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

٢. التأكد من تطبيق تعليمات ولوائح البنك وأنظمتها الداخلية وإقتراح معالجة أوجه القصور في النظم المالية والإدارية والفنية.

٣. رفع تقارير المراجعة الداخلية إلى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة.

٤. توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة المراجعة الداخلية ضمن ميثاق المراجعة الداخلية المعتمد من مجلس الإدارة.

٥. التأكد من كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر ومدى فعاليتها.

٦. رفع المقترحات و التوصيات التي تهدف إلي تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية بالبنك الى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة.

٧. مساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته على الوجه الأكمل من خلال تزويده بالتحليلات وعمليات التقييم والتوصيات بشأن الأنشطة التي تقوم إدارة المراجعة بمراجعتها.

٨. تتمثل المسؤولية الأساسية لإدارة المراجعة الداخلية والتي يجب أن تقوم على أساس المراجعة وفق قياس المخاطر و بحد أدنى ما يلي:

٨.١. 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.

٨.٢. أن تتم عملية المراجعة الداخلية وفق برامج مراجعة شاملة ومهنية مناسبة توافق أحدث معايير وأدلة المراجعة الداخلية الدولية مع توفير التقنيات اللازمة والعمل على تقييم وتطوير هذه البرامج لتناسب مع تطور العمل بالبنك.

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

٢- وظيفة الإمتثال/الالتزام:

لدى البنك وظيفة إمتثال دائمة وفعالة ، وتتمتع باستقلالية تامة ، ويمثل الأتي أهم مهام وظيفة الإمتثال:

١. متابعة دائمة لدى 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

٢. متابعة مدى الإلتزام بتطبيق نظام الحوكمة الخاص بالبنك.

٣. تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية

والتحقيق فيها.

٤. قياس التأثير المتوقع في حالة حدوث أية تغيرات علي الإطار القانوني الذي يخضع له البنك.

٥. التأكد من توافق أية منتجات أو إجراءات يستحدثها البنك مع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

٦. التأكد من أن البنك على دراية كافية بمخاطر عدم الإمتثال ، والتي تتمثل بمخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو إحتمال التعرض لخسائر مالية أو مخاطر سمعة نتيجة عدم إلتزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ، والقوانين الدولية التي تحكم المعاملات المصرفية الدولية بين البنوك.

٧. رفع تقارير الإمتثال الى مجلس الإدارة مع إرسال نسخة الى الإدارة التنفيذية.

٣- إدارة المخاطر

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

١. ترفع إدارة المخاطر في البنك تقاريرها عبر رئيس القطاع إلى لجنة إدارة المخاطر و الإلتزام ، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون إرتباطها مع نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر و الإلتزام.

٢. تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي:

٢.١. تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

٢.٢. تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

٢.٣. التوصية للجنة المخاطر بسقوف للمخاطر ، والموافقات ، ورفع التقارير ، وتسجيل حالات الإستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.

٢.٤. 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).

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

٣. تقوم اللجان التنفيذية في البنك مثل لجان (الإئتمان ، وإدارة الموجودات والمطلوبات / لجنة التحصيل) بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفقاً للصلاحيات المحددة لتلك اللجان.

٤. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن إدارة المخاطر

بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٤- المراجعة الخارجية:

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

١. 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.

٢. التدوير المنتظم للمراجع الخارجي بما يتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي.

٣. الإلتزام بالقوانين النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المتعلقة بتنظيم العلاقة بين المراجع الخارجي ، والجهات الأخرى ذات العلاقة.

٤. ترتيب الإجتماعات المنتظمة بين المراجع الخارجي ولجنة المراجعة كونها هامة وجوهرية لتعزيز إستقلالية المراجع الخارجي.

٥. 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.

٦. قيام لجنة المراجعة بمراجعة الترتيبات مع المراجع الخارجي بشكل منتظم بما يضمن ملاءمتها وفقاً لحجم وطبيعة عمليات البنك

٧. قيام لجنة المراجعة بتفعيل قنوات الإلتصاف 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

٨. الإستخدام الفعال لنتائج المراجعة الخارجية وفي الوقت المناسب.

٩. 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.

١٠. 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.

ثامناً: المسؤوليات الاجتماعية

يؤمن بنك التسليف التعاوني والزراعي أن البنك الكبير يتحمل مسؤولية خاصة في دعم النموالاقتصادي والاجتماعي في هذا الوطن الغالي ، وبالتالي :

– يساعد الشركات على زيادة وتحسين قدراتها التنافسية وتنمية أعمالها



الأوسع إنتشاراً .. الأقل تكلفة ..

خدمة من كاك بنك لتحويل الأموال عبر نظام ألي 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) الى أي شخص واستلام الحوالة نقداً.
- أسعار عمولات منافسة.
- سرعة، سهولة، أمان.
- شبكة واسعة من مراسلينا في الخارج في دول الخليج، الأردن والقرن الأفريقي والصين.
- فترة دوام أطول

للهيئة العامة.

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

حادي عشر: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار

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

٢- يقوم البنك باعتماد إستراتيجية سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار (أخذين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة والمطلقة) بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم إي عوائد.

ثاني عشر / المساهمين في رأسمال كاك بنك وأعضاء مجلس الإدارة المنتخبين:

جهة التمثيل والمساهمين في رأسمال كاك بنك	اسم عضو مجلس الإدارة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الشركات المسيطر عليها من قبل العضو
الحكومة ممثلة بوزارة المالية	أ / جمال المالكي	٣٣,٨٢٪	لا شيء
الحكومة ممثلة بصندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي	أ / حارث عبدالباري	٤٠,٥٪	لا شيء
الحكومة ممثلة بالهيئة العامة للطيران والأرصاء المدني	أ / حامد احمد فرج	٢٥٪	لا شيء
الحكومة ممثلة بوزارة الإدارة المحلية والاتحاد العام التعاوني والزراعي	أ / محمد بشير	٠,٦٨٪	لا شيء

بالخارج وتعزيز مبادئ الحوكمة لديها.

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

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

- يضع آليات جديدة في مجال التمويل الزراعي لمواكبة التطور والتغير وبما يؤدي الى تحقيق اهداف التنمية الريفيه.

تاسعاً: تعارض المصالح

لم يبرم البنك اي عقود توجد او كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لاي من أعضاء مجلس الاداره أو لاي شخص ذي علاقه باي منهم . وفي سياق نشاط البنك الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون ٥٪ أو أكثر من رأسمالها والذين كانوا عملاء البنك خلال السنة، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك. بلغت القروض والسلفيات التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال العام ٢٠١٥ م ، مبلغ ٧٩,٠١٥ ريال يمني ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مبلغ ٣٥٨,٥٣٨ ريال يمني) قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم. وعادة ما تقدم القروض والسلفيات للأطراف ذوي العلاقة مقابل ضمانات تتمثل في رواتب الطرف ذي العلاقة والودائع النقدية والرسوم التجارية مقابل أصول ثابتة. ويبين الايضاح رقم(٤٥) جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقة.

عاشرأ: حقوق المساهمين والعلاقة معهم :

١. يقوم البنك بحماية حقوق المساهمين التي تفرضها القوانين النافذه ذات العلاقه والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي .

٢. مناقشة الاعمال المدرجه على جدول اعمال الجمعية العامه وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء مجلس الاداره والاداره التنفيذيه والمراجع الخارجي .

٣- يتم حث المساهمين على حضور اجتماع الجمعية العامة للبنك، وترتيب موعد ومكان اجتماعها بما ييسر عليهم ويشجعهم على الحضور.

٤- يحضر رؤساء لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للجمعية العامة.

٥- يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للجمعية العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.

٦- يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي



تحليل اداء البنك خلال الفترة 2015 - 2011

شهدت بلادنا خلال العام ٢٠١٥ م ركود اقتصاديا حادا وذلك نتيجة للأزمة التي مرت بها البلاد فلا تزال تلك الأزمة تلقي بظلالها القاتمة على مختلف اقتصاديات البلاد ولا زالت تداعياتها السلبية تؤثر وبشكل حاد على انتقال رؤوس الأموال وتدفق الاستثمارات وحركة التبادل التجاري محلياً ودولياً وقد كان للبنوك والمؤسسات المالية النصيب الأكبر من حجم المعاناة والصعوبات الناجمة عن تلك الأزمة حيث شهد عام ٢٠١٥ م تراجع في العديد من مؤشرات البنوك والمؤسسات المالية بشكل حاد نتيجة للأزمة وتراجع جودة المحافظ الاستثمارية والائتمانية وزيادة المخصصات المرصودة مقابل تنامي الديون غير العاملة كنتيجة حتمية لكل تلك الازمات .

لقد ثبت بأن الأزمة السياسية التي تمر بها البلاد حالياً هي أزمة صعبة وقاسية بكل المقاييس وتتطلب إجراءات إصلاحية غير عادية كما تتطلب في الوقت

نفسه تضافر كل جهود السياسيين والاقتصاديين والمواطنين للخروج من تلك الأزمة وعودة البلاد لما كانت عليه لمواصلة البناء والتنمية .

ورغم حدة التحولات والتغيرات الجارية في سوق الصناعة المصرفية في البلاد ، إلا أن بنك التسليف التعاوني والزراعي قد تمكن من تفادي العديد من الصعوبات والآثار السلبية التي خلفتها تلك الأزمة وذلك بفضل سياساته الائتمانية المحافظة وتركيزه التاريخي على الإبقاء على معدلات مرتفعة للسيولة والحذر فيما يتعلق بتوظيفات أمواله ، وقد تمكن بالفعل من ادارة تلك الازمة بفعالية عالية بفضل جهود كل العاملين في البنك .

استمراراً لعدم الاستقرار الامني في العديد من محافظات الجمهورية ادى الى تعرض البنك لخسائر تمثلت في اغلاق بعض الفروع لأسباب أمنية والبعض الاخر تم تدميرها خلال الاحداث التي مرت بها البلاد وهذا أدى الى انخفاض انشطته في العديد من المناطق التي ليست مستقرة مما سبب في تراجع بعض المؤشرات المالية.

مؤشرات الاداء المالي للبنك خلال العام ٢٠١٥ م

أولاً: المؤشرات المالية صافي أرباح البنك

حقق البنك صافي أرباح خلال العام ٢٠١٥ م مبلغ ٢,٣ مليار ريال مقابل مبلغ ٢,٤ مليار ريال لنفس الفترة من العام الماضي وبمعدل تراجع قدره ٣٪. ويعد هذا التراجع لا يذكر نهائياً رغم الازمة التي مرت بها البلاد خلال العام واقفال العديد من فروع وانخفاض الانشطة المصرفية الا ان البنك استطاع تحقيق ارباح جيدة .

صافي الربح بملايين الريالات



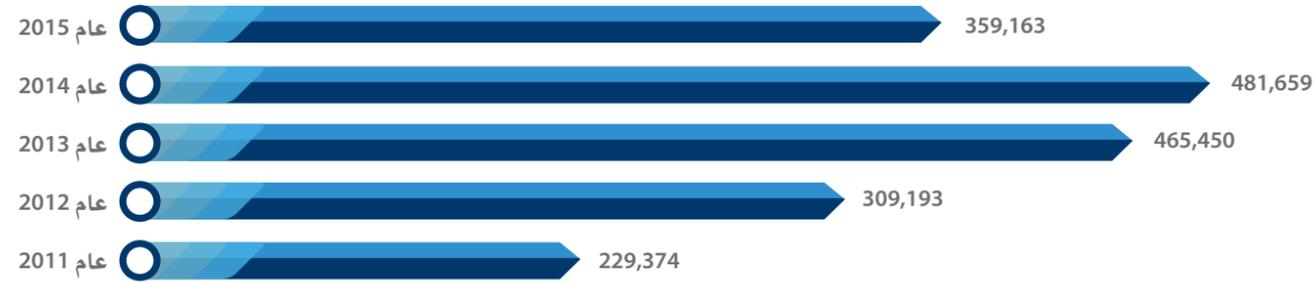
مقارنة أرباح البنك لعامي ٢٠١٥ - ٢٠١٤ بملايين الريالات

البيان	2015	2014	النمو / التراجع	النسبة
صافي الربح	2,351	2,430	-79	-3%

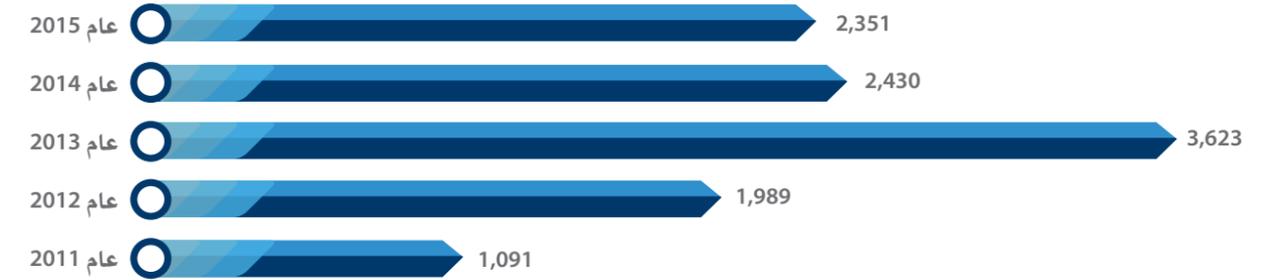
وقد بلغت نسبة اجمالي الموجودات المدره للربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٨٧٪ مقابل ٨٤٪ في نفس الفترة من العام السابق :

النسبة	2015	البيان
87%	311,580	الموجودات المربحة
13%	47,583	الموجودات غير المربحة
100%	359,163	إجمالي الموجودات

مقارنة أجمالي الموجودات بين الفترة ٢٠١١ - ٢٠١٥ بملايين الريالات



مقارنة تطور صافي الأرباح خلال الفترة ٢٠١١ - ٢٠١٥ بملايين الريالات



إجمالي الموجودات :

بلغت إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٥٩ مليار ريال مقابل ٤٨٢ مليار ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي بمقدار تراجع ١٢٢ مليار ريال ونسبة قدرها ٢٥٪ .

حيث تراجع البنك الى المركز الثالث خلال العام ٢٠١٥ (الثاني ٢٠١٤م) بين البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية بنسبه مساهمه قدرها ١٣٪ من إجمالي الموجودات في القطاع المصرفي اليمني ككل وحصد المركز الثاني بين البنوك التقليدية .

النسبة	النمو / التراجع	2014	2015	البيان
-25%	-122,496	481,659	359,163	إجمالي الموجودات

إجمالي الموجودات بملايين الريالات

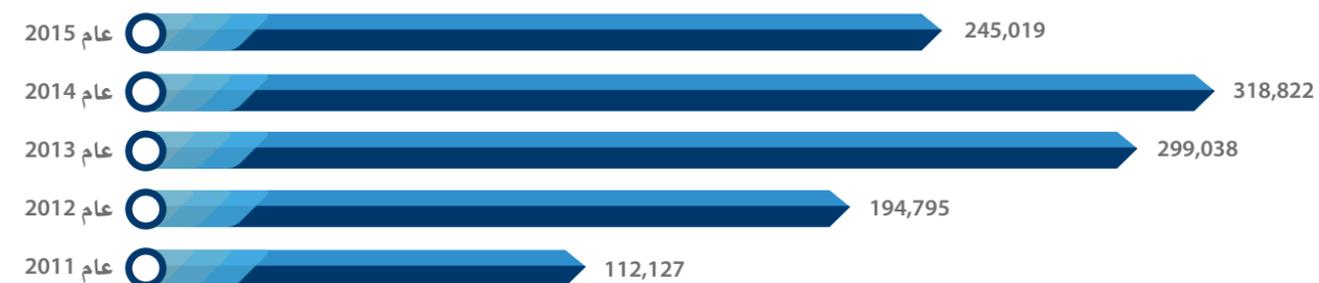


ويقوم البنك بتشغيل موجوداته في ادوات استثمارية متنوعة أغلبها خالية من المخاطر ومدره للربح مع الموازنة الكاملة بين الربحية والسيولة خصوصا في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها البلاد والتي لا تخدم البنك في الدخول في استثمارات طويلة الأجل حيث يحتفظ البنك بنسبة سيولة عالية تفوق متطلبات الجهات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٨٣,٧٣٪ (كانت النسبة ٧٩,١١٪) وهي نسبة كبيرة تعطي للبنك ملاءة مالية كبيرة لتغطية متطلبات السحب من العملاء بجميع أنواعها كمدفوعات الاستيراد للسلع الرأسمالية والاستهلاكية وتسهيل عمليات التجارة الداخلية والخارجية والسحوبات الأخرى وقد بلغت أرصدتنا لدى البنوك المحلية والأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٢,٦ مليار ريال.

المحفظة الاستثمارية :

تحرص إدارة البنك دائما على الموازنة والتوفيق بين السيولة والربحية عند توزيعها لأموال المودعين . ويعتبر الاستثمار في أدون الخزانه هو الأمثل في ظل الظروف التي مرت بها البلاد في الفترة الماضية وماتزال لما تمثله من مصدر امن وسريع للسيولة وكاحتياطي ثانوي لمواجهة أية التزامات طارئة ، حيث بلغت صافي تلك الاستثمارات في أدون الخزانه بمبلغ ٢٤٥ مليار ريال محتلا المركز الأول بين البنوك العاملة في اليمن .

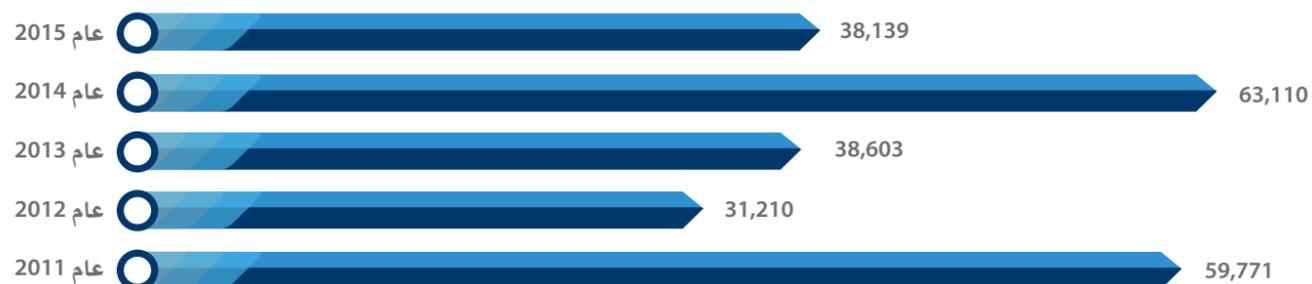
مقارنة صافي أدون الخزانه للفترة ٢٠١١ - ٢٠١٥ بملايين الريالات



وأیضا استطاع البنك خلال العام ٢٠١٥ م من تحصيل العديد من الديون وعدم منح أي قروض أو تسهيلات جديدة إلا بعد أخذ كافة الضمانات التي تضمن حقوق البنك في المقام الأول ونظرا لما تمثله الأنشطة الإقراضية في تنمية الاقتصاد الوطني وتقليل نسبة البطالة ودعم عجلة التنمية الا ان العام ٢٠١٥ م كان عام عصيبا على الاقتصاد ولم تستطع البنوك تسيير عجلة التنمية بتمويلها للمشاريع الاستثمارية نظرا للالزمة التي مرت بها البلاد خلال العام ٢٠١٥ م حيث تراجع محفظة البنك خلال العام بنسبة ٢٩ ٪ مقارنة بالعام السابق والجدول ادناه يوضح ذلك:

البيان	2014	2015	نسبة التغير
إجمالي محفظة القروض و التمويلات	86,616	67,551	-22%
إجمالي المخصصات	13,900	17,398	25%
إجمالي الفوائد المجنبة	9,606	12,014	25%
صافي المحفظة	63,110	38,139	39%

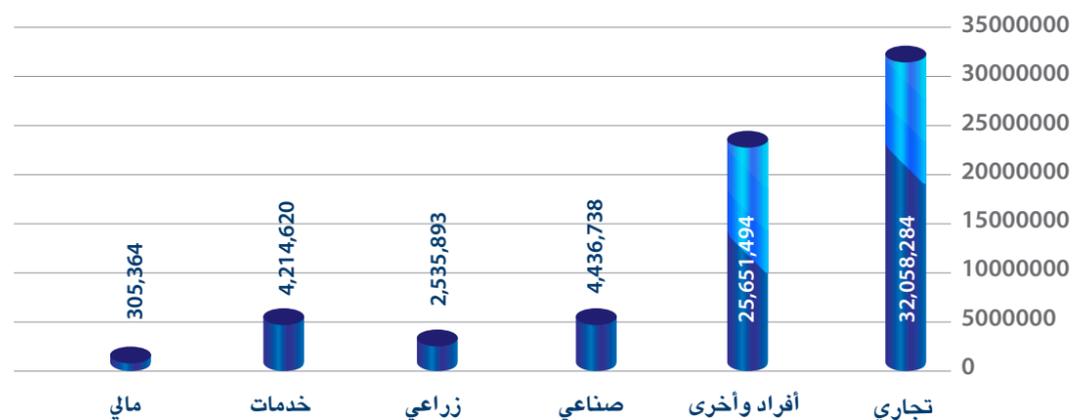
مقارنة صافي محفظة القروض والتسهيلات للفترة ٢٠١١ - ٢٠١٥ بملايين الريالات



- يعد التراجع في الاعوام ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ ، ٢٠١٥ هو بسبب حجم الديون الكبيرة التي حصلها البنك والتي كانت من سنوات سابقة وهذا مؤشر جيد ويحرص البنك دوما على اخذ الضمانات الكافية عند منح الائتمان للشركات والمؤسسات والافراد لتقليل المخاطر المحتملة على البنك وقد بلغت أرصدة الضمانات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مبلغ ٢٦,٣٧٨ مليار ريال كما هو موضح أدناه .:

العام	إجمالي الالتزام	الضمانات النقدية	نسبة تغطية إجمالي القروض بضمانات نقدية
2015	67,551	26,378	39%
2014	86,616	42,239	49%

وقد توزعت القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية على القطاعات التالية :



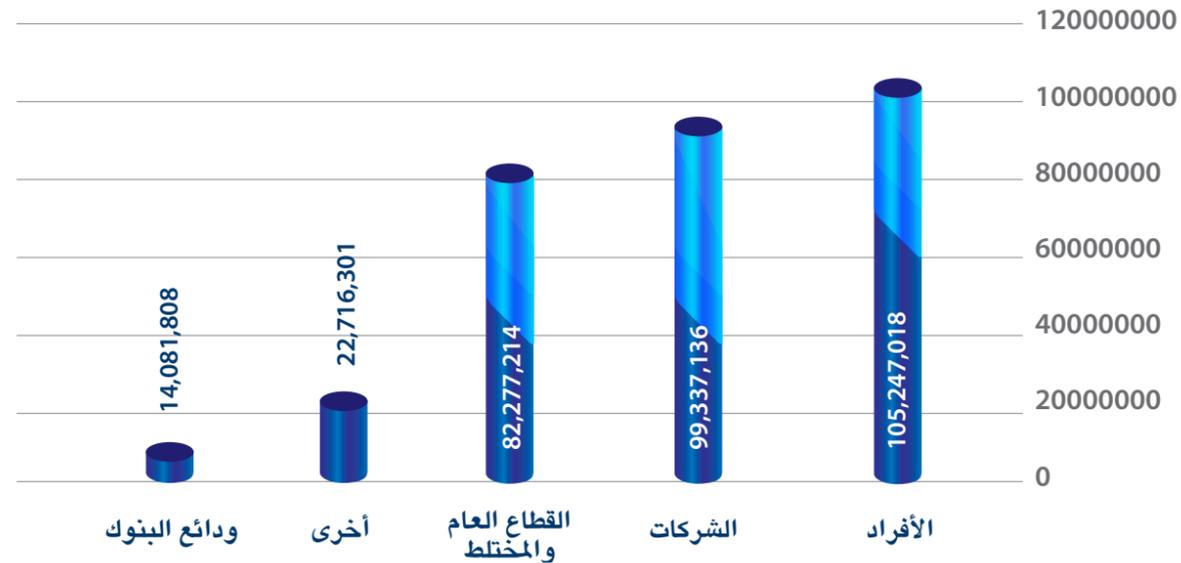
أجمالي أموال المودعين (العملاء - البنوك) بملايين الريالات



وقد تراجعت حصة البنك بسبب تلك السحوبات لتصل الى ما نسبته ١٤٪ من حجم القطاع المصرفي اليمني ككل وأتى موقع البنك في المركز الثالث بين البنوك العاملة في اليمن (الثاني ٢٠١٤م) وعلى المركز الثاني بين البنوك التقليدية .

وقد توزعت أموال المودعين على القطاعات التالية :

المبالغ بالألف الريال



بلغت إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ٣١٤ مليار مقابل ٤٠٧ مليار في نفس الفترة من العام الماضي وبنسبة تراجع قدرها ٢٣٪. ويبين الرسم البياني أدناه توزيع تلك الاستثمارات على المجالات المختلفة .



المحفظة الادارية:

تعتبر اموال المودعين من اهم المصادر المالية التي يركز عليها اساس انشطة البنوك وتتنافس البنوك ويشده على استقطاب اكبر قدر من العملاء واغرائهم بتنوع منتجاتهم الا أن الازمة التي مرت بها البلاد حالت دون القدرة على زيادة حجم الودائع بل حصل العكس تراجعت حجم الودائع وهذا أمر حتمي وطبيعي كمعطيات للأزمة .

حيث بلغت إجمالي ودائع العملاء والبنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مبلغ ٢٢٤ مليار ريال مقابل ٤٤٦ مليار ريال في نهاية الفترة من العام الماضي بنسبة تراجع قدرها ٢٧٪. ويبين الجدول أدناه تفاصيل ذلك .:

إجمالي أموال المودعين (العملاء - والبنوك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بملايين الريالات

البيان	2015	2014	التغير	النسبة
إجمالي ودائع العملاء	309,578	424,409	-114,831	-27%
إجمالي ودائع البنوك	14,082	21,374	-7,293	-34%
الإجمالي العام	323,660	445,783	-122,123	-27%

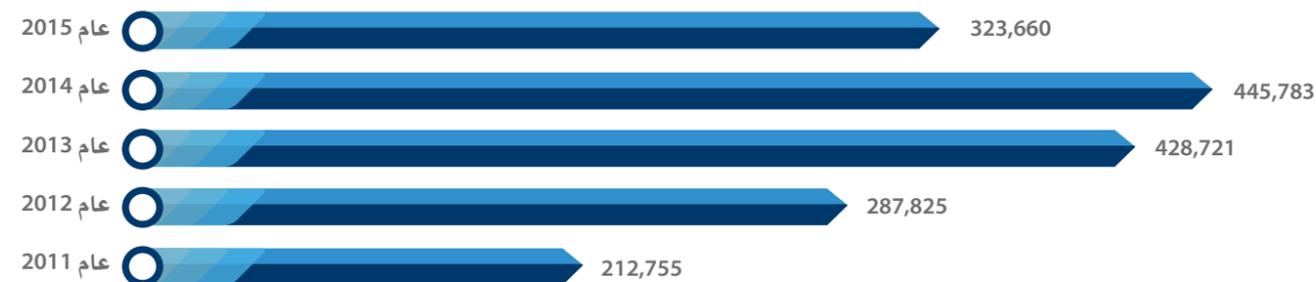
كفاية رأس المال

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

وفيما يلي جدول لاحتساب معدلات كفاية رأس المال خلال الخمس سنوات الماضية ٢٠١١م-٢٠١٥م طبقاً للقواعد والمعايير المنصوص عليها لأنظمة بازل

2011	2012	2013	2014	2015	بملايين الريالات
14.9%	23.3%	32%	21%	38%	رأس المال الأساسي / الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
15,6%	24.1%	33,1%	22.20%	39.6%	نسبة كفاية رأس المال

مقارنة نمو أموال المودعين (العملاء والبنوك) للفترة ٢٠١١-٢٠١٥ بملايين الريالات



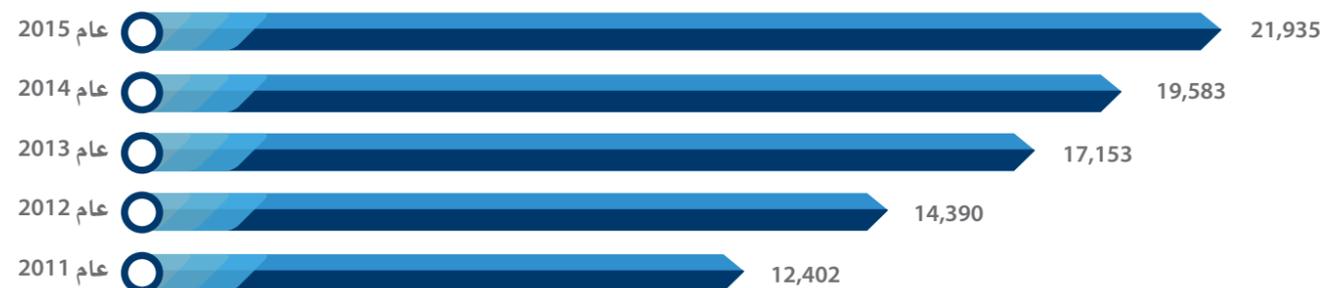
حقوق الملكية

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 ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م مبلغ ٢١.٩ مليار ريال مقابل ١٩.٥ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١٤م .

ويبين الرسم البياني التطور في حقوق الملكية خلال الخمس سنوات الماضية

مقارنة تطور حقوق الملكية خلال الفترة ٢٠١١-٢٠١٥ بملايين الريالات



الاستثمار ..

دور كاك بنك في استقرار سعر الصرف للعملة الأجنبية

رغبةً في خدمة الاقتصاد الوطني.. وسعت إدارة البنك العمل في نشاط بيع وشراء العملة بهدف تحقيق الاستقرار في سعر الصرف ، وحققت آثار ملموسة في هذا المجال خلال الخمسة الأعوام الأخيرة.



أدت الأزمة المالية العالمية في الفترة (2008م - 2009م) إلى تراجع أسعار النفط عالمياً وهو ما أثر على العائدات النفطية للجمهورية اليمنية لتتراجع بما يقارب مليار دولار في العام 2009م وأدى ذلك إلى تعجيل البنك المركزي اليمني لانتهاج سياسة جديدة في التدخل في سوق الصرف وذلك لتغطية استيراد المشتقات النفطية والسلع الأساسية فقط بدلا من ردف السوق عبر المزادات المباشرة لتغطية الطلب على العملة الأجنبية وذلك في إطار الانتقال لنظام سعر الصرف المرن (المدار).

وكما هو معروف فقد ظلت وظيفة بيع وشراء العملة الأجنبية بعيدة عن اهتمام البنوك العاملة في اليمن وهو ما ساعد على انتشار السوق الموازية (السوداء) خلال العقود الماضية لتصبح السيطرة على واردات العملة الصعبة من تحويلات المغتربين والقطاع الخاص محصورة في بعض شركات الصرافة الكبيرة التي استغلت فرصة العام 2009م لتحكك العملات الأجنبية وتؤخر بيعها للبنوك لتغطية الاستيراد ليرتفع سعر الصرف في السوق الموازية بشكل غير مبرر في يونيو 2009م ورغم التدخل القوي من البنك المركزي إلا أن سعر الصرف ارتفع من (200,08 إلى 207,32 دولار أمريكي / ريال يمني) خلال العام 2009م وليستمر الارتفاع خلال العام 2010م ليتجاوز سعر الصرف 240 دولار / ريال في شهر يوليو من ذلك العام على الرغم من اتخاذ البنك المركزي لقرار رفع سعر الفائدة التأشيرة من 10% إلى 20%.

خلال هذه الفترة قررت إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي توسيع العمل في نشاط بيع وشراء العملة الأجنبية من منطلق المساهمة الفاعلة في تحقيق استقرار سعر الصرف في إطار المصلحة العامة للاقتصاد الوطني ودون النظر في تحقيق أرباح ناتجة عن المضاربة بالعملة الأجنبية كما هو معمول به في البنوك وشركات الصرافة العاملة في السوق.

وقد اتخذ كاك بنك قراراً استراتيجياً لتحقيق هدف الاستحواذ على الحصة الأكبر من تعاملات سوق الصرف عبر تسخير الإمكانيات الكبيرة التي يمتاز بها البنك عن منافسيه والمتضمنة لنظام تشغيل حديث وشبكة فروع واسعة وسيولة كبيرة وعلاقات محلية ودولية قوية وكادر مؤهل وقادر على التعامل مع مختلف الشرائح المتعاملة في سوق الصرف الأجنبي.

بدأ البنك بالتوسع في عمليات شراء العملة النقدية الأجنبية وتصديرها للخارج لتغطية المدفوعات الخارجية بغرض الاستيراد كما قام البنك بتعزيز شبكته الخارجية من البنوك وشركات الصرافة لاستقبال تحويلات المغتربين اليمنيين عبر نظام السريع للحوالات الذي يمتلكه البنك وكذا عبر نظام سويفت وأنظمة كبرى شركات التحويل الدولية كويسترن يونيون وغيرها من شركات تحويل الأموال.

وتسارع نمو حصة البنك السوقية من تعاملات النقد الأجنبي خلال الفترة ليبلغ إجمالي مبيعات البنك من العملة الأجنبية خلال العام 2010م 900 مليون دولار أمريكي وساهم البنك بالتنسيق مع البنك المركزي في ذلك العام في تراجع سعر الصرف من 240 ريالاً إلى 213,80 ريال مع نهاية العام 2010م.

و في العام 2011م تجاوز حجم مبيعات البنك من العملة الأجنبية 1,1 مليار دولار رغم الأزمة التي مرت بها بلادنا في تلك السنة والتي تسببت بعودة السوق السوداء التي تجاوز سعر الصرف فيها 240 دولار / ريال ..

وعلى مشارف نهاية العام 2011م كان كاك بنك أول من قام بتعديل سعر الصرف في السوق إلى 219 دولار / ريال مستغلاً الانفراج في الوضع السياسي رغم المعارضة الكبيرة من معظم المتعاملين

في سوق الصرف من البنوك وشركات الصرافة لرغبتهم في جني مكاسب ارتفاع سعر الصرف خلال الأزمة ..

وخلال العام 2012م توجه عدد كبير من الشركات التجارية المستوردة والعملاء من القطاعات المختلفة في السوق للتعامل مع كاك بنك بشكل أوسع وذلك لازدياد ثقة المتعاملين في البنك ولتميز أسعار الصرف التي يقدمها لهم وتوفيره للمبالغ بالعملة الأجنبية بالحجم اللازم وفور الطلب ، وقد أصبح كاك بنك في حينه أكبر متعامل في سوق النقد الأجنبي ليتجاوز إجمالي حجم تعاملاته 2,2 مليار دولار أمريكي خلال العام 2012م.

واستمر النمو في نشاط بيع وشراء العملة الأجنبية بالتزامن مع تطوير البنك لإجراءاته وأدواته في هذا المجال ليواكب أحدث التطورات في السوق الدولي و ليضمن الالتزام بتعليمات البنك المركزي والجهات الرقابية المنظمة لهذا النشاط.

كما تواصل التنسيق مع قيادة السلطة النقدية بصورة مستمرة وخصوصاً في بعض الفترات التي كان من الممكن أن تؤثر سلباً على ثقة المتعاملين بالعملة المحلية ، وفي إطار هذا التنسيق استمر كاك بنك في أداء دوره في سوق الصرف وقام بتغطية فجوة الطلب أو العرض بما ساهم في استمرار استقرار سعر الصرف وهو ما تحقق بحمد الله ليحافظ سعر صرف العملة المحلية على نفس المستوى للعام الثالث على التوالي .. علماً بأن حجم تعاملات البنك قد بلغ في خلال العام 2013م ما قيمته 2,5 مليار دولار.

وخلال العام 2014م يمكن للمهتمين والمتابعين لتطورات سوق الصرف إدراك الدور الفاعل للبنك والذي ساهم في استمرار استقرار سعر الصرف رغم الأزمة السياسية التي مرت بها بلادنا وذلك بإشراف وتنسيق ودعم من البنك المركزي اليمني.

إذ بلغ حجم التعاملات في العام 2014م 3,2 مليار دولار .. منها ما يقرب من 480 مليون دولار كمبالغ إضافية تم بيعها للسوق لتغطية فجوة الطلب الناتجة عن الأزمة الراهنة للحفاظ على استقرار سعر الصرف وهو ما تحقق بتوفيق من الله ليستمر السعر حتى تاريخه عند 214,91 دولار / ريال وهو نفس مستوى الأسعار في البنوك وشركات الصرافة ، علماً بأن التدخل الإضافي عن طريق كاك بنك والذي تم بدعم البنك المركزي اليمني قد حد من ظهور سوق صرف موازية (سوداء) كما كان يحدث في أزمات سابقة.

واستمر البنك خلال العام 2015م في أداء دوره الفاعل في سوق الصرف رغم ظروف الحرب الصعبة والتي قلصت من حجم تعاملات البنك لتبلغ 1,5 مليار دولار فقط ويتحين البنك الفرصة لانتهاج الظروف الحالية للعودة لأداء دوره بشكل أكبر وأكثر فعالية ليساهم في دعم الاستقرار في السوق.

كما قام قطاع الاستثمار خلال العام 2015م بأداء دور هام ومحوري بتوفير السيولة ومتطلبات عملاء البنك من العملة الصعبة وفقاً للأولويات حيث تم عمل تصنيفات ومعايير وفقاً للأهمية النسبية للسلع وبيع العملة الصعبة بحسب نشاط العملاء وبما يتوافق مع توجهات البنك المركزي وبما لا يضر بعملاء البنك ، كما ساهم البنك بتوفير العملة الصعبة للحالات المرضية التي تتطلب السفر الى الخارج من مبدأ تقديم الدعم للحالات الانسانية.

إن إدارة البنك تؤكد استمرارها في هذا النهج في إطار تحقيق المصلحة العامة للاقتصاد الوطني على الرغم من التكاليف الكبيرة والمخاطر المصاحبة لممارسة نشاط تداول العملة الأجنبية وخصوصاً في الظروف الصعبة التي تمر بها بلادنا في الفترة الحالية.

معيدو ووسطاء التأمين

وسطاء التأمين

Robert Fleming (RFIB GROUP)-London
JB BODA-India
C & G (Commercial & General) Lebanon
GRS-Lebanon
NASCO-France

معيدو التأمين

- LLOYDS- LONDON
- TRUST RE-Bahrain
- ARAB RE- Lebanon
- ARAB RE POOL
- GIC OF INDIA DUBAI. BRANCH
- MISR INSURANCE
- CHTIS TEKAFUL
- OMAN RE-Oman
- BARENTS RE
- AFRICA RE
- TUNIS RE

الخدمات التأمينية التي تقدمها الشركة

- تأمين الحريق والأخطار الإضافية.
- تأمين السيارات (التأمين الشامل / تأمين الطرف الثالث)
- تأمين الحياة.
- التأمين الصحي.
- تأمين النقل البحري والجوي والبري.
- تأمين هياكل السفن.
- تأمين المسؤولية المدنية العامة.
- تأمين خيانة الأمانة.
- تأمين الألواح الزجاجية.
- التأمين الهندسي بأنواعه.
- تأمين النفط والغاز والطاقة.
- تأمين المسؤولية المهنية.
- تأمين الحوادث الشخصية.
- إصابات العمل ومسؤولية رب العمل.
- تأمين النقد أثناء النقل وأثناء الحفظ في الخزينة.

أهم النتائج المتحققة خلال الخمس السنوات الماضية من عمر الشركة :-

- توسيع النشاط لمجمل أنواع التأمين والانتشار في معظم أنحاء الجمهورية بفروعنا وعبر فروع كاك بنك ورفد السوق اليمني بمنتجات جديدة، واستهداف شرائح مختلفة من السوق.
- فتح أربعة فروع رئيسية (عدن - تعز - الحديدة - المكلا) ومكاتبين في (نمار - اب).
- افتتاح قطاع التأمين الصحي في عام ٢٠١٤م والوصول للتأمين إلى ما يقارب ١٢٠ ألف مشترك
- الانتقال إلى الترتيب الثاني في تصنيف الشركات المحلية من حيث جمع الأقساط والمرتبة الأولى في التأمين الصحي لعام ٢٠١٥م بعدد المشتركين ١٢٠ ألف واكبر وأوسع شبكة طبية.
- استيعاب أكثر من ١٢٠ موظفاً في مختلف الأقسام والفروع



عبدالله محمد بشير
الرئيس التنفيذي

شركة كاك للتأمين

تأسست شركة كاك للتأمين في يونيو ٢٠١٠ بموجب القرار الوزاري رقم (١٢١) برأس مال مصرح به مليار ريال يمني، أسستها نخبة من رجال الأعمال المرموقين والمؤسسات المالية الرائدة بقيادة كاك بنك واستطاعت خلال ما يقارب ست سنوات أن تستحوذ على حصة جيدة من سوق التأمين اليمنية، وبتأمين مجموعة كبيرة من أهم وأكبر الأخطار في اليمن حيث أصبحت من أهم الشركات في السوق اليمنية. تتمتع كاك للتأمين بقدرة تأمينية واسعة تؤهلها لتقديم كافة الأغذية التأمينية بأسعار مناسبة ومدروسة بالإضافة إلى قدرتها في تسويق وعرض منتجات تأمينية جديدة بدعم من أكبر شركات التأمين وإعادة التأمين العالمية والإقليمية.

أهم المساهمين:-

- « بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك).
- « صندوق موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي.
- « المؤسسة الاقتصادية اليمنية.
- « مجموعة من المؤسسات والشركات الخاصة ورجال الأعمال.

21%

نسبة مساهمة البنك

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.
- طباعة كشف حسابك بصيغة ال PDF وبالفتره الزمنية التي تحددها.
- البيانات والعمليات المصرفية على درجة عالية من الأمان.



سليم حنيش
المدير التنفيذي



شركة كاك لخدمات الأمان والصيانة

شركة متخصصة في تقديم عدد من الخدمات منها خدمات أمن وحماية الممتلكات والمنشآت ، وخدمة نقل السيولة (نقل النقد بوسائل متخصصة وحديثة وعالية الأمان) بالإضافة إلى مرافقة وحماية عمليات تغذية الصرافات الآلية.

كما تقدم الشركة أيضاً خدمات الصيانة ومنها : صيانة معدات ووسائل نقل .

وتتوسع مجالات كاك لخدمات الأمان والصيانة لتشمل أنشطة أخرى مثل توفير عمالة المراسلين والنظافة تقدم الشركة خدماتها للبنك بمختلف فروعها.

وتسعى من خلال إدارتها المميزة إلى وجود متميز في سوق الخدمات، وهو مجال يخدم القطاعات المستهدفة، كما يخدم المجتمع نظراً لكون المجال الذي تعمل فيه الشركة يتميز باستيعاب عدد أكبر من الأيدي العاملة.

100%

نسبة مساهمة البنك



السرعة والسهولة
موبايلي

حول أموالك .. عبر جوالك

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



محمد حميد
المدير التنفيذي



شركة مارب للدواجن

هي إحدى الشركات الرائدة في مجال إنتاج الدواجن بنوعها اللاحم والبيض تأثرت شركات ومزارع الدواجن بشكل بأحداث العام ٢٠١٥م، وبعضها خرج عن الخدمة بشكل نهائي. وبطبيعة الحال تأثرت شركة مارب للدواجن، لكن إدارتها سارعت إلى تنفيذ خطط دقيقة نتج عنها نجاح الشركة في استمرارية نشاطها، وما كان ذلك ليتم لولا الرعاية الخاصة التي يقدمها "كاك بنك" للشركة.. ضمن دوره الرائد والبناء في خدمة اقتصاد الوطن بشكل عام. تجدر الإشارة إلى أن إسهامات البنك مع الشركة قوية وفعالة في جميع المجالات المصرفية وهذا هو العنصر الإيجابي في نمو الشركة المستمر.

27.32%

نسبة مساهمة البنك



نظام مصرفي متكامل

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

نفذ عملياتك المصرفية
وأنت في مكتبك



الخدمات المصرفية للشركات

يقدم البنك الخدمات المصرفية للشركات بكفاءة عالية ، وتميز في إدارة العلاقة مع عملائه من مختلف القطاعات الاقتصادية ..مما أثمر توسعاً نوعياً في الحصة السوقية للبنك.

من الشركات النفطية و قطاع الاتصالات و قطاع السياحة و القطاع الزراعي و على رأسهم قطاع الدواجن و قطاع الأغذية والأدوية والأخشاب والحديد ومواد البناء و قطاع المقاولات .

و بالجهود الحثيثة و تواصلنا الدائم مع عملائنا فقد استطعنا الحفاظ على رضائهم والوقوف بجانبهم في هذا الوقت الصعب ، وكان ثمرة هذا ما نلمسه من تقديرهم وامتنانهم لنا مع تأكيدهم على ولائهم لمؤسستنا، كما أنه لم نكتفي بالحفاظ على حصتنا السوقية من العملاء، بل و قمنا بزيادة رصيدنا من الحصة السوقية من أفضل العملاء ، الذين تبين لهم أن بنكنا هو أفضل البنوك للجميع في الشدة والرخاء .

و قد أتاحت لنا فرصة المشاركة بخدمة مجتمعنا ووطننا (بفضل الله عز و جل) من خلال إسهامنا المتميز في المحافظة على أسعار الصرف ، وفي توفير العملة الأجنبية للقيام بعمليات استيراد دواء و قوت شعبنا بعيدا عن المضاربة فيها، مما ساهم في توفير الاحتياجات الأساسية للناس بدون خلق فجوات سعرية ضخمة فيها .

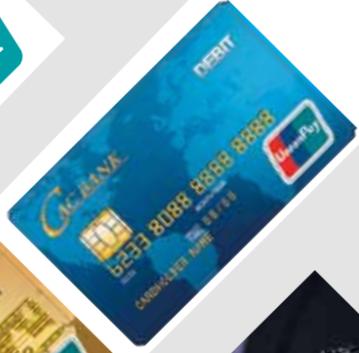
كل ذلك ساهم في تجاوز الظروف الصعبة بدون تعثرات بالرغم من كبر حجم التعاملات .

كان لقطاع الائتمان خلال عام ٢٠١٥ ، خطوات وإنجازات متميزة ، متناسبة مع الظروف التي يمر بها وطننا الغالي والذي يمر بأقسى محنة فرضت عليه حيث حرص "كاك بنك" على الوقوف بجانب العملاء والقيام بدوره الملموس كما في الأعوام السابقة و ذلك للحفاظ على العملاء من خلال تنفيذ طلباتهم و تلبية احتياجاتهم في تقديم كافة الخدمات المصرفية .

ونظرا للثقة الكبيرة التي يتمتع بها البنك لدى العملاء كأحد أقوى البنوك في اليمن و في ظل الأزمة و الظروف التي تمر بها البلاد و تداعياتها على الجهاز المصرفي و آثارها السلبية على جميع المجالات الاقتصادية بشكل عام ، كل هذا جعل قطاع الائتمان يتتبع سياسة التحفظ كونها سياسة مصرفية ناجحة لمواجهة التحديات و التهديدات و لتفادي الآثار التي تركتها الأزمة و هذا ساعد البنك على تجاوز منعطف خطير مر بها الجهاز المصرفي نتيجة الظروف الاقتصادية الحالية التي تمر بها البلاد .

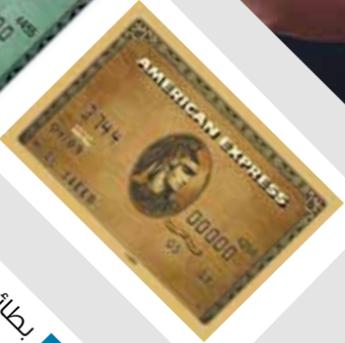
و لم يمنع ذلك قطاع الائتمان بأداء دوره الريادي كأهم قطاعات البنك بالرغم من الظروف والازمة الحالية كونها لم تحجم عن منح الائتمان و تقديم الخدمات المصرفية الا انه تم مراعاة الالتزام بالجدارة الائتمانية و حسن أداء المحفظة و التي يديرها كادر مؤهل و بكفاءة في تمثيل البنك و إدارة العلاقة مع العملاء

بطائق يونيون بي العالمية
Union Pay Cards

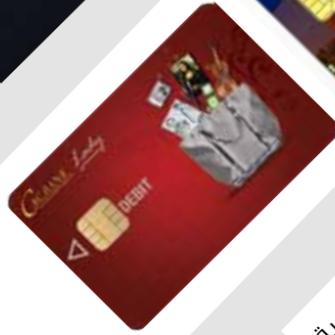


VISA

بطائق فيزا العالمية
VISA Cards



بطائق أميركان إكسبريس العالمية
American Express Cards



بطائق كاك بنك المصرفية
CAC Bank Cards



سعيد نعمان المخلافي
رئيس مجلس الإدارة

مؤسسة سعيد نعمان

الحقيقة نحن نتعامل مع البنك وقد أدهشنا مستوى التطور والنجاح الذي حققه البنك خلال السنوات الأخيرة في دعم العملية الاقتصادية عموماً وتعدد انشطة وتقديم الخدمات وبالأخص لشريحة التجار ورجال الأعمال وهو الأمر الذي اكسبنا الثقة بالبنك ودفعنا في توسيع تعاملاتنا وتعزيز علاقتنا مع البنك بصورة اكبر ونتطلع إلي الاستمرار في تعزيز هذه العلاقة.

أدر حساباتك .. وسدد التزاماتك عبر جوالك

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



المزايا

- 1- تقدم خدمات كاك موبيلي على مدار 24 ساعة بما في ذلك أيام الاجازات والأعياد.
- 2- الأمان حيث يرتبط حساب العميل برقم هاتفه المحمول الشخصى بالإضافة إلى حصول العميل على رقم سري يجب أن يحافظ عليه وأن لا يحتفظه في نفس الهاتف الخاص به.
- 3- المزيد من الحماية للعمليات التي يتم تنفيذها من خلال كاك موبيلي حيث تتطلب كل عملية إدخال رقم سري خاص بالعملية ويستخدم مرة واحدة فقط وله فترة صلاحية قصيرة.
- 4- السرعة حيث يمكن إنجاز أكثر من عملية في دقائق معدودة وبهذا توفر الكثير من الوقت والجهد.
- 5- سهولة استخدام خدمات كاك موبيلي من خلال الرسائل القصيرة.
- 6- لا يشترط للحصول على خدمات كاك موبيلي أنواع مخصصة من الهواتف المحمولة إذ يمكن الاستفادة من الخدمات باستخدام أي نوع من الهواتف المحمولة.
- 7- سهولة الاشتراك في خدمات كاك موبيلي من خلال فروع البنك المنتشرة في جميع محافظات الجمهورية.
- 8- بإمكان العميل تغيير الرقم السري الخاص به وتحديد الرقم السري الذي يرغب به من خلال رسالة قصيرة كما يمكن للعميل أن يختار لغة الرسائل التي تصل إليه من البنك وتغييرها متى ما أراد ذلك بين اللغة العربية واللغة الانجليزية.
- 9- العديد من المزايا الأخرى سوف تلمسونها عند الاشتراك في خدمات كاك موبيلي.



محمد عبده الوراقي
المدير العام

شركة الوراقي

كاك بنك يعتبر من البنوك الرائدة في اليمن الذي يقدم خدمات مصرفية متميزة لنا نحن كشركات ورجال أعمال وكذلك الأفراد من خلال تسهيل التعاملات المصرفية باستخدام أحدث الأنظمة سهلة الاستخدام والأكثر أماناً ومن خلال انتشار فروعها في كافة أنحاء الجمهورية مما يجعله البنك الذي أعطى مفهوم جديد للتعامل المصرفي الحديث.

باققةالرحال

مصرفك عبر الحدود

حرصاً من البنك على إيصال الخدمات المقدمة منه والوصول بها إلى العالمية لتعبر حدود وطننا الحبيب واصلةً إلى بلدان المهجر للمواطن اليمني ، فقد قام البنك بياتاحة خدماته الإلكترونية للمغترب اليمني في عدة دول عبر باقة خدمات رحال ، وهي باقة متكاملة من الخدمات المرتبطة بالحسابات من فتح ومتابعة وأمور مرتبطة بتسيير الأنشطة اليومية للعملاء عبر حساباتهم البنكية وجودة عالية، تقوم بالإشراف عليها إدارات متخصصة وكادر متميز لتحسين جودة خدمات البنك بالنسبة للفئة المستهدفة من العملاء بأقل وقت وجهد ممكن.



السريع 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 ارجاء الوطن بحوالي ٣٥٠ نقطة وأكثر من ٢٠٠٠ نقطة على المستوى الخارجي .
- أرسل حوالتك في الوقت الذي تختاره.
- وفر الوقت والتكلفة واغتنم سهولة التعامل وتوفير الخدمة لمن تريد وفي أي محافظة في ارض الوطن.

- تصلك رسالة مجانية لجوالك تعلمك بحصول المستلم للحوالة.

- تصل للمستلم رسالة مجانية على جواله تعلمه بإرسالك للحوالة.

- احصل على خدماتنا المنافسة في الأسعار مع سهولة التنفيذ خلال لحظات.

كاك موبايلي " 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 بينعمليتي 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.

بطاقة فيزا رحال " 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 والذي يتميز بمستوى عالي من الدقة و الأمان.

تتيح لك بطاقة فيزا رحال الحصول على المميزات التالية:

- بإمكان احد أفراد أسرتك أو من تعول الحصول على بطاقة إضافية لأحد أفراد أسرتك أو من تعول وربطها بحسابك الجاري.

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

- السهولة في إصدار بطاقة بدل فاقد في حال ضياعها.

- ثقة و أمان تام لاحتواء هذه البطاقة على صورتك وتوقيعك بالإضافة إلى الرقم السري الخاص بك.

كاك أون لاين " نحن معك أينما كنت "

كأكأون تحقق جميع رغباتك وطموحاتك المصرفية وتسهل معاملاتك من خلال اضمن الممارسات الكامنة عبر الانترنت، فمن خلال كاكأون 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 كاكأون لاين خلال ٢٤ ساعة.

- استخدام كاكأون لاين من أي مكان تتوفر فيه خدمة الانترنت.

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

توفير الرحال.....ادخارك مضمون

يمكنك توفير أموالك في بلدك والحصول على طرق توفير مضمونة تقدم عوائد استثمار مجزية، تسانداً في سعيك النبيل لضمان مستقبلك ومستقبل أولادك.

- وفر ابتداءً من ٣٠٠ دولار أمريكي أو ما يعادله بأي عملة خليجية أو الريال اليمني .

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

- سهولة 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

اقتصاد الحياة

يقدم البنك منتجات تمويلية ، متجددة ومواكبة للتغيرات في الظروف العامة ، بما يساهم في تنمية الأعمال الزراعية ، واستيعاب عدد من الأيدي العاملة .

نظرا لأهمية القطاع الزراعي والسمكي وتأثيره البالغ على نمو وتطور الاقتصاد الوطني، وإيماننا بأهمية تطوير هذا القطاع لدينا في البنك، فقد عملنا على استحداث منتجات تمويلية مناسبة لهذه الشريحة من العملاء، ونذكر من المنتجات التي اعتمدت في المجال الزراعي: منتج الزراعة الحديثة - منتج القمح والحبوب - منتج البيوت المحمية - منتج العسل و مستلزماته.

وقد مثل الاهتمام بعملائنا والاستمرار في تقديم الخدمات المصرفية أولوية قصوى لدينا، حيث تم تمويل العديد من المزارعين وتقديم دعم يتراوح ما بين ١١٪ إلى ٢٦٪ لتمويل مضخات الطاقة الشمسية وذلك بالتنسيق والتعاون مع صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي، هذا إلى جانب تمويل المزارعين بالمناحل الحديثة لإنتاج وتصدير العسل، وتنفيذ العديد من البيوت المحمية ، و دعم حقول البطاطس بالبذور المحسنة .

هذا إلى جانب تحملنا للمسئولية الاجتماعية الملقاة على عاتقنا من خلال الاهتمام بدعم صغار المزارعين وذلك في تخصيص منتج خاص بهم، ودعم ودمج الشباب الخريجين في العملية الإنتاجية، مما يفتح مجالات واسعة لليد العاملة ويساهم في خفض نسبة البطالة. وقد تم تحقيق أرقام متميزة خلال هذا العام بالرغم من الظروف الصعبة التي مرت بها بلادنا وذلك:

المنفذ ميدانيا بحسب الاتفاقيات والقرارات من الجهات التنفيذية = ١٧٤ مضخة المساحة التقديرية المستفاد من المضخات الشمسية التي تم تركيبها حوالي ٥٠ ألف هكتار عدد القرى والتجمعات السكانية التي استفاد من المضخات تقدر بحوالي ٣٠٠ قرية وتجمع .

عدد الحيوانات التي استفاد من المشروع تقدر بحوالي ١٨٠٠٠٠٠ رأس من الماشية . اجمالي المبالغ المنفقة للبرنامج (كاش + قروض) = ١٤,٥٠٤,٨٣,٠١٤,٤١٦,٠١٤ ريال . اجمالي الدعم ال ٢٠٪ المقدم من الصندوق بدون رسوم الخدمات = ٣٩١,٤٤,٦٢٠,٢٤٩ ريال. المدفوع الفعلي دعم مضخات = ١٧٤٧٩٩٨٩٦,٠٦ المدفوع الفعلي رسوم خدمات = ٢٥١٢٤٥٦٩,٥٢ ريال



شاهد Shaheed

باقة خدمات تمويل مشاريع إنتاج العسل



بحار Bihar

باقة خدمات تمويل مشاريع الانتاج السمكي



بن Bun

باقة خدمات تمويل إنتاج البين



أنعام Ana'am

باقة خدمات تمويل مشاريع الثروة الحيوانية



ري Rei

باقة خدمات تمويل مشاريع الري الحديث



غذا Ghitha

باقة خدمات وتمويل المشاريع الحديثة لإنتاج الخضروات والفواكه



استطاع «كاك بنك» خلال أزمة ٢٠١٥ الصمود وتجاوز عنق الزجاجة، كانت للبنك إيرادات كبيرة من العملة الصعبة خلال بداية العام والأعوام السابقة ناتجة عن حوالات المغتربين اليمنيين وخصوصاً في المملكة العربية السعودية، ولكنها توقفت فجأة للأسباب التي يعرفها الجميع ومنها خطر ترحيل السيولة وكان لذلك الأثر الأكبر على تخفيض الأرصدة، وكما هو معروف أن البنوك اليمنية عادةً تقوم بتغذية أرصدها عن طريق شراء العملة الصعبة من السوق اليمني خصوصاً الريال السعودي ونقل هذه السيولة عبر الطيران إلى البحرين ومصارفها والتحويل إلى البنوك المراسلة وكذلك عبر الحوالات الواردة من المؤسسات المستفيدة من اليمن ومنظمات الإغاثة وكذلك الشراء من البنك المركزي اليمني، ومع ذلك استطاع البنك إدارة هذه الأزمة والتكيف معها حيث قام «كاك بنك» بالعديد من الخطوات الهامة لاستمرارية خدمة عملائه وتنفيذ عملياتهم التجارية الخارجية، ومن هذه الخطوات: إنشاء لجنة إدارة أزمة الأرصدة خارجياً لتنسيق تغذية الأرصدة طرف البنوك المراسلة وتمرير العمليات بحسب أولوية العملاء وتمرير الحوالات الخاصة بالمواد الغذائية والأساسية والأدوية والمواد الإغاثية لمواجهة انعدامها من السوق، ثم المواد الغذائية المكملة.

وقد تم الاستفادة من السيولة الواردة والتي كانت شحيحة إلى حد ما في تغطية الالتزامات المهمة والملحة وبحسب الأولوية المذكورة أعلاه.

كما حقق البنك خلال الأزمة أعلى نسبة من عدد الحوالات عبر الويسترن وتم خلال ذلك الحصول على نسب جيدة من العمولات، وتم الاقتصار على تسليم الحوالات بالريال اليمني من منتصف عام ٢٠١٥ والذي وفر على البنك عملة صعبة لتغطية التزامات خارجية.

كما تم خدمة أكبر شريحة من المجتمع في الحوالات الخارجية المرسلة للأغراض العلاجية والدراسية وبالسعر الرسمي حيث بلغت الزيادة التي تحققت في العام ٢٠١٥ حوالي ٨٩٪.

وفي ظل الظروف التي تمر بها البلاد فقد نجح «كاك بنك» في بناء علاقات إستراتيجية مع عدة جهات وشركات ومزودي خدمات إلكترونية وشركات تحويل أموال لعل أهمها يونين باي، وشركة تحويل الأموال (ريا)، وإكسبريس موني، وموني جرام، كما تم أيضاً التوجه نحو توسيع وتطوير العلاقات مع بنوك في مناطق ودول جديدة مثل بنك الصين في الصين، وكذا بنك مسقط في عُمان، ونتوقع ان تكون نتائج التعاون إيجابية.

كما تم إطلاق منتجات مصرفية جديدة لعل أهمها خدمة الفيزا نت.

وتم كذلك تنفيذ خدمات الـ Cloud لحفظ بيانات البنك في عدة أماكن لضمان بيانات البنك في أكثر من ثلاثة مواقع.



العمليات المصرفية

جوهر الأداء

من البديهي أن الوضع العام في ٢٠١٥م ترك أضراراً كبيرة على النشاط الاقتصادي عموماً، وعلى أوضاع البنوك خصوصاً.. لذلك حرص كاك بنك على التركيز في التوجيه الجيد للمتاح من السيولة والعملات الصعبة، رغم أن هذا المتاح كان بسيطاً جداً، إلا أن الحكمة في اختيار الأولويات ساعدت على الوفاء بكثير من الالتزامات القائمة في الظروف الطبيعية.



استلم حوالتك من أمريكا و/أو باقي أنحاء العالم

من أي فرع لكأك بنك، باستخدام شبكة **Ria**



بناء علاقات مصرفية

يواصل البنك جهوده في توسيع شبكة العملاء في الخارج عبر توفير عدة مكاتب لخدمة المغتربين على مدار الساعة، ووفقاً لأحدث تقنيات الاتصال المتوفرة، وحملات الترويج لتعريف العملاء بالخدمات التي يستطيعون الحصول عليها عبر امتلاكهم حسابات لدى البنك.

الأوفاكوفاتف والمينا-فاتف وغيرها.

تم مناقشة خبراء ومسؤولي الالتزام في البنك وتدريبهم من حيث الآلية والمجال، وكانت أجواء الاجتماع إيجابية وشفافة، وأفادوا في نهاية الاجتماع باستعدادهم لتطوير العمل والتعاون مع "كأك بنك" والحفاظ على العلاقة الطويلة معه وتغطية أي التزامات وبأي عملة غير الدولار.

زيارة بنك بي إم سي - إسبانيا :

تمت زيارة بنك بي إم سي، ومقره الرئيسي في المغرب، وله العديد من الفروع حول العالم من بينها فرع في إسبانيا، وخلال الزيارة تم شرح الوضع العام في اليمن وحالته الاقتصادية وطمأنة البنك بأن الأمور تسير بشكل طبيعي وأن الناس يمارسون حياتهم اليومية، والمؤسسات الحكومية تمارس عملها والمدارس والجامعات تعمل، مما يضمن الاستثمارية للسوق المالي والمصرفي. أثمرت الزيارة تجاوباً كبيراً من قيادة بنك بي إم سي ورغبة قوية في استمرار وتوسيع التعامل مع "كأك بنك" بشكل خاص ومع البنوك اليمنية بشكل عام.

زيارة شركة ريا للخدمات المالية - إسبانيا :

قام "كأك بنك" بزيارة المقر الرئيسي لإدارة شركة ريا للتحويل المالي الواقع في مدينة مدريد إسبانيا، وذلك لتوقيع اتفاقية خدمات الحوالات المالية، حيث تعتبر شركة ريا أحد العملاقة في مجال تحويل الأموال و ثالث أكبر شركة عالمياً في خدمات تحويل الأموال وتتواجد في أكثر من ١٤٧ دولة وفي أكثر من ٢٩٢,٠٠٠ موقع.

وفي ظل الخطوات العملاقة التي تقوم بها قيادة "كأك بنك" للانفتاح على البنوك العالمية، ورفع مستوى التعاون والذي من شأنه أن يعود بالخير على البنك والوطن بشكل عام لازال البنك يصعد عمل دراسات وزيارات إلى بنوك خارجية في عدة دول بما يندرج تحت نطاق التسويق العالمي والدولي للبنك، وبما من شأنه إيجاد قنوات للتواصل بحيث يتمكن المغترب اليمني من الحصول الخدمات المالية والمصرفية عبر أفضل وأقوى الشبكات المالية في العالم، وفي إطار ذلك، كان لزاماً على البنك اتخاذ خطوات للتواصل مع هذه البنوك والمؤسسات من خلال الزيارات الفعالة التي قامت بها قيادة البنك خلال العام ٢٠١٥.

زيارة كومرز بنك في أوروبا :

كومرز بنك هو أحد أكبر البنوك الأوروبية والأكثر انتشاراً في جميع دول العالم، كما أنه أيضاً من أهم مراسلي "كأك بنك" بل يكاد يكون المراسل الأقوى حالياً، قام "كأك بنك" بإيفاد وفد إلى ممثلي كومرز بنك، حرص الوفد على نفي جميع الشائعات التي يتسبب الإعلام في توصيلها، وتكون لها آثار سلبية على الثقة والتعاون، وكان للزيارة أثر كبير في زيادة مستوى التعاون بين "كأك بنك" وكومرز بنك، بما ينعكس إيجاباً على الاقتصاد الوطني.

كما تخلل الزيارة العديد من الأسئلة عن تأثير الصراع على الحياة اليومية، وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص ومناقشة الأنظمة المعمول بها لدى البنك فيما يخص الالتزام، ومتابعة قوائم الالتزام العالمية مثل

المخاطر

تجاوز المنعطفات الصعبة

تتميز المخاطر بمرونة عالية لمختلف أنشطة البنك، بحيث يمنع تعثر أي نشاط بسبب أي طوارئ.. بالاستمرار في تفعيل التوقعات، والتعامل الدقيق مع المستجدات، وابتكار الحلول.

حيث تساعد عملية إدارة المخاطر على التنبؤ بشكل استباقي وإدراك الأحداث السلبية المحتملة ووضع خطة لردود الأفعال المناسبة للمخاطر، بما يقلل من التكاليف والخسائر المرتبطة بالتوقف الغير المتوقع للأعمال، حيث يعمل الفريق على: تحديد - تحليل - حصر - قياس - معالجة - مراقبة، و تقرير احتمالية التعرض لمخاطر ضمن الحدود والمستويات الموضوع مسبقا، كما يقوم برفع التقارير إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. ولأهمية إدارة المخاطر بأعلى المستويات المهنية فقد قام بنك بوضوح برنامج استمرارية العمل لضمان استمرارية الخدمات والمنتجات حتى في ظل أصعب الظروف والأزمات حرصاً على راحة العميل والتميز في الخدمة.



برنامج استمرارية الأعمال Business Continuity Programme

برنامج استمرارية الأعمال: هي عملية رفع كفاءة المؤسسة لإدارة خدماتها عند تعرضها لخطر التوقف... من خلال عمل خطة لرفع قدرة المؤسسة على الاستجابة وحماية مصالح عملائها وخدمتهم. يتضمن برنامج إدارة استمرارية العمل، السياسة العامة للبنك وهيكل التسيير للخدمات والنظم والأدوات وخطة استمرارية الأعمال المؤسسية في البنك، بما في ذلك تحديد العمليات الهامة والقائمين عليها، وضمان فاعليتها وإمكانية الاعتماد عليها، يتم مراجعة واختبار جميع خطط استمرارية الأعمال في البنك بصورة دورية؛ للتأكد من توافقها مع التغييرات التقنية والتنظيمية والتغيرات في طبيعة أو مكان العمال.

بيان سياسة إدارة المخاطر لاستمرارية العمل

إن سياسة CAC Bank تقتضي وضع خطط لاستمرار أعماله في حالات الطوارئ؛ وقد تم وضع خطط استمرارية العمل والطوارئ لضمان تسيير الأعمال وتلبية احتياجات العملاء حتى في حالات تعطل أكثر من موقع أو فرع.. حيث يتم نقل عمليات الفرع أو المنشأة إلى مواقع بديلة لنتمكن من تقديم الخدمات الأساسية لعملائنا بفاعلية. كما أنه يتم إبلاغ عملائنا بالمواقع البديلة للمواقع المتضررة لكي لا تتوقف الخدمة لهم ويكون البنك على تواصل دائم مع عملائه بغض النظر عن حجم المشكلة أو الحدث.

يتضمن هذا النموذج إطار الوقاية والاستعداد والاستجابة والتعافي.. حيث يتم تمثيل العناصر الرئيسية الأربعة في عملية التخطيط لاستمرارية الأعمال كالتالي:

١) الوقاية - التخطيط لإدارة المخاطر

يشتمل على عنصر الوقاية التي تحدد وتدير احتمالات و / أو تأثيرات المخاطر المرتبطة بحدث.

٢) الاستعداد - تحليل الأثر على الأعمال

يشتمل على عناصر الاستعداد التي تحدد وتعطي الأولوية للأنشطة الرئيسية من الأعمال التي قد تتأثر سلباً من أي اضطرابات.

٣) الاستجابة - تخطيط الاستجابة للحوادث

يشتمل على عنصر الاستجابة ويحدد الإجراءات الفورية المتخذة للرد على

الحدث من ناحية الاحتواء والسيطرة والتقليل من الآثار.

٤) التعافي - التخطيط للتعافي من الكوارث

يشتمل على عنصر الاسترداد الذي يحدد الإجراءات المتخذة للتعافي من حادث من أجل تقليل التعطيل ومرات الاسترداد.

الإنجازات

١) تعميق الفهم لسياسة المخاطر في البنك وزيادة الشفافية حول المخاطر.

٢) المساهمة في خلق ثقافة المخاطر في البنك بشكل عام، ودعم الوعي لدى مسؤولي البنك وباقي الموظفين بمخاطر التشغيل المحتملة بشكل خاص.

٣) تقييم والتأكد من سلامة الإجراءات وكفاءة الضوابط في عمليات البنك

٤) تقييم والتأكد من سلامة الاجراءات وكفاءة الضوابط المستخدمة في منتجات البنك الحالية (منتج بطاقات الفيزا- منتج البنك الالكتروني- منتج كاك موبايلي - قروض العيد.... الخ)

٥) المساهمة في دراسة وتحليل مخاطر المنتجات المستحدثة منتج بطاقات الفيزا نت - البيوت المحمية - قروض الانارة) في البنك واقتراح الضوابط و الإجراءات الرقابية اللازمة

٦) مراجعة وتحديث برنامج استمرارية العمل (BCP) وخطط الطوارئ والاستجابة للحدث (IRP) والتأكد من إدامة وتطوير خطط الطوارئ بالتعاون مع الإدارات المختصة للتأكد من فاعلية هذه الخطة وجاهزيتها على مستوى البنك ككل

٧) تطوير ووضع مجموعة من الأدلة الاسترشادية: دليل الصحة والسلامة المهنية (OH&S)، دليل استمرارية الأعمال، سياسة المكتب النظيف (CDP).

٨) تطوير وتحسين سياسات وإجراءات منح الائتمان والرقابة عليها وكذا أساليب التوثيق السليم للائتمان

٩) بلغت نسبة الكفاية ٨٩٪، على الرغم من الظروف الصعبة. (الائتمان)

١٠) تشجيع التعلم المستمر لدى موظفي إدارة المخاطر من خلال البرامج التدريبية والمؤتمرات.



UnionPay Your Way

تلتقي حضارة اليمن والصين ارتقي ببطاقات يونيون باي



مميزات بطاقات يونيون باي من كاك بنك

- مقبولة عالمياً للسحب النقدي بجميع انحاء العالم عبر شبكة يونيون باي .
- طريقة آمنة لتمويل المشتريات عبر نقاط البيع التابعة لشبكة يونيون باي .
- تقلل المخاطر عند حمل النقد والشيكات.
- مرونة في تعدد العملات.
- السلف النقدية الطارئة للبطاقات الائتمانية .
- مرونة في التسديد بأقساط شهرية مريحة للبطاقات الائتمانية .
- عمولة سحب اقل مقارنة مع الشركات العالمية الاخرى .
- سرية تامة نظراً لوجود الصورة والتوقيع على البطاقة وكذا الرقم السري .
- إمكانية إلغاء البطاقة في حال سرقتها أو فقدانها بمجرد الاتصال على الكول سنتر التابع للبنك .
- يحق لعملائنا إصدار بطاقة بدل فاقد في حال ضياعها سواء كان داخل أو خارج البلد .
- يحق للعملاء طلب بطاقة إضافية أخرى على نفس الحساب لأفراد العائلة .
- تتناسب مع جميع الشرائح للمجتمع وبرسوم رمزية ومميزات أفضل .
- حامل البطاقة يعتبر احد أعضاء شركة يونيون باي العالمية .

كاك بنك أول شريك رئيسي لشبكة «يونيون باي» العالمية في اليمن تدشين مشروع إصدار بطاقات «يونيون باي» العالمية

في ظل استمرار البنك على ابتكار الخدمات الالكترونية وغيرها من الخدمات المصرفية وتقديمها بما تلبي احتياجات المنشآت التجارية وعملاء الافراد.. تم تدشين مشروع إصدار بطاقات "يونيون باي" العالمية من كاك بنك بأنواعها العادية (Debit) والائتمانية (Credit)

- الجاري للعميل في الفرع .
- تستخدم للسحب من جميع أنحاء العالم وتسديد قيمة المشتريات من نقاط البيع عبر شبكة يونيون باي العالمية .
- يمكن السحب بأي عمله مهما كان نوع عملة الحساب المربوطة فيها البطاقة .
- يتم طلب البطاقة عبر احد فروع أو مكاتب البنك .
- هناك تصميم خاص بالرجال وتصميم خاص بالسيدات (يتم وضع الصورة في البطاقة) .
- ثانياً : **بطاقات يونيون باي الائتمانية (Credit) :** هي بطاقة ائتمانية (Credit Card) تمنح العميل تسهيل ائتماني .
- يبدأ سقف البطاقة من ٥٠٠٠ دولار وما فوق .
- تستخدم للسحب النقدي وتسديد المشتريات من نقاط البيع في اليمن والخارج من خلال شبكة يونيون باي .
- يتم تسديد المبالغ المستحقة عليها (جزئي أو كلي) شهرياً بطريقة الدفع الكلي او الدفع الجزئي .

تعد شركة يونيون باي أكبر وأحدث الشركات في قطاع البطاقات المصرفية في العالم ، حيث قد تم توقيع شراكة استراتيجية مع كاك بنك خلال العام ٢٠١٤ ودخلت حيز التنفيذ خلال العام الحالي ٢٠١٥ والتي تهدف إلى توفير المزيد من الراحة لحاملي بطاقات "يونيون باي" من خلال إتاحة استخدام أجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع التابعة لشبكة كاك بنك وكذا إتاحة استخدام هذا النوع من البطاقات لعملاء كاك بنك من خلال شبكة يونيون باي في جميع انحاء العالم . وهنا فأن كاك بنك شريك رئيسي في شركة يونيون باي Partner ، وبهذا فأن كاك بنك يعتبر اول شريك رئيسي لشبكة يونيون باي في اليمن .

بطاقات يونيون باي من كاك بنك :

يعتبر كاك بنك شريك رسمي في شركة يونيون باي Partner وقد تم الحصول على ترخيص طباعة بطاقات يونيون باي بأنواعها التالية :

- يونيون باي العادية (Debit) .

- يونيون باي الائتمانية (Credit) .

أولاً: **بطاقات يونيون باي العادية Debit**

هي بطاقة خصم من حساب Debit مربوطه بالحساب

معلومات عن شركة يونيون باي الصينية

4 مليار بطاقة على مستوى العالم

4.5 مليون نقطة بيع

1.5 مليون جهاز صراف آلي

حساب توفير البراعم

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



المزايا

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

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



تطوير الأعمال

التجديد الدائم للمنتجات والخدمات

ساعد ذلك في تجنب البنك نتائج كارثية كان من المحتمل وقوعها، وتعدي ذلك إلى إيجاد فرص متاحة للتحسين.
استفاد القطاع في خطته لمواجهة الأوضاع الطارئة من أحدث طرق إدارة الأزمات، ووضع البنك الأهمية الأكبر لكيفية المحافظة علي عملائه.. باعتبارهم الثروة الحقيقية، والمحافظة عليهم هي أبرز النجاحات للبنك.
تجلت العناية الكبيرة بالعملاء في إثبات البنك لربحية عملائه علي ربحية البنك، وذلك بعدم تحميلهم أي أعباء ناتجة عن الأزمة.. بل تحملها البنك..
وكانت هذه الخطوة نابعة من القناعة العميقة بأهمية رضا العملاء.. الذين من أجلهم يستمر قطاع تطوير الأعمال في استحداث الخدمات، وتطوير المنتجات.

يركز البنك في تطوير الأعمال بالدراسة المستمرة للمنتجات والخدمات، وتحليل أداؤها، ثم استحداث الطرق التي تؤدي إلي تحسينها ورفع جودتها وكفاءتها، بما يلبي الرغبات المتجددة للعملاء، ويواكب طموحاتهم في الحصول علي خدمات جديدة، أو تجديد الخدمات والمنتجات القائمة.. كما يتم استحداث منتجات تتماشى مع التطورات المتسارعة في سوق العمل.
بالإضافة إلى ذلك قام قطاع تطوير الأعمال بدور بالغ الأهمية في مواجهة التحديات التي صاحبت الأزمة، وذلك بعمل الدراسات الهامة للأوضاع الطارئة.. من أجل استيعاب:

- أ. الفرص، وكيفية استغلالها.
- ب. التهديدات، وإمكانية تفاديها.

Lady سيدتي

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



نظام أفكار

نظام "أفكار" هو النظام المسؤول عن استقبال أفكار وآراء موظفي البنك حول تطوير الخدمات والمنتجات المصرفية أو إضافة خدمات ومنتجات جديدة بما يسهم في تحسين أداء البنك، ويعتبر "نظام أفكار" آلية للتفاعل بين البنك كمؤسسة وموظفيه كمشاركين من أصحاب الأفكار والحلول المبتكرة .

ويهدف النظام إلى الاشتراك في تنمية المؤسسة والارتقاء بها والشعور بمسؤولية المساهمة والمشاركة في التطوير وتحفيز التفكير الإبداعي لمعرفة رأي الموظفين وتطلعاتهم في تحسين أداء البنك من خلال ما يتم طرحه من الأفكار الجديدة المتعلقة بتحديث أو ابتكار المنتجات، والخدمات المصرفية أو تطوير الأنظمة أو الإجراءات أو مقترحات تسويقية وبما يكفل تحقيق الأهداف الإستراتيجية أو التشغيلية للبنك وخاصة المتعلقة بزيادة الربحية أو تخفيض التكلفة أو رفع الحصة السوقية وزيادة رضا العملاء وبعد ذلك يتم تقييم تلك الأفكار ودراستها والتحقق من جدواها وقابليتها للتطبيق.

وبناءً على نتائج تقييم تلك الأفكار.. يتم منح جوائز الابتكار والمبادرة للموظفين من الدرجتين الأولى والثانية والمكافأة المالية المتعلقة بالأفكار الفائزة.

ويعتبر نظام "أفكار" أداة جديدة لتوجيه الجهود للتطوير، وتساعد على توفير بيئة للتفكير الإبداعي لما له من نتائج جيدة في مساهمة الموظفين في تطوير وتحسين أداء البنك ومستوى تقديمه للمنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة.

عدد المشاركين في نظام "أفكار"

وقد تم استقبال عدد (١٩٦) فكرة عبر النظام في الفترة ٢٠١٠-٢٠١٥ منها عدد (٣٠) فكرة عام ٢٠١٥ ، وقد تم تكريم عدد (١٦) فائز بجائزة الابتكار والمبادرة.

إحصل على قرض العيد

وبدون ضمانات وفي نفس اليوم برسوم مخفضة



القرض
الشخصي

راتبي
مقدماً

العمليات المساندة

المساعدة على التميز والدفع نحو التجاوز

يكتسب القطاع المساند أهمية كبيرة نظراً لدوره الذي يتعلق بمختلف قطاعات البنك الأخرى؛ فهو يعزز جودة الأداء من خلال دعمه لهذه القطاعات ومساعدتها على القيام بأدوارها بشكل أفضل، وهو بهذا يعمل على استقرار البنك، ومضيه خطوات للإمام في طريق تحسين خدماته، والاستمرار في تميزه.

وفي ظل الظروف الاستثنائية للعام ٢٠١٥ برز دور القطاع المساند بشكل كبير في تجاوز الكثير من الإشكاليات الناتجة عن إغلاق بعض الفروع، ونزوح أعداد من الموظفين إلى أماكن أخرى.. أدى ذلك إلى الاحتياج إلى مساندة في موضوع استيعابهم، وترشيد نفقات الصيانة للفروع المتضررة، والمساعدة على استمرار أنشطة وخدمات لم تكن لتستمر في مختلف المناطق لولا تدخل هذا القطاع.

ولم يمنع انشغال هذا القطاع بالمساعدة على تجاوز هذه الظروف من الاستمرار في أنشطته التي يقدمها في الظروف الاعتيادية، ومنها على سبيل المثال: مساندة للموارد البشرية في رفع كفاءة الكادر، ومواصلة رعايته والمحافظة عليه.





التدريب وتطوير الأداء ..

الخط الموازي للإنجازات

تتنامى باستمرار أنشطة التدريب بما يرفع كفاءة الكوادر البشرية العاملة في البنك ، من خلال برامج تدريب داخلية وخارجية ، كما تقدم إدارة التدريب وتطوير الأداء فرصاً تدريبية للخريجين من أبناء المجتمع ، كمساهمة في مساعدتهم على الحصول على فرص عمل ، حيث قامت إدارة التدريب وتطوير الأداء خلال العام 2015م بتنفيذ عدد (75) برنامجاً، وزعت على (114) مجموعة، استفاد منها عدد (1212) متدرباً تم تنفيذها داخل البنك وخارجه موضحة كما في الجدول:

عدد المتدربين	عدد المجموعات	عدد البرامج	
666	25	8	مركز التدريب الداخلي . Bti
430	71	57	مراكز أخرى
9	3	4	تدريب خارجي
42	12	3	دراسات عليا
65	3	3	مسؤولية اجتماعية

1212

114

75

1- التدريب الداخلي :

يهدف التدريب الداخلي إلى تعزيز ورفع الموظفين بالمعلومات والمهارات اللازمة لتنفيذ الأعمال وفق أحدث البرامج والأنشطة التدريبية داخل اليمن، ويخدم شريحة واسعة من الموظفين في كل المستويات الإدارية، ويركز على التدريب داخل البنك للبرامج ذات الاحتياج المشترك والتي تتميز بسعة عدد المستهدفين عن البرامج خارج البنك عبر المعاهد والمراكز التدريبية المختلفة :

أ. برامج نفذت في مركز التدريب الداخلي Bti:

قامت إدارة التدريب وتطوير الأداء عبر مركز التدريب الداخلي التابع للبنك Bti بتنفيذ عدد (8) برامج تدريبية متخصصة موزعة على (25) مجموعة استفاد منها (666) موظفاً على مستوى قطاعات البنك المختلفة .

ب. برامج نفذت عبر مراكز التدريب والمعاهد الأخرى:

قامت إدارة التدريب وتطوير الأداء بالتشارك مع مراكز تدريب ومعاهد أخرى بتنفيذ عدد (57) برنامجاً تخصصياً موزعة على (71) مجموعة استفاد منها (430) موظفاً على مستوى قطاعات البنك المختلفة .

2- برامج الدراسات العليا:

واصلت إدارة التدريب وتطوير الأداء دعم موظفي البنك الملتحقين ببرامج الدراسات العليا في كافة أنحاء الوطن حيث قدمت الدعم المالي لعدد (42) موظفاً موزعة على البرامج التالية:

البرنامج	العدد
دكتوراه	1
الماجستير	28
دبلوم عالي	3

3- التدريب الخارجي:

تم تدريب عدد (9) موظفين فقط خارج البلاد بسبب وضع البلد غير المستقر.

4- المسؤولية الاجتماعية :

يضمطلع «كاك بنك» بشكل عام بمسؤولية كبيرة تجاه المجتمع في كافة المجالات؛ كونه من أهم المؤسسات المالية والمصرفية في البلد، وهنا يأتي دور إدارة التدريب وتطوير الأداء حيث تعمل على المساهمة في تقديم العون للباحثين والخريجين فيما يخص أبحاثهم ودراساتهم، وتعمل أيضاً عبر مركز التدريب الداخلي Bti التابع للبنك على

التعاون مع المؤسسات والمنظمات فيما يخص استضافة وتنظيم الفعاليات المختلفة بالإضافة إلى التعاون معهم فيما يخص تدريب خريجي وخريجات الجامعات والكليات والأكاديميات اليمنية المختلفة بهدف تأهيلهم وإكسابهم المعرفة والخبرة اللازمة لولوجهم سوق العمل وحصولهم على الوظائف .

وكون العام 2015م عاماً استثنائياً نظراً لما مر به الوطن إلا أن إدارة التدريب وتطوير الأداء عبر مركز التدريب الداخلي Bti قامت بالتعاون مع مؤسسة اليمن للتدريب بهدف التوظيف بتدريب عدد (65) خريجاً وخريجة موزعين على ثلاث مجموعات، وقام المركز بالاستعانة بمدرسين من داخل البنك لتدريب الخريجين على تلك البرامج الموضحة بالشكل التالي:

تقرير تقييم الأداء

تم في العام 2015م تحليل نتائج تقييم الأداء التي تمت في فروع البنك خلال الربع الأخير من عام 2014م والتهيئة لتقييم أداء الإدارة العامة عبر عمل مسوحات ميدانية، وكان الهدف الرئيسي هو تقييم أداء الإدارة العامة في الربع الأخير من العام، ولكن الأحداث ألفت بظلالها وعطلت هذا الهدف، ولعل أهم النتائج المحققة كانت كالتالي:

- 1- مراجعة وتحليل نتائج تقييم الأداء لفروع البنك من واقع الوثائق المسلمة من قبل اللجان الميدانية للتقييم.
- 2- إعداد تقرير تفصيلي بالنتائج النهائية للتقييم لمدير مشروع تقييم الأداء وتحديد الاحتياجات التدريبية للفروع المقيمة بناء على العوامل ، وتقرير آخر للإدارة العليا عن نتائج تحليل تقييم الأداء والملاحظات والتوصيات.
- 3- إعداد دليل إجراءات عملية التقييم وتوضيح الأدوار المنوطة بالجهات ذات العلاقة ويتم إعادة صياغته وفق النموذج المرسل من إدارة الجودة.
- 4- تم متابعة فروع البنك والتي سبق تقييم الأداء فيها للقيود في سجل الأعمال والنتائج، حيث كان المعوق تكرر عدم القدرة على الدخول في النظام الآلي وتم إرشادهم بالقيود في سجل يدوياً.
- 5- التهيئة لتقييم أداء الإدارة العامة عبر عمل مسوحات ميدانية للإدارة العامة من أجل تحديد الرئيس والمرؤوس لتحديد لجان التقييم وقد أسفرت عن وجود مرؤوسين تحت إشراف مسؤولين مباشرين خارج نطاق قاعدة بيانات الموارد البشرية.
- 6- تم تصميم بروشور تثقيفي وإرشادي حول تقييم الأداء، وطريقة التقييم المتبعة في البنك، وكيفية إدارة الجلسات.
- 7- تم عمل أرشفة لجميع نتائج تقييم موظفي فروع البنك التي تم تقييمها، وفتح ملفات مصنفة حسب الفرع على مستوى جميع الموظفين.

الموارد البشرية

إدارة المواهب والقدرات

تسببت الحرب في إغلاق بعض الفروع ، وهذا أوجد مشكلة في مصير القوى العاملة في الفروع المغلقة ، لكن إدارة الموارد البشرية تمكنت من وضع حلول مناسبة لذلك ، ولم تشغلها معالجة الأوضاع الطارئة عن الاستمرار في الرعاية المطلوبة لكوادرها ، وتحسين الخدمات المقدمة لهم ، وتطوير آليات التقييم والمكافآت من أجل الاحتفاظ بالمواهب.



لقد لعبت إدارة الموارد البشرية في البنك دوراً محورياً وبارزاً في مجال الحفاظ على العنصر البشري باعتباره العامل الرئيسي للنجاح من خلال تعزيز قدرات الموظفين الإنتاجية والاستفادة منها وتطويرها وفقاً للمهام والمسؤوليات والأنشطة الإدارية التي تتبناها كأحد أهداف استراتيجياتها المطلوبة في المشاركة والتكامل مع أهداف الإدارات الأخرى واستراتيجية البنك معاً.

وفي ظل الظروف الصعبة التي مرت بها اليمن وما تزال منذ مارس 2015م منأوقات عصيبة لا يمكن تجاهلها أو التغافل عن آثارها وبالأخص في مجال الأعمال الاقتصادية والاجتماعية ، ونوع وحجم المؤثرات التي شملت القطاعات والمؤسسات العامة والخاصة في الدولة ، والآثار السلبية الناجمة عنها والتي تمس حقوق العاملين بشكل أخص نتج عنها لجوء معظم المؤسسات إلى تسريح العمال لديها وحرمانهم من الأجور والمزايا التي كانوا يتقاضونها، ولذلك فقد سعت إدارة البنك إلى تبني فكرة المحافظة على كادره البشري ، ووضع خطط استراتيجيه بديلة تعمل على حفظ الاستقرار والثبات وتعزيز الولاء الوظيفي لدى موظفيه ، والتعامل مع قضاياهم ومع المتغيرات الحاصلة التي تتطلب وضع التنبؤات اللازمة والتخطيط الاستراتيجي الفعال لإدارة الموارد البشرية في البنك .

دور إدارة الموارد البشرية خلال الأزمة الراهنة :

كان لزاماً على إدارة الموارد البشرية في البنك القيام بواجبها ومسؤولياتها في تأدية مهامها الرئيسية في وضع الخطط اللازمة لإدارة المشكلات والأزمات الناجمة عن هذه الأوضاع ووضع الحلول والآليات المناسبة التي تساعد إدارة البنك في تجاوزها بما يضمن الاستقرار الوظيفي ، وتمثلت بعض تلك المهام بما يلي :

١- استكمال تنفيذ مخرجات هيكل أجور البنك ومواصلة الجهود الحثيثة لاعتماده من الجهات المعنية ذات العلاقة بالهيئة العامة للتأمينات والمعاشات ، من خلال إنجاز المراحل السابقة مع لجنة الهيئة والوصول إلى توقيع محضر نهائي بين قيادة البنك وV الهيئة في يوليو 2015م ، باعتبار ذلك من أهم الأولويات التي سعت إدارة الموارد البشرية لتحقيقها من خلال البدء في تنفيذ إحالة الموظفين الذين بلغوا أحد الأجلين إلى التقاعد وتسليم ملفاتهم للهيئة لربط معاشاتهم التقاعدية وأهمية ذلك في تخفيف العبء المالي الذي يتحمله البنك خلال السنوات السابقة وبالذات في ظل

الأوضاع الحالية التي يعيشها البلد، كل ذلك تم وفق إجراءات قانونية وسليمة حرصت إدارة البنك على تنفيذها بدلاً عن الإجراءات الأخرى الخاطئة التي تبنتها بعض الشركات والمؤسسات مثل التسريح التعسفي لبعض العاملين لديها .

٢- نتيجة إغلاق بعض فروع البنك بسبب الصراعات والحروب التي تعرضت لها بعض المدن اليمنية ، فقد عملت إدارة الموارد البشرية على إعادة توزيع بعض القوى العاملة لهذه الفروع وبشكل مؤقت للاستفادة من كفاءة الموظفين ومواصلة تقديم البنك للخدمات المصرفية اللازمة للعملاء في جميع المحافظات وتخفيف الضغط على الفروع الأخرى المفتوحة ، والقيام بإدارة الاتصال الفعال مع الموظفين ومراقبة أدائهم ومدى التزامهم بالدوام الرسمي من خلال عملية النقل المؤقت في نظام البصمة بهدف المتابعة المستمرة وتنمية قدرات الموظفين والمحافظة على حماسهم للعمل والإنتاج.

٣- وفي إطار اهتمام البنك بكادره البشري وتلبية احتياجاتهم في سبيل تحقيق الرضا الوظيفي والنظر إلى الأوضاع التي تمر بها البلاد وخصوصاً في المحافظات التي تعرضت للصراعات والحروب وما نتج عنها من إغلاق معظم فروع الجهات الرسمية ، وفي ظل استمرار البنك في دفع الأجور والمزايا والحوافز لموظفيه إسهاماً منه في الحفاظ على الموظفين وحقوقهم التأمينية ، فقد تبنت إدارة الموارد البشرية خطة لسداد الاشتراكات التأمينية مركزياً والخاصة بالمؤمن عليهم لدى الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ابتداءً من مايو 2015م وفق محاضر تم الاتفاق عليها بين البنك والمركز الرئيسي لتلك الجهات وذلك حفاظاً على حقوق الموظفين والبنك في آن واحد .

٤- المميزات الجديدة لهذا العام المتمثلة في تحسين خدمات التأمين الصحي ومنافعتها والتأمين على الحياة (التكافلي) لجميع موظفي البنك من خلال إضافة تغطية الأخطار السياسية والحرب والإرهاب إلى منافع الوثيقة .

٥- وبخصوص تعزيز الولاء الوظيفي وتطبيق أفضل الممارسات المتبعة في إدارة الموارد البشرية والاحتفاظ بالمواهب وتطبيق معايير تقييم ووضع برنامج للمكافآت والذي تم بموجبه قرار تشكيل لجنة للمكافآت .

المسؤولية الاجتماعية رعاية الأنشطة البناءة

يتشارك «كاك بنك» مع أبناء المجتمع في صناعة التميز.. هناك الكثير من الابتكارات تحتاج إلى التنفيذ، والأنشطة الإنسانية التي ينقصها التمويل، والفعاليات الثقافية التي تنتظر الرعاية.. «كاك بنك» قام برعاية عدد كبير من البرامج المجتمعية، وساعد الكثير من المواطنين على تحويل افكارهم إلى إنجازات.



وقع كاك بنك مع وزارة الكهرباء اتفاقية تعاون مشترك في مجال الطاقة الشمسية كحل مناسب للحصول على الإنارة من الطاقة الشمسية حيث أكد البنك على تسهيل معاملات وإجراءات حصول موظفي الدولة وذوي الدخل المحدود على المنظومات المنزلية بأسعار مناسبة وبمواصفات جيدة وضمانات قوية.



البنك يشارك في تدشين الأسبوع المالي العالمي الذي نظمته المنظمة الدولية مالية الأطفال والشباب بالتنسيق مع وزارة التربية والتعليم والمجلس الأعلى للأمومة والطفولة



ساهم البنك في دعم شريحة الأطفال المصابين بمرض سرطان الدم، حيث قدم كيبنة تحضير الجرع الكيميائية لمركز سرطان الأطفال بمستشفى الكويت الجامعي كمنحة مجانية للمركز بالتعاون مع فريق رحالة يمن السلام والعطاء.

قام البنك بتقديم الدعم لمؤسسة همسة خير والتي تقوم برعاية العديد من الأيتام، وذلك بتوزيع كسوة عيد الأضحى المبارك ومواد غذائية لعدد ما يقارب (٢٠٠) يتيم.



البنك يدعم دار اللواء لرعاية اليتيمات بتوزيع بطانية وكسوة الشتاء لنزلاء الدار، اسهاماً منه في تخفيف بعض من الاعباء التي تتحملها الدار جراء عملها الانساني والاجتماعي الذي تقوم به.



أقام كاك بنك بالتعاون مع المؤسسة الوطنية (عدن) العيادة الوردية المجانية للكشف المبكر عن سرطان الثدي حيث تقدم العيادة خدمات الفحص المبكر للثدي مجاناً، كما تقوم بتوعية الزائرات بمخاطر سرطان الثدي وفائدة الفحص المبكر.



رقم	اسم الرعاية
١	الإعلان في دليل تعز السياحي
٢	المشاركة في دعم المكتبة الإلكترونية للمركز الوطني للمعلومات
٣	رعاية معرض الكتاب
٤	المشاركة في ورشة العمل الخاصة بلجنة الزراعة والري بمجلس النواب
٥	حفل تدشين العيادة الوردية للفحص المبكر عن السرطان بعبدن
٦	دعم مركز دار الرفقاء للأيتام
٧	مهرجان الأمل الثالث
٨	الأسبوع المالي العالمي
٩	دعم العديد من المؤسسات والجمعيات الخيرية خلال شهر رمضان
١٠	دعم حملة الفوانيس الطائرة نهاية رمضان
١١	دعم بحث عن تطور الوعي المجتمعي
١٢	دعم والمشاركة في البرنامج الاناعي أحلام العصفير خلال إجازة عيد الفطر وعيد الأضحى
١٣	دعم ثقافة مواجهة الحرب
١٤	تنفيذ عدد ٢٢ خزان مياه لمنطقة مذبح
١٥	البرنامج الترفيهي للأطفال النازحين

رقم	اسم الرعاية
١٦	توفير ٤ خزانات لمنظمة حياة أفضل
١٧	رعاية حفل كلية الزراعة جامعة صنعاء
١٨	دعم مركز سرطان دم الأطفال بمستشفى الكويت
١٩	دعم دار اللواء لرعاية اليتيمات بكسوة الشتاء
٢٠	حفل تخرج كلية التكنولوجيا بمؤسسة اليتيم
٢١	المشاركة في حملة النظافة ١٢ / ١٢
٢٢	معرض وابل للمدخلات الزراعية
٢٣	رعاية المفوضية للتنمية والحقوق من حقي أن أعيش
٢٤	رعاية الاحتفالية بالمولد النبوي الشريف
٢٥	رعاية أوبريت الاحتفال بالمولد النبوي الشريف ١٤٣٧هـ
٢٦	دعم المدارس والمؤسسات الخيرية والنازحين بالحقيبة المدرسية
٢٧	حفل تخرج الدفعة التاسعة والثلاثين - كلية التجارة - جامعة صنعاء
٢٨	حفل تدشين منظمة الصحة اليمنية
٢٩	حفل تخرج دفعة رواد الفكر كلية التجارة - جامعة صنعاء

التمويل الإسلامي بكاك بنك

يستمر كاك الإسلامي في تقديم الحلول المصرفية والمنتجات التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية .. تحت اشراف هيئة الرقابة الشرعية. كما يستمر في التطوير المستمر للأعمال ، ويولي أهمية خاصة لدعم المجتمع وخدمته.

الرؤية

وجهتك الأولى لشريك مصر في بحلول إسلامية مبتكرة.

الرسالة

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

القيم الجوهرية

- 1- التمسك بمبادئ وإحكام الشريعة الإسلامية في مختلف الأنشطة التي يقدمها كاك الإسلامي.
- 2- العمل بروح الفريق الواحد.
- 3- إنجاز العمل بكفاءة وفعالية لكسب ثقة العملاء.
- 4- رضا العميل هو مقياس نجاحنا.
- 5- ترسيخ روح الانتماء.
- 6- المساهمة في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع.

مقدمة :

لقد تم إنشاء كاك الإسلامي كنشاط مستقل ماليا وإداريا عن كاك بنك ، وتم تعيين هيئة رقابة شرعية لضمان سلامة تنفيذ الأعمال وعدم خلط الأموال، هذا إلى جانب الاهتمام بالعاملين وتطوير مهاراتهم لخلق كادر كفؤ ومتميز يتقهم احتياجات العميل المختلفة ويعمل على إرضائه. وبناء على معطيات الوضع الراهن ؛ فقد تم الاهتمام بموضوع إدارة المخاطر والتحوط لها خلال هذا العام، وذلك باتخاذ عدد من التدابير اللازمة بما فيها إصدار بوليصة التأمين ضد المخاطر السياسية والإرهاب، إعداد خطة استمرارية العمل والتصدي للكوارث، وتشكيل لجنة لتنظيم وتسيير أعمال الصرافة للنقد الأجنبي.

هذا فضلا عن التواصل مع كبار العملاء لبيان الوضع الخارجي مع البنوك المراسلة واتخاذ التدابير اللازمة بما يعزز ولاء العملاء ويحقق المصلحة المشتركة للطرفين، إلى جانب افتتاح فرع حدة ليكون الفرع المختص بكبار العملاء الذي يعمل على تلبية طلباتهم واحتياجاتهم.

توزيع الأرباح

رغم الظروف التي واجهها كاك الإسلامي في العام ٢٠١٥ إلا أنه حافظ على مستوى متميز في هذا الجانب حيث كانت نسب توزيع الأرباح كما في الجدول التالي:

نسب توزيع أرباح ودائع العملاء للعام ٢٠١٥م

العملة	نسبة توزيع الأرباح
ريال يعني	٧,٤٧%
دولار أمريكي	٣,٠٥%

المحافظة على العملاء

قام كاك الإسلامي بالمحافظة على عملائه في ظل الأوضاع الراهنة التي تمر بها بلادنا من خلال تلبية احتياجاتهم من العملات الأجنبية وخاصة عملة الدولار لتغطية التزامات العملاء في الخارج (حوالات - اعتمادات - وتحاصيل).

المحافظة على سعر الصرف

كان كاك الإسلامي على رأس البنوك المنافسة من حيث الالتزام ببيع وشراء العملات الأجنبية بسعر البنك المركزي، والذي كان له دور كبير في استقرار وثبات أسعار الصرف في السوق المحلية، وقد تم تعزيز ذلك من خلال تكوين لجنة تختص بتنظيم وتسيير أعمال الصرافة.

استمرار العمليات المصرفية

لقد كان لاستمرار العمليات المصرفية وديمومتها أولوية قصوى لدى كاك الإسلامي، وقد تجلى ذلك في استمرار البنك بتمويل المشاريع الزراعية وفقا للصيغ الشرعية لفئة الشباب الخريجين من الجامعات والكليات الزراعية و السمكية، وتقديم التمويلات للمتقاعدين من موظفي الجهات الحكومية.



صيرفت.. التقنية

خدمة الرسائل القصيرة SMS من "الزاجل موبايلي" هي من أهم القنوات المصرفية الإلكترونية الحديثة التي تسهل عليك إدارة حساباتك وأموالك عن طريق الهاتف النقال.

المزايا

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



تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل منتج تمويل الطاقة الشمسية ومنتج البطاقات الائتمانية الإسلامية، هذا فضلا عن تطوير بعض الخدمات الإلكترونية مثل إصدار تطبيق الزاجل موبايلي والذي يتيح للعملاء تنفيذ العديد من العمليات المصرفية.

المسؤولية الاجتماعية

يولي كاك الإسلامي أهمية خاصة لدعم المجتمع وخدمته وقد تمثل ذلك فيما يلي:

- توفير الدولار بالسعر الرسمي للمرضى الذين يحتاجون إلى السفر للعلاج في الخارج وكذلك للمبتعثين من الطلاب للدراسة في الخارج.
- العمل على توفير منتجات التمويل المناسبة والتي يحتاجها المجتمع حيث قام كاك الإسلامي بالاهتمام بموضوع الطاقة الشمسية وإيلائه عناية خاصة، فقد عمل على تمويل العملاء الراغبين بهذا المنتج وقام بتبسيط الإجراءات الخاصة بذلك، مما كان له الأثر الكبير في رضا العملاء وزيادة ولائهم.

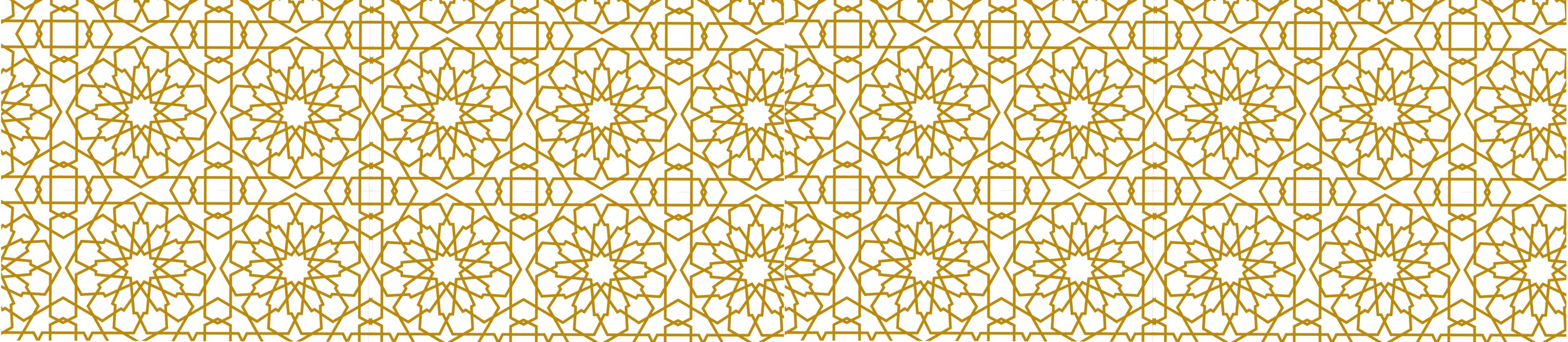
هذا إلى جانب الاهتمام بالشركات التصديرية ودعم التجار الراغبين في ذلك من خلال تمرير العمليات التصديرية الخاصة بالاعتمادات والتحصييل مجانا وبدون أي عمولات، إضافة إلى الاستمرار في تقديم الدعم للتجار الراغبين في استيراد المواد الغذائية واستيراد مستلزمات الطاقة الشمسية، فضلا عن الاستثمار العقاري والاستثمار في مجال الصكوك.

وقد اقتضت طبيعة العمل في المرحلة الراهنة المزيد من الجهد لتوطيد العلاقات مع مراسلينا في الخارج، واختيار الحلول المناسبة لتنفيذ عمليات العملاء بكل كفاءة وفاعلية وإنشاء علاقات جديدة مع بنوك أخرى بما من شأنه أن يساعد ويدعم في هذا الاتجاه.

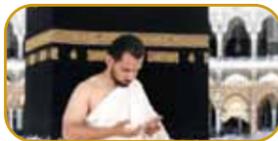
وفي سبيل تحقيق استمرارية العمل وديمومتها تم الاهتمام بإصدار التعاميم المختلفة التي تنظم سير العمل، إلى جانب التوعية بمخاطر التشغيل وخلق ثقافة الالتزام.

التطوير المستمر للأعمال

على الرغم من الظروف الراهنة تم خلال العام ٢٠١٥ ابتكار وتحديث عدد من المنتجات التي



توفير أجيال



توفير الحج



ودعة الاستثمار



حساب جاري السيدات



حسابك الجاري



راتبك أكبر



صرف الراتب



بيتي

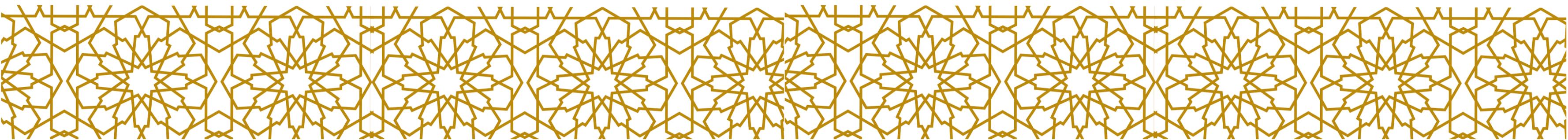


سيارتي



أمنية

كاك
الاسلامي
Islamic Finance - CacBank



المحتويات

٩٢ تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩٤ بيان المركز المالي الموحد
٩٥ بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
٩٦ بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٩٨ بيان التدفقات النقدية الموحد
١٠٠ إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٥١ البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي - الشركة الأم

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك التسليف التعاوني والزراعي

(شركة مساهمة يمنية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

تدقيق ملائمة للظروف المحيطة، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية هذه الأنظمة. وأيضا تتضمن عملية التدقيق تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة، وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة ككل.

وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة كأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد "للمجموعة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وعن أدائها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني وفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية.

مسائل هامة

بدون التحفظ في رأينا، نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٥١) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة، والخاص بالأزمة السياسية والوضع الإقتصادي والأحداث الأمنية التي مرت بها الجمهورية اليمنية خلال العام ٢٠١٥م وإستمرارها في العام ٢٠١٦م.

مسائل أخرى

إن البيانات المالية الموحدة لبنك التسليف التعاوني والزراعي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، تم تدقيقها بواسطة مدقق آخر، وقد أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٥م.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



صنعاء - الجمهورية اليمنية
٥ يونيو ٢٠١٦م

محاسبون قانونيون ومستشارون
شركة تضامنية مهنية - ترخيص رقم ٧٤٢
عضو في جرائد ثورنتون الدولية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تدقيق - ضرائب . إستشارات
جرائد ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٤٦٥٠٢٤/٥ - ١-٩٦٧+
فاكس: ٤٦٥٠٢٦-١-٩٦٧+
www.gtyemen.com

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية) والوحدة التابعة للبنك (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والمكونة من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية (١-٥٢).

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة صحيحة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني، وكذا الإلتزام بالقوانين واللوائح اليمنية السارية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والإحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة بحيث تكون خالية من أية أخطاء جوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ. بالإضافة إلى ذلك، تشمل هذه المسؤولية إختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة وإستخدام تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

تقتصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب هذه المعايير الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة، وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

تشمل عملية التدقيق القيام بإجراءات لغرض الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة ضمن البيانات المالية الموحدة. ويعتمد إختيار هذه الإجراءات على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة ناتجة بسبب الغش أو الخطأ. وعند تقييمنا لهذه المخاطر فإننا نأخذ بعين الإعتبار أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وذلك بهدف تصميم إجراءات

بيان المركز المالي الموحد

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال يمني
الأصول		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٧	٧
أرصدة لدى البنوك	٨	٨
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي	٩	٩
إستثمارات مالية	١٢	١٢
إستثمارات في صكوك إسلامية	١٦	١٦
إستثمارات في شركات زميلة	١٧	١٧
أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي	١٨	١٨
ممتلكات ومعدات، صافي	٢٠	٢٠
إجمالي الأصول	٣٥٩,١٦٣,٤٩٨	٤٨١,٦٥٩,٠١٢
الإلتزامات وحقوق الملكية		
الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢١	٢١
ودائع العملاء	٢٢	٢٢
قروض طويلة الأجل	٢٣	٢٣
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٢٤	٢٤
مخصصات أخرى	٢٥	٢٥
إجمالي الإلتزامات	٣٣٧,٢٢٨,٦٦٩	٤٦٢,٠٧٥,٦٠٢
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	١,٢٦	١,٢٦
إحتياطي قانوني	٢,٢٦	٢,٢٦
إحتياطي عام		
أرباح مرحلة		
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	٢١,٩٣٤,٨٢٩	١٩,٥٨٣,٤١٠
الحصص غير المسيطرة	-	-
إجمالي حقوق الملكية	٢١,٩٣٤,٨٢٩	١٩,٥٨٣,٤١٠
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٣٥٩,١٦٣,٤٩٨	٤٨١,٦٥٩,٠١٢
الإلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي	٢٧	٢٧

المدير المالي / محمد قسم المقطري
رئيس مجلس الإدارة / محمد صالح اللاعي
الرئيس التنفيذي / صلاح صادق باشا
نائب الرئيس التنفيذي / عبد الله علي اللواتي

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٥ ألف ريال يمني	٢٠١٤ ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	٢٨	٢٨
يخصم: مصروفات الفوائد	٢٩	٢٩
صافي إيرادات الفوائد	٢٢,٥٦٠,٠٢٦	٢٠,٣٣٣,٤٨٤
إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	٣٠	٣٠
يخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار	٣١	٣١
صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	٩٨٤,٠٢٧	٨٧٠,٦٥٨
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية	٢٣,٥٤٤,٠٥٣	٢١,٢٠٤,١٤٢
إيرادات رسوم وعمولات	٣٢	٣٢
خسائر عمليات النقد الأجنبي	٣٣	٣٣
إيرادات إستثمارات مالية	٣٤	٣٤
إيرادات عمليات أخرى	٣٥	٣٥
صافي إيرادات التشغيل	٢٥,٧١٤,٣٨١	٢٣,٦٠٤,٢٧٥
يخصم: الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية	١,١٥	١,١٥
يخصم: مخصصات	٣٦	٣٦
يخصم: تكاليف الموظفين	٣٧	٣٧
يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات	٢٠	٢٠
يخصم: مصروفات أخرى	٣٨	٣٨
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٣,٥٢٣,٥٣٦	٣,٧٤٢,٢٩٥
يخصم: ضرائب الدخل عن العام	١,٢٤	١,٢٤
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٢,٣٥١,٤١٩	٢,٤٣٠,٤٠٢
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	٢,٣٥١,٤١٩	٢,٤٣٠,٤٠٢
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	٢,٣٥١,٤١٩	٢,٤٣٠,٤٠٢
الحصص غير المسيطرة	-	-
صافي أرباح العام	١٣٨ ريال يمني	١٦٣ ريال يمني

المدير المالي / محمد قسم المقطري
رئيس مجلس الإدارة / محمد صالح اللاعي
الرئيس التنفيذي / صلاح صادق باشا
نائب الرئيس التنفيذي / عبد الله علي اللواتي

إنظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٥ م ألف ريال يمني	٢٠١٤ م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي ربح العام قبل الضرائب	٣,٥٢٣,٥٣٦	٣,٧٤٢,٢٩٥
تعديلات على:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	٢٠	٧٢٤,٩٧٢
مخصصات مكونة خلال العام	٣٦	٦,١٧٠,٩٧٨
مخصصات مستخدمة خلال العام		(٢,٣١٧,٨١٦)
فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية		(٣,٢٢٢)
أرباح فروق إعادة ترجمة (غير محققة)		(٣,٤٠٩)
الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع		(٢,٩٨٢)
مخصصات إنتفى الغرض منها	٣٥	١,١٧٧,٨٠٢
صافي حصة البنك من أرباح شركات زميلة		(٣٥٤,٥١٢)
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		(١٤٦,٠٣٩)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	٨,٩١٥,٩٩٨	٧,٨٣٧
	٨,٤٦٣,٤٧٦	٨,٤٦٣,٤٧٦
التغير في:		
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٧,٢٩٢,٧٤٣	٤٥٠,٠٩١
أذون خزانة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	٦١,٥٩٩,٨٣٤	٣٤,٣١٦,٠٢٤
النقص (الزيادة) في قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية	٢١,٤٧٢,٩١٣	(٢٥,٥٧٨,٢٠٦)
الزيادة في أرصدة مدينة وأصول أخرى	(٨١٩,٠٠٤)	(١,٥١١,٣٤٩)
(النقص) الزيادة في أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(٧,٢٩٢,٥٠٣)	٦,٥٠٩,٥١٣
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء	(١١٤,٨٣١,٢٧٠)	١١,١٧٥,٥٥٩
(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	(٣١٩,٤٨٤)	١,٦٤٧,٢٤٥
ضرائب الدخل المسددة	(١,٣١٠,٩٤٤)	(١,٦٠٤,٨٥٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل	(٢٥,٢٩١,٧١٧)	٣٣,٨٦٧,٥٠١
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	(٨٧٦,٨٩٣)	(٩٨٥,٨٩٤)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات	١٣,٠٥٨	-
الزيادة في إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	(٤٨,٥٥٢)
الزيادة في إستثمارات في صكوك إسلامية	(٢,٦٦٧,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة	-	٧٦٠
تدفقات نقدية من إستيعادات إستثمارات في شركات زميلة	-	١,٥٠٠
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار	(٣,٥٣٠,٨٣٥)	(٥,٠٣٢,١٨٦)

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٥ م ألف ريال يمني	٢٠١٤ م ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(النقص) الزيادة في القروض طويلة الأجل	(٣٣,٥٩٤)	٢,٦٥٢,٥٣١
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل	(٣٣,٥٩٤)	٢,٦٥٢,٥٣١
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام	(٢٨,٨٥٦,١٤٦)	٢١,٤٨٧,٨٤٦
النقدية وما في حكمها في أول العام	٢٢٦,٤٣٦,٩٣١	١٩٥,٥٥٧,٢٨٠
أثر التغير في أسعار الصرف	-	(٦٠٨,١٩٥)
النقدية وما في حكمها في نهاية العام	١٩٧,٥٨٠,٧٨٥	٢٢٦,٤٣٦,٩٣١
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٧	٤٣,٣٣٤,٩٢٦
أرصدة لدى البنوك	٨	٢٨,٥٥٦,٣٣٤
أذون خزانة، صافي	١٣	٢٤٥,٠١٩,٠٩٧
	٢٩٢,٩٦٤,٦٠٥	٢٩٠,٧١٢,٢٢٨
يخصم: أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني	(٢٣,١٨٨,٩٠٨)	(٣٠,٤٨١,٦٥١)
يخصم: أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر، صافي	(٧٢,١٩٤,٩١٢)	(١٣٣,٧٩٤,٧٤٦)
	١٩٧,٥٨٠,٧٨٥	٢٢٦,٤٣٦,٩٣١

المدير المالي / محمد قاسم المقطري

نائب الرئيس التنفيذي / عبدالله علي الشاذلي

الرئيس التنفيذي / صلاح صادق باشا

رئيس مجلس الإدارة / محمد صالح اللاعي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٢٠١٤م

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي (البنك) في صنعاء وفقاً للقانون رقم (٢٩) لعام ١٩٨٢م كحصيلة لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس في العام ١٩٧٥م) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس في العام ١٩٧٩م)، والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (٥٣٩١).

يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٠م، كما حصل على الموافقة النهائية في ١٦ أبريل ٢٠١١م.

يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٤٩ فرعاً (٥٢ فرعاً ٢٠١٤م) في جميع محافظات الجمهورية اليمنية، بالإضافة إلى الشركة التابعة داخل الجمهورية اليمنية (يشار إليهما معاً بـ “المجموعة”) وبيانها كما يلي:

أسم الشركة (الوحدة) التابعة	النشاط الرئيسي	رأس المال ألف ريال يمني	سنة الإمتلاك	نسبة الملكية	
كاك لخدمات الأمن والصيانة (صنعاء – الجمهورية اليمنية)	نظافة وحراسة	١٠,٠٠٠	٢٠١١م	١٠٠٪	٢٠١٤م

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.

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

أ. إستخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨م ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥م.

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 ٢٠١٥م.

- تم إعداد وعرض البيانات المالية للشركة التابعة للمجموعة في ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- تم إعتماد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ١ يونيو ٢٠١٦م.

٢.٢ أساس القياس

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

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 أشير لخلاف ذلك).

٤.٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير.والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٥.٢) ، ٩.٣ ، ٣.١٠ ، ١١.٣ ، ١٠.٥ ، ١٠.١٢ ، ١٩.٢٠ ، ٢٤ ، ٢٥)، وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

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

• تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

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

عند تصنيف الأموال 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 وتتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإنخفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة لوضع هذه الأحكام. وتقوم المجموعة بتقديم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق، بالإضافة إلى ذلك تعتبر المجموعة بأن 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.

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات**

يتم احتساب 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 الاعتيادية، ويرتكز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على احتمالية التدفق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة، وتخضع مثل هذا الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة.

- ٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

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

- ١.٣ أسس توحيد البيانات**

٣.١.١ يضع المعيار رقم (١٠) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج فردي للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشأة المنظمة، وتعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر فيها، ويكون 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:

- يكون للمستثمر السلطة على الجهة المستثمر فيها.

- يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من الشراكة مع الجهة المستثمر فيها.

- يكون للمستثمر القدرة على إستخدام سلطته في السيطرة على الشركة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر.

٣.١.٢ 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 (١,٣) ويتم إدراج البيانات المالية للشركة التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقفها.

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

- ب. زوال السيطرة**

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

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)

- 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، وكما يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات المتقابلة الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة.

- ٣.٢ المعاملات بالعملات الأجنبيةة**

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 والإلتزامات 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 الأخر، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلا من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبيةة المترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

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

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

- ٣.٣ الأصول والإلتزامات المالية**

- أ. الإعتراف والقياس المبدئي**

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

- ب. التصنيف**

- الأصول المالية**

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية:

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

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

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروف الإقتناء، ولاحقاً بعد الإعتراف المبدئي يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال 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، وتسجل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة، ويتم تسجيل جميع الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة.

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

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

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

● الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

٠.ج إلغاء الإعتراف

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

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

د. مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

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

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.

٠.ه مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة:

- **قياس التكلفة المطفأة**: التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة، ويتضمن إحساب معدل الفائدة الفعلي لجميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءً متمماً لمعدل الفائدة الفعال.

- **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 وجود أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام أو يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة. بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة، ويتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة، هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر. يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

٠.و تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

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

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى 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 هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبيدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات.

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

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

خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحوان، 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 إحتياطي القيمة العادلة.

٤.٣ تحقق الإيراد

يتم الإعتراف 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 بالمتشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م 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 إعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة. معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية. عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية. يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعّال. إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها.

تثبت أرباح عقود المرابحة والإستصناع على أساس الاستحقاق. حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة، وترحل لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المرابحة والإستصناع 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 الإعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي باستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك.

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب المجموعة في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة.

يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال.

يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد.

يتم إثبات المخصصات المستردة (إنقضى 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.

٥.٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمتشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦م، (٥) لسنة ١٩٩٨م ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥م بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المشار إليها.

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني. في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها ـ وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

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

٦.٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر اللتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج المركز المالي تحت بند إلتزامات عرضية وإرتباطات ـ بعد خصم التأمينات المحصلة عنها ـ بإعتبارها لا تمثل أصولاً أو إلتزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية.

٧.٣ بيان التدفقات النقدية

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

٨.٣ النقدية ومافي حكمها

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

٩.٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ. الإعتراف والقياس

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

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار 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.

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)

ب. التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة باستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الاقتصادية 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 الموحد عند إستحقاقها.

ج. الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية – إن وجدت –.

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل.

ويتم إهلاك هذه الممتلكات – فيما عدا الأراضي – بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

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

البيــــــــــــــــان	العمر الإنتاجي المقدرة بالسنوات
مباني وإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث وآلات ومعدات	٥ سنوات – ١٠ سنوات
الأجهزة ونقاط البيع وصناديق الصراف الألي	٥ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
تحسينات عقارات مستأجرة	١٠ سنوات أو مدة الإيجار أيهما أقل

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

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 وقيمه 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 إلتزام 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 الإنخفاض على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)

٣.١٣ عقود الإيجار

تصنيف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر. وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية، تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان 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 وسياستها التشغيلية مع عدم وجود سيطرة، ويوجد هذا التأثير الهام عندما يملك البنك بين ٢٠ إلى ٥٠ بالمائة من القوة التصويتية للشركة.

- تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للمجموعة تأثير هام عليها بتكلفة الإقتناء، وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب المجموعة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات، ويتم إثبات قيمة هذا التغير ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

٣.١٥ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

تقوم المجموعة بمزاولة أعمال مصرفية إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المرابحة والإستصناع، المضاربة والإجارة ويوضح الإيضاح رقم (٤,٢) الإعتراف بالإيرادات المرتبطة بهذه الأدوات.

أ. تمويل عمليات المرابحة والإستصناع

المرابحة 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.

تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المرابحة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها العائد المتفق عليه بعقود المرابحة 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 إجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار، وكذلك أسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات كلا الطرفين خلال مدة الإيجار، يقدم العميل (المستأجر) للمجموعة (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار ودفع دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار.

في نهاية مدة الإجارة تنتقل ملكية الأصول المؤجرة إلى المستأجر شريطة أن يكون المستأجر قد سدد جميع أقساط الإجارة.

تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها، ويتم إهلاكها – فيما عدا الأراضي – على مدى عمر التأجير.

١٦.٣ عائد أصحاب حسابات الإستثمار

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

١٧.٣ الضرائب

- تحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.

- وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية. ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١م والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩م وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

- وفقاً للمادة (١٦٠) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م تخضع أرباح البنك للضرائب وذلك على أساس معدل ضريبي ٢٠% للوعاء الخاضع للضريبة بدءاً من عام ٢٠١٠م.

- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة 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.

١٨.٣ مخصص الضمان الإجتماعي

أ. يدفع موظفوا المجموعة حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م وكذا القانون رقم (٢٥) ١٩٩١م بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية والهيئة العامة للتأمينات قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تحمل مساهمة المجموعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

ب. تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

١٩.٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

٢٠.٣ العائد على السهم

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

٢١.٣ أرقام المقارنة

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

٢٢.٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

٢٣.٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٢٤.٣ معلومات البنك الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للبنك الأم المفصَح عنهما ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية ياتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه فيما عدا الإستثمار في الشركات التابعة حيث يتم تسجيلها بالتكلفة.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية

١.٤ المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥م

التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول بشكل إلزامي في عام ٢٠١٥م ليس لها تأثير جوهري على نتائج أعمال المجموعة والمركز المالي للمجموعة. ووفقاً لذلك، ليس هناك أي تغييرات على السياسات المحاسبية للمجموعة في عام ٢٠١٥م.

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (٢٠١٤م)**

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

لازالت المجموعة لم تقيم أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) حول هذه البيانات المالية. المعيار الجديد يستلزم تطبيقه للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨م.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء»**

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) سيكون فعالاً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م ولا زالت المجموعة تقيم أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) حول هذه البيانات المالية ولكن ليست بعد في وضع يمكنها من تقديم المعلومات الكافية عن ذلك.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) إتفاقيات المشاركة

تقدم هذه التعديلات توجيهات بشأن طريقة المحاسبة عن إكتساب الحصص في إتفاقيات المشاركة في الأعمال. هذه التعديلات تلزم بأن يتم المحاسبة عن جميع تلك المعاملات بإستخدام مبادئ المحاسبة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) «إندماج الأعمال» وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بإستثناء تلك المبادئ التي تتعارض مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١). إكتساب الحصص في المشاريع المشتركة لم تتأثر بتلك التوجيهات الجديدة.

وستكون التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١.٥ الأدوات المالية

أ. تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية الأرصدة لدى البنوك والإستثمارات المالية والقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى، وتتضمن الإلتزامات المالية وودائع العملاء والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والقروض طويلة الأجل والإلتزامات المالية الأخرى كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند إلتزامات عرضية وإرتباطات. ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما ترتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب. القيمة العادلة:

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

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة.
- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بإستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم بإستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة.

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مبلغ وقدره ٧٤٤,٣٧١ ألف ريال يمني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ وقدره ١,٩٢٢,١٧٣ ألف ريال يمني، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م)، 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 من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

د. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية (Bid Price)، وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية. يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لإدارة 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 إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

هـ. 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):

٢٠١٥م					
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	القروض والسلفيات	المتاحة للبيع	التكلفة المطفأة الأخرى	إجمالي القيمة المرحلة	القيمة العادلة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول المالية					
-	٢٩,٩٩٩,٧٣٥	-	-	٢٩,٩٩٩,٧٣٥	٢٩,٩٩٩,٧٣٥
-	١٧,٩٤٥,٧٧٣	-	-	١٧,٩٤٥,٧٧٣	١٧,٩٤٥,٧٧٣
-	٢٨,١٣٨,٨٥١	-	-	٢٨,١٣٨,٨٥١	٢٨,١٣٨,٨٥١
-	-	٧٤٤,٣٧١	-	٧٤٤,٣٧١	٧٤٤,٣٧١
-	٢٤٩,٤٧٩,٩٦٣	-	-	٢٤٩,٤٧٩,٩٦٣	٢٤٩,٤٧٩,٩٦٣
-	١٤,٦٦٧,٠٠٠	-	-	١٤,٦٦٧,٠٠٠	١٤,٦٦٧,٠٠٠
-	٢٦٤,١٤٦,٩٦٣	٧٤٤,٣٧١	-	٣٥٠,٩٧٥,٦٩٣	٣٥٠,٩٧٥,٦٩٣
الإلتزامات المالية					
-	-	-	١٤,٠٨١,٨٠٨	١٤,٠٨١,٨٠٨	١٤,٠٨١,٨٠٨
-	-	-	٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩	٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩	٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩
-	-	-	٢,٧٥٦,١٨٨	٢,٧٥٦,١٨٨	٢,٧٥٦,١٨٨
-	-	-	٣٢٦,٤١٥,٧٦٥	٣٢٦,٤١٥,٧٦٥	٣٢٦,٤١٥,٧٦٥

٢٠١٤م					
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	القروض والسلفيات	المتاحة للبيع	التكلفة المطفأة الأخرى	إجمالي القيمة المرحلة	القيمة العادلة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول المالية					
-	٤٢,٣٣٤,٩٢٦	-	-	٤٢,٣٣٤,٩٢٦	٤٢,٣٣٤,٩٢٦
-	٢٨,٥٥٦,٣٣٤	-	-	٢٨,٥٥٦,٣٣٤	٢٨,٥٥٦,٣٣٤
-	٦٣,١٠٩,٨٠٤	-	-	٦٣,١٠٩,٨٠٤	٦٣,١٠٩,٨٠٤
-	-	١,٩٢٢,١٧٣	-	١,٩٢٢,١٧٣	١,٩٢٢,١٧٣
-	٣٢٣,٢٨٢,٩٣٤	-	-	٣٢٣,٢٨٢,٩٣٤	٣٢٣,٢٨٢,٩٣٤
-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٣٥,٢٨٢,٩٣٤	١,٩٢٢,١٧٣	-	٤٧٢,٢٠٦,١٧١	٤٧٢,٢٠٦,١٧١
الإلتزامات المالية					
-	-	-	٢١,٣٧٤,٣١١	٢١,٣٧٤,٣١١	٢١,٣٧٤,٣١١
-	-	-	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩
-	-	-	٢,٧٨٩,٧٨٢	٢,٧٨٩,٧٨٢	٢,٧٨٩,٧٨٢
-	-	-	٤٤٨,٥٧٣,١٣٢	٤٤٨,٥٧٣,١٣٢	٤٤٨,٥٧٣,١٣٢

٢.٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

أ. إطار إدارة المخاطر

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

ب. عملية إدارة المخاطر

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

- لجنة الأصول والإلتزامات:** والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان المركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل، التوزيع، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية.

- لجنة التدقيق:** والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء الإدارة، تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسئولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمجموعة ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للمجموعة وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية.

ج. قياس المخاطر

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

د. مخاطر الإئتمان

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

• إدارة مخاطر الإئتمان

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

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

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

الدرجة	الفئة	٢٠١٥م	٢٠١٤م
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٣٩,٣٥٨,٥٦٣	ألف ريال يمني <p>٦١,٧٦٨,٤٣٨</p>

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

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

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

	٢٠١٥م	٢٠١٤م
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢٣,١٨٨,٩٠٨	٣٠,٤٨١,٦٥١
(لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)		
أرصدة لدى البنوك	١٧,٩٤٥,٧٧٣	٢٨,٥٥٦,٣٣٤
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي	٣٨,١٣٨,٨٥١	٦٣,١٠٩,٨٠٤
إستثمارات مالية	٢٥٠,٢٢٤,٣٣٤	٣٢٥,٢٠٥,١٠٧
إستثمارات في صكوك إسلامية	١٤,٦٦٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	٦٣٢,٩٨٨	٦١٨,٩٤٩
أرصدة مدينة وأصول أخرى بالصافي بعد خصم المدفوعة المقدمة	٣,٥٥٣,٦١٨	٤,٨٢٣,٥٢١
	٣٤٨,٣٥١,٤٧٢	٤٦٤,٧٩٥,٣٦٦
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤٤,٨٣٨,٠٤٥	٧٧,٤٠٥,٥٩٠
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	٣٩٣,١٨٩,٥١٧	٥٤٢,٢٠٠,٩٥٦

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

البيانات	٢٠١٥م		٢٠١٤م	
	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني
حكومي	٢٩٣,٤٢٠,٤١٧	-	٣٦٢,٨٣٠,٧٩٩	-
مالي	١٣,٢٣٨,٥٨٦	٢,٥٥١,٣٨٧	٤٦,٨٨٤,١١٧	٨,٨٢٤,٣٩١
تجاري	٢٣,٧٥٩,٧٨٩	١,٤٤٣,٧٧٦	٣٧,٢١٩,١٢٣	٣,٨٠٢,٥٢٩
صناعي	٤٤٣,٧٠٩	١٣٨,٢١٠	٦,٩٨٢,٠٨٥	٩٥٠,٣٢٦
خدمات	٢,٦٨٦,١٠٨	٢١٩,٣١٩	١,٤٩٢,٨٩٧	١٣١,٤٤٢
أفراد أخرى	٩,٩٢٩,٧٩٤	٨,٠١٥,٠٠٥	٦,٥١٠,٩٠٣	٥,٩٣٣,٧٦٢
مقاولات	٥٨٥,٧٦٠	٨١,٢٥٦	١,٣٩٧,٥٨٥	٩١٤,٢٢١
أخرى	٤,٢٨٧,٣٠٩	١٢٠,٨٨٣	١,٤٧٧,٨٥٧	٨٣٣,٧٤٥
الإجمالي	٣٤٨,٣٥١,٤٧٢	١٢,٥٦٩,٨٣٦	٤٦٤,٧٩٥,٣٦٦	٢١,٣٩٠,٣١٦
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤٤,٨٣٨,٠٤٥	٣٦,٠٦١,٤٤٤	٧٧,٤٠٥,٥٩٠	٦٣,٥٤٠,٢٣٦
	٣٩٣,١٨٩,٥١٧	٤٨,٦٣١,٢٨٠	٥٤٢,٢٠٠,٩٥٦	٨٤,٩٣٠,٥٥٢

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 الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٥. مخاطر السيولة

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

● إدارة مخاطر السيولة

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

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪ وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ما نسبته ٨٣,٧٣٪ مقابل مانسبته ٧٩,١١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

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

الإجمالي	٢٠١٥م			
	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	١٤,٠٨١,٨٠٨
ودائع العملاء	٨,٣٨٨	٢٤٧,٢٠٦	٢٩٧,٩٠٢,٥٧٨	٢٠٩,٥٧٧,٧٦٩
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٢,٧٥٦,١٨٨
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	-	-	٥,١٢٩,٣٢٦	٨,٨٤٤,٧٣٦
إجمالي الإلتزامات	٨,٣٨٨	٢٤٧,٢٠٦	٣١٧,١١٣,٧١٢	٣٣٥,٢٦٠,٥٠١

الإجمالي	٢٠١٤م			
	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	٢١,٣٧٤,٣١١
ودائع العملاء	١,٩٥٣,٠٩٦	٢,٠١٤,٩٧٨	٤١٧,٤٤٠,٩٦٥	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٢,٧٨٩,٧٨٢
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	-	-	-	٩,٣٠٣,٠٤٧
إجمالي الإلتزامات	١,٩٥٣,٠٩٦	٢,٠١٤,٩٧٨	٤٣٨,٨١٥,٢٧٦	٤٥٧,٨٧٦,١٧٩

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

٥. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو تدفقاتها النقدية المستقبلية أو قيمة أدواتها المالية. تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، 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 تعرضها لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة للعملات الأجنبية 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 وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة ترجمة الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي. وتقع 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 والالتزامات بالمجموعة بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية.

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

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

ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية:

		م ٢٠١٥							
		أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بنود غير متأثرة بالفائدة	الإجمالي	متوسط معدل الفائدة	
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عملة محلية	عملة أجنبية
الأصول									
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني									
		-	-	-	-	٢٩,٩٩٩,٧٣٥	٢٩,٩٩٩,٧٣٥		
	أرصدة لدى البنوك	٦,٧٢٢,٠١٩	٧١,٩٧٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٨,٦٥١,٧٧٥	١٧,٩٤٥,٧٧٢	%١٥,٦٧	%٠,٢٥
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي									
	إستثمارات مالية	٢٩,١٦٣,٨٩٨	٣,٤٤٥,٧٧٨	٣,٠٠١,٢٢٥	٢,٥٢٧,٩٤٠	-	٢٨,١٣٨,٨٥١	%٢٢,٠٠	%١٠,٠٠
	إستثمارات في صكوك إسلامية	١٩٠,٣٦٩,٠٢١	٣٧,٢٩٢,٧٤٢	٢١,٨١٨,٢٠٠	-	٧٤٤,٣٧١	٢٥٠,٢٢٤,٣٣٤	%١٦,٠٤	
	إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	١٤,٦٦٧,٠٠٠	-	١٤,٦٦٧,٠٠٠	%١٢,٠٠	
	أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٣٢,٩٨٨	٦٣٢,٩٨٨		
	الممتلكات والمعدات، صافي	-	-	-	-	٤,٢٥٢,٩٥٢	٤,٢٥٢,٩٥٢		
	إجمالي الأصول	٢٢٦,٢٥٤,٩٣٨	٤٠,٨١٠,٤٩٩	٢٧,٣١٩,٤٣٥	١٧,١٩٤,٩٤٠	٤٧,٥٨٢,٦٨٦	٣٥٩,١٦٣,٤٩٨		
الإلتزامات وحقوق الملكية									
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية									
	ودائع العملاء	١٢,٨٢١,٤٢٦	-	-	-	١,٢٦٠,٣٨٢	١٤,٠٨١,٨٠٨	%١٥,٠٠	%٤,٥٠
	قروض طويلة الأجل	١٥٠,٥٦٤,٠٨٠	٢٤٧,٢٠٦	٨,٣٨٨	١١,٤١٩,٥٩٧	١٤٧,٣٣٨,٤٩٨	٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩	%١٥,٠٠	%٢,٧٧
	أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	٢,٧٥٦,١٨٨	٨,٨٤٤,٧٣٦	٢,٧٥٦,١٨٨	%٢,٠٠	
	مخصصات أخرى	-	-	-	-	١,٩٦٨,١٦٨	١,٩٦٨,١٦٨		
	حقوق الملكية	-	-	-	-	٢١,٩٣٤,٨٢٩	٢١,٩٣٤,٨٢٩		
	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	١٦٣,٣٨٥,٥٠٦	٢٤٧,٢٠٦	٨,٣٨٨	١٤,١٧٥,٧٨٥	١٨١,٣٤٦,٦١٣	٣٥٩,١٦٣,٤٩٨		
	فارق التأثر بسعر الفائدة	٦٢,٨٦٩,٤٣٢	٤٠,٥٦٣,٢٩٣	٢٧,٣١١,٠٤٧	٣,٠١٩,١٥٥	(١٣٣,٧٦٢,٩٢٧)	-		
	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	٦٢,٨٦٩,٤٣٢	١٠٣,٤٣٢,٧٢٥	١٣٠,٧٤٣,٧٧٢	١٣٣,٧٦٢,٩٢٧	-	-		

٢٠١٤ م		
حساسية حقوق الملكية	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪	حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

العملة	٢٠١٤ م	٢٠١٤ م	٢٠١٤ م
ريال يمني	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)

٢٠١٤ م		
حساسية حقوق الملكية	أثر النقص في سعر الفائدة ٢٪	حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

العملة	٢٠١٤ م	٢٠١٤ م	٢٠١٤ م
ريال يمني	١٣٩,٦٧٢,٥٠٠	(٢,٧٩٣,٤٥٠)	(٢,٢٣٤,٧٦٠)
دولار أمريكي	(٢٦,٢٤٨,٥٨٤)	٥٢٤,٩٧٢	٤١٩,٩٧٧
ريال سعودي	١٩٩,٣٩١	(٣,٩٨٨)	(٣١٩٠)
يورو	١,٥٨٣,٨١٩	(٣١,٦٧٦)	(٢٥,٣٤١)
أخرى	(١٥,٨١١)	٣١٦	٢٥٣

ز. 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 الموقومة 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 م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥٪ من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات يجب أن لا يزيد عن ٢٥٪ من رأس المال والإحتياطيات.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ م 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:

٢٠١٥ م					
الأصول	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٥,٥١٠,٩٢٤	١,٠٧٥,٥٤٠	٢,٢٢٢,٠٣٢	٩٨,٧٧٠	٢٨,٥٦٤	٤٨,٩٣٥,٨٣٠
(١١٠,١١١,٧١٩)	(٣,١٢٤,٥٢٢)	(٥,٥٢٤,٤٦٤)	(٢٤١,٨٨٨)	(٦٤٤,٩٠٨)	(١١٩,٦٤٧,٥٠١)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٦٤,٦٠٠,٧٩٥)	(٢,٠٤٨,٩٨٢)	(٣,٣٠٢,٤٣٢)	(١٤٣,١١٨)	(٧٠,٧١١,٦٧١)

٢٠١٤ م					
الأصول	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٦,٤٥٠,٥٦٥	٤,٨٨٦,٥١١	٤,٨٨٤,٦٧٧	١٤٨,٦٥٦	٣١٠,٩٥٨	٨٦,٦٨١,٣٦٧
(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)	(٦٦,٠٤٥,٧٥٦)

• أثر التغيرات 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.

التغير في سعر صرف العملة (٪١)	الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بالزيادة (الإخفاض)	
	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
دولار أمريكي	(٦٤٧,٥٦٧)	(٦٤٦,٠٠٨)
ريال سعودي	(١٤,٤٧٨)	(٣٣,٠٢٤)
يورو	٤٤٤	(٢٠,٤٩٠)
جنيه أسترليني	(٨١٣)	(١,٤٣١)
أخرى	١,٩٥٦	(٦,١٦٣)

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

ح. 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.

ط. مخاطر أخرى

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

٦. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من 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 بإستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. وتقوم المجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ أشهر) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م.

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:

البيانات		٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
		مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي		٢١,٧١٦	١٩,٤٢٨
رأس المال المساند		٦٦٣	٧٧٨
إجمالي رأس المال		٢٢,٣٧٩	٢٠,٢٠٦
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:			
إجمالي الأصول		٢٧,٣١٨	٥٧,٦٠٨
الإلتزامات العرضية والإرتباطات		٢٩,٢٤١	٣٣,٥٣٥
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		٥٦,٥٥٩	٩١,١٤٣
نسبة كفاية رأس المال		٣٩,٦٪	٢٢,٢٪

يتكون 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 على الديون المنتظمة بنسبة ١٪ وبحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٧. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

البيانات		٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصراف الآلي - عملة محلية		٣,٦٦٥,٨٤٠	٨,٥٠٨,٠١٤
نقدية بالصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية		٣,١٤٤,٩٨٧	٤,٣٤٥,٢٦١
		٦,٨١٠,٨٢٧	١٢,٨٥٣,٢٧٥
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية		١٤,٦٩١,٠٨٣	١٩,٦٩٤,١٧٣
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية		٨,٤٩٧,٨٢٥	١٠,٧٨٧,٤٧٨
		٢٣,١٨٨,٩٠٨	٣٠,٤٨١,٦٥١
		٢٩,٩٩٩,٧٣٥	٤٣,٣٣٤,٩٢٦

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

٨. أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

البيانات		٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني			
حسابات جارية - عملة محلية		٥,٢٠٤,١٣٢	٤,٩٨٩,٤٤٠
حسابات جارية - عملة أجنبية		١٣٦,٠٤٣	١,٠٧٧,١٧٤
		٥,٣٤٠,١٧٥	٦,٠٦٦,٦١٤
بنوك محلية			
حسابات جارية - عملة محلية		١٥٨	٢,٤٥٣
حسابات جارية - عملة أجنبية		٣٦	٦,٠٥٣
ودائع قصيرة الأجل - عملة محلية		٩,٢٢٢,٠١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠
		٩,٢٢٢,٢١٣	٤,٠٠٨,٥٠٦
بنوك خارجية			
حسابات جارية - عملة محلية		٨٣٢,٠٣٤	٧٨٤,٣٠٤
حسابات جارية - عملة أجنبية		٢,٤٧٩,٣٧٢	١٥,٩٧٤,٤٥٠
ودائع قصيرة الأجل - عملة أجنبية		٧١,٩٧٩	١,٧٢٢,٤٦٠
		٣,٣٨٣,٣٨٥	١٨,٤٨١,٢١٤
		١٧,٩٤٥,٧٧٣	٢٨,٥٥٦,٣٣٤

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

٩. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي

١,٩ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٢١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٥ م ألف ريال يمني	٢٠١٤ م ألف ريال يمني
قروض وسلفيات تجارية وزراعية		
جاري مدين	٢٢,٨٢٨,١٢٦	٤٣,٨٣٤,٣٦٩
تسهيلات إعمادات مستندية	٥١٧,٤٧٦	٧,٨٩٤,٦٠٦
قروض عملاء	٢٨,٢٠٢,٤٥٩	٢٦,٣٠٥,٥٨٨
قروض زراعية	٤٧٢,٠٦٥	٣٠٦,٤٦٦
	٦٢,٠٣٠,١٢٦	٧٨,٣٤١,٠٢٩
يخصم: مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية	(١٦,٥٥٢,٥٦١)	(١٣,٨٠٧,٥٠١)
يخصم: فوائد مجانية	(١١)	(٩,٦٠٣,٧٥٥)
	٣٣,٥٨٧,٥٤٣	٥٤,٩٢٩,٧٧٣
نم وأرصدة الأنشطة التمويلية (الإسلامية)		
تمويل عمليات المراجعة	١,٧٢٨,٣٧٧	٥,١٠٣,٠٥٨
تمويل عمليات الإستصناع	٢,٦٦٠,٢٩٩	٥٧٤,٦٥٣
إستثمارات في عقود المضاربة	-	٧٤٥,٦٣٥
إجارة منتهية بالتملك	٢,٧٧٣,٥٩١	٢,٩٧٨,٩٨٣
	٧,١٧٢,٢٦٧	٩,٤٠٢,٣٢٩
يخصم: مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية	(٨٤٥,٦٧٤)	(٩٢,٦٩٤)
يخصم: إيرادات مجانية	(١٢٣,٧٣٤)	(٢,٥٥٤)
يخصم: إيرادات مؤجلة	(٢٤٨,١٠٢)	(١٦٠,٠٠٢)
يخصم: مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتملك	(١,٤٠٣,٤٤٩)	(٩٦٧,٠٤٨)
	٤,٥٥١,٣٠٨	٨,١٨٠,٠٣١
	٣٨,١٣٨,٨٥١	٦٣,١٠٩,٨٠٤

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

بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ وقدره ١١١,٦٧٤,١١١ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المجنبة بمبلغ وقدره ١٢,٠١٣,٧٥٦ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها مبلغ وقدره ١,١٩٥,٨٢١ الف ريال يمني. بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ وقدره ١٥,٢٠٢,٣٥٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بعد خصم قيمة الفوائد والإيرادات المجنبة بمبلغ وقدره ٩,٦٠٦,٣٠٩ ألف ريال يمني، وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها مبلغ وقدره ١,١٦٥,٢٥٧ ألف ريال يمني، وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة.

٢٠١٥ م ألف ريال يمني	٢٠١٤ م ألف ريال يمني
٨٨٠,٠٤٥	٤٩٠,١٤٢
٧٥٩,٠٩٢	١,٨٩٥,٩٩٧
١٦,٠٣٤,٩٧٤	١٢,٨١٧,٢١٥
١٧,٦٧٤,١١١	١٥,٢٠٣,٣٥٤

قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى

قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها

قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديئة

٢,٩ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

٢٠١٥ م	جاري مدين ألف ريال يمني	تسهيلات إعتمادات مستندية ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	قروض زراعية ألف ريال يمني	أنشطة تمويلية ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
زراعي	١,٦٨٢,٩٢٠	-	٣٧٩,٩٠٨	٤٧٢,٠٦٥	-	٢,٥٣٥,٨٩٣
تجاري	١٧,٣٤١,٧٥٩	٥١٧,٤٧٦	١١,٥٣٨,٢٩٥	-	٢,٦٦٠,٧٥٤	٢٢,٠٥٨,٢٨٤
صناعي	٢,٣٤٩,٤١٥	-	٢,٠٨٧,٣٢٣	-	-	٤,٤٣٦,٧٣٨
خدمات	٣,٤١٢,١٩٨	-	٨٠٢,٤٢٢	-	-	٤,٢١٤,٦٢٠
مالي	٣٠٥,٣٦٤	-	-	-	-	٣٠٥,٣٦٤
أفراد وأخرى	٧,٧٤٥,٤٧٠	-	١٣,٣٩٤,٥١١	-	٤,٥١١,٥١٣	٢٥,٦٥١,٤٩٤
	٣٢,٨٣٨,١٢٦	٥١٧,٤٧٦	٢٨,٢٠٢,٤٥٩	٤٧٢,٠٦٥	٧,١٧٢,٢٦٧	٦٩,٢٠٢,٣٩٣

٢٠١٤ م	جاري مدين ألف ريال يمني	تسهيلات إعتمادات مستندية ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	قروض زراعية ألف ريال يمني	أنشطة تمويلية ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
زراعي	١,٦٤٢,١١١	-	٨٩٨,٤٩٠	٣٠٦,٤٦٦	-	٢,٨٤٨,٠٦٧
تجاري	٢٦,٢٥٤,٣١٢	٦,٤٤٥,٤٢٧	١١,٣٢٩,٢٢٦	-	٥,٣١٨,٨٣٤	٤٩,٣٤٧,٨٠٠
صناعي	٦,٤٥٩,٣٦٩	٧٦٢,٩٥٤	١,٨٨٣,٦٣٢	-	-	٩,١٠٥,٩٥٥
خدمات	١,٩٠٧,٤٧٩	-	٤٣٩,٦٢٨	-	-	٢,٣٤٧,١٠٧
مالي	٥٨,٥٨٠	-	-	-	-	٥٨,٥٨٠
أفراد وأخرى	٧,٥١١,٥١٧	٦٨٦,٢٢٥	١١,٧٥٤,٦١٢	-	٤,٠٨٣,٤٩٥	٢٤,٠٣٥,٨٤٩
	٤٣,٨٣٤,٣٦٩	٧,٨٩٤,٦٠٦	٢٦,٣٠٥,٥٨٨	٣٠٦,٤٦٦	٩,٤٠٢,٣٢٩	٨٧,٧٤٣,٣٥٨

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

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

١.١.٠ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع

أ. مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	محدد	الإجمالي	محدد	الإجمالي
ألف ريال يمني					
١٣,٦٩٤,٦٨٥	١١٢,٨١٦	١٢,٧٤٠,٨٥٣	١٣,٨٠٧,٥٠١	١٢,٨١٢,٤٦٦	١٢,٨١٢,٤٦٦
(٩٨٥)	-	(١,٣١٦)	(٩٨٥)	(١,٣١٦)	(١,٣١٦)
٢,٩٩٤,١٥٦	-	١,٢٩٣,٦١٦	٢,٩٩٤,١٥٦	٤١,٢٠٢	١,٣٢٤,٨١٩
(١٥٣,٢٠٣)	-	(٣٣٨,٤٦٨)	(١٥٣,٢٠٣)	(٣٣٨,٤٦٨)	(٣٣٨,٤٦٨)
-	(٩٤,٩٠٨)	-	(٩٤,٩٠٨)	-	-
(٩١,٣٩٤)	٩١,٣٩٤	-	٩١,٣٩٤	-	-
١٦,٤٤٣,٢٥٩	١٠٩,٣٠٢	١٣,٦٩٤,٦٨٥	١٦,٥٥٢,٥٦١	١١٢,٨١٦	١٣,٨٠٧,٥٠١

ب. مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	محدد	الإجمالي	محدد	الإجمالي
ألف ريال يمني					
٤٩,٢٥١	٤٣,٤٤٣	١٠,٥٤٠	٩٢,٦٩٤	١٧,٦٨٣	٢٨,٢٢٣
٦٠٣,٥٨٩	١٤٩,٣٩١	٢٨,٧١١	٧٥٢,٩٨٠	٢٥,٧٦٠	٦٤,٤٧١
٦٥٢,٨٤٠	١٩٢,٨٣٤	٤٩,٢٥١	٨٤٥,٦٧٤	٤٣,٤٤٣	٩٢,٦٩٤

٢.١٠ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

أ. مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية

٢٠١٥ م			
الإجمالي	قروض الرهن العقاري	قروض الأعمال الصغيرة	قروض شركات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٣,٨٠٧,٥٠١	١,٠٨١	٣,١٠٦,٨٢٤	١٠,٦٩٩,٥٩٦
(٩٨٥)	-	-	(٩٨٥)
٢,٩٩٤,١٥٦	-	١٢٢,٥١٦	٢,٨٧١,٦٤٠
(١٥٣,٢٠٣)	-	(٣,٠١٥)	(١٥٠,١٨٨)
(٩٤,٩٠٨)	-	-	(٩٤,٩٠٨)
١٦,٥٥٢,٥٦١	١,٠٨١	٣,٢٢٦,٣٢٥	١٣,٣٢٥,١٥٥

٢٠١٤ م			
الإجمالي	قروض الرهن العقاري	قروض الأعمال الصغيرة	قروض شركات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٢,٨١٢,٤٦٦	١,٠٨١	٣,٠١٦,٠٢٨	٩,٧٩٥,٣٤٧
(١,٣١٦)	-	-	(١,٣١٦)
١,٣٣٤,٨١٩	-	١٠٦,٧٨٦	١,٢٢٨,٠٣٣
(٣٣٨,٤٦٨)	-	(١٦,٠٠٠)	(٣٢٢,٤٦٨)
١٣,٨٠٧,٥٠١	١,٠٨١	٣,١٠٦,٨٢٤	١٠,٦٩٩,٥٩٦

ب. مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٥ م			
الإجمالي	قروض الرهن العقاري	قروض الأعمال الصغيرة	قروض شركات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٢,٦٩٤	-	٣٣,٠١٨	٥٩,٦٧٦
٧٥٢,٩٨٠	-	٢٣٤,٠٦٥	٥١٨,٩١٥
٨٤٥,٦٧٤	-	٢٦٧,٠٨٣	٥٧٨,٥٩١

٢٠١٤ م			
الإجمالي	قروض الرهن العقاري	قروض الأعمال الصغيرة	قروض شركات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٨,٢٢٣	-	١٠,٨٠٩	١٧,٤١٤
٦٤,٤٧١	-	٢٢,٢٠٩	٤٢,٢٦٢
٩٢,٦٩٤	-	٣٣,٠١٨	٥٩,٦٧٦

١.١ الفوائد المجنبة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م		٢٠١٤ م	
إيضاح	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد بداية العام	٩,٦٠٣,٧٥٥	٨,٩٣٦,٩٧٥	
الفوائد المجنبة المدومة أو المحصلة خلال العام	(٢,٤١٠,١٩٣)	(١,٩٨٤,٩٦٤)	
الزيادة خلال العام	٤,٦٩٦,٤٦٠	٢,٦٥١,٧٤٤	
الرصيد نهاية العام	١١,٨٩٠,٠٢٢	٩,٦٠٣,٧٥٥	

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

١.٢ إستثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م		٢٠١٤ م	
إيضاح	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١٣	٣١٨,٨٢٢,٠٦٨	٢٤٥,٠١٩,٠٩٧
أذون خزائنة، صافي	١٤	٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦
سندات حكومية		٢٢٣,٢٨٢,٩٣٤	٢٤٩,٤٧٩,٩٦٣
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٥	١,٩٢٢,١٧٣	٧٤٤,٣٧١
		٣٢٥,٢٠٥,١٠٧	٢٥٠,٢٢٤,٣٣٤

١.٣ أذون خزائنة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م		٢٠١٤ م	
إيضاح	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أذون خزائنة إستحقاق ٩٠ يوم	١٧٨,٤٩٤,٥٨٠	١٩٠,٢٣٧,١٦٠	
أذون خزائنة إستحقاق ١٨٠ يوم	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٣٠٠,٠٠٠	
أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٠ يوم	٣٣,٧٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٠٠,٠٠٠	
	٢٥٦,١٩٤,٥٨٠	٣٣٢,٥٣٧,١٦٠	
يخصم: رصيد خصم الإصدار	(١١,١٧٥,٤٨٣)	(١٣,٧١٥,٠٩٢)	
	٢٤٥,٠١٩,٠٩٧	٣١٨,٨٢٢,٠٦٨	

- تحمّل أذون الخزائنة أسعار فائدة تتراوح بين ١٥,٨٪ إلى ١٦,١٪ خلال العام ٢٠١٥ م (١٥,٨٪ إلى ١٦,١٪ خلال العام ٢٠١٤ م)، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزائنة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزء من النقدية وما في حكمها.

١٨. أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٥ م ألف ريال يمني	٢٠١٤ م ألف ريال يمني
أصول آلت ملكيتها إلى المجموعة وفاء لديون بعض العملاء	٣,٨٢١,٢٦٢	٣,٨١٧,٥١٢
فوائد وإيرادات مستحقة	٥٨٢,٣٦١	٢٠٢,٠٩٩
مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)	٤١٠,٧٧٦	٥٠٢,٥٦٦
مصروفات مدفوعة مقدماً	٣٨٩,٥٥٨	٤٣٦,٥٠٤
عهد وسلف الموظفين	١٨٤,٣٧٢	١٨٤,٤٤٤
أرصدة مدينة أخرى	٣,٨٤٧,٦١٧	٣,٢٧٢,٨١٨
	٩,٢٣٥,٩٤٧	٨,٤١٦,٩٤٣
يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١٩	(٢,٦٥٣,٣٥٢)
	٤,٣٥٣,٩٥٢	٥,٧٦٣,٥٩١

١٩. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٥ م ألف ريال يمني	٢٠١٤ م ألف ريال يمني
رصيد المخصص بداية العام	٢,٦٥٣,٣٥٢	١,٢٩٩,٢٢٣
يضاف: المكون خلال العام	٢,٢٥٣,٨٨٢	١,٣٥٧,٦١٢
يخصم: المستخدم خلال العام	(٢٤,٩٠٥)	(٣,٠٣٣)
فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية	(٢٣٥)	(٤٥٠)
رصيد المخصص نهاية العام	٤,٨٨١,٩٩٥	٢,٦٥٣,٣٥٢

٢٠. ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

التكلفة في	الإضافات	الإستبعادات	التكلفة في	إعادة	إهلاك	الإستبعادات	مجمع	صافي القيمة
١ يناير ٢٠١٥ م	خلال العام	خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	١ يناير ٢٠١٥ م	ممتلكات ومعدات	خلال العام	الإهلاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٠٥٦,٥٧٠	-	-	١,٠٥٦,٥٧٠	٢٤٤,٧٨٤	(٧٢٠)	٢٢,٣٨٩	٢٦٦,٤٥٣	٧٩٠,١١٧
٥,١٦٥,٥٣٢	٤٤٦,٩١٢	(١٠٧,٣٣٣)	٥,٥٠٥,١١١	٣,٤٨٥,٠٢٢	٢,٤١٣	٤٦٧,٦٢٤	٣,٨٦٥,٥٨٠	١,٦٣٩,٥٣١
١,٤٨٥,٦٨٥	٤٧,٠٨٢	-	١,٥٣٢,٧٦٨	١,٢٧٧,٤٦٤	١٧٠	٨٦,٧٥٤	١,٣٦٤,٣٨٨	١٦٨,٣٨٠
٨٠٢,٨٣٠	٢١,٦٩١	(٦,٢٣٣)	٨١٩,٢٨٨	٥٦٢,٥٣١	٣٨٨	٨٤,١٦٩	٦٤٤,٣٥٦	١٧٤,٩٣٢
١,١٠٨,٢٢٢	٣٦١,٢٠٧	(١٠,٦٠٨)	١,٤٥٨,٨٢١	٩٧٩,٧٣٧	(٢,٢٥١)	٦٤,٠٣٦	١,٠٣٠,٩١٦	٤٢٧,٩٠٥
الإجمالي	٨٧٦,٨٩٣	(١٢٤,١٧٤)	١٠,٣٧٢,٥٥٨	٦,٥٤٩,٥٣٨	-	٧٢٤,٩٧٢	٧,١٧١,٦٩٣	٣,٢٠٠,٨٦٥

التكلفة في	الإضافات	الإستبعادات	التكلفة في	مجمع الإهلاك	إهلاك	مجمع الإهلاك	صافي القيمة
١ يناير ٢٠١٤ م	خلال العام	خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	١ يناير ٢٠١٤ م	ممتلكات ومعدات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٠١٣,٥٦٤	٤٣,٦٧٦	(٦٧٠)	١,٠٥٦,٥٧٠	٢٢١,٤٤٠	٢٣,٥٠٨	(١٦٤)	٢٤٤,٧٨٤
٤,٣٩٥,٨٥٨	٨١٤,٧٦٣	(٤٥,٠٨٩)	٥,١٦٥,٥٣٢	٣,٠٨٦,٨٦١	٤٣٨,٠٠٧	(٣٩,٨٤٦)	٣,٤٨٥,٠٢٢
١,٤٠٩,٠٤٦	٧٦,٦٣٩	-	١,٤٨٥,٦٨٥	١,١٩١,٠٧٣	٨٦,٣٩١	-	١,٢٧٧,٤٦٤
٧٦٠,٦٣٨	٤٣,٣١٦	(١٢٤)	٨٠٢,٨٣٠	٤٧١,٦٨٢	٩٠,٩٧٣	(١٢٤)	٥٦٢,٥٣١
١,١١٩,١١٩	٧,٥٠٠	(١٨,٣٩٧)	١,١٠٨,٢٢٢	٨٩٤,٩٩٥	١٠١,٠٥١	(١٦,٣٠٩)	٩٧٩,٧٣٧
الإجمالي	٩٨٥,٨٩٤	(٦٤,٢٨٠)	٩,٦١٩,٨٣٩	٥,٨٦٦,٠٥١	٧٣٩,٩٣٠	(٥٦,٤٤٣)	٦,٥٤٩,٥٣٨

٢١. أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥م	٢٠١٤م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		بنوك محلية
٨٢,٩٧١	١٩٨	حسابات جارية – عملة أجنبية
٢٠,٣٨٨	٤٧,٠٥٥	حسابات جارية – عملة محلية
٨,٩٩٢,٢٤٤	١٠,٣٥٨,٢١٣	ودائع لأجل – عملة أجنبية
٩,٠٩٥,٦٠٣	١٠,٤٠٥,٤٦٦	
		بنوك خارجية
٨٣٥,٤٩١	٣٠,٦٧٩	حسابات جارية – عملة أجنبية
٨٩٦	١١٧,٩٦١	حسابات جارية – عملة محلية
٣,٨٢٩,١٨٢	١٠,٧٧٠,٥٩٩	ودائع لأجل – عملة محلية
٤,٦٦٥,٥٦٩	١٠,٩١٩,٢٢٩	
		مؤسسات مالية خارجية
٣١٨,٧٢٩	٤٦,٢٤٣	حسابات جارية – عملة أجنبية
١,٩٠٧	٣,٣٦٣	حسابات جارية – عملة محلية
٣٢٠,٦٣٦	٤٩,٦٠٦	
١٤,٠٨١,٨٠٨	٢١,٣٧٤,٣١١	

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

٢٢. ودائع العملاء

أ. ودائع العملاء وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥م	٢٠١٤م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		ودائع لأجل
١٥٠,١٩٨,٠٨٨	٢٣٦,٢٨٨,٤١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢١,٦٢٧,٧٩١	١٤٦,٩٠٩,٧٠٧	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان
٢٠,٧٦٨,٦٧٣	١٣,٨٦٥,٣٥٤	حسابات التوفير
١٠,٠٣٥,٤٨٩	١١,٤٦٣,٠٩٢	ودائع لأجل – مقيدة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع أخرى
١,٩٤٧,٧٢٨	١٢,٨٨٢,٤٧٦	
٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ وقدره ٢٦,٣٧٨ مليون ريال يمني (مقابل مبلغ ٤٢,٢٣٩ مليون ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م).

ب. ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥م	٢٠١٤م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٩,٣٣٧,١٣٦	١٥٤,٨٢٢,٨٦٥	الشركات
١٠٥,٢٤٧,٠١٨	١١١,٨٤١,٢٤٩	الأفراد
٨٢,٢٧٧,٢١٤	١٣٤,٩٤٧,٠٧١	القطاع العام والمختلط
٢٢,٧١٦,٤٠١	٢٢,٧٩٧,٨٥٤	أخرى
٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩	

٢٣. قروض طويلة الأجل

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥م	٢٠١٤م	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٢٣	٥,٢٧١	مشروع تطوير تهامة الثالث	٥,٢٧١
٢,٢٣	٥,٠٩٤	مشروع تطوير ريمة	٦,٧٩٣
٣,٢٣	٥٩,٦٩٩	مشروع التنمية الريفية – المهرة	٦١,٥٩٤
٤,٢٣	-	صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي	٣٠,٠٠٠
٥,٢٣	٢,٦٨٦,١٢٤	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	٢,٦٨٦,١٢٤
٢,٧٥٦,١٨٨	٢,٧٨٩,٧٨٢		

١.٢٣ مشروع تطوير تهامة الثالث

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

٢.٢٣ مشروع تطوير ريمة

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

٣.٢٣ مشروع التنمية الريفية – المهرة

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

٤.٢٣ صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي

بتاريخ ١١ نوفمبر ١٩٩٩م تم الحصول على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية لصندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي في المناطق الريفية في المهرة أستحق السداد في ٢ يونيو ٢٠١٥م تنفذ المجموعة المشروع من خلال إتفاقية مع وزارة المالية.

٢٣. ٥ الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي

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

٢٤. ٥ أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

يتكون هذا البنود مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٥م ألف ريال يمني	٢٠١٤م ألف ريال يمني
فوائد مستحقة	١,٦٥٤,٨٦٨	٢,٥٤٢,٦١٧
ضرائب الدخل عن العام	١,١٧٣,٠٦٦	١,٣١١,٨٩٣
مصروفات مستحقة	٥٣٨,٧٨٠	٩٠٧,٥١٩
مصلحة الضرائب - كسب عمل	٩٦,٠٧٥	٢٠,٥٦٩
إيرادات مقبوضة مقدماً	٤٨,٩٠٧	٦٨,٣٢٠
ضرائب الدخل عن سنوات سابقة	٢١,٦٢٢	٢٠,٣٨٣
أرصدة دائنة أخرى	٥,٣١١,٤١٨	٤,٤٣١,٧٤٦
	٨,٨٤٤,٧٣٦	٩,٣٠٣,٠٤٧

٢٤. ١ ضرائب الدخل عن العام

يتكون هذا البنود مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٢٠١٥م ألف ريال يمني	٢٠١٤م ألف ريال يمني
ضرائب الدخل بداية العام	١,٣١١,٨٩٣	١,٥٩٧,٨٢٥
يخصم: المستخدم خلال العام	(١,٣١٠,٩٤٤)	(١,٥٩٧,٨٢٥)
يضاف: المكون خلال العام	١,١٧٢,١١٧	١,٣١١,٨٩٣
ضرائب الدخل نهاية العام	٤٦	١,٣١١,٨٩٣

٢٥. ٥ مخصصات أخرى

١ يناير ٢٠١٥م ألف ريال يمني	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية ألف ريال يمني	المكون خلال العام ألف ريال يمني	المستخدم خلال العام ألف ريال يمني	مخصصات انتفى الغرض منها ألف ريال يمني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ألف ريال يمني
٦٢٢,١٢٠	(١,٩٠٢)	-	-	(٢٥٩,٦٠٤)	٣٦٠,٦١٤
٣,٥٧٧,٣٠٢	-	١٦٩,٩٥٩	(٢,١٣٩,٧٠٨)	-	١,٦٠٧,٥٥٤
٤,١٩٩,٤٢٣	(١,٩٠٢)	١٦٩,٩٥٩	(٢,١٣٩,٧٠٨)	(٢٥٩,٦٠٤)	١,٩٦٨,١٦٨

١ يناير ٢٠١٤م ألف ريال يمني	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية ألف ريال يمني	المكون خلال العام ألف ريال يمني	المستخدم خلال العام ألف ريال يمني	مخصصات انتفى الغرض منها ألف ريال يمني	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ألف ريال يمني
٣٨٥,٠٠٠	(١,٦٤٣)	٢٣٨,٧٦٣	-	-	٦٢٢,١٢٠
٢,١٠٥,٠٠٠	-	١,٦٣٨,٥٦٤	(١٦٦,٢٦١)	-	٣,٥٧٧,٣٠٣
٢,٤٩٠,٠٠٠	(١,٦٤٣)	١,٨٧٧,٣٢٧	(١٦٦,٢٦١)	-	٤,١٩٩,٤٢٣

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

٢٦. ٥ حقوق الملكية

٢٦. ١ رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مبلغ وقدره سبعة عشر مليار ريال يمني (مبلغ وقدره أربعة عشر مليار وتسعمائة مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م). موزع على عدد سبعة عشر مليون سهم والقيمة الاسمية للسهم ١,٠٠٠ ريال يمني، طبقاً لقرار الجمعية العمومية رقم (٢) المؤرخ في ٤ أغسطس ٢٠١٥م بشأن زيادة رأس المال بمبلغ وقدره ٢,١٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني، وبيانه كما يلي:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة ٪	٢٠١٥م قيمة الأسهم ألف ريال يمني
٦,٨٨٥,٠٠٠	٤٠,٥٠	٦,٨٨٥,٠٠٠
٥,٧٤٩,٤٠٠	٣٣,٨٢	٥,٧٤٩,٤٠٠
٤,٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠
١١٥,٦٠٠	٠,٦٨	١١٥,٦٠٠
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠

عدد الأسهم	نسبة المساهمة ٪	٢٠١٤م قيمة الأسهم ألف ريال يمني
٦,٠٣٤,٥٠٠	٤٠,٥٠	٦,٠٣٤,٥٠٠
٥,٠٣٩,١٨٠	٣٣,٨٢	٥,٠٣٩,١٨٠
٣,٧٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠	٣,٧٢٥,٠٠٠
١٠١,٣٢٠	٠,٦٨	١٠١,٣٢٠
١٤,٩٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٤,٩٠٠,٠٠٠

٢٦. ٢ إحتياطي قانوني

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

٢٧. التزامات عرضية وإرتباطات، صافي

إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠,٨٨٧,١٨٦	(٢,٣٦١,٩٩٩)	٨,٥٢٥,١٨٧
٣٣,٩٥٠,٨٥٩	(٦,٤١٤,٦٠٢)	٢٧,٥٣٦,٢٥٧
٤٤,٨٣٨,٠٤٥	(٨,٧٧٦,٦٠١)	٣٦,٠٦١,٤٤٤

إجمالي قيمة الإلتزام	التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٩,٠٥١,٠٧٨	(٣,٧٤٨,٩٨٤)	٢٥,٣٠٢,٠٩٤
٤٨,٣٥٤,٥١٢	(١٠,١١٦,٣٧٠)	٣٨,٢٣٨,١٤٢
٧٧,٤٠٥,٥٩٠	(١٣,٨٦٥,٣٥٤)	٦٣,٥٤٠,٢٣٦

٢٨. إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

فوائد أذون خزانة	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤١,٢٨٨,٧٣٢	٤٧,٥٥٢,٨٣٤	
٥,٣٥٣,١٣٦	٥,٣٣٠,٦٠٤	
١,١٩٤,٩٠٦	١٥٣,٩٢١	
٧١٨,٠٨٩	٧١٦,٠٨٩	
٤٨,٥٥٤,٨٦٣	٥٣,٧٥٣,٤٤٨	

٢٩. مصروفات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

فوائد على ودائع العملاء:	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
فوائد على الودائع لأجل	٢٢,٥٣٢,٠٧٢	٢٩,٦٠٥,٥٥٩
فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية	١,٣٢٨,٥٧٣	١,٦٥١,٥٣١
	٢٣,٨٦٠,٦٤٥	٣١,٢٥٧,٠٩٠
فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك:	٢,٠٨٠,١٧١	٢,١٥٢,٤٢٨
فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك	٥٤,٠٢١	١٠,٤٤٦
فوائد قروض طويلة الأجل	٢,١٣٤,١٩٢	٢,١٦٢,٨٧٤
	٢٥,٩٩٤,٨٣٧	٣٣,٤١٩,٩٦٤

٣٠. إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيرادات صكوك إسلامية	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨٧٠,٨٦٨	٨٤٣,٨٨٠	
٢٤٧,٠٤٧	٣٥٢,٥٤٧	
١١٨,٥٤٣	١٥٤,٦٢٩	
٦٤,٦٩٤	٤٥,٧٦٤	
-	٢٨,٨٦٤	
١,٣٠١,١٥٢	١,٤٢٥,٦٨٤	

٣١. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار

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

الودائع المستثمرة	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
ريال يمني %	عملات أجنبية %	ريال يمني %	عملات أجنبية %
٧,٧٤	٣,٠٥	١٠,٠٧	٥,١٢
٤,٤٠	١,٧٣	٥,٠٠	٢,٧

٣٢. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

عمولات الإعتمادات المستندية	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٦٢,٧٨٨	٣٦٨,٦٠٥	
٢٧٦,٣٦٥	٧١٥,١٧٣	
١٦٦,٦٨٦	٢٤٥,٦٩٢	
٦٦٦,٣١٤	٩٣١,٣٢٤	
١,٨٧٢,١٥٣	٢,٢٦٠,٧٩٤	

٣٣. خسائر عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤١٢,٣٢٤	(١٣٧,١٠٨)	
(٥١٥,٢٥٥)	١٠٨,٧٤٨	
(١٠٢,٩٢١)	(٢٨,٣٦٠)	

٣٤. إيرادات إستثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٥٥	١١,٥٦٦	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٤,٠٣٩	١٤٦,٦٦٢	إيرادات إستثمارات في شركات زميلة
١٧,٠٩٤	١٥٨,٢٢٨	

٣٥. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٥٤,٥١٢	-	مخصصات إنتقى الغرض منها
٢,٤٠٨	٣,٨٧٦	إيرادات إيجارات عقارات مملوكة
٢٧,٠٨٢	٥,٥٩٥	أخرى
٣٨٤,٠٠٢	٩,٤٧١	

٣٦. المخصصات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢,٩٩٤,١٥٦	١,٣٣٤,٨١٩	(أ - ١.١٠)	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية والزراعية
٧٥٢,٩٨٠	٦٤,٤٧١	(ب - ١.١٠)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
٢,٢٥٣,٨٨٣	١,٣٥٧,٦١٢	١٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)
١٦٩,٩٥٩	١,٨٧٧,٣٢٧	٢٥	مخصصات أخرى
٦,١٧٠,٩٧٨	٤,٦٣٤,٢٢٩		

٣٧. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٦٠٠,٢٣٣	٨,٠٥٥,٠٣١	مرتبات وبدلات وحوافز
٤٩٠,٣١٦	٢٧٤,٩١٧	تأمين صحي
٢٥٣,٥٢٥	٢٣١,٤٥٥	تأمينات إجتماعية
٤,٣١٤	١٩,٦٣١	أخرى
٩,٣٤٨,٣٨٨	٨,٥٨١,٠٣٤	

٣٨. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٦٣,٠٠٤	٨١٦,٩٦٢	سفر وإنتقال
٥٥٦,٤٣٩	٥٢٩,٩٩٤	إيجار تشغيلي
٤٧٩,٠٦٢	٨٤١,٩٩٨	دعاية وإعلان
٤٢١,١٠٨	٣٦٦,٢٤٨	مصروفات زكاة
٤٢٠,٩٩٠	٤٢٠,٠٩٠	مصروفات إصلاح وصيانة
٣٧٦,٢٧١	٣٣٥,١٥٦	أمن وحراسة
٣٥٣,٣٩٧	٤٨٨,١٥١	أجور نقل وبريد
٢٥٣,١٨٣	١٩٧,١١٧	رسوم وتراخيص
٢٢٧,٦٣٤	٤٠١,٩٤٤	إتصالات
١٦٧,٤٢٧	٣٦٥,٤١٦	مصروفات تأمين
١٤١,٨٥٣	١٧٣,٨٣١	كهرباء ومياه
١٢١,٥٥٥	١٣٨,٨٨٠	أدوات كتابية ومطبوعات
٦٥,٢٤٤	١٣٤,٣٤١	مصروفات تدريب
٤٨,١٩٠	٢٠٩,٤٨٨	أتعاب مهنية وإستشارات
٥٧٣,٣٤٨	٤٨٧,١٧١	أخرى ومتنوعة
٤,٧٦٨,٧٠٥	٥,٩٠٦,٧٨٧	

٣٩. عائد السهم من صافي أرباح العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٣٥١,٤١٩	٢,٤٣٠,٤٠٢	صافي الأرباح (ألف ريال يمني)
١٧,٠٠٠	١٤,٩٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
١٣٨	١٦٣	عائد السهم من صافي الأرباح (ريال يمني)

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

ألف سهم	ألف سهم	
١٤,٩٠٠	١١,٩٠٠	عدد الأسهم في بداية العام
٢,١٠٠	٣,٠٠٠	الزيادة في الأسهم خلال العام
١٧,٠٠٠	١٤,٩٠٠	

٤٠. إستحقاقات الأصول والالتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الأصول	٢٠١٥م				
	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
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى	٢٩,٩٩٩,٧٣٥	-	-	-	٢٩,٩٩٩,٧٣٥
البنك المركزي اليمني	١٥,٣٧٣,٧٩٤	٧١,٩٧٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٧,٩٤٥,٧٧٣
أرصدة لدى البنوك	٢٩,١٦٣,٨٩٨	٣,٤٤٥,٧٧٨	٣,٠٠١,٢٣٥	-	٣٨,١٣٨,٨٥١
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي	١٩٠,٣٦٩,٠٢١	٣٧,٢٩٢,٧٤٢	٢١,٨١٨,٢٠٠	٢,٥٢٧,٩٤٠	٢٥٠,٢٢٤,٣٣٤
إستثمارات مالية	-	-	-	١٤,٦٦٧,٠٠٠	١٤,٦٦٧,٠٠٠
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	٦٣٢,٩٨٨	٦٣٢,٩٨٨
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٧,٥٥٤,٨١٧	٧,٥٥٤,٨١٧
أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي	٢,٧٢١,٨٤٦	-	-	٤,٨٢٢,٩٧١	٧,٥٤٤,٨١٧
	٢٦٧,٦٢٨,٢٩٤	٤٠,٨١٠,٤٩٩	٢٧,٣١٩,٤٣٥	٢٣,٤٠٥,٢٧٠	٣٥٩,١٦٣,٤٩٨
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٤,٠٨١,٨٠٨	-	-	-	١٤,٠٨١,٨٠٨
ودائع العملاء	٢٩٧,٩٠٢,٥٧٨	٢٤٧,٢٠٦	٨,٣٨٨	١١,٤١٩,٥٩٧	٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٢,٧٥٦,١٨٨	٢,٧٥٦,١٨٨
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	٥,١٢٩,٣٢٦	-	-	٢٧,٦١٨,٤٠٧	٣٢,٧٤٧,٧٣٣
	٣١٧,١١٢,٧١٢	٢٤٧,٢٠٦	٨,٣٨٨	٤١,٧٩٤,١٩٢	٣٥٩,١٦٣,٤٩٨
الصافي	(٤٩,٤٨٥,٤١٨)	٤٠,٥٦٣,٢٩٣	٢٧,٣١١,٠٤٧	(١٨,٣٨٨,٩٢٢)	-

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

الأصول	٢٠١٤م				
	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
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى	٤٣,٣٣٤,٩٢٦	-	-	-	٤٣,٣٣٤,٩٢٦
البنك المركزي اليمني	٢٨,٢٧٠,٥٨٤	-	٢٨٥,٧٥٠	-	٢٨,٥٥٦,٣٣٤
أرصدة لدى البنوك	٤٠,٤٦١,٩٧٣	٥,٥٢٢,٩٠٠	١٠,٣٢٢,٢٣٠	-	٦٣,٣٠٧,١٠٣
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي	٢٣٠,٢٨٢,٥٣٩	٥٥,٤٦١,٠٠٩	٣٣,٠٧٨,٥٢٠	٦,٢٨٣,٠٣٩	٣٢٥,٢٠٥,١٠٧
إستثمارات مالية	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	٦١٨,٩٤٩	٦١٨,٩٤٩
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٨,٨٢٣,٨٩٢	٨,٨٢٣,٨٩٢
أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي	٣٤٢,٣٥٠,٠٢٢	٦٠,٩٩٣,٩٠٩	٤٣,٦٩٧,٥٠٠	٣٤,٦١٧,٥٨١	٤٨١,٦٥٩,٠١٢
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢١,٣٧٤,٣١١	-	-	-	٢١,٣٧٤,٣١١
ودائع العملاء	٤١٧,٤٤٠,٩٦٥	٢,٠١٤,٩٧٨	١,٩٥٣,٠٩٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٢,٧٨٩,٧٨٢	٢,٧٨٩,٧٨٢
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	-	-	-	٣٢,٠٨٥,٨٨٠	٣٢,٠٨٥,٨٨٠
	٤٣٨,٨١٥,٢٧٦	٢,٠١٤,٩٧٨	١,٩٥٣,٠٩٦	٣٨,٨٧٥,٦٦٢	٤٨١,٦٥٩,٠١٢
الصافي	(٩٦,٤٦٥,٢٥٤)	٥٨,٩٧٨,٩٣١	٤١,٧٤٤,٤٠٤	(٤,٢٥٨,٠٨١)	-

٤١. متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

الأصول	٢٠١٥م			
	ريال سعودي	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو
%	%	%	%	%
ودائع لأجل - بنوك	٠,٢٥	١٥,٣٧	-	-
أذون الخزانة - محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	١٦,٠٤	-	-
السندات الحكومية	-	١٦,١٠	-	-
قروض العملاء	٧,٩٤	٢٢	١٠	١٢
قروض زراعية	-	٦	-	-
جاري مدين	-	٢٥	١٢	١٢
الإلتزامات				
ودائع لأجل - العملاء	-	١٥	٣,٧٧	-
حسابات التوفير	٢	١٥	٢	٢
ودائع لأجل - بنوك	-	١٥,٣٧	٤,٥	-
قروض طويلة الأجل	-	٢,٦	٢	-

الأصول	٢٠١٤م			
	ريال سعودي	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو
%	%	%	%	%
ودائع لأجل - بنوك	٠,٢٥	-	-	٠,٥٥
أذون الخزانة - محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	١٥,٩٨	-	-
السندات الحكومية	-	١٦,٠٥	-	-
قروض العملاء	٠,١٠	٢٢	٨,٥	-
قروض زراعية	-	١١	-	-
جاري مدين	-	٢٥	١٢	١٢
الإلتزامات				
ودائع لأجل - العملاء	-	١٥	٤,٠٨	-
حسابات التوفير	٠,٢	١٥	٢	٢
ودائع لأجل - بنوك	-	١٥,١	٤,٤٩	-
قروض طويلة الأجل	-	-	٢	-

٤٢. توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

٢٠١٥ م							
صناعي	زراعي	تجاري	البناء والتشييد	مائي	سياحي	أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول							
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي							
-	-	-	-	٢٩,٩٩٩,٧٣٥	-	-	٢٩,٩٩٩,٧٣٥
لدى البنك المركزي اليمني							
-	-	-	-	١٧,٩٤٥,٧٧٣	-	-	١٧,٩٤٥,٧٧٣
أرصدة لدى البنوك							
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي							
٤٤٣,٧٠٩	١,٣٧٣,٥١٩	٢٣,٥١٢,٦١٥	٥٨٥,٧٦٠	٢٧٧,٩٠٥	٤٤,٤٧٦	١١,٩٠٠,٨٦٧	٣٨,١٣٨,٨٥١
إستثمارات مالية							
-	-	-	٧٤٤,٣٧١	٢٤٥,٠١٩,٠٩٧	-	٤,٤٦٠,٨٦٦	٢٥٠,٢٢٤,٣٣٤
إستثمارات في صكوك إسلامية							
-	٤٧٢,٣٦٢	-	-	١٦٠,٦٣٥	-	-	٦٣٢,٩٩٧
إستثمارات في شركات زميلة							
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية							
-	-	-	-	١٤,٠٨١,٨٠٨	-	-	١٤,٠٨١,٨٠٨
ودائع العملاء							
١٥,٦١٥,٩٠٢	٧,٨٨٢,٣٩٦	١٢٥,٢٣٧,٩٦٢	١٧,٢٢٠,١٨٨	٦,٧٩٧,١٥٩	٧٠٥,٨١٤	١٣٦,١١٨,٣٤٨	٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩
قروض طويلة الأجل							
-	-	-	-	٢,٧٥٦,١٨٨	-	-	٢,٧٥٦,١٨٨
إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي							
٤,٠٥٠,٠٨٩	٧١١,٥٩٤	١٥,٩٣١,٦٣٠	٨,٦٧٣,٩٦٨	٥,٠٠٠,٦٠٤	٧٦٥,٧٧٠	٩٢٧,٧٨٩	٣٦,٠٦١,٤٤٤

٢٠١٤ م

صناعي	زراعي	تجاري	البناء والتشييد	مائي	سياحي	أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول							
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي							
-	-	-	-	٤٣,٣٣٤,٩٢٦	-	-	٤٣,٣٣٤,٩٢٦
لدى البنك المركزي اليمني							
-	-	-	-	٢٨,٥٥٦,٣٣٤	-	-	٢٨,٥٥٦,٣٣٤
أرصدة لدى البنوك							
٦,٩٨٢,٠٨٥	٢,٢٧٦,٧٨٠	٣٩,٩٤٠,٩٠٣	٢,٨٠٠,٦٩٢	٦٤,٦٧٦	٢٦٠,٣٢١	١٠,٧٨٤,٣٤٧	٦٣,١٠٩,٨٠٤
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي							
-	-	-	-	١,٩٠٢,٢٠٢	-	-	٣٢٥,٢٠٥,١٠٧
إستثمارات مالية							
-	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
إستثمارات في صكوك إسلامية							
-	٤٦٤,٤٠٤	-	-	١٥٤,٥٤٥	-	-	٦١٨,٩٤٩
إستثمارات في شركات زميلة							
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية							
-	-	-	-	٢١,٣٧٤,٣١١	-	-	٢١,٣٧٤,٣١١
ودائع العملاء							
٥٧,٨١٥,٥٦١	١٠,٥٠٦,٣٥٧	١٩٨,١٩٤,٣٦٦	٢٢,٧١٩,٨٣٤	٨,٦٧٨,٠٣١	١,٤٤٩,٩٢٥	١٢٥,٠٤٤,٩٦٥	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩
قروض طويلة الأجل							
-	-	-	-	٢,٧٨٩,٧٨٢	-	-	٢,٧٨٩,٧٨٢
إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي							
٩,٥٠٠,٠٢٠	٤,٢٩٠,٥٥٦	٣٢,١١٤,٤٤٤	١٣,٥٠٧,٧٣٤	٣٢٢,٤٠٥	٧٨١,٤٩٩	٣,٠٢٣,٥٧٨	٦٣,٥٤٠,٢٣٦

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

٢٠١٥ م					
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
٢٩,٩٩٩,٧٣٥	-	-	-	-	٢٩,٩٩٩,٧٣٥
أرصدة لدى البنوك					
١٤,٨١٥,٠٩٦	٢١,٦٠٥	٢٤٧,٩١٠	٢,٨٤٧,٦٣٠	١٣,٥٣٢	١٧,٩٤٥,٧٧٣
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي					
٢٨,١٣٨,٨٥١	-	-	-	-	٢٨,١٣٨,٨٥١
إستثمارات مالية					
٢٥٠,٢٢٤,٣٣٤	-	-	-	-	٢٥٠,٢٢٤,٣٣٤
إستثمارات في صكوك إسلامية					
١٤,٦٦٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,٦٦٧,٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة					
٦١٣,٠١٨	-	-	-	١٩,٩٧٠	٦٣٢,٩٨٨
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
٩,٤١٤,١١٤	-	٣٤٩,٩٤٦	٢٤٧,٠٢٩	٤,٠٧٠,٧١٩	١٤,٠٨١,٨٠٨
ودائع العملاء					
٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩	-	-	-	-	٣٠٩,٥٧٧,٧٦٩
قروض طويلة الأجل					
٢,٧٥٦,١٨٨	-	-	-	-	٢,٧٥٦,١٨٨
إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي					
٢٨,٤١٢,٣٤٣	-	٣٢٠,٢٧٠	٧,٣٢٨,٨٣١	-	٣٦,٠٦١,٤٤٤

٢٠١٤ م					
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني					
٤٣,٣٣٤,٩٣٦	-	-	-	-	٤٣,٣٣٤,٩٣٦
أرصدة لدى البنوك					
١٠,٠٧٢,٠٠٠	٧,٧٤٤,١٦٧	٣,٧٢٦,٢١٩	٣,٠٨٤,٢١٢	٣,٩٢٩,٧٣٦	٢٨,٥٥٦,٣٣٤
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي					
٦٣,١٠٩,٨٠٤	-	-	-	-	٦٣,١٠٩,٨٠٤
إستثمارات مالية					
٣٢٥,٢٠٥,١٠٧	-	-	-	-	٣٢٥,٢٠٥,١٠٧
إستثمارات في صكوك إسلامية					
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة					
٥٩٨,٩٧٩	-	-	-	١٩,٩٧٠	٦١٨,٩٤٩
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
١٠,٤٦٠,٧٨٧	-	-	١٣٠,٣٣٣	١٠,٧٨٣,١٩١	٢١,٣٧٤,٣١١
ودائع العملاء					
٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩	-	-	-	-	٤٢٤,٤٠٩,٠٣٩
قروض طويلة الأجل					
١٠٣,٦٥٧	-	-	-	-	٢,٧٨٩,٧٨٢
إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي					
٣٨,٨٣٤,٩٦٦	٣٢٠,٤٩٠	٣,١٠٦,٤٠٨	٢١,٠٦٦,٣٤٠	٢١٢,٠٣٢	٦٣,٥٤٠,٢٣٦

٤٤. مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

	٢٠١٥م	٢٠١٤م		
	النسبة المئوية إلى رأس	فائض	النسبة المئوية إلى رأس	فائض
	المال	(عجز)	المال	(عجز)
	والإحتياطيات	ألف ريال يمني	والإحتياطيات	ألف ريال يمني
جنية إسترليني	(١٤٣,١١٨)	(١٠١,٣٠٨)	٠	٠
عملات أخرى	(٦١٦,٣٤٤)	١٩٥,٦١٣	١٪	٠
يورو	(٢,٠٤٨,٩٨٢)	٤٤,٣٥٧	٠	٠
ريال سعودي	(٣,٣٠٢,٤٣٢)	(١,٤٤٧,٧٥٣)	(٨)٪	٠
دولار أمريكي	(٦٤,٦٠٠,٧٩٥)	(٦٤,٧٥٦,٦٦٥)	(٢٩٥)٪	٠
الصافي (عجز)	(٧٠,٧١١,٦٧١)	(٦٦,٠٤٥,٧٥٦)	(٣٢٣)٪	(٣٧٧)٪

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مبلغ ٨٩,٢١٤ ريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل ٨٩,٢١٤ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م).

٤٥. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

وفيما يلي بيان بأرصدة المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

	٢٠١٥م	٢٠١٤م		
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية، صافي	٧٩,٠١٥	٣٥٨,٥٣٨		
حسابات جارية دائنة وودائع لأجل	١,١٧٦,٤٠٣	٧٦٦,٨٠٣		
قروض طويلة الأجل	٠	٠		
فوائد وعمولات محصلة	٢٢٥	٢,٦٦١		
فوائد مدفوعة	١٠,٢٩٣	٤,٦٦٩		
رواتب ومزايا	٢٢٣,٨١٤	٢٤٠,٨٠١		

٤٦.

الموقف الضريبي

- وفقاً للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية. ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (٣١) لسنة ١٩٩١م والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩م وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م.

- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١٠م.

- تم تقديم الإقرار الضريبي للعام ٢٠١١م في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار. وتم إبلاغ المجموعة خلال العام بفروقات ضرائب أرباح تجارية وصناعية بمبلغ وقدره ٦١٢,٣٧٥ ألف ريال يمني (بعد خصم الضرائب المسددة)، وكذا مبلغ وقدره ٦٤٩,٢٤٧ ألف ريال يمني وفروقات ضرائب كسب عمل وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣)، وقدمت المجموعة إعتراض لدى لجنة الطعن التي أصدرت قرارها بتعديل فروق ضريبة الأرباح التجارية والصناعية إلى مبلغ وقدره ٨٨٠,٦٤ ألف ريال يمني، وتعديل فروقات ضريبة المرتبات إلى مبلغ وقدره ٨٢٩,٧٤ ألف ريال يمني، وقد أعترضت مصلحة الضرائب على قرار لجنة الطعن، وتم اللجوء إلى محكمة الضرائب الابتدائية، أثناء النظر في القضية أمام محكمة الضرائب الابتدائية أبداء كلا الطرفين الرغبة إلى التصالح وتم اللجوء إلى المصالحة أمام لجنة التصالح لكبار المكلفين حيث تم توقيع محضر إتفاق ومصالحة بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٥م تم بموجبه تحديد ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة بمبلغ وقدره ٢٧١,٣٧١,٢٨٩ ألف ريال يمني بفوارق ضريبة أرباح تجارية وصناعية بمبلغ وقدره ٧١٨,٠٧٨ ألف ريال يمني، وضريبة كسب عمل بمبلغ وقدره ٥١٨,٥٤٠ ألف ريال يمني بفوارق ضرائب كسب عمل بمبلغ وقدره ٨٢٩,٧٤ ألف ريال يمني سددت خلال السنة.

- تم تقديم الإقرار الضريبي للعام ٢٠١٢م في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار، وتم إبلاغ المجموعة خلال العام بفروقات ضرائب أرباح تجارية وصناعية بمبلغ وقدره ٣١٥,٥٢٥,١ ألف ريال يمني (بعد خصم الضرائب المسددة)، وكذا مبلغ وقدره ٧٧٨,٢٦٢ ألف ريال يمني وفروقات ضرائب كسب عمل وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣)، وقدمت المجموعة إعتراض أمام لجنة التصالح لكبار المكلفين ولم يتم البت فيه من قبل لجنة التصالح حتى تاريخه. ولا تتوقع المجموعة وجود أي إلتزامات محتملة مقابل ذلك.

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٢م 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.

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٤م 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 ٢٠٠٨م وكذا عن عام ٢٠١٠م وعام ٢٠١١م.

- يتم سداد ضريبة المرتبات عن الأعوام ٢٠٠٩م و٢٠١٢م و٢٠١٣م و ٢٠١٤م من واقع الإقرارات الشهرية، وتم إخطار المجموعة بربط إضافي عن ضريبة كسب العمل لعام ٢٠١٢م بمبلغ وقدره ٧٧٨,٢٦٢ ألف ريال يمني وقدمت المجموعة إعتراض أمام لجنة التصالح لكبار المكلفين ولم يتم البت فيه حتى تاريخه، أما ضريبة كسب العمل لعام ٢٠١٢م وعام ٢٠١٤م، لم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم تبلغ المجموعة بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

٤٧. الموقف الزكوي

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

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

- قامت المجموعة بتقديم إقرار الزكاة والسداد للعام ٢٠١٤م بموجب بياناتها المالية وفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تُبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل مصلحة الواجبات الزكوية.

٤٨. الإلتزامات المحتملة

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

٤٩. عقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٢٥,٧٥٧	٢٨,٣٨٨
٢٢,٥٤٤	٦٣,٠٤٧
٢,٩١٥	١,٠٠٠
١٥١,٢١٦	١٠٢,٤٣٥

فترة لا تزيد عن سنة واحدة

فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات

فترة تزيد عن خمس سنوات

٥٠. أرقام المقارنة

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

٥١. أحداث لاحقة

نتيجة للأحداث والأوضاع الأمنية التي مرت بها الجمهورية اليمنية خلال العام ٢٠١٥م وإستمرارها في العام ٢٠١٦م والتي أثرت على الأنشطة التجارية والوضع الإقتصادي للبلاد فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بأثار هذه الأحداث حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٥م فيما عدا ما تم ذكره في الفقرة اللاحقة وتؤكد الإدارة بأنها ستقوم بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المجموعة وعمل الاحتياطات اللازمة لضمان الإستمرارية.

في تاريخ ٣ أبريل ٢٠١٦م قام البنك المركزي اليمني بتعديل أسعار صرف العملات الأجنبية للريال اليمني وعليه فقد قامت إدارة البنك بدراسة أثر هذا التعديل على الأرصدة بالعملات الأجنبية كما في ٣٠ أبريل ٢٠١٦م والتالي بيان بالتأثيرات المحققة (ربح أو خسارة) بحسب نوع كل عملة:

العملة	سعر الصرف		الأثر ربح (خسارة)
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ أبريل ٢٠١٦ م	
درهم إماراتي	٥٨,٥٢	٦٨,١٤	٩,٦٢
يون صيني	٣٣,١٠	٣٨,٥٩	٥,٤٩
يورو	٢٣٤,٩١	٢٨٣,٦٩	٥٠,٢٢
جنية إسترليني	٢١٨,٦١	٢٦٤,١٢	٤٥,٥١
ين ياباني	١,٧٩	٢,٣٠	٠,٥١
ريال سعودي	٥٧,١٥	٦٦,٧٣	٩,٥٨
دولار أمريكي	٢١٤,٨٩	٢٥٠,٢٥	٣٥,٣٦
الإجمالي			(١٠,٢٢٨,٥٩٨,٠٥)

وفيما يتعلق بأي خسائر محتملة نتيجة تغيرات أسعار الصرف للعملات الأجنبية فإن إدارة البنك ستتخذ الإجراءات المناسبة للحد من أي تأثيرات سلبية لهذه التغيرات.

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

١. بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٩,٩٩٩,٧٣٥	٤٣,٣٣٤,٩٢٦
١٧,٩٤٥,٧٧٣	٢٨,٥٥٦,٣٣٥
٢٨,١٢٨,٨٥١	٦٣,١٠٩,٨٠٤
٢٥٠,٢٢٤,٣٣٤	٣٢٥,٢٠٥,١٠٧
١٤,٦٦٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٦٣٢,٩٨٨	٦١٨,٩٤٩
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤,٣٨٦,١٠٣	٥,٨٠٢,٠٧٦
٣,١٧٨,٣٢٧	٣,٠٣٥,٨٨٨
٣٥٩,١٨٣,١١١	٤٨١,٦٧٣,٠٨٥
إجمالي الأصول	
الإلتزامات وحقوق الملكية	
الإلتزامات	
١٤,٠٨١,٨٠٨	٢١,٣٧٤,٣١١
٣٠٩,٦٦١,٤٣٦	٤٢٤,٥٣٠,٤٥٨
٢,٧٥٦,١٨٨	٢,٧٨٩,٧٨٢
٧,٤٥٧,٤١٥	٩,٢١٠,٠٨٨
٣,٠٨٥,٦٣٢	٤,١٩٤,٤٢٣
٣٣٧,٠٤٢,٤٧٩	٤٦٢,٠٩٩,٠٦٢
إجمالي الإلتزامات	
حقوق الملكية	
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٠٠,٠٠٠
٢,٨٨٧,٠٦٠	٢,٥٣٢,٦١٥
٤٧,١٥١	٧٧,٠٨٠
٢,٢٠٦,٤٢١	٢,٠٦٤,٣٢٨
٢٢,١٤٠,٦٣٢	١٩,٥٧٤,٠٢٣
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	
٣٥٩,١٨٣,١١١	٤٨١,٦٧٣,٠٨٥
إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي	
٣٦,٠٦١,٤٤٤	٦٣,٠٩٩,٠٦٢

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

٢. بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٣,٧٥٤,٦٣٦	٤٨,٥٦١,٨٨٣	إيرادات الفوائد
(٣٣,٤٤٠,٠٦٥)	(٢٦,٠٥٤,٣١٨)	يخصم: مصروفات الفوائد
٢٠,٣١٤,٥٧١	٢٢,٥٠٧,٥٦٥	صافي إيرادات الفوائد
١,٤٢٥,٦٨٤	١,٣٠١,١٥٢	إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٥٥٥,٠٢٦)	(٢١٧,١٢٥)	يخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٨٧٠,٦٥٨	٩٨٤,٠٢٧	صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٢١,١٨٥,٢٢٩	٢٣,٤٩١,٥٩٢	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٢,٣٦٠,٧٩٤	١,٩١٩,٠٠٨	إيرادات رسوم وعمولات
(٢٨,٣٦٠)	(١٠٢,٩٢١)	خسائر عمليات النقد الأجنبي
١٥٨,٢٢٨	١٧,٠٩٤	إيرادات إستثمارات مالية
٣,٨٧٧	٣٧٢,٩٤٩	إيرادات عمليات أخرى
٢٣,٥٧٩,٧٦٨	٢٥,٦٩٧,٧٢٢	صافي إيرادات التشغيل
-	(١,١٧٧,٨٠٢)	يخصم: الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية
(٤,٦٣٢,٢١٤)	(٦,١٥١,٨٣٧)	يخصم: مخصصات
(٧,٨٤٠,٥٧٤)	(٨,٢٦٦,١٥٢)	يخصم: تكاليف الموظفين
(٧٣٢,٣١٠)	(٧١٦,٨٣٥)	يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات
(٦,٦٣٥,١٠٥)	(٥,٦٥٣,٨٤٥)	يخصم: مصروفات أخرى
٣,٧٣٩,٥٦٥	٣,٧٣١,٢٥١	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١,٣١٠,٩٤٤)	(١,١٧٢,١١٧)	يخصم: ضرائب الدخل عن العام
٢,٤٢٨,٦٢١	٢,٥٥٩,١٣٤	صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٤٢٨,٦٢١	٢,٥٥٩,١٣٤	إجمالي الدخل الشامل للعام
١٦٣ ريال يمني	١٥١ ريال يمني	عائد السهم من صافي أرباح العام



بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا الريادة
www.cacbank.com.ye

الفروع
المكاتب

شبكة الفروع والمكاتب

محافظة صنعاء

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صنعاء	٠١٢٢٠١١٠	٠١٢٢٠١١٢	صنعاء - جولة سبأ
مكتب أرض حمير	٠١٣٨٧١١٩	٠١٣٨٤٩٨٥	منبح أمام النائب العام - مطاعم الفقيه
مكتب المطار	٠١٣٤٨٢٧١	٠١٣٤٨٢٧٢	مطار صنعاء الدولي
مكتب دارس	٠١٤٢٨٣٧٠	٠١٤٢٨٣٦١	دارس-الشارع العام خط المطار جوار الكريمي
فرع حده	٠١٤٣٨٣٧١	٠١٤٣٨٣٦٢	صنعاء - حده - أمام فندق شمر
مكتب المسيلة	٠٤٥٩١٢٥٩	٠٤٥٩١٢٥٩	المسيلة
فرع الزبيري	٠١٥٣٨٨٠١	٠١٥٣٨٨٣٢	صنعاء - شارع الزبيري
مكتب موفنيك	٠١٥٤٥٨٦٨	٠١٥٤٥٨٦٩	مركز كاك بنك التجاري
مكتب زهبان	٠١٣٣٧٩٩٦	٠١٣٣٧٩٩٧	سوق زهبان المركزي-الستين
فرع ١٤ أكتوبر	٠١٦٣٤٥٥١	٠١٦٣٤٥٥٢	صنعاء - شار تعز جوار دار رعاية الأيتام
مكتب باب السلام	٠١٢٦٩٥٦٩	٠١٢٦٩٥٧٠	باب السلام أمام مستشفى الثورة
فرع بغداد	٠١٤٤١٤٠٤	٠١٤٤١٤٠٥	شارع بغداد تقاطع شارع الجزائر
مكتب بلحاف	٠٥٢١١٩٦١	٠٥٢١١٩٦٢	بلحاف - الشارع الرئيسي - جوار شركة الغاز
فرع ٢٢ مايو	٠١٦٢٧٢٣٠	٠١٦٢٧٢٣١	صنعاء - شارع تعز - أمام شارع بينون
مكتب الأصبحي	٠١٦٧٣٣٣٧	٠١٦٧٣٣٣٨	أمانه العاصمة - شارع الأربعين - بعد جولة
فرع شارع مقديشو	٠١٥٣٧٨٨٤	٠١٥٣٧٩٥٩	الثقافة - بجوار مركز المدينة الذهبية - أمام مفروشات الاسطوره
			صنعاء - الدائري الغربي - مدخل شارع مقديشو

محافظة ذمار

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع ذمار	٠٦٥٠٩٢٩٦	٠٦٥٠٩٢٩٥	ذمار - شارع المنزل
مكتب ذمار	٠٦٥٠٩٢٢٧	٠٦٥٠٩٢٢٨	ذمار - الخط الرئيسي (شارع صنعاء - تعز)
مكتب معبر	٠٦٤٣٩٠٢٢	٠٦٤٣٩٠٢٣	معبر الخط الدائري بجوار مستشفى معبر
فرع أنس	٠٦٤٥٥٣٢١	٠٦٤٥٥٣٢٢	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	٠٧٦١٢٠٣٦	شارع المصنع

محافظة حجة

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع حجة	٠٧٢٢٢٢٠٠	٠٧٢٢٢٢٠١	حجة-شارع السلام - أمام مدرسة الامل
مكتب الأمان	٠٧٢٢٨١١٦	٠٧٢٢٨١١٧	سوق الأمان
فرع عيس	٠٧٢٢٨١٣٨	٠٧٢٢٨١٣٩	عيس - حي شقر - الخط الرئيسي
مكتب المحابشة	٠٧٢٢٤٢١٣٨	٠٧٢٢٤٢١٣٩	عيس - حي شقر - الخط الرئيسي
	٠٧٢٣٠٩٣٥	٠٧٢٣٠٩٣٦	الشارع العام - المحابشة

محافظة المحويت

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المحويت	٠٧٤٠٤٣٥٤	٠٧٤٠٣٣٥٧	المحويت - الشارع الرئيسي - شارع صنعاء

محافظة صعده

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صعده	٠٧٥١٣٥٤٩	٠٧٥١٣٣٨٦	صعده - شارع المجمع الحكومي

محافظة مأرب

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع مأرب	٠٦٣٠٤١٩٣	٠٦٣٠٢٣٠٥	مأرب - الشارع العام - جوار البنك المركزي

محافظة الجوف

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

محافظة البيضاء

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع البيضاء	٠٦٥٢٩٣٢٠	٠٦٥٢٩٣٢١	البيضاء - الشارع العام - جوار المجمع الحكومي
مكتب السريع	٠٦٥٢٩٣٢٦	٠٦٥٢٩٣٢٧	البيضاء - الشارع العام
فرع رداع	٠٦٥٥٩٠٧٤	٠٦٥٥٩٠٧٥	رداع - الشارع العام - جوار مستشفى الامل

شبكة الفروع والمكاتب

محافظة شبوة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع شبوة			عتق - شارع التربية - جوار مكتب الزراعة والري
فرع بيحان			بيحان العليا - أمام مستوصف بيحان
محافظة المهرة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المهرة			المهرة - شارع ذي الحجلة - جوار البنك المركزي
مكتب الغيضة للحالات			الغيضة - السوق
فرع سيحوت			سيحوت - حي الشهداء - جوار المجمع الحكومي
مكتب سيحوت للحالات			سيحوت - الشارع العام
محافظة الضالع			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الضالع			الضالع - الشارع العام
مكتب قعطبة			جوار المؤسسة العامة للكهرباء قعطبة الشارع العام مقابل محلات محمد طاهر الشعبي
فرع دمت			دمت - الشارع العام - أمام منتجع الأسدي
مكتب جبن			جبن الشارع العام

البنك الأوسع إنتشاراً..



محافظة عدن			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المنصورة			عدن-جولة كالتكس
مكتب المنصورة			عدن- حي عبدالعزيز
فرع كريتر			عدن-حي التلال- شارع أروى
مكتب المعلا			المعلا - جمرک ميناء المعلا- محافظة عدن
فرع المنطقة الحرة			عدن -المنطقة الحرة
فرع الشيخ عثمان			عدن - الشيخ عثمان- جولة السفينة
مكتب البريقة			عدن - البريقة
محافظة لحج			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع لحج			لحج - صبر -الشارع العام
محافظة أبين			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع أبين			زنجبار - شارع الوحدة - أمام فندق حضرموت
محافظة حضرموت			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المكلا			المكلا- الخور- شارع البنوك
فرع سيئون			سيئون - شارع الجزائر
مكتب القطن			القطن-الشارع الرئيسي سوق القعيطي التجاري
فرع الشحر			الشحر- حي الرملة أمام فرزة الشحر
محافظة سقطرى			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع سقطرى			سقطرى - شارع -جوار البنك الأهلي

محافظة تعز			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع تعز			الهريش- جوار الكهرباء القديمة
فرع شارع جمال			تعز - شارع جمال- جوار مكتب التربية والتعليم
فرع المخاء			المخاء - جوار فندق الرشيد
فرع التربة			التربة - شارع القيادة -جوار الكهرباء
محافظة إب			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع إب			إب - الدائري- أمام البوابة الغربية لجامعة إب
مكتب شارع تعز			شارع تعز أمام اليمنية
فرع الملكة أروى - إب			اب - شارع العدين -جوار شركة MTN
مكتب مدينة القاعدة			مدينة القاعدة - الشارع العام أمام مستوصف الدميني
مكتب المحافظة			مركز جرعان
فرع يريم			يريم - خلف مستوصف الرحمة- جوار المواصلات
مكتب يريم			العدين - الشارع الرئيس -أمام الكهرباء
فرع العدين			النادرة - الشارع الرئيسي -جوار كلية التربية
فرع النادرة			السدة - الشارع العام جوار فرزة النادرة
مكتب السدة			
محافظة الحديدة			
الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الحديدة			الحديدة - حي الشهداء-شارع يوليو
مكتب الشهداء			حي الشهداء- شارع يوليو
مكتب الزهرة			الزهرة - جوار المستشفى الرئيسي
مكتب القناوص			الشارع العام
فرع الحي التجاري			الحديدة - الحي التجاري- شارع سبتمبر
فرع زبيد			زبيد- الشارع الرئيسي
مكتب الجراحي			الجراحي - الشارع العام
فرع بيت الفقيه			بيت الفقيه - المرور الشارع الرئيسي
مكتب بيت الفقيه			بيت الفقيه - جوار إدارة أمن المديرية
فرع حرص			حرص - الشارع العام- أمام شركة
مكتب الجمارك			حرص- جمرک الطوال
فرع باجل			باجل - شارع صنعاء
فرع حيس			حيس - الشارع العام



أعزائنا العملاء والموظفين
سعيدون بتقبل آراءكم ومقترحاتكم حول هذا التقرير على هذا البريد الإلكتروني
annual_report@cacbank.com.ye
أو على هذا الرقم +967 1 538918

فريق التقرير السنوي ٢٠١٥ م

المشرف العام ابراهيم احمد الحوثي	مدير الفريق فايزه مصلح مطير	المتسق العام ابراهيم عبدة بقوان	أعضاء الفريق محمد يحيى القشار	امة الاله محمد ابوطالب اماني علي الحربي	اسحاق عبدالرزاق الشريفي محمد عبدالله فتح
-------------------------------------	--------------------------------	------------------------------------	----------------------------------	--	---

إصدار إدارة التخطيط الاستراتيجي والإحصاء



cac.info@cacbank.com.ye
WWW.CACBANK.COM.YE

شاركنا الريادة
www.cacbank.com.ye