التقرير السنوي

2018

CAC BANK
بنك التسليف التعاوني و الزراعي
Cooperative Agricultural Credit Bank

بسم الله الرحمن الرحيم

الجمهورية اليمنية

المحتويات

08 نشأة البنك

09 الرسالة-الرؤية-القيم

14 الهيكل التنظيمي

16 كلمة رئيس مجلس الإدارة

18 مجلس الإدارة

20 الإدارة التنفيذية

22 دليل الحوكمة

32 الأداء المالي

42 إدارة أزمة السيولة

44 ركائز الخطة الاستراتيجية

46 أهمية التخطيط الاستراتيجية

50 الخدمات المصرفية الإلكترونية

56 تكنولوجيا المعلومات

66 إدارة المخاطر

76 الخدمات الزراعية والسمكية

78 نظام أفكار

82 التدريب وتطوير الأداء

86 شركة كاك للتامين

88 شركة مأرب للدواجن

90 إدارة المشاريع الصغيره و المتوسطه

91 المسؤولية الإجتماعية

94 كاك الإسلامي

102 تقرير مدقق الحسابات المستقل

نشأة البنك

نشأ بنك التسليف التعاوني والزراعي بموجب القانون في العام 1982، والذي نتج عن اندماج كل من بنك التسليف الزراعي 1975م، وبنك التعاون الأهلي للتطوير 1979م.
وانطلاقاً من برامج الإصلاح الاقتصادي التي انتهجتها الحكومة بما يتماشى مع متطلبات العصر والذي يقضي بالانفتاح نحو الاقتصاد العالمي؛ فقد ولج بنك التسليف التعاوني والزراعي إلى سوق الصناعات المصرفية وقام بإعادة هيكله التنظيمي، والتحول عبر مراحل منظمة، وتوفير الإمكانيات المادية والتكنولوجية واختيار كوادر بشرية قادرة ومؤهلة، انعكس كل ذلك على تطور عمل البنك ليقوم بمزاولة أعمال مصرفية أكثر شمولية ليتسع حجم ونشاط البنك وقام بتمويل كافة القطاعات الإقتصادية والإنتاجية، ولم يتوقف عند ذلك الحد بل استمر في مواكبة التطورات المصرفية وتبنى سياسات واستراتيجيات مكنته من مواكبة أفضل الخدمات المصرفية، ليتصدر بذلك على نظرائه في الساحة المصرفية المحلية، كما واكب التطورات العالمية الخاصة بالمؤسسات المالية والمصرفية، وقام بتقديم خدمات غير مصرفية، وتنويع الأنشطة الوظيفية من ناحية مصادر الأموال وتوظيفها، وأعمال التأمين، والتي ضمنت له دخول عالم التنافس المصرفي بجدارة، وهو ما أفضى إلى إستمرار ريادة بنك التسليف ليحتل المركز الأول محلياً في مرتبة الصدارة المالية للأعوام الماضية على التوالي، وعزز من ذلك انتشاره الجغرافي الواسع وامتلاكه أكبر شبكة مصرفية محلية فضلاً عن تواجده في دول الخليج العربي والقرن الأفريقي، كما تربطه شراكة مصرفية متميزة مع شبكة البنوك المراسلة حول العالم.

رؤيتنا

المؤسسة الماليه الرائدة

رسالتنا

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

قيمنا الجوهريه

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

بدايتك معنا

شاركنـــا الـــــريادة

www.cacbank.com.ye

أدر حساباتك وسدد التزاماتك

تمتع بمميزات بطائق
فيزا العالمية

استعرض حساباتك ونفذ
عملياتك أون لاين عبر موقع
البنك الإلكتروني

نفذ عملياتك المصرفية
وأنت في مكتبك

حول أموالك عبر جوالك

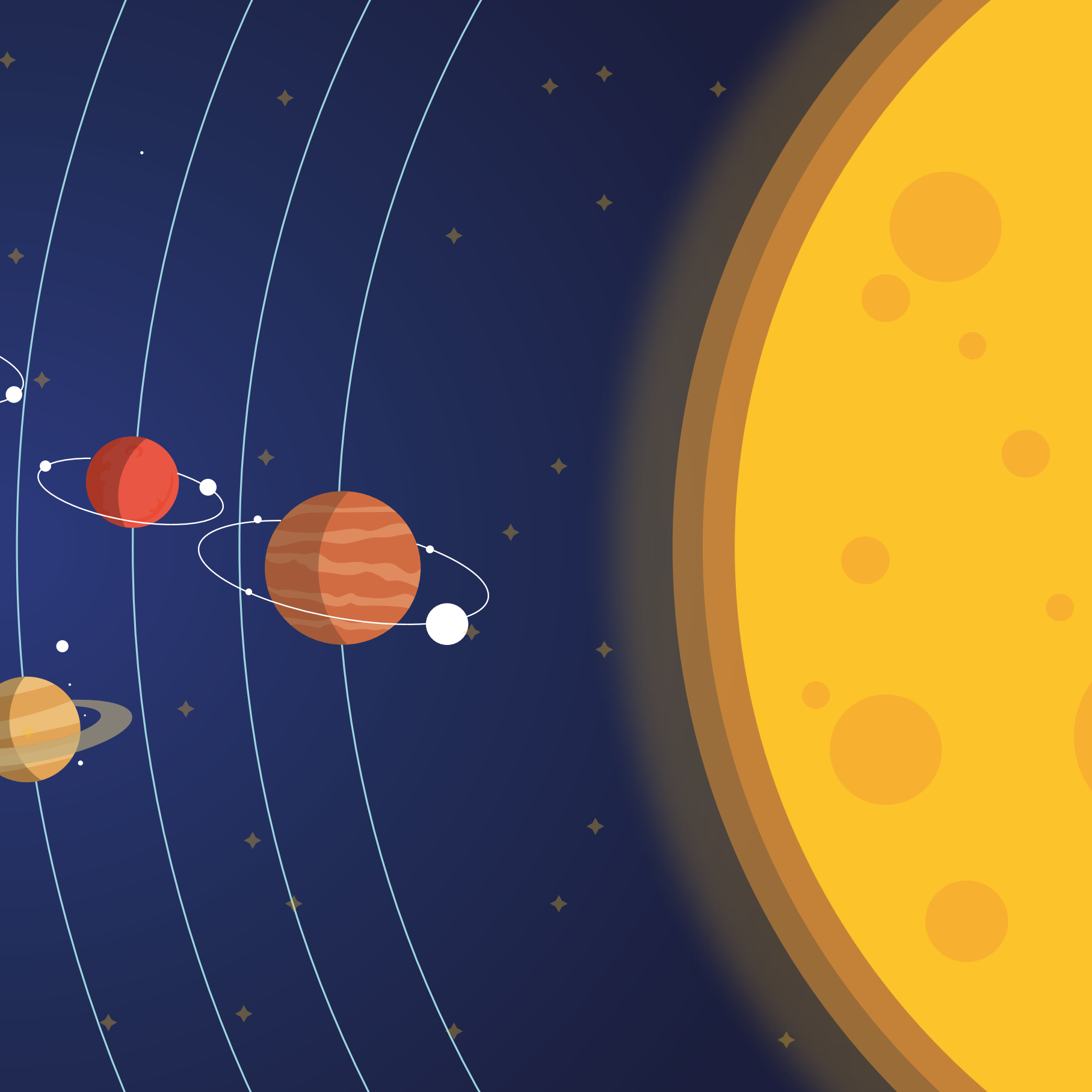
لخصوصية المرأة

الأوسع إنتشاراً ... الأقل تكلفة

بطائق أمريكان
إكسبرس العالمية

حول أموالك عبر أكبر نقاط
خدمة في العالم

مزايا البطائق العالمية
بتكاليف أقل



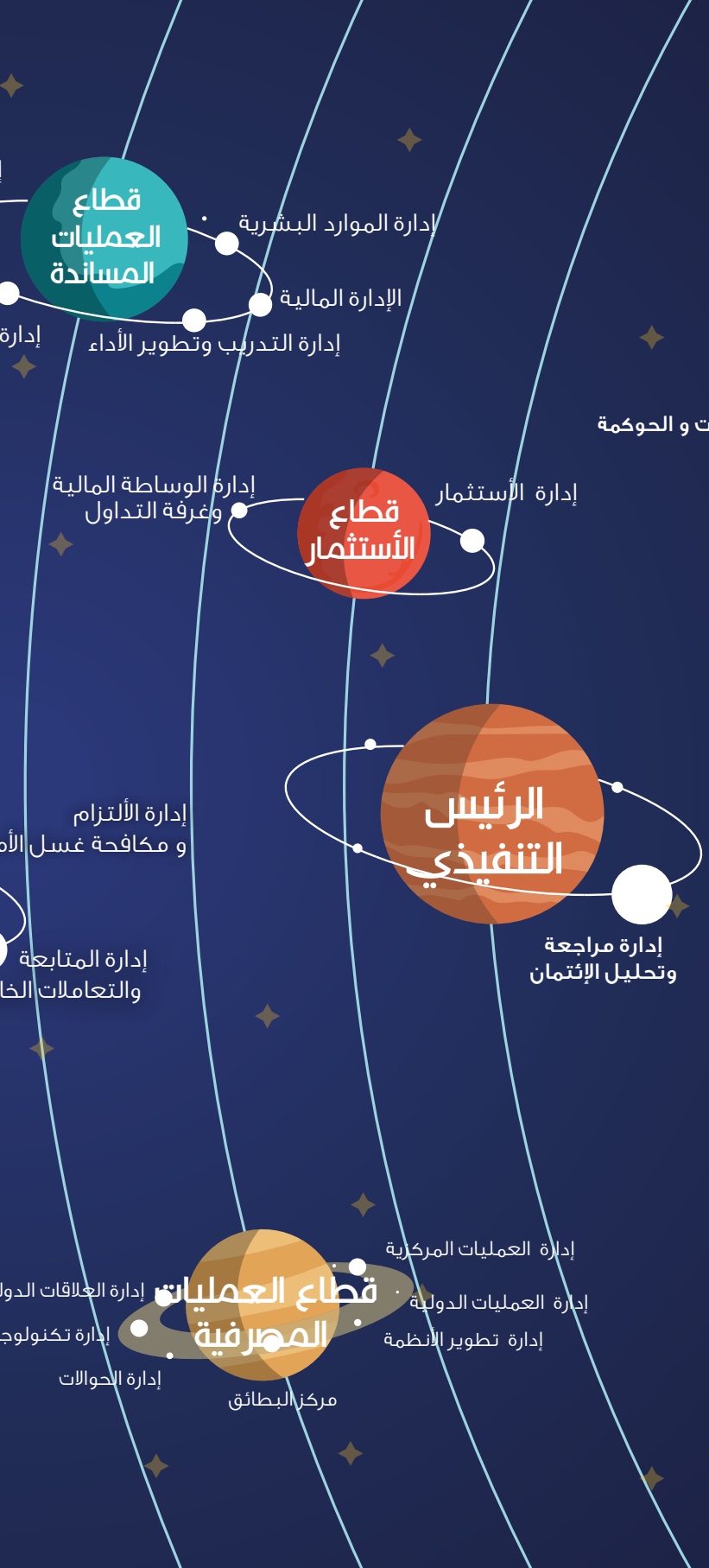
AC BANK
شاركنا الريادة

الهيكل التنظيمي

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة

- لجنة إدارة المخاطر والإلتزام
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافئات و الحوكمة
- لجنة الإئتمان العليا
- إدارة التدقيق الداخلي

- مكتب الرئيس
- لجنةالموجودات والمطلوبات
- أمانة السر



إدارة السكرتارية
الخدمات الإدارية
إدارة التسويق
إدارة توكيد الجودة
قطاع تطوير الأعمال
إدارة التخطيط الإستراتيجي والإحصاء
إدارة البحوث والتطوير
إدارة الأفراد و المنشآت الصغيرة
إدارة قنوات التوزيع الإلكترونية
قطاع الأفراد
إدارة البطائق
إدارة الفروع
إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
إدارة المشاريع الزراعية والسمكية
قطاع التمويل الزراعي و السمكي
إدارة التمويل والإئتمان الزراعي والسمكي
إدارة خدمات المزارعين و الصيادين
إدارة المخاطر
قطاع المخاطر وإدارة الألتزام
الإدارة القانونية
قطاع خدمات الشركات
إدارة الشركات العقارية والمقاولات
إدارة الشركات الصناعية و الزراعية
إدارة الشركات التجارية و المؤسسات
ادارة الخدمات المصرفية الخاصة
إدارة العمليات المساندة
إدارة الأستثمار
كاك الإسلامي
إدارة خدمات الأفراد
إدارة المخاطر والإلتزام
إدارة العلاقات الدولية و التجارية
المراقب الشرعي
إدارة خدمات الشركات

كلمة
رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي للعام ٢٠١٨م يوثق لمجريات سنة مهمة من تاريخ بنك التسليف التعاوني والزراعي، خاصة أنها من السنوات الأكثر تعقيداً على المستوى الاقتصادي، حيث مرت بأزمات اقتصادية متداخلة شكلت في مجملها تهديدات واضحة المعالم أمام مختلف المؤسسات الاقتصادية والمالية والتجارية، وبرزت آثارها جلية على الاقتصاد الوطني والواقع المعيشي للمواطن، وفي هذا التقرير سنضع أبرز التحديات التي واجهت القطاع المصرفي اليمني ونخص بنك التسليف التعاوني الزراعي مع التركيز على الآثار السلبية المترتبة على هذه المعضلات والتدابير والمعالجات التي قدمها البنك للتخفيف من وطأة هذه الأزمات، والتي من خلالها تمكن البنك من تحقيق النجاحات في زمن التحديات الجسيمة والعواصف العاتية.

دخلت اليمن في أزمة سيولة في العام ٢٠١٦م، وبدأت آثارها السلبية تظهر على النشاط الاقتصادي، وخلقت المزيد من الأزمات المعيشية، حيث ارتفعت معدلات البطالة وانكمشت الصادرات في ظل الأوضاع الاستثنائية التي تعيشها البلاد، وعدم القدرة على التصدير، فضلاً عن توقف عملية إنتاج وتصدير النفط الذي يُعد الرافد الرئيسي للموازنة العامة والمصدر الأساسي للعملة الصعبة، وقد كان لانخفاض السيولة المتداولة في الاقتصاد عن المستوى المطلوب أثراً سلبياً على الواقع المصرفي اليمني الذي وجد نفسه أمام مهمة البحث عن الحلول والمعالجات للخروج من عنق الزجاجة، او على الاقل تكيف اعماله وفقاً لما هو متوفر من نقد. مع بداية أزمة السيولة كانت ثمة تحديات أخرى متداخلة مع هذه الأزمة فرضت نفسها على القطاع المصرفي ككل، (وبنك التسليف التعاوني والزراعي كغيره من البنوك)، ومن أبرزها إيقاف التعامل الخارجي مع البنوك اليمنية من قبل أغلب البنوك المراسلة والوكلاء الخارجيين، الأمر الذي قاد المؤشرات إلى التراجع، إلا أن بنك التسليف التعاوني والزراعي كان مستعداً لمواجهة هذه المخاطر وسرعان ما استعاد عافيته، خاصة أن تلك الفترة شهدت تغييرات في قيادة البنك، حيث استطاعت أن تجد الأساليب والطرق لتجنيب البنك مخاطر أزمة السيولة والعزلة الخارجية المفروضة على البنك والقطاع المصرفي اليمني بشكل عام.

استشعر بنك التسليف التعاوني والزراعي خطر أزمة السيولة مبكراً وبدأ بتشخيص ودراسة أسبابها والوسائل والآليات الممكنة للتخفيف من حدتها وآثارها السلبية على البنك والاقتصاد الوطني بشكل عام، حيث قام البنك بالعمل على تطوير وتحديث البنية التحتية الالكترونية، كونها الوسيلة المهمة لتفادي مخاطر أزمة السيولة النقدية، حيث تم توسيع مركز البيانات الخاص بالبنك، كما تم تدشين نظام **Fraud** الخاص بمراقبة تزوير عمليات البطاقات الائتمانية، واستمر البنك في مواكبة التطورات التكنولوجية التي من شأنها مجابهة المتغيرات السلبية الناتجة عن الأوضاع التي يمر بها الوطن.

لقد كانت ازمة السيولة هي العنوان الابرز للسنة المالية ٢٠١٨ م الامر الذي قاد كافة صور العمل من اجل الحد والخروج منها بأقل الخسائر حيث عمل البنك على تشكيل لجان متعددة لوضع الخطط والآليات التي تتناسب مع الاوضاع والعقبات التي انتجتها الازمة من خلال اعادة النظر في الهيكلة الادارية المسؤولة عن هذا الجانب فتم انشاء ادارة مستقلة للسيولة بالإضافة الى وضع آليات جديدة للتعامل مع العملاء وتوفير احتياجاتهم بما يمكنهم من الاستمرار في ممارسة انشطتهم واعمالهم حفاظاً على استمرار تدفقاتهم المالية الى البنك بل وساهم البنك في حل مشاكل المودعين الصغار نتيجة لإيقاف صرف المرتبات فتم التواصل معهم وصرف مستحقاتهم من عوائد الودائع الخاصة بهم او جزء من هذه الودائع، بالإضافة الى توفير احتياجات العملاء من العملات الاجنبية لمواجهة فتح الاعتمادات المستندية وسداد الالتزامات المترتبة عليهم وفي المقابل فان البنك اصبح صاحب التأثير الفعال في المحافظة على استقرار سعر الصرف في السوق مما حافظ على استقرار نسبي في اسعار السلع والخدمات في السوق.

كل ذلك تحقق رغم ان البنك يعتبر الاول في عدد العملاء بأكثر من خمسمائة الف عميل، بالإضافة الى حيازة البنك على المركز الثاني بين البنوك في حجم الودائع مما عكس ذلك ايجاباً على العميل من خلال زيادة حجم الودائع بواقع ٤٪ مقارنة بالعام السابق.
اخيراً ان الاطلاع على محتويات التقرير تظهر حجم العمل والانجازات التي تحققت بفضل الكفاءات والقدرات التي يمتلكها البنك والاستمرار في عملية التدريب المستمر لها، ورفع القدرات وروح الانتماء التي يمتلكها كادر المؤسسة الرائدة فلهم مني ومن اعضاء مجلس ادارة البنك كل التقدير والاحترام، وادعو الجميع الى تقديم المزيد من اجل الحفاظ على مكتسبات وممتلكات البنك.

أ / محمد صالح اللاعي

مجلس الادارة

محمد صالح اللاعي
رئيس مجلس الإدارة

جمال على المالكي
ممثل وزارة المالية

محمد عبدالرحمن عبدالقادر
ممثل الهيئة العامة للطيران و الارصاد

مهدي الرحبي
ممثل صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي و السمكي

علي عبدالكريم الفضيل
ممثل وزارة الزراعة والري

محمد محمد بشير
ممثل الأتحاد التعاوني الزراعي

عباس عيسى الزبيدي
ممثل وزارة الثروة السمكية

عبده مهدي العدلة
عضو مستقل

عبدالله حسن الشاطر
عضو مستقل

حمود محمد الصلاحي
عضو مستقل

سليم ناصر الشحطري
عضو مستقل

سالم محمد سلمان
عضو مستقل

الإدارة التنفيذية

يحي محمد الكبسي
نائب الرئيس التنفيذي
للمخاطر والإلتزام

إبراهيم أحمد الحوثي
نائب الرئيس التنفيذي
لتطوير الأعمال

عبدالجبار احمد سلامة
نائب الرئيس التنفيذي
للإستثمار

ابراهيم محمد نجاد
نائب الرئيس التنفيذي
للعمليات المصرفية

ناصر محسن المرقب
نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الأفراد

عبدالله علي الديلمي
نائب الرئيس التنفيذي
للعمليات المساندة

منير محمد الحكيمي
نائب الرئيس التنفيذي
لخدمات الشركات

رياض عباس القرشي
نائب الرئيس التنفيذي
للتمويل الزراعي و السمكي

عادل محمد الكبسي
المدير التنفيذي
لكاك الإسلامي

دليل الحوكمة

يحـرص بنك التسـليف التعاوني والزراعي علـى مواكبة أفضل الممارسـات الرائدة والتوصيات الدوليـة الخاصة بالحوكمة مراعيـاً فـي ذلك ضـرورة تطويـر نظـم قويـة لإدارة المخاطر، وبمـا يفضى إلـى حمايـة حقـوق المودعين و المسـاهمين والمودعيـن، وبالتالـي الحفاظ على قـوة نظامه المالي وهو مـا ينعكس إيجابا على الاقتصـاد الوطني، واسـتمرت إدارة البنك فـي هـذا النهج خلال عـام ٢٠١٨ الذي أولـى اهتماماً كبيـراً بالحوكمة المؤسسـية السـليمة والالتزام بتطبيـق أعلى معايير الأداء المهنيـة علـى جميع نشـاطاته وتنفيـذ كافة الضوابـط والتعليمات الصـادرة عن البنـك المركزي اليمني بالمنشـور رقـم ٣ لسـنة ٢٠١٣؛ حيـث تبنى البنـك المركزي فـي هذا المجـال توصيـات لجنة (بـازل) حـول الحوكمة في المؤسسـات، وكذلـك التعليمـات ذات الصلة بمبـادئ الحوكمة الصادرة عـن منظمة التعـاون الاقتصادي والتنميـة (OECD).

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

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

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

اولاً: مجلس الإدارة:

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

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

2 التأكد من تطبيق نظام الحوكمة المعتمد فى البنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12 التأكد من تكريس الاهتمام والوقت الكافي لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بواجباتهم وتحمل مسئولياتهم بصورة فعالة.

ثانيا: رئيس مجلس الادارة:

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

كما يقوم رئيس مجلس الادارة بالإضافة لما حدده القانون بما يلي:

- إقامة علاقة بناءة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
- خلق ثقافة خلال اجتماعات مجلس الإدارة تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات وتوفير الإجماع حول تلك القضايا.
- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين في الوقت المناسب.
- التأكد من تطبيق دليل الحوكمة المعتمد في البنك.
- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على تدريب ملائم على أعمال البنك.
- التأكد من وصول وجهات نظر مساهمي البنك لكل أعضاء مجلس الإدارة خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات البنك ودليل الحوكمة الخاص بالبنك.

ثالثاً: اجتماعات المجلس:

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

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

ب امين سر مجلس الإدارة :

- 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 الإجتماعات وتدوين نقاشات مجلس الإدارة وإقتراحات الأعضاء وتصويتهم والقرارات المتخذة من قبلهم والجهة المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات.

رابعاً: ميثاق أخلاقيات العمل وسياسة تعارض المصالح :

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

خامساً: لجان المجلس:

احكام عامة

- تقوم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبما يتوافق مع الاصدار الاخير والمعتمد من دليل الحوكمة بالمهام الموكلة لهذه اللجان وتفعيل دورها ورفع التقارير الدورية إلى المجلس.
- تتحمل اللجان المسئولية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة، إلا أن ذلك لا يعفي مجلس الإدارة من مسؤوليته عن أعمال هذه اللجان.
- يعد حضور أعضاء اللجان لاجتماعاتها ضروريا لاستمرار عضويتهم ويلزم توفر النصاب كي يكون الاجتماع صحيحاً، وتتخذ القرارات بأغلبية اصوات الأعضاء وفي حال تعادل الأصوات يرجح الجانب الذي صوت فيه رئيس اللجنة ويسجل رأي الطرف الآخر في محضر الاجتماع مع التأكيد على أن التصويت بالإنابة غير مسموح به، كما لا يسمح لرئيس أي لجنة تفويض صلاحياته لأي شخص أخر.
- لكل لجنة نظام عمل خاص بها، يحدد بشكل واضح صلاحياتها ومهامها ومسؤولياتها المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- يتم توثيق وتصنيف محاضر اجتماعات اللجان أصولياً.
- لا يتكرر الأعضاء في أكثر من لجنتين كما لا يكون الشخص رئيساً إلا للجنه واحده فقط .

اللجان التابعه لمجلس الادارة	إسم اللجنة	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت و الحوكمة	لجنة إدارة المخاطر والألتزام	لجنة الائتمان العليا
	تشكلت اللجنة بناء على	قرار مجلس الإداره اجتماع رقم٢ بتاريخ ٢٠١٣/٢/١١م	اجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ٢٠١٥/٦/١٧م وقرارمجلس الادارة رقم ٩ بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٢م بضم لجنة الحوكمة الي لجنة الترشيحات والمكافآت	اجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧م	اجتماع مجلس الادارة رقم ٧ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧م

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

١- لجنة المراجعة

	الأعضاء	الصفة
لجنة المراجعه	أ عبدالله حسن الشاطر	رئيسا
	أ علي عبدالكريم الفضيل	عضواً
	أ جمال علي المالكي	عضواً
	أ عباس عيسى الزبيدي	عضواً

اجتمعت اللجنة عدد ثمانية عشر اجتماعاً خلال العام ٢٠١٨ :

تتكون لجنة المراجعة من اربعة أعضاء غير تنفيذيين، كما ويتم توثيق جميع محاضرها ويعين مجلس الإدارة رئيس وأعضاء لجنة المراجعة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين كحد اقصى. وللجنة الحق بالاستعانة بخبرات خارجية بعد موافقة مجلس الإدارة على ذلك.

١ . أهداف اللجنة :

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

٢. صلاحيات ومهام اللجنة:

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

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

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

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

■ يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر بالمراجع الخارجي، والاجتماع معه بدون حضور الإدارة التنفيذية،وتشمل مسئولية اللجنة في هذا المجال على ما يلي:

- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين وعزل المراجع الخارجي وتحديد أتعابه وتقييم أدائه.
- تقييم موضوعية وإستقلالية المراجع الخارجي.
- مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
- مراجعة نتائج تقارير المراجعة الخارجية وتقارير البنك المركزي والتأكد من أنه قد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذات العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة بها.
- تقوم اللجنة بالتأكد من مدى إلتزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين

المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي.

- تعقد اللجنة إجتماعات دورية مع المراجع الخارجي مرة واحدة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المراجعة الداخلية، كما يحق للمراجعة الداخلية والمراجع الخارجي طلب الاجتماع 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.

اهم المهام والأنشطة التي انجزتها اللجنة خلال عام ٢٠١٨ م .

١. عقدت اللجنة أكثر من اجتماع مع المحاسب القانوني وذلك لموافاته بالبيانات المالية.

٢. الموافقة على مسودة البيانات المالية النهائية وعلى اصدار البيانات المالية وارسال نسخة للمحاسب القانوني.

٣. مناقشة بعض أوجه القصور في الرقابة على بعض الأنشطة التي يمارسها البنك والتي أظهرتها تقارير إدارة التدقيق الداخلي واقتراح العديد من التوصيات بشأنها والتي تم الرفع بها للأخ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

٤. قامت اللجنة بااعتماد العمل بالنظام الالي لأداره التدقيق الداخلي واجراء تقييم شامل للنظام.

٥. رفع التوصيات بشأن التعميم على جميع المستويات الإدارية بالبنك بعدم التعامل بالتوجيهات الشفوية مهما كانت التعاملات ومن أي مستوى اداري بالبنك والتعامل بالتوجيهات الكتابية او عبر ايميل البنك.

٦. مراجعة مسودات التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٧م وإبلاغ المعنيين لتصويب وتصحيح ما بها من أخطاء.

٧. رفع التوصيات بشأن اصدار تعليمات للإدارة التنفيذية بضرورة الالتزام بالتعامل مع جميع السقوف الائتمانية التي يتم منحها للبطائق بما لا يتجاوز التأمينات النقدية او المحجوزة ووفق الإجراءات المنظمة لذلك.

٨. رفع التوصيات الخاصة بإقرار الإجراءات الإدارية المتعلقة بتكرار الملاحظات في الفروع وعدم الالتزام بتصويبها او اتخاذ الإجراءات الإدارية المناسبة من إدارة الفرع لمنع تكرارها.

٩. رفع التوصيات الخاصة والتي توكد على ضرورة معالجة العقود والالتزامات المدفوعة بالعملة الأجنبية.

١٠. الموافقة والاعتماد لخطة عمل إدارة التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٩ م.

٢- لجنة إدارة المخاطر والالتزام

الأعضاء	الصفة
أ مهدي الرحبي	رئيسا
أ محمد محمد بشير	عضواً
أ عبده مهدي العدلة	عضواً

اجتمعت اللجنة عدد اربعة عشر اجتماعا خلال العام ٢٠١٨ :

١ .أهداف اللجنة:

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

٢.صلاحيات ومهام اللجنة:

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

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة:

الأعضاء	الصفة
محمد عبدالرحمن عبدالقادر	رئيسا
جمال علي المالكي	عضواً
مهدي الرحبي	عضواً
حمود الصلاحي	عضواً

اجتمعت اللجنة عدد اربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨

١. أهداف اللجنة :

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

٢. صلاحيات ومهام اللجنة:

- الإشراف على مراقبة تطبيق نظام الحوكمة ومراجعتها وإقتراح أي تحديث أو تعديل عند الضرورة مثل صدور قرارات أو قواعد جديدة تستلزم معها تعديل نظام الحوكمة وأهمها متابعة ما يصدر عن لجنة بازل ورفعه للبنك المركزي اليمني.
- التنسيق مع لجنة المراجعة للتأكد من الالتزام بنظام الحوكمة.
- تزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.
- 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 الموضوعة.
- تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وكل لجنة من لجانه وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بالإعتبار عند الرفع لمجلس الادارة بتقييم أداء مجلس الإدارة ككل وتقييم الإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الآخرى المشابهة كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.
- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر، من خلال برامج تصمم لهذا الغرض، لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا الهامة في البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
- وضع شروط ومعايير تعيين كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم واعداد خطة إحلالهم.
- التوصية لمجلس الإدارة بإلغاء تعيين/عزل أي من كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية إذا ثبت عدم فاعليته وتقصيره في أداء واجباته ومسؤولياته ومنه على سبيل المثال لا الحصر المدير المالي.
- إجراء المراجعة السنوية للشروط المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لضمان الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم ويصادق 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.

٤- لجنة الائتمان العليا :

الأعضاء	الصفة
محمد صالح اللاعي	رئيسا
جمال المالكي	عضواً
محمد عبدالقادر	عضواً
الرئيس التنفيذي	عضواً
مستشار كاك الاسلامي	عضواً
نائب الرئيس لقطاع ائتمان الشركات	عضواً
مساعد نائب الرئيس لقطاع الشركات	عضواً
مدير مراجعة وتحليل الائتمان	مقررا

اجتمعت اللجنة عدد ثمانية عشر اجتماعاً خلال العام ٢٠١٨

المسؤوليات:

- مراجعة استراتيجية 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 بيع ومنح الائتمان بالإضافة إلى إجراء مراجعة دورية لها وتعديلها إن لزم الأمر.

- مراقبة ومتابعة تطبيق السياسة الائتمانية واستلام التقارير الدورية من الإدارات المعنية ورفعها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة بشأنها.
- القيام باستدعاء اية بيانات او معلومات من الادارة التنفيذية او استدعاء أي عضو من اعضاء مجلس الادارة او الادارة التنفيذية لحضور اجتماعات اللجنة والرد على اية معلومات تطلبها اللجنة منه .

سادساً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

١- وظيفة المراجعة الداخلية:

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

- التأكد من مدى الالتزام بتطبيق السياسات والاجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكد من تطبيق تعليمات ولوائح البنك وأنظمته الداخلية واقتراح معالجة أوجه القصور في النظم المالية والإدارية والفنية.
- توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة المراجعة الداخلية ضمن ميثاق المراجعة الداخلية المعتمد من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير المراجعة الداخلية إلى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة.
- التأكد من كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر ومدى فعاليتها.
- رفع المقترحات والتوصيات التي تهدف إلي تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية بالبنك إلى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة.
- مساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته على الوجه الأكمل من خلال تزويده بالتحليلات وعمليات التقييم والتوصيات بشأن الأنشطة التي تقوم إدارة المراجعة بمراجعتها.

تتمثل المسئولية الأساسية لإدارة المراجعة الداخلية والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر مراجعة وبحد أدنى ما يلي:

- كافة إدارات وأقسام وفروع البنك وكافة الأنشطة والمخاطر وعلى أن تكون في شكل مراجعة دورية ومستمرة خلال العام بالإضافة إلى مراجعة البيانات المالية والحسابات الختامية.
- أن تتم عملية المراجعة الداخلية وفق برامج مراجعة شاملة ومهنية مناسبة توافق أحدث معايير وأدلة المراجعة الداخلية الدولية مع توفير التقنيات اللازمة والعمل على تقييم وتطوير هذه البرامج لتتناسب مع تطور العمل بالبنك.
- الإحتفاظ بتقارير وأوراق العمل الخاصة بها بشكل منظم وآمن يمكن الرجوع إليها وتكون جاهزة للإطلاع عليها من قبل المراجع الخارجي ولجنة المراجعة ومفتشي البنك المركزي.

٢- وظيفة الإمتثال/الالتزام:

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

- متابعة دائمة لمدى التزام البنك بجميع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الواجب إتباعها وكذلك اللوائح والأنظمة وكذا الالتزام بالاعراف والممارسات المصرفية السليمة والقواعد والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
- متابعة مدى الالتزام بتطبيق نظام الحوكمة الخاص بالبنك.
- تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية والتحقيق فيها.

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

- التأكد من توافق أية منتجات أو إجراءات يستحدثها البنك مع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكد من أن البنك على دراية كافية بمخاطر عدم الإمتثال، والتي تتمثل بمخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو إحتمال التعرض لخسائر مالية أو مخاطر سمعة نتيجة عدم إلتزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي، والقوانين الدولية التي تحكم المعاملات المصرفية الدولية بين البنوك.
- رفع تقارير الإمتثال إلى مجلس الإدارة مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية.

٣- إدارة المخاطر:

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

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

تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي:

- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الإستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر في البنك (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل إجتماع للمجلس).
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

- تقوم اللجان التنفيذية في البنك مثل لجان (الإئتمان، إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التحصيل) بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفقاً للصلاحيات المحددة لتلك اللجان.
- يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات

عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٤- المراجعة الخارجية:

لدى البنك نظام حوكمة يكفل تحقيق ما يلي:

- تعيين مراجع خارجي مستقل يمارس عمله وفقاً للمعايير الدولية المتعلقة بمهنة المراجعة مدركاً لواجباته تجاه البنك فيما يتعلق ببذل العناية المهنية اللازمة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية.■ التدوير المنتظم للمراجع الخارجي بما يتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- الالتزام بالقوانين النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المتعلقة بتنظيم العلاقة بين المراجع الخارجي، والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- ترتيب الإجتماعات المنتظمة بين المراجع الخارجي ولجنة المراجعة كونها هامة وجوهرية لتعزيز إستقلالية المراجع الخارجي.
- ضمان إستقلالية المراجع الخارجى وذلك من خلال ألا يكون للمراجع الخارجي أي مصلحة في البنك وألا يكون أي عضو من مجلس الإدارة مساهماً أو شريكاً للمراجع الخارجى.
- قيام لجنة المراجعة بمراجعة الترتيبات مع المراجع الخارجى بشكل منتظم بما يضمن ملاءمتها وفقاً لحجم وطبيعة عمليات البنك.
- قيام لجنة المراجعة بتفعيل قنوات الإتصال بين المراجع الخارجي ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فى البنك وتهيئة الأجواء التي تمكنه من الحصول على كل ما تتطلبه عملية المراجعة من بيانات ومعلومات ومستندات سواءً من الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة
- الإستخدام الفعال لنتائج المراجعة الخارجية وفى الوقت المناسب.
- يجب رفع تقارير المراجعة الخارجية الى مجلس الإدارة / لجنة المراجعة ومن ثم تحويلها إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها وبعدها يصدر مجلس الإدارة تعليماته بالتعامل مع تلك الملاحظات.
- المراجع الخارجى مسؤول أمام المساهمين وأصحاب حقوق الملكية وكذلك امام مجلس الإدارة والبنك عن القيام ببذل العناية المهنية الواجبة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ذات الصلة بالمهنة لسلامة إجراءات المراجعة فى البنك.

٥- هيئة الرقابة الشرعية :

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

١. أعضاء الهيئة الشرعية :

- د.لطف محمد السرحي (رئيسا)
- د. سعيد علي الحميري (عضوا)

حسين السراجي (عضوا ومراقبا شرعيا)
اجتمعت الهيئه عدد (٨) إجتماعات خلال العام ، كما لا تضم الهيئة في عضويتها مدراء من البنك، ولا تضم مساهمين يمتلكون ما نسبته ٥٪ من رأس مال البنك او اكثر .

٢. مهام هيئة الرقابة الشرعية:

تتولى هيئة الرقابة الشرعية المهام التالية:

- مراجعة وإقرار العقود والإتفاقيات والمعاملات وسياسات ونظم وآليات وبرامج العمل وإقرار المنتجات والخدمات.
- مراجعة وإقرار دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام 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 أعلاه.
- تقديم المشورة عند الطلب للأطراف التي تقدم خدمات للمصرف مثل المراجعين الخارجيين والقانونيين والمستشارين.
- التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية والتأكد من فعاليته.
- تقديم النصح والتوجيه لإدارة المراجعة الشرعية الداخلية بشأن نطاق المراجعة الشرعية المطلوب، وتطلع على خلاصة تقارير إدارة المراجعة الشرعية الداخلية وردود الإدارة عليها، للتأكد من كفاية وفعالية إدارة المراجعة الشرعية الداخلية.
- التنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة ولجنة المراجعة بشأن التأكد من 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 قيودعلى جميع السجلات والوثائق والمعاملات والمعلومات من جميع المصادر بما في ذلك الرجوع إلى المستشارين المهنيين وموظفي المصرف ذوي الصلة.
- الحق بالإستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة لها وتحديداً حول القضايا القانونية والمالية، وذلك على نفقة البنك بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة.

سابعاً:المسئوليات الاجتماعية

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

- يساعد الشركات على زيادة وتحسين قدراتها التنافسية وتنمية أعمالها بالخارج وتعزيز المبادئ لديها.
- دور المساهمة في استقرار سعر صرف الريال اليمني امام العملات الأجنبية .
- يطبق أفضل المعايير والمبادئ الاسترشادية المعترف بها دوليا في تقييم الآثار الاجتماعية في تمويل المشروعات لاسيما المشروعات في القطاع الزراعي والتجاري.
- الدعم للمؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم.
- يضع آليات جديدة في مجال التمويل الزراعي لمواكبة التطور والتغير وبما يؤدي إلى تحقيق أهداف التنمية الريفية.

ثامنا: تعارض المصالح:

لم يبرم البنك أي عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإداره أو لأي شخص ذي علاقة 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 ر أس مالها والذين كانوا عملاء البنك خلال السنة، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك.

بلغت القروض والسلفيات التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال العام ٢٠١٨ م، المبلغ بالألف الريال (٦١٥،٥٩٢) قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم. وعادة ما تقدم القروض والسلفيات للأطراف ذوي العلاقة مقابل ضمانات تتمثل في رواتب الطرف ذي العلاقة والودائع النقدية، ويبين الايضاح رقم (٣٤) جميع التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي العلاقه المالية.

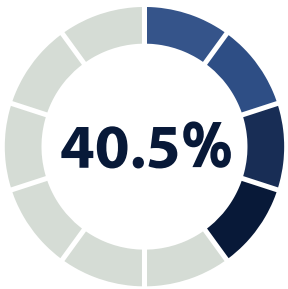
تاسعاً: حقوق المساهمين والعلاقة معهم

1. يقوم البنك بحماية حقوق المساهمين التي تفرضها القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
2. مناقشة الاعمال المدرجة على جدول أعمال الجمعية العمومية وتوجيه الاستفسارات إلى اعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والمراجع الخارجي .
3. يتم حث المساهمين على حضور اجتماع الجمعية العمومية للبنك، وترتيب موعد ومكان اجتماعها بما ييسر عليهم ويشجعهم على الحضور.
4. يحضر رؤساء لجان المراجعة والترشيحات والمكافآت والحوكمة وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.
5. يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للجمعية العمومية بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
6. يراعى التصويت على حدة على كل قضية تُثار خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.
7. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للجمعية العمومية يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمون حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

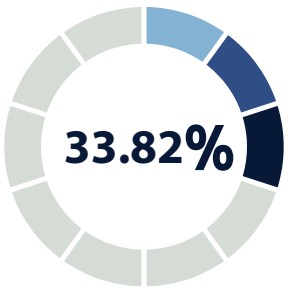
عاشراً: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار

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

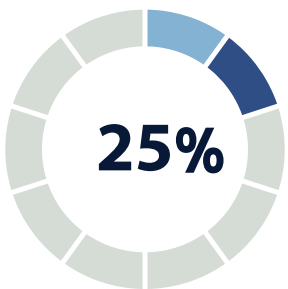
حادي عشر / المساهمين



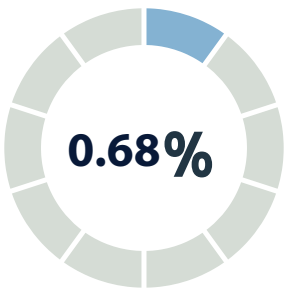
صندوق تشجيع الإنتاج
الزراعي و السمكي



وزارة المالية



الهيئة العامة للطيران
والأرصاد المدني



الاتحاد العام لهيئة
التعاون الأهلي

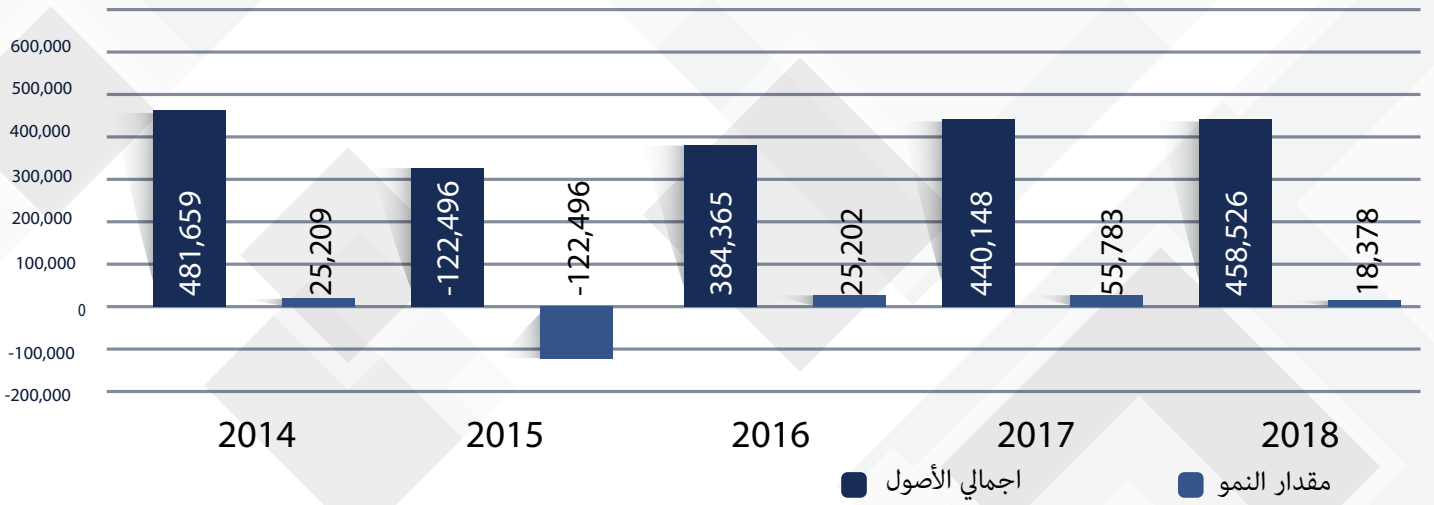
الاداء المالي

شهد العام ٢٠١٨م استمرار الأزمة التي تمر بها البلاد، وقد كان للبنوك والمؤسسات المالية النصيب الأكبر من حجم المعاناة والصعوبات الناجمة عن الأزمة، حيث شهدت الفترة المنصرمة تراجع في العديد من مؤشرات البنوك والمؤسسات المالية نتيجة للأزمة وتراجع جودة المحافظ الاستثمارية والائتمانية وزيادة المخصصات المرصودة مقابل تنامي الديون غير العاملة كنتيجةٍ حتميةٍ للأزمة، ورغم تلك التحولات والتغيرات الجارية في البلاد إلا أن بنك التسليف التعاوني والزراعي « كاك بنك» قد تمكن خلال عام ٢٠١٨م من تفادي العديد من الصعوبات والآثار السلبية التي خلفتها الأزمة وذلك بفضل سياساته المصرفية والائتمانية المحافظة من إدارة تلك الأزمة بفعالية عالية مكنته من تحقيق أرقام مالية جيدة بنهاية ديسمبر ٢٠١٨ قياساً بحجم الأزمات الاقتصادية التي مرت بها البلاد وماتزال حتى الآن، حيث اتخذ العديد من التدابير والتي منها تشكيل اللجان المختصة لإدارة السيولة وتلبية طلبات العملاء إضافة إلى الحد من أزمة السيولة بالريال اليمني قام البنك خلال العام بتدشين العمل بمشروع النقد الالكتروني « موبايل موني « للحد من التعاملات بالنقد الفعلي، وذلك لحل جزء من مشكلة انعدام السيولة بالريال اليمني.

كل تلك الإجراءات التي قام بها البنك وما يزال مكنته من المحافظة على البنك وزيادة حجم مؤشراته المالية، وبالتالي إعادة الثقة لجمهوره المتعاملين معه.
وسنعرض لكم أدناه تقرير لأهم تطورات البنك خلال العام ٢٠١٨ ومدى النجاحات التي حققها للمحافظة على مركزه المالي من ناحية، ومن ناحية أخرى مساهمته الفعالة في أدارة الأزمة الاقتصادية ونتائج ذلك على استقرار الوضع الاقتصادي في البلاد:

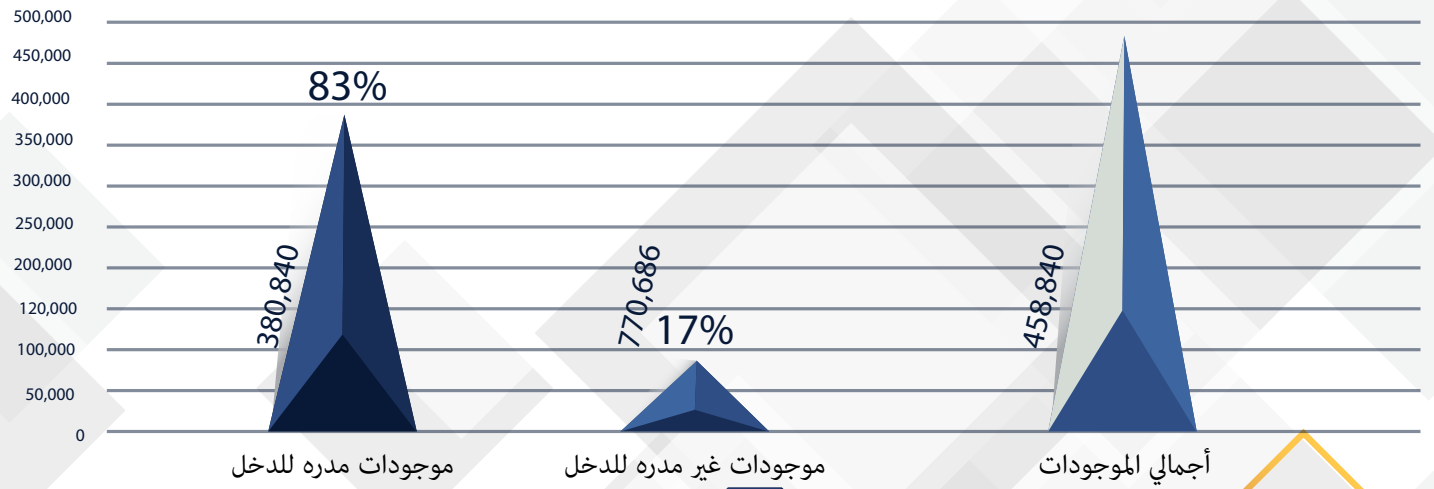
إجمالي الموجودات:

بلغت اجمالي الموجودات كما في 31 ديسمبر 2018م 458 مليار ريال مقارنة بمبلغ 440 مليار ريال في نفس الفترة من العام السابق بمقدار نمو قدره 18 مليار ريال وبنسبة 4%، وبالمقارنة مع القطاع المصرفي اليمني فإن البنك يساهم بما نسبته 13,8 % تقريبا من اجمالي موجودات القطاع المصرفي اليمني ككل (2017 بنسبة 14%) .



بلغت موجودات البنك المدرة للدخل بنهاية 2018م مبلغ 381 مليار ريال مقابل 78 مليار موجودات غير مدرة للدخل مقارنة بـ 2017م 359 مليار ريال موجودات مدرة للدخل مقابل 81 مليار موجودات غير مدرة للدخل).

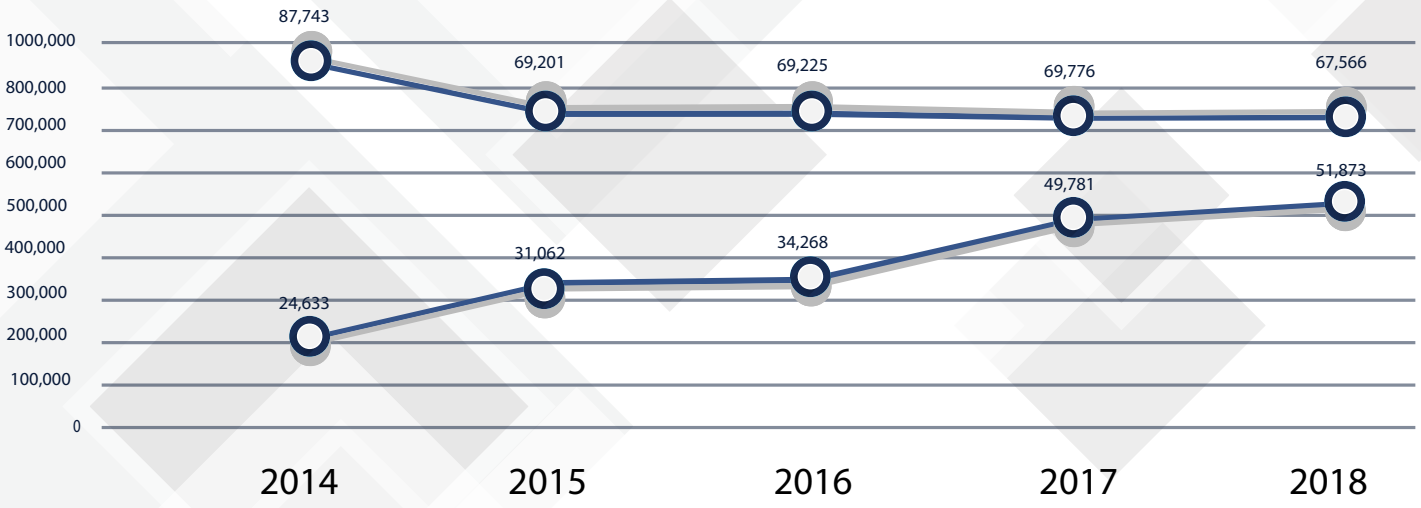
توزيع موجودات البنك للعام ٢٠١٨ م بملايين الريالات



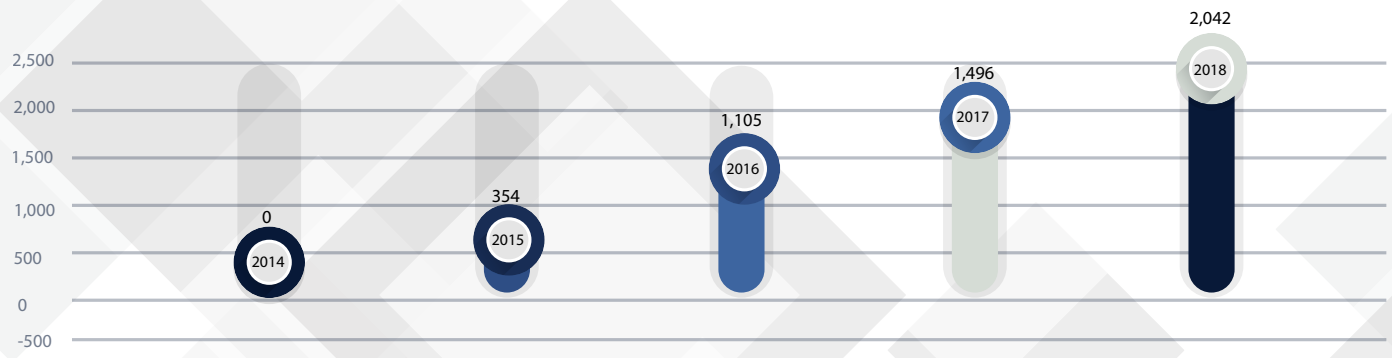
القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية

استمرار الازمات في البلاد أدت الى الحذر الشديد من البنك بل والاحجام عن منح القروض والتسهيلات والتمويلات لعدة أسباب كان أهمها المخاطر العالية للسوق بالإضافة الى أزمة السيولة النقدية الذي أدى إلى الشلل والركود الاقتصادي، وبالتالي الخسائر الناتجة عنه.. كل ذلك وأكثر أدى إلى أن يتوجه البنك بتشكيل لجان مصغرة لتحصيل الديون الممنوحة سابقا وممارسة النشاط الاقراضي بشكل محدود جدا لضمان المحافظة على أموال البنك، بالإضافة الى تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة أي مخاطر محتملة.
ومع ذلك حقق البنك العديد من الإنجازات في جانب تحصيل الديون السابقة رغم الازمة حيث استطاع البنك تحصيل ديون كانت في الأساس متعثرة السداد، وتم استرداد مبلغ 2 مليار ريال خلال العام 2018 كمسترد من المخصصات نتيجة هذه التحصيلات.

مقارنة اجمالي القروض والتمويلات مع المخصصات والفوائد بملايين الريالات خلال فترة 2014-2018



المسترد من المخصصات بملايين الريالات خلال فترة ٢٠١٤-٢٠١٨م

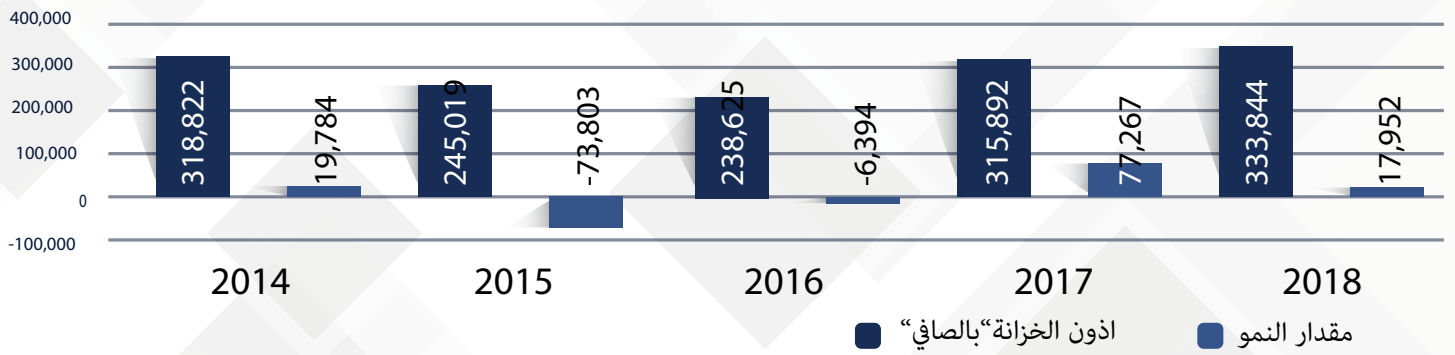


الاستثمار في أذون الخزانة:

يمتلك البنك محفظة استثمارية كبيرة في أدوات الدين العام "أذون الخزانة" حيث بلغ صافي الاستثمار بنهاية العام 2018م مبلغ 334 مليار ريال بنسبة زيادة 5,6% بمقدار 18 مليار ريال وتعد جميع أذون الخزانة المملوكة للبنك قصيرة الآجل حيث يمثل 99,9% من هذه الأذون مستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر.

والمخططات أدناه توضح شرح أكثر لهذا النوع من الاستثمار:

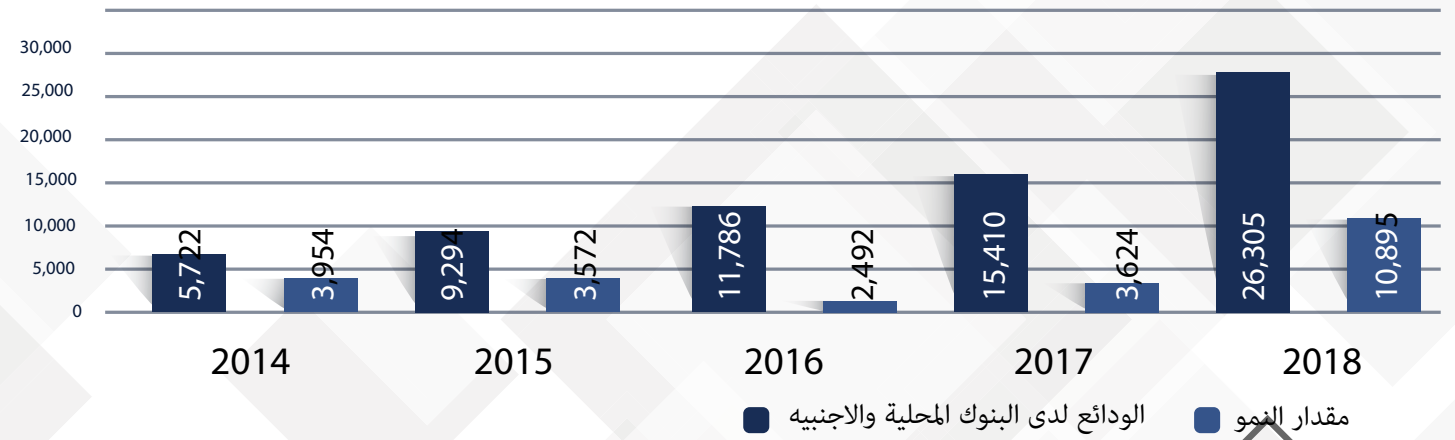
مخطط استثمارات أذون الخزانة بملايين الريالات خلال فترة 2014-2018م



الاستثمار في ودائع لدى البنوك المحلية والأجنبية:

كأحد البدائل التي ينتهجها البنك في تنويع محافظه الاستثمارية هو الاستثمار في ودائع لدى بنوك محلية وأجنبية كنوع من التعاملات المصرفية بين البنوك حيث بلغت اجمالي الأموال المودعة لدى البنوك المحلية والأجنبية المدرة للدخل مبلغ 26 مليار ريال مقابل 15 مليار ريال في نفس الفترة من العام السابق حيث تمثل الأموال المودعة لدى البنوك المحلية ما نسبته 97,7% من اجمالي هذه الأموال.

الودائع لدى البنوك المحلية والاجنبية بملايين الريالات خلال فترة 2014-2018م

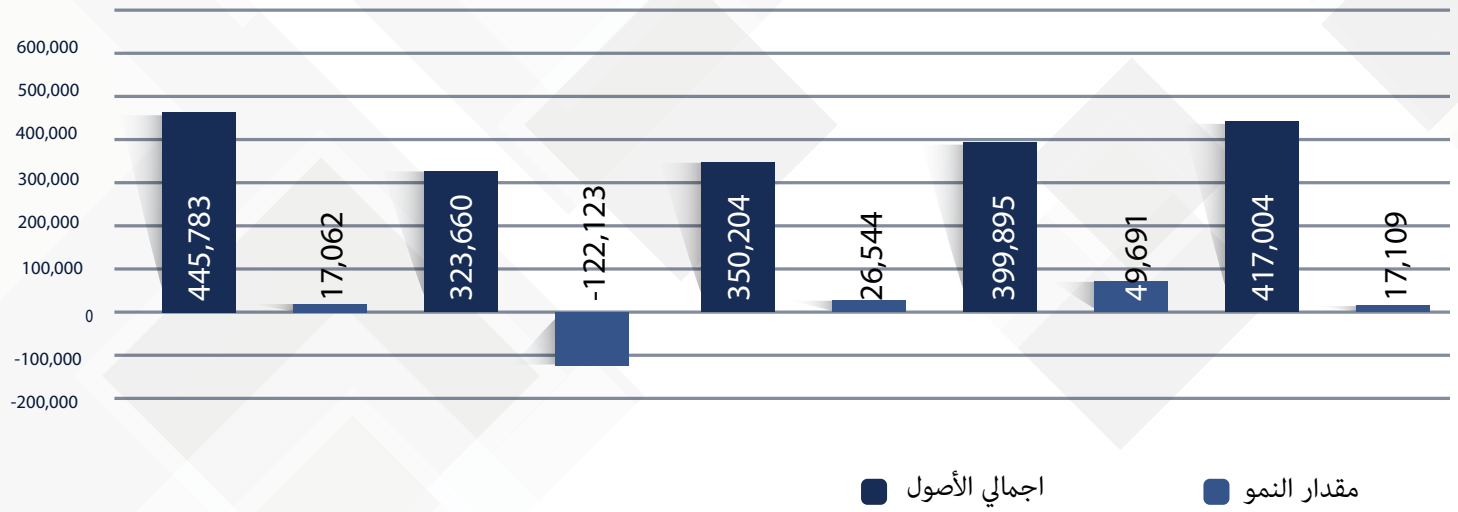


36

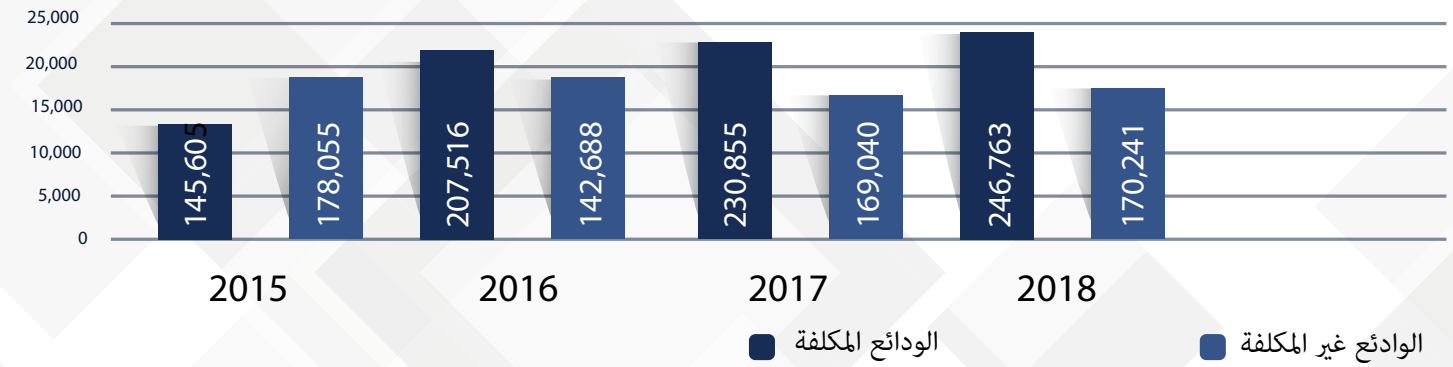
أمـــوال المودعيـــن (بنوك & عملاء):

تعـد أمـوال المودعيـن هـي أهـم مصـدر مـن مصـادر الأمـوال التـي ترتكـز عليهـا أنشـطة البنـوك فـي تمويـل اسـتثماراته لتشـغيل عجلـة التنميـة، وقـد اسـتمر البنـك فـي تنميـة أمـوال المودعيـن خـلال العـام 2018م حيـث بلغـت اجمالـي أمـوال المودعيـن (بنـوك & عمـلاء) كمـا فـي 31 ديسـمبر 2018م مبلـغ 417 مليـار ريـال مقارنـة بمبلـغ 400 مليـار ريـال فـي نفـس الفتـرة مـن العـام السـابق بمقـدار نمـو قـدره 17 مليـار ريـال وبنسـبة 4%.
وبالمقارنـة مـع القطـاع المصرفـي اليمنـي فـأن البنـك يسـاهم بمـا نسـبته 16,5 % تقريبـاً مـن اجمالـي ودائـع العمـلاء للقطـاع المصرفـي اليمنـي ككل (2017 بنسـبة 17%) .

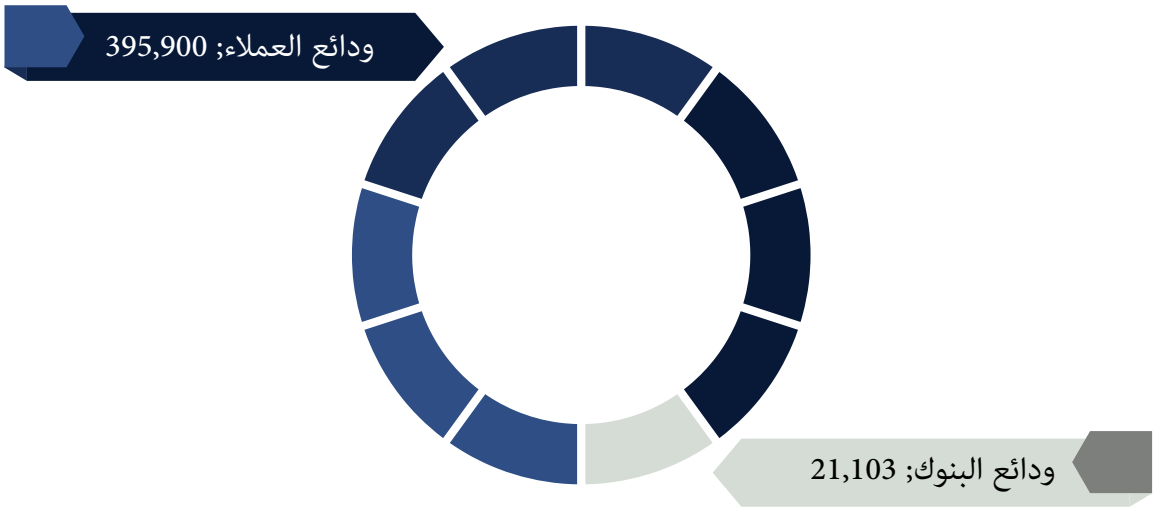
اجمالي أموال المودعين (العملاء والبنوك)بملايين الريالات خلال فترة 2014-2018م



توزيع أموال المودعين مكلفة وغير مكلفة بملايين الريالات للفترة 2015-2018م



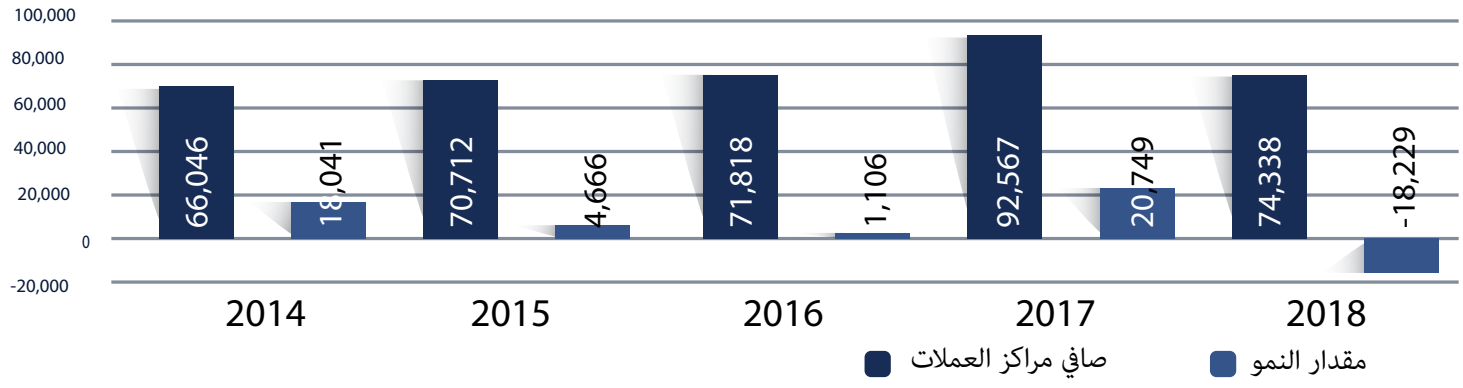
اموال المودعين بحسب الفئة بملايين الريالات بنهاية 2018



تطورات مركز العملة والمخصصات المكونة للمركز خلال فترة 2014-2018م

لازمات المتلاحقة التي مرت بها البلاد خلال السنوات الماضية والتقلبات الشديدة في أسعار الصرف ساهمت بجزء كبير في زيادة حجم التعاملات بالعملات الأجنبية وبالتالي ادى الى زيادة حجم انكشاف المركز
وقد اتخذ البنك العديد من التدابير والإجراءات المتمثلة في عمل خطط وتنفيذها لتخفيض المركز وبشكل تدريجي بما لا يؤثر على نشاط البنك او على سوق العمل.
وقد استطاع البنك تخفيض المركز خلال العام 2018م بمبلغ 18,2 مليار ريال ليصبح صافي المركز كما في 31 ديسمبر 2018م 74 مليار ريال مقارنة بمبلغ 92,5 مليار في نفس الفترة من العام السابق.

صافي مراكز العملات الاجنبية بملايين الريالات خلال فترة 2014-2018م

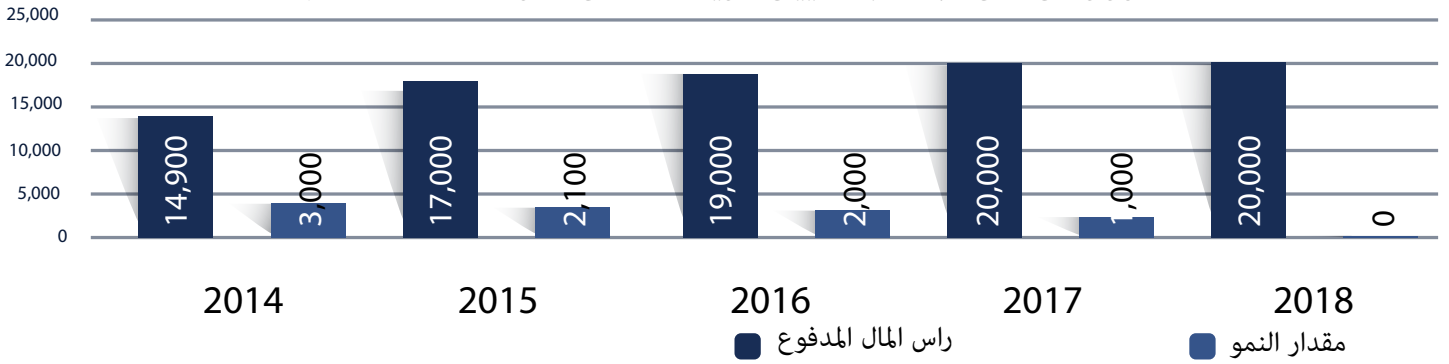


مؤشرات حقوق الملكية:

يواجه القطاع المصرفي اليمني تحديات عالية جداً نظراً للأوضاع الأمنية غير المستقرة منذ فترة طويلة الأمر الذي قد يؤدي بالبنوك لمخاطر جسيمة أهمها (ارتفاع أسعار الصرف إلى مستويات عالية، انهيار البنوك نتيجة أزمة السيولة الحادة ... الخ) كل هذه التحديات تجعل البنوك بتدعيم رؤوس أموالها لامتصاص أي صدمات أو خسائر من المحتمل حدوثها. وبناء على ذلك يتبع البنك سياسة لتدعيم رأس ماله سنويا من صافي الأرباح المحققة.

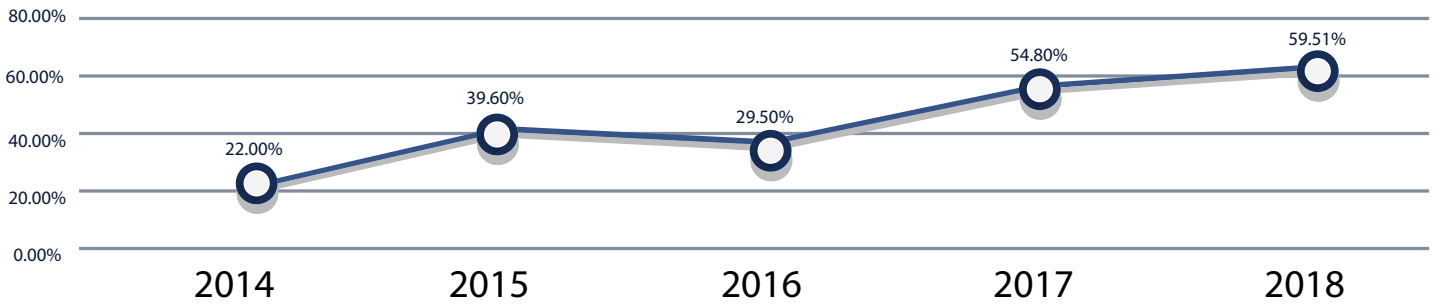
لتكوين رأس مال قوي يسهل اعمال البنك والتي منها اتاحة الفرصة لاستقطاب رؤوس أموال جديدة، بالإضافة الى امتصاص أي خسائر نتيجة للأوضاع الاقتصادية التي تمر بها البلاد حيث بلغ اجمالي رأس المال المدفوع في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 20 مليار ريال مقابل 20 ملياراً في نفس الفترة من العام السابق حيث لم يقم البنك بزيادة رأس المال خلال العامين الماضيين نتيجة تخصيص الأرباح المحققة وتكوين مخصص في العام 2017م بمبلغ 5,8 مليار ريال لمواجهة المخاطر المحتملة لمركز العملة بالإضافة الى تخفيض المركز بمبلغ 18,2 مليار ريال خلال العام 2018م.

تطور رأس مال البنك بملايين الريالات خلال فترة 2014-2018م



أيضاً يحافظ البنك دوماً على علاقة متوازنة لكفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات لجنة بازل ادناه مخطط بياني لمعدلات كفاية رأس المال خلال الفترة 2014 - 2018 طبقاً لقواعد بازل

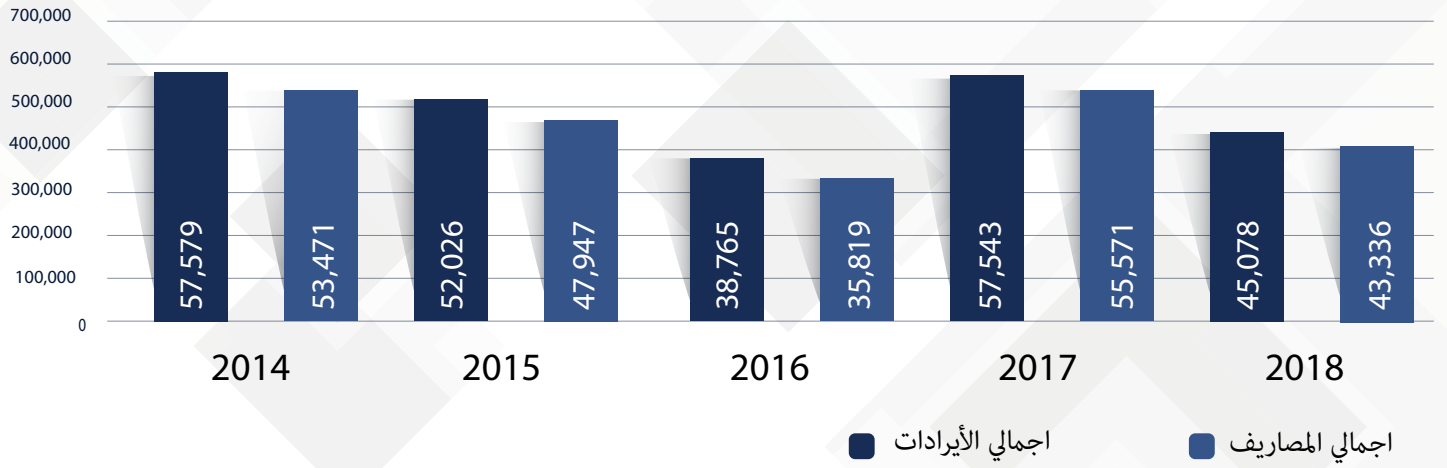
نسبة كفاية رأس مال البنك خلال فترة 2014-2018م



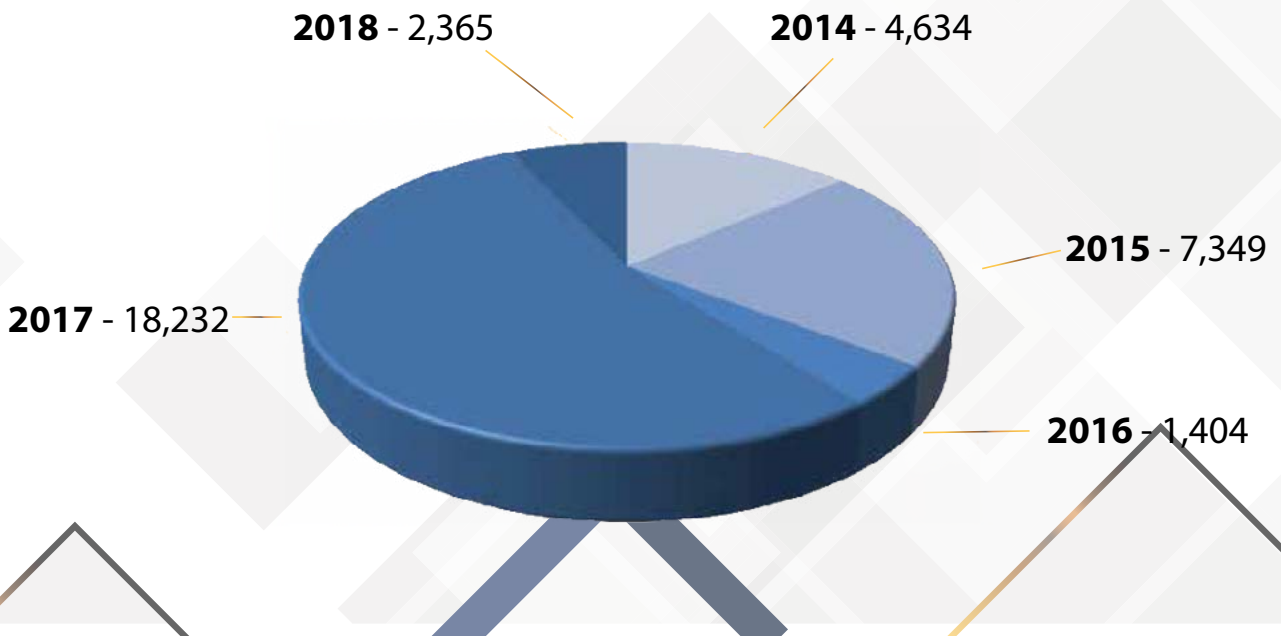
مؤشرات الربحية

رغم الركود الاقتصادي خلال السنوات الماضية الا ان البنك حقق عوائد ممتازة استخدم جلها في دعم خطته لتخفيض مركز العملة، وقد حقق البنك صافي أرباح بنهاية العام 2018م مبلغ 375 مليون ريال مقابل 64 مليون ريال في نفس الفترة من العام السابق .

مقارنة الايرادات والمصاريف بملايين الريالات خلال فترة 2014-2018م



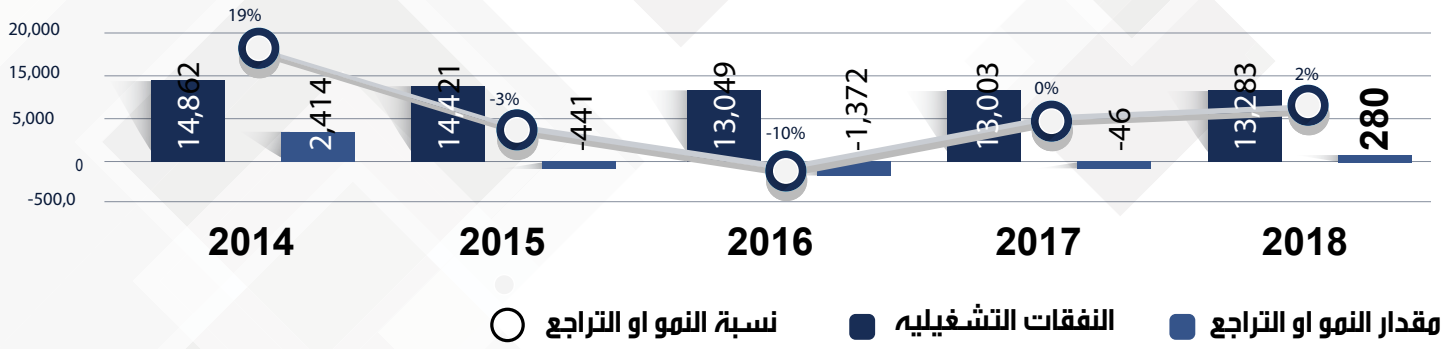
المخصصات المكونة بملايين الريالات خلال الفترة ٢٠١٤-٢٠١٨



النفقات التشغيلية:

على الرغم من الارتفاع الكبير في المستوى العام للأسعار، بالإضافة الى زيادة أسعار صرف العملات الأجنبية الا ان البنك استطاع المحافظة على مستويات إنفاق ممتازة، بل في بعض السنوات حقق وفورات فعلية عن السنوات التي تسبقها، وهذا ان دل على شيء انما يدل على حكمة قيادة البنك في تسيير أعمال البنك وفق أعلى جودة وأقل تكلفة، وهذا ما عكس أثره على الأرباح التي حققها البنك خلال الفترة الماضية.
حيث بلغت اجمالي النفقات التشغيلية خلال العام 2018 مبلغ 13,283 مليون ريال مقابل 13,003 مليون في نفس الفترة من العام السابق وبمقدار نمو قدره 280 مليون ريال، وهذا المبلغ يعد يسيراً جداً خصوصاً إذا ما قورن بالارتفاع الكبير بالأسعار.

مقارنة الايرادات والمصاريف بملايين الريالات خلال فترة ٢٠١٤-٢٠١٨



إدارة
أزمة السيولة

تعتبر إدارة السيولة إحدى المهام الاساسية والمحورية في أداء أي بنك أو مؤسسة مصرفية باعتبار عملية التوازن بين التدفقات النقدية الواردة والاستخدامات المتعلقة بموجودات البنك من خلال عمليات مبنية على التخطيط المستند على محددات مرتبطة بتعليمات الجهات المختصة وخصوصاً البنك المركزي، بالإضافة الى سياسات البنك الاستثمارية والائتمانية المرتبطة بعمليات التوازن بين العائد والمخاطر المرتبطة بها، إضافة الى مواجهة طلبات عملائه المودعين باعتبارهم رأس المال الاساسي لأي مؤسسة مالية تعمل بالوساطة المالية، ومنها البنوك، هذا في ظل الاوضاع الطبيعية، إلا أنه في ظل الاوضاع القائمة في البلاد ظلت مشكلة السيولة واحدةً من أهم المشاكل التي يعاني منها الجهاز المصرفي اليمني، ومنها بنك التسليف التعاوني والزراعي مما أدى إلى التفكير بإجراءات تتعلق بضرورة خلق أسس وآليات عمل تحد من المخاطر الناتجة عن مشكلة السيولة، خصوصاً ان لدى البنك اكثر من ٥٠٠ ألف عميل ويعتبر البنك رقم (واحد) في عدد العملاء، ويحتل المركز الثاني بين البنوك في حجم الودائع بمختلف انواعها ,

وأمام هذا الوضع قام البنك باتخاذ جملة من الاجراءات نتج عنها ان البنك أصبح المؤثر في السوق من خلال الآليات المتعلقة بتوفير احتياجات المستوردين من العملات الاجنبية بمختلف أنشطتهم مع المحافظة على توازن سعر الصرف في إطار السوق الموازي، وبالتالي الحد من المضاربة، ومساهمة البنك بحكم البنية التحتية التي يمتلكها في توزيع المساعدات النقدية المقدمة من المنظمات للمستفيدين كمساعدات الضمان الاجتماعي وغيرها.

وبالعودة الى القوائم المالية المدققة من قبل محاسب قانوني خارجي يحتل مركز متقدم في تصنيف المحاسبين القانونيين على المستوى الدولي والتقارير الدورية المبلغة للبنك المركزي اليمني قبل واثناء أزمة السيولة مازال البنك يحتفظ بمعدلات سيولة آمنة تتوافق مع القواعد المصرفية والمتطلبات الرقابية ومقررات لجنة (بازل)، بل يفوق هذه المعايير أحياناً، وانطلاقاً من حرص البنك ورؤيته وشعوره بالمسؤولية وسعيه الى تحقيق استقرار أسعار الصرف والإسهام ايجاباً في تحسين الوضع الاقتصادي ونموه وخدمة المواطنين والسعي الى التخفيف من حدة الازمات والصدمات التي تعرضت لها البلاد خلال العشر السنوات الماضية عموماً، وخلال الخمس السنوات الاخيرة خصوصاً قام البنك بمضاعفة تلك الجهود , ولم يدخر جهداً في تحقيق ذلك، وبالتالي كان لابد على البنك أن يتحمل الكثير من الاعباء للحفاظ على توجه الدولة واستقرار البنك وعملائه وهنا يمكن سرد جزء من بعض ما قام به البنك إلى يومنا هذا:

- التنسيق مع لجنة المدفوعات ببيع العملة للمستوردين وشرائها بانتظام والسعي الى تحقيق الاستقرار بين العرض والطلب.
- قام البنك باقتراح العديد من الآليات التي تهدف الى تحقيق أكبر قدر ممكن من الاستقرار في اسعار الصرف والحفاظ على استمرار التدفقات النقدية بانتظام، والاسهام ايجاباً في إعادة الثقة للقطاع المصرفي والحد من تفاقم أسعار الصرف.
- تحصيل ايرادات الدولة وتنظيم التدفقات النقدية والسعي إلى إعادة الثقة للقطاع المصرفي من خلال العمل على إعادة الدورة النقدية للعمل عبر البنوك.
- منذ بداية أزمة السيولة والتي لم يتوقع أحد أنه سوف تستمر حتى الان سعى البنك إلى عدم خلق ذعر لدى المودعين ومنع العملاء من النقدية وسعى وفق استراتيجية متحفظة الى الموازنة بين منع تسرب النقدية وطلبات سحوبات العملاء حيث بدء بتشديد الاجراءات والضوابط الى ان استطاع تدريجياً منع التسرب وتقسيم الاستحقاق على اساس نقدي وغير نقدي مع تمرير ما هو ضروري للحفاظ على العملاء والودائع.
- الاسهام والاستفادة من منتجات البنك الجديدة، ومنها منتجات النقود والمدفوعات الالكترونية حيث بدأ حالياً بتنفيذ أنظمة حديثة تسعى لتحصيل كافة ايرادات الدولة بطرق حديثة وضمان تحصيلها وادارة تدفقاتها النقدية.

منذ يونيو ٢٠١٦م بدأت تظهر مؤشرات تلقي بالتأثير سلباً على القطاع المصرفي، فحرص البنك على تشخيص الاسباب المؤدية الى الازمة وطرح المبادرات العاجلة لوضع الحلول والسبل الممكنة لمواجهة أزمة السيولة النقدية التي طالت الجهاز المصرفي اليمني، وفي سبيل ذلك اتخذ البنك الاجراءات والتدابير التي من شأنها التقليل من حدة الازمة على المستوى الداخلي للبنك وعلى الصعيد الاقتصادي للبلاد، ومن أهم وأبرز الاجراءات التي اتخذها البنك للحفاظ على عملائه، وعلى ودائعه كما يلي:

١- تشكيل لجان خاصة بالسيولة (لجنة ضبط السيولة) ومن مهامها:
- المراجعة اليومية للأرصدة النقدية للعملاء في الفروع وعمليات السحب اليومي.
- عمل سقف صلاحيات للموافقة المسبقة على طلبات السحب النقدي المقدمة من العملاء بعد التأكد من أصل الأرصدة النقدية أو بحسب الاتفاقات المبرمة مع كبار العملاء سواء كانت سقوفاً نقدية او فوائد ودائع.
- مراجعة السقوف النقدية الممنوحة لكبار العملاء والتأكد من عدم تجاوزها.

٢- لجنة الطوارئ ومن مهامها:
- مراجعة عمليات السحب النقدي التي تمت بالفروع والتأكد بأنها تمت وفقاً للإجراءات الداخلية المتبعة.
- متابعة التوريدات النقدية للعملاء.
- المتابعة اليومية للسيولة المتوفرة في الفروع والتوجيه بتوريد الفائض إلى الخزينة المركزية.
- الرفع بالتقارير المطلوبة.
- تم فصل السيولة النقدية الالكترونية عن النقد العادي وتطوير إجراءات كل نوع بمعزل عن الآخر.

اجمالاً قام البنك بالإجراءات التالية مع العملاء :-

١- عمل تسويات مع بعض العملاء فيما يخص مطالباتهم باحتساب الأرصدة السابقة على أساس نقدي.
٢- منح كبار المودعين سقوف نقدية تلبي احتياجاتهم الاساسية من النقدية.
٣- تسييل فوائد/جزء من الودائع لأهم العملاء الاستراتيجيين.
٤- التعاون المثمر مع بعض العملاء لتفعيل التحصيل النقدي لمبيعاتهم وتنميتها باستمرار.
٥- توفير العملة الاجنبية لبعض العملاء مقابل ايداعاتهم النقدية وتنفيذ الاعتمادات المستندية أو الحوالات الخارجية بحسب احتياجهم.
٦- تسييل جزء من الفوائد لصغار العملاء نظراً للظروف الحالية التي يمرون بها.

ركائز الخطة الاستراتيجية

توالت السنون والبنك من نجاح الى آخر على مختلف الأصعدة من خدمات ومنتجات وكوادر وإدارة حكيمة وضعت على عاتقها خدمة البلد ونصب عينيها نجاح البنك وأملها رضى العميل، فأسهم ذلك في تقديم قصص النجاح التي تجلت آثارها في واقع السوق المصرفي اليمني. حيث بلغ عدد فروع ومكاتب البنك أكثر من 82 فرع ومكتب وأصبح الأوسع انتشاراً، وتوزعت الفروع والمكاتب على مختلف أنحاء الجمهورية اليمنية من صعدة وحتى جزيرة سقطرى ليغطي جميع المحافظات بخدماته.

وقد عمد البنك عند تطويره استراتيجية **2018 - 2020** على ركائز هي الأساس في وضع الخطة الاستراتيجية القادمة ووضع فلسفات تخدم كل ركيزة بما يحقق طموحاته وغاياته. وقامت الركائز على تطوير الموارد البشرية وتحسين مهاراتهم، وتطوير الاعمال من خلال تحسين البنية التحتية وتقديم منتجات جديدة، للمحافظة على العملاء من خلال تحسين جودة الخدمات، والتسويق الفعال من خلال التعريف بمنتجات البنك وخدماته المتميزة لكسب عملاء جدد.

تطوير الاعمال:

ركـز البنـك عند قيامه بتطوير اسـتراتيجيته للعام **2018-2020** بتحسـين الأعمال وتطويرها بغرض تحسـين الخدمات وتقديم أفضلهـا للعميل. وقد حرص البنـك علـى ان تكون خدماته بالمسـتوى المطلـوب وتحديثها باسـتمرار من خلال تحسـين البيئة الداخليـة والتي أخذت حيـزاً كبيراً من الأهداف الاسـتراتيجية وتم توزيعهـا على مختلف القطاعـات، لتكون بمثابة التحسـين والتطوير المسـتمر للبنك وخدماته.
ولـم يكتف البنـك بتحسـين خدماتـه فقـط، بـل قـام بدراسـة الوضـع، ووضـع اهدافاً لتقديـم خدمـات جديـدة تواكـب التغيـرات المسـتمرة في السـوق، وتضمـن تقديـم أفضـل الخدمـات واحدثهـا للعميـل.

المحافظة على العملاء:

أحـد قيـم البنـك الرئيسـية «العميـل مصـدر اهتمامنـا» حيـث يقـوم البنـك بوضـع رضـى العميـل نصـب عينيـه وتقديـم أفضـل الخدمـات لـه، وقـد تـم اعتمـاد أحـد ركائـز الخطـة الاسـتراتيجية المحافظـة علـى العمـلاء نتيجـة للوضـع الراهـن ولأزمـة السـيولة الخانقـة التـي ضربـت القطـاع المصرفـي اليمنـي. وكذلـك قـام البنـك بوضـع اسـتراتيجية خاصـة لإدارة الأمـوال وعمـل حلـول تُرجمـت الـى اهـداف اسـتراتيجية تقـدم أفضـل الخدمـات الممكنـة للعميـل.
ومـن ضمـن هـذه الحلـول تطويـر خدمـات النقـد الإلكتروني لتقـدم للعميـل حلـولاً عمليـة يسـتفيد العميـل منهـا ليس فقـط فـي مواقع البنك، بـل في حياته اليوميـة ليحافـظ البنـك علـى صدارته في تقديـم الخدمات المتكاملـة والتي تلبي احتياجات السـوق ورغبـات العميل.

تطوير الموارد البشرية:

المـوارد البشـرية هي لبنـة الأسـاس التي تقـوم عليهـا أي مؤسسـة، ولمـا يولي لهـا البنـك مـن أهميـة فقـد تـم اعتبارهـا أحـد الركائـز الرئيسـية في اعـداد الخطـة الاسـتراتيجية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠ وإعـداد اهـداف اسـتراتيجية تنمـو بالـكادر وتحافـظ علـى مسـتوى الخدمـات المتميـزة التـي يقدمهـا البنـك. ويعتبـر كادر كاك بنـك مـن الكـوادر العملاقـة ذوي الخبـرات المتراكمـة.
وتعتمـد فلسـفة البنـك فـي تنميـة المـوارد علـى قيمـة «العمـل بـروح الفريـق الواحـد» والتـي توحـد الجهـود فـي جميـع الفـروع والمكاتـب التـي يقدمهـا البنـك لعملائـه ليشـعر العميـل بـروح الاسـرة الواحـدة عنـد تعاملـه مـع أي فـرع أو مكتـب تابـع للبنـك الموزع فـي جميـع المحافظـات.

التسويق الفعال:

يمتلـك البنـك العديـد مـن الخدمـات والمنتجـات والكـوادر التـي أهلتـه ليكـون أحـد أفضـل البنـوك، ولـذا عمـد البنـك الـى التركيـز علـى التسـويق كأحـد مجالاتـه الرئيسـية فـي وضـع الخطـة. وتنوعـت أسـاليب البنـك فـي التسـويق المباشـر لأماكـن خدمـة العميـل والتسـويق غيـر المباشـر مـن خـلال تحسـين العـروض والدعايـات الإعلانيـة بحيـث تضمـن هـذه الوسـائل التعريـف بصـورة أكبـر وأوسـع بخدمـات البنـك المميـزة واسـتقطابهم لتجربتهـا.

أهمية التخطيط

الاستراتيجي

العام ٢٠١٨م هو بداية للاستراتيجية ٢٠١٨-٢٠٢٠م وقد حرص البنك على مواكبة أحدث وسائل التخطيط الاستراتيجي في مجال تطوير الاعمال المالية والمصرفية من خلال استخدام منهجية بطاقة الأداء المتوازن المحدثة والمبنية على خبرات الكادر المتراكمة وتغيرات السوق في ظل الأوضاع الحالية.

ولما للتخطيط الاستراتيجي من أهمية على اداء البنك ككل، ركز البنك ان ينعكس أثره على تنويع مصادر التمويلات و الاستثمارات والمدخرات ورفع مستوى الاداء وكفاءة العمليات الداخلية مما يسهم في زيادة الحصة السوقية ونشر الخدمات المصرفية لمختلف فئات المجتمع، والذي يسهم في تنمية الاقتصاد المحلي.

ولم يقتصر دور التخطيط على انه منهجية لصياغة الأهداف والرؤى والتوجهات العامة لقيادة البنك فقط بل يشمل دراسة تطورات السوق في ظل الأوضاع الراهنة..

ولن يتم ذلك إلاّ من خلال التنبوء بالمعوقات والمخاطر عبر دراسة البيئة الداخلية والخارجية، ومعرفة البيانات والمعلومات التي تفيد البنك في اعداد الخطة المستقبلية له، والاهداف التي يسعى من أجل تحقيقها، يلي ذلك صياغة وإعداد الخطة الاستراتيجية والتنفيذية بالمشاركة مع كوادر البنك من جميع القطاعات والإدارات والفروع ومراكز العمل بما يتوافق مع رؤى قيادة البنك العليا، ومن ثم متابعة تنفيذ اهداف الخطط المصاغة والتأكد من انجازها على اكمل وجه وتقويم وتصحيح الانحرافات إنْ وجدت أثناء عملية المتابعة.

تقنية الاستشعار عن بعد
في مجال التنمية - كاك بنك

يُولي كاك بنك اهتماماً كبيراً بالمجال التنموي وبمجالات زيادة الاستثمارات عبر قطاعاته المتعددة، وذلك من خلال الاستفادة من المعلومات الاحصائية والمكانية والديموغرافية في تقديم وإقامة العديد من الأنشطة في مجالات تنموية على مستوى المحافظات اليمنية، كما يتم ربط بيانات تقنية الاستشعار عن بعد عبر صور فضائية متعددة النطاقات الطيفية، وذات دقة مكانية عالية في مجال دراسة الموارد الارضية، والتي يتم ربطها عبر قواعد البيانات المكانية في نظام المعلومات الجغرافية GIS وإجراء التحليلات لتقديم المقترحات بحسب الدراسات المطلوبة من القطاعات المختلفة.

صور اسقاط طبقة الطرق والشوارع على خارطة تفاعلية لأمانة العاصمة تسهم في تقديم خدمة توزيع نقاط المدفوعات الخاصة بالبنك.

أسقاط مواقع القطاعات الخدمية والتجارية لأمانة العاصمة على نظام المعلومات الجغرافي

أمانة العاصمة

الأسواق و نقاط البيع في منطة آزال

الأسواق و نقاط البيع في منطقة السبعين

أسقاط مواقع فروع البنك و المكاتب و الصرافات الآلية على نظام المعلومات الجغرافي

فروع البنك

الصرافات

المكاتب

Ria®
Money
Transfer

استلم حوالتك من أمريكا
و/أو باقي أنحاء العالم

من أي فرع لكاك بنك، باستخدام شبكة Ria

الخدمات
المصرفية الإلكترونية

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

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

الأمن .
السرعة و السهولة

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

مزايا الخدمة

- يمكنك إستخدام الخدمة على مدار 24 ساعة.
- يمكنك إستخدام الخدمة من أي مكان تتوفر به خدمة الانترنت.
- الخدمة مجانية ولا توجد أي رسوم أو عمولات تحتسب عليها.
- إمكانية إستخراج كشوفات حساب بصيغة pdf وبحسب الفترة الزمنية التي يتم تحديدها من قبل العميل.
- البيانات والعمليات المصرفية على درجة عالية من الآمان.

الشروط والمستندات المطلوبة للحصول على الخدمة

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

منتج كاك موبايلي

يعتبر من اكبر واهم المنتجات الالكترونية المقدمة للعملاء ليقدم العديد من الخدمات منها سداد الهواتف النقالة لكل شركات الاتصالات والثابت والانترنت وشركات المياه والكهرباء وكذلك خدمات الشحن الفوري كما يقدم خدمات مصرفية منها التحويل بين الحسابات وخدمات التحويل من الحسابات الى كاش عبر نافذة السريع موبايلي، وغيرها من الخدمات كالبلاغات بحركة الحساب وخدمة ذكرني.
كما تم تنفيذ التحديثات الأخيرة للمنتج عبر الإجهزه الذكية وبإصداريه لهواتف الإيفون)وغيرها من الخدمات التي ساهمت على استقطاب عماء وشرائح جدد للبنك وكذلك حققت إيرادات على مدار الأعوام الماضية.

مميزات المنتج

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

أدر حساباتك ..
وسدد إلتزاماتك
عبر جوالك

كاك موبايلي

- تحويل من حساب الى حساب.
- حوالات مالية لأي مستفيد.
- تسديد فواتير الموبايل و الشحن الفوري و كروت الشحن.
- تسديد فاتورة ADSL الإنترنت.
- تسديد فاتورة الكهرباء.
- تسديد فاتورة المياة.
- تسديد فاتورة الهاتف الثابت.
- تسديدالمشتريات.

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

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

منتج البنك الالكتروني
(E-Banking)

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

وخلال العام ٢٠١٨م سعى كادر المنتج إلى تعزيز القيمة المضافة التي يقدمها لعملائه عبر تطوير المنتج وحل كافة الإشكاليات أو المشاكل التي قد تحصل للعملاء بما يلبي تطلعات وطموح عملاءنا الكرام ويواكب التكنولوجيا والتطورات والتغيرات الحاصلة في السوق المصرفي .

الخدمات يقدمها المنتج :

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

مزايا الخدمة:

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

e Banking

نُرافقك
أينما ذهبت

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

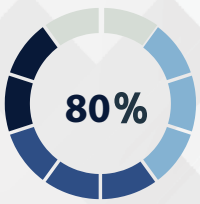
تكنولوجيا المعلومات

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

نفذ البنك في مجال تكنولوجيا المعلومات خطة استراتيجية على المدي البعيد لتلبية المتطلبات والخطط الحالية والمستقبلية لتوسيع دائرة الانتشار وإدخال وتشغيل الخدمات المالية والمصرفية والتكنولوجية الحديثة بما يضمن بقاء البنك في الصدارة للمنافسة.
وقد قام البنك ولازال بتطوير وتحديث البنية التحتية لمركز البيانات وخدماتها وفق خطة استراتيجية مدروسة تم تنفيذ جزء كبير منها.
كما تم مراعاة أن تكون الخطة وفق معايير عالمية مبنية على مقياس الكفاءة والفعالية والاستمرارية والمراقبة للخدمات مما ساهم في جودة وكفاءة الأداء حيث ساهمت هذه الخطة في تأهلنا الى المستوي الثالث وتحقيق الاعتمادية (Creditability Tier) في اعداد وتجهيز مراكز البيانات والذي يعني ان خدمات البنية التحتية لمركز البيانات لاستضافة الأجهزة أصبحت ذات بدائل تشغيلية متعددة تضمن استمرارية تقديم الخدمة من عدة مصادر حيث تدل المؤشرات في الجدول التالي على النسب العالية لجاهزية خدمات البنية التحتية لمركز البيانات وكفاءتها:

نسبة الاستمرارية لخدمات البنية التحتية لمركز البيانات

نسبة المساحة الجاهزة لاستضافة الأجهزة مقارنة بالمساحة المستغلة حالياً



نسبة كفاءة عمل وجاهزية البدائل التشغيلية لخدمات البنية التحتية

يقوم البنك بتشغيل الخدمات والأنظمة البنكية في سيرفرات افتراضية ما يساهم في تميز البنك عن الغير وتصدر قوائم المنافسة من خلال امتلاك الميزات التالية:

- أكبر شبكة مصرفية في اليمن .
- أكبر مركز بيانات على مستوي البنوك اليمنية.
- جاهزية خدمات البنية التحتية لمركز البيانات لاستيعاب وتلبية متطلبات البنك لتشغيل الخدمات التكنولوجية المالية والمصرفية الجديدة.
- تشغيل حوالي ٧٠٪ من الخدمات المالية والمصرفية في سيرفرات افتراضية.
- تحديث وتطوير كل من:
  - البيئة الافتراضية للسيرفرات.
  - منظومة تخزين البيانات.
  - أنظمة التشغيل للسيرفرات البديلة .

آخر الإصدارات في المركزين الرئيسي والاحتياطي.

- تزامن نقل ومعالجة وتخزين البيانات بين المركزين الرئيسي والاحتياطي.
- توسعة بيئة الاختبار (التست) لضمان تجربة واختبار الخدمات قبل تشغيلها.
- استمرارية عقود الصيانة والدعم الفني لضمان تبديل القطع المعطلة وضمان عمل المنظومات باستمرارية وكفاءة عالية وتحديثها لمعالجة الثغرات الأمنية.
- تطوير وتحديث سيرفرات المعالجة لتحسين سرعة الإداء والمعالجة للبيانات.
- رفع القدرة التخزينية للبيانات لمنظومات التخزين المركزية في المركزين.
- تحديث منظومة البيانات الرئيسية في مركزي البيانات الرئيسي والاحتياطي.
- الكادر الفني المؤهل المتخصص بخبرة عالية.
- تطوير أمن المعلومات المستمر.
- تحديث جميع الأجهزة بأحدث برامج الحماية والمكافحة للفيروسات.
- الصيانة الدورية لأجهزة الإدارات والفروع.

شركة كاك
لخدمات الأمن والصيانة

نسبة مساهمة البنك 100%

تأسست كاك لخدمات الأمن والصيانة لتقديم خدماتها الامنية والخدمية بهدف المنافسة على مشاريع التشغيل والصيانة والحراسة للمنشآت والمباني في انحاء الجمهورية، وكانت انطلاقة الشركة من كاك بنك، وتعتبر 2018 سنة انتقالية للشركة تمثلت في تحقيق إنجازات في مختلف خدماتها المقدمة، حيث اعتمدت الشركة خطة عمل تسير على ضوئها في اعمالها المستقبلية .

وتهتم الشركة بالأداء المتميز المواكب لأحدث الوسائل المتخصصة في مجالي الأمن والسلامة، وتحرص على تنفيذ برامج تدريبية متخصصة ودورية لجميع العاملين وخاصة الكادر الأمني والقيام بالمتابعة والتقييم للتأكد من سير العمل بكفاءة ودقة عاليتين، حيث يتم ذلك عبر فريق متخصص بإدارة الشركة. ويتميز فريق العمل بالجاهزية التامة للاستجابة السريعة لجميع الحالات الطارئة وتحت كل الظروف.

سليم حنيش
المدير التنفيذي

الخدمات التي تقدمها الشركة

1. خدمات الحراسة الامنية
2. خدمات المراسلين
3. خدمات البوفيهات
4. خدمات النظافة
5. خدمات السائقين
6. خدمات نقل وحماية النقدية

السريع للحوالات

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

خدمة الويسترن يونين

تعتبر خدمة حوالات الويسترن يونيون في كاك بنك من الخدمات الراقية، التي تلبي إحتياجات عملاء البنك لتنفيذ حوالاتهم الدوليه.

حيث يعتبر الويسترن هي الخدمة الأوسع إنتشاراً بين جميع شركات الحوالات في العالم حيث تتميز بتواجدها بأكثر من مأتين الف فرع حول العالم ويتواجد في اغلب دول العالم وبتكلفه اقل ونتميز نحن كاك بنك بتواجد فروعنا في عموم محافظات الوطن حيث يمكنك إستلام حوالتك من اي فرع او مكتب يتبع كاك بنك وبعملة الدولار.

خدمة رياء للتحويلات

هي خدمة مقدمة من كاك بنك كشريك حصري للخدمة، حيث تتيح هذه الخدمة للعملاء إرسال واستلام أموالهم داخليا وخارجيا في أكثر من ١٥٠ دوله، و٣٠٠ إلف نقطة بيع، عبر نظام آلي حديث وامن خلال لحظات من أي نقطة (فرع - مكتب - وكيل) والمنتشرة داخليا في كافة أنحاء الجمهورية.

السريع

SPEED

للحوالات

الأوسع إنتشاراً ..
الأقل تكلفة ..

المزايا

- بإمكانك التحويل من حسابك عبر أي فرع أو وكيل للبنك أوخدمة كاك موبايلي 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.

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).

مميزات خدمة الحوالات الجماعية:

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

كاك مشتريات
Cac Purchasing

اشتري بسهولة
وادفع بسهولة

مزايا الخدمة :

- اكثر امانا
- عدم الحاجة لحمل نقود
- تقليص التكاليف المترتبة على التعاملات النقدية
- نقاط بيع كثيرة ومنتشرة في انحاء اليمن

شروط الخدمة :

- ان يكون لدى العميل حساب جاري لدى البنك .
- توفير بطاقةبنكية (بطاقة كاك بنك بطاقة فيزا).

Lady
سيدتي

منتج مصمم بالوان متعددة. يستهدف خصوصية المرأة ويحاكي شخصيتها الفريدة، صمم ليقدم جميع الخدمات المختلفة للسيدات (ودائع - توفير- مشتريات- بطاقة ائتمانية - قروض وتسهيلات).

إدارة المخاطر

1 الهيكل التنظيمي لوظيفة ادارة المخاطر في البنك

يعمل البنك بدرجه اساسية على فهم المخاطر المصرفيه المحتملة لضمان التعامل معها بشكل مناسب والتأكد من إدارتها بصورة ملائمة مع أعضاء مجلس إدارة البنك وقد اعتمد مجلس الإدارة عبر لجنة المخاطر والالتزام مجموعه من سياسات ادارة المخاطر والتعليمات الارشاديه والإجراءات الواجب اتباعها والتي من خلالها يمكن تقييم قدرة البنك على تحمل المخاطر . وقد تم تفويض لجنه مستقله لاعتماد سياسات واستراتيجيات ادارة المخاطر بالبنك وهي لجنة المخاطر والالتزام التابعه لمجلس الإدارة والتي تتولى مسؤلية مناقشة ومراقبة سياسات وإجراءات التحكم بالمخاطر بالبنك واحاطة مجلس الإدارة حول الأمور المهمة وتبليغه دائماً بمستجدات عمليات إدارة المخاطر في البنك ، كما تم تأسيس إدارة المخاطر في البنك وهي تضم فريق عمل على مستوى جيد من الكفاءة والخبرة والتخصص، وتتمثل المهمة الأساسية لهذا الفريق في التأكد بصورة مستمرة من وجود إطار فعّال لإدارة المخاطر، ومتابعة سير عمل مُختلف ادارات البنك ضمن هذا الإطار. كما يقوم الفريق أيضاً بمهمة التواصل بين الإدارة التنفيذيه ومجلس الإدارة عبر نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المخاطر والالتزام وذلك فيما يتعلق بتحديد مستويات المخاطر المحتملة لمختلف مجالات الأعمال التجارية وأقسام العمليات بالبنك،

علاوة على التأكد من ملاءمة السياسات والإجراءات لتلك المستويات المحتملة من المخاطر.ويحدد البنك استراتيجية المخاطر والرغبة في المخاطرة على أساس المواءمة بين الخطة الاستراتيجية و المخاطر المترتبة على تحقيق تلك الخطه وأداء رأس المال وتشمل استراتيجية البنك للمخاطر خطة رأس المال، والرغبة في المخاطرة مقابل العائد المتوقع من تلك الاخطار .

٢ المخاطر الرئيسيه في البنك

فيما يلي سرد موجز حول مختلف المخاطر التي يمكن تحديدها في البنك وعملية إدارة تلك المخاطر

مخاطر الائتمان Credit Risks

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل المقترض أو الطرف الآخر في الوفاء بإلتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها فيما يتعلق بالاقتراض، الاستثمار، الانشطه التجاريه وتتم إدارة مثل هذا النوع من المخاطر بشكل أساسي من خلال التقييم الملائم للمخاطر المتأصله في طلبات الائتمان، او مخاطر الطرف المقابل والتأكد من وجود محفظة متوازنة للعملاء تتلاءم مع رغبة البنك في إدارة المخاطر، وذلك عبر عملية تقييم الجداره الائتمانيه للتسهيلات والعملاء او الأطراف المقابله والحصول على ضمانات للتخفيف من تلك المخاطر والمراقبة المستمرة لبقاء تلك المخاطر ضمن المستويات المقبوله للمخاطر الائتمانيه في البنك من خلال مراقبة التزام مسؤلي الخطر بالسياسات والإجراءات والتعليمات المعتمده في البنك للتعامل مع مخاطر الإئتمان ومخاطر الطرف المقابل .

المخاطر التشغيلية Operational Risks

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أوفشل الأنظمة الداخلية والعمليات والأفراد أو من أحداث خارجية.
ويتبع البنك سياسات وإجراءات يتم تحديثها بإنتظام لضمان توفير بيئة الرقابة الداخلية السليمة في البنك. وتقوم لجنة المخاطر والالتزام – التي تضم أعضاء الإدارة العليا للبنك- باستعراض وتقييم ورصد مصفوفة المخاطر التشغيلية المحتمله في البنك والتي تم جمعها من كل وحدات العمل في البنك وتعتبر وحدات الأعمال المختلفه في البنك (مالكي الخطر) هي المسؤولة كخط دفاع اول عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق المسؤليه لكل منها حسب الاختصاص وباختلاف المستويات الاداريه في البنك .
خلال السنة المالية ٢٠١٨، تم حصر المخاطر التشغيلية للبنك بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية ضمن مستوى معقول ويقوم موظفون مدربون بالإشراف على مختلف المهام التشغيلية للبنك وقد وضع البنك إطارا شاملا لإدارة المخاطر التشغيلية يتألف من سياسة المخاطر التشغيلية، وإدارة ومراقبة المخاطر، والتقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ، وإدارة فقدان البيانات التي تشمل سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة وعملية القياس والتحكم، والأدوار والمسؤوليات.

مخاطر السيولة Liquidity Risks

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة البنك على الوفاء بإلتزاماته واجبة السداد للطرف الآخر خلال الاجل القصير او الطويل الاجل ومن الضروري تخطيط وإدارة السيولة بفاعلية للإيفاء بالإلتزامات التي على البنك القائمه حاليا والمستقبلية المحتملة . حيث أنشأ البنك إدارة السيوله لتكون مسؤولة عن وضع الإطار الشامل لإدارة مخاطر السيولة بفعالية لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والالكترونيه وتقع مسؤولية إدارة مخاطر السيولة بالبنك ضمن هذا الإطار على إدارة السيوله كخط دفاع اول في وظيفة ادارة مخاطر السيوله و التي تقوم بهذه الوظيفة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والالكترونيه وبالتنسيق مع وحدات الاعمال ذات العلاقه بالبنك.

مخاطر السوق Market Risks

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التغييرات غير المتوقعة في أسعار السوق بسبب تغييرات في معدلات الفائدة، وأسعارالصرف والسندات والأسهم والسلع ومعدل التضخم، حيث و البنوك المحليه معرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة خلال الفتره الراهنه التي تمر بها البلاد .
وتتعامل سياسة مخاطر السوق وسياسة إدارة الاستثمار للخدمات المصرفية التقليدية والالكترونيه بالبنك مع جوانب مخاطر السوق، حيث تتناول سياسة ادارة مخاطر السوق الجوانب المتعلقه بالتحكم بمخاطر النقد الأجنبي ومعدلات الفائدة ، السيوله، بينما تتناول سياسة إدارة مخاطر الاستثمارات الجوانب المتعلقه بالمخاطر الناتجه عن الاستثمارات المختلفه التي يمتلكها البنك حاليا او المتوقعه، حيث ان سلة العملات الأجنبية الرئيسية التي يتعامل بها البنك بشكل كبير هي الدولار الأمريكي والريال السعودي والدرهم الاماراتي والتي تتعرض لمخاطر تغيرات سعر الصرف وقد عمل البنك على التحوط من مخاطر تقلبات أسعار الصرف واثرها على المراكز الماليه بالعملات الاجنبيه وتم تكوين مخصصات لغرض التحوط من الاثار السلبيه لتلك التقلبات وفي حدود الإمكانيات والموارد المتاحه للبنك .

برنامج استمرارية الأعمال Business Continuity Programme

قام البنك عبر ادارة المخاطر بتحديث ومتابعة تنفيذ برنامج استمرارية الأعمال وخطة الطوارئ في عام ٢٠١٨م حيث تضمنت تلك التعديلات التحديث للسياسة الخاصة ببرنامج الاستمرارية و خطة الطوارئ وهيكل التسيير والنظم والأدوات وخطة استمرارية الأعمال المؤسسية في البنك، بما في ذلك تحديد الأعمال الاساسيه الحرجة والقائمين عليهاويشمل الإطار دورة استمرارية الأعمال بأكملها، وبما يحدد ويدعّم العديد من الخطط والنظم القائمة والمزمعه من أجل استمراريتها و لضمان فاعليتها و امكانية الاعتماد عليها، ويتم مراجعة و أختبار خطط استمرارية الاعمال بالبنك بصورة دورية، للتأكد من توافقها مع التغيرات

التقنية و التنظيمية او التغير في طبيعة بيئة او مكان الاعمال.

ضمان مستقبل أفضل..

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

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

البطائق الالكترونية

بطاقة CAC CARD

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

بطائق فيزا كارد:

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

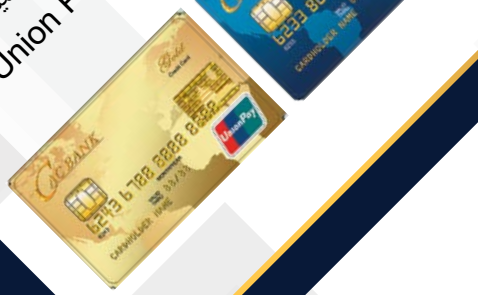
بطائق يونيون باي:

بطائق يونيون باي تصدر من خلال الشبكه الصينية العالمية التي تشتهر بخدمات البطائق المصرفية ، حيث توفر لعملائنا استخدام الخدمة بواسطة مايزيد عن مليون ونصف المليون صراف آلي ، وأكثر من 60مليون نقطة بيع لتنفيذ مشترياتكم من خلال 150 دولة حول العالم.

بطائق أمريكان إكسبرس :

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

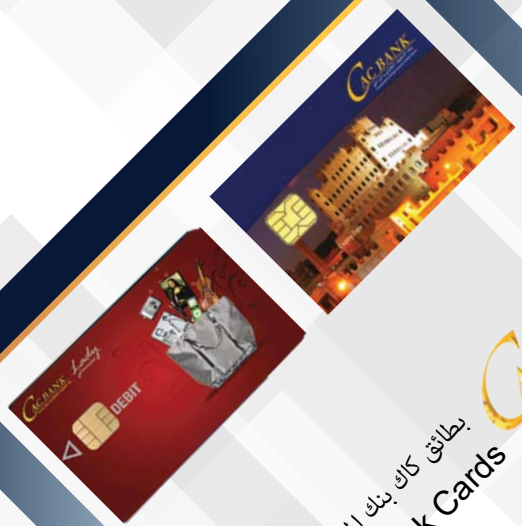
بطاقات يونيون باي العالمية
Union Pay Cards



بطاقات فيزا العالمية
VISA Cards

بطاقات أمريكان اكسبرس العالمية
Amerocan Express Cards

بطاقات كاك بنك المصرفية
CAC Bank Cards



بـاقــة رحـال
مصرفك عبر الحدود

تواصلاً لاهتمام البنك بأبناء اليمن المغتربين وتقديم خدمات مصرفية تلبي طموحاتهم وتحقق رغباتهم، يقدم كاك بنك باقة رحال للمغتربين لتنفيذ وإدارة أعمالهم عبر الخدمات المصرفية المتوفرة في الباقة.

باعتباره البنك الرائد في خدمة المغتربين صمَم ولأول مرة في اليمن باقة الرحال لتقديم أرقي الأساليب المصرفية وأكثرها أماناً لتناسب متطلبات المغترب اليمني بتمكينه من استخدام وإدارة أمواله والحفاظ على مدخراته بأقل تكلفة وجهد ووقت ممكن.

خدمات باقة رحال

السريع للحـوالات
"الأوسع إنتشاراً..الأقل تكلفة"

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

- حول إلى حسابك أو حساب من تحب في دقائق معدودة وإلى أي منطقة في الجمهورية اليمنية.
- تسليم حوالتك من أي مكان ضمن شبكة واسعة منتشرة في أرجاء الوطن بحوالي 350 نقطة وأكثر من 2000 نقطة على المستوى الخارجي .
- إرسل حوالتك في الوقت الذي تختاره.
- وفر الوقت والتكلفة واغتنم سهولة التعامل وتوفير الخدمة لمن تريد وفي أي محافظة في ارض الوطن.
- تصل لك 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.

كـاك موبايلي
بلمسة زر... أدر حساباتك
"وسدد إلتزاماتك

تتيح لك هذه الخدمة عبر الرسائل القصيرة من جوالك إدارة أموالك ومدخراتك بتقنيات حديثة وآمنة وسهلة الأستخدام، محمية ببرامج مصممة بسرية عالية.
عبر جوالك الشخصي أحصل على المزايا التالية:

- تحويل الأمـوال من حسابك إلى حساب آخر في البنك مع إمكانية التحويل بين عملتي الريال اليمني والدولار الأمريكي.
- تحويل الأموال من حسابك إلى شخص أخر نقداً عبر فروعنا المنتشرة في الجمهورية.
- سداد فواتير هاتفك المحمول أو هاتف محمول آخر خصماً من حسابك الجاري في البنك.
- سداد لجميع الفواتير في اليمن (الهاتف الأرضي – الكهرباء – المياه– الانترنت).
- وصول رسالة معبرة عن أي حركة خصم أو إضافة تتم في حسابك.
- معرفة رصيد حسابك الجاري في CaCBanK في أي وقت وأنت في مكانك.
- إبلاغك بنشرة أسعار صرف العملات الأجنبية دورياً بانتظام في الوقت الذي تختاره.

كاك آون لاين
«الأمن.السرعة والسهولة»

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

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

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 و الذي يتميز بمستوى عالي من الدقة و الأمان.
تتيح لك بطاقة فيزا رحال الحصول على المميزات التالية:

- بإمكان أحد 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.

توفيرالرحال
ادخارك مضمـون

- يمكنك توفير أموالك في بلدك و الحصول على طرق توفير مضمونة تقدم عوائد استثمار مجزية، تساندك في سعيك النبيل لضمان مستقبلك ومستقبل أولادك.
- وفر ابتداء من 300 دولار أمريكي أو ما يعادله بأي عملة خليجية أو الريال اليمني .
- حول لحساب التوفير بشكل دائم عبر أمر التحويل المستدام من حسابك الجاري أو نقداً.
- سهولة الاتصال بالحساب من خلال مركز خدمة العملاء في أي وقت 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.

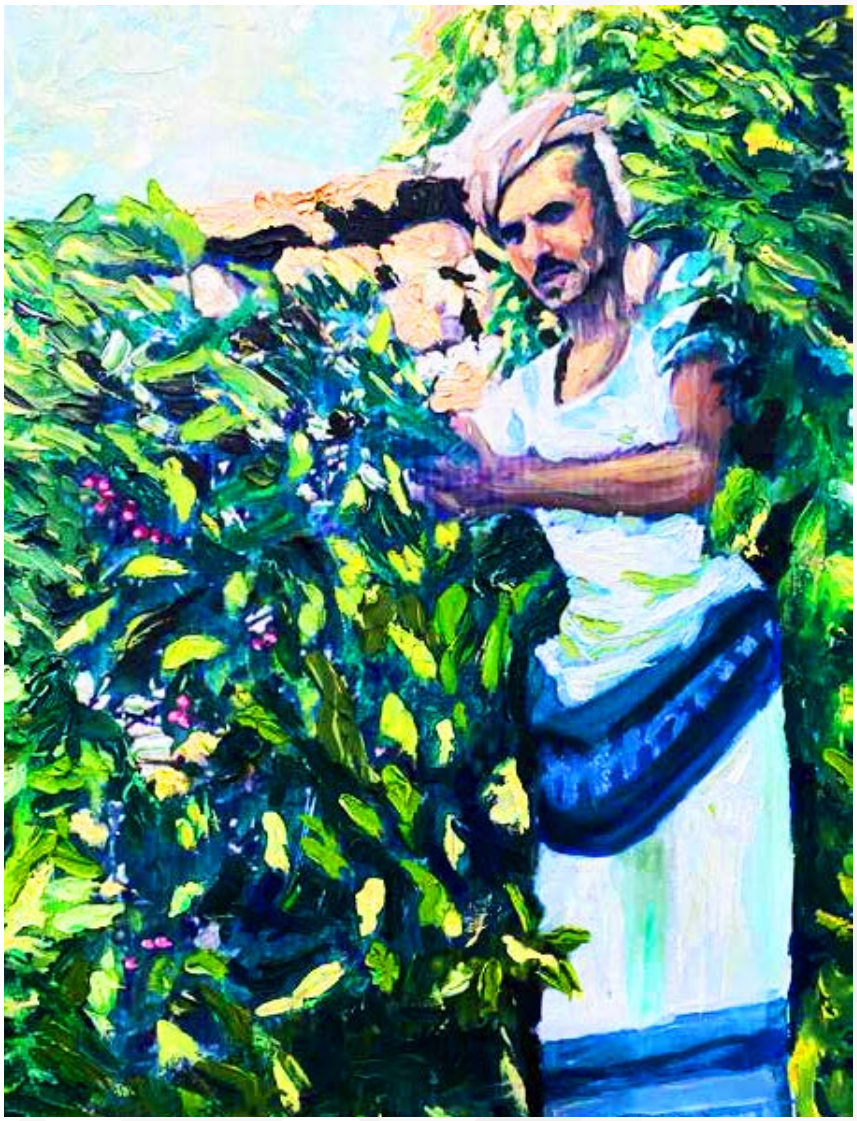
باقة رحال

مزايا الباقة

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

الخدمات
الزراعيـة و السـمكيـة

بالرغـم من توجه بنك التسـليف التعاوني والزراعي لتطوير أنشـطته وكافـة قطاعاته الانتاجية والخدميـة فهـو لـم يغفل عـن تنفيذ مخطـط أعمالـه الرامية الـى اسـتمرار مهامه فـي تقديم الخدمـات التنمويـة المتنوعة للقطاع الزراعي والسـمكي التي بداها منذ أنشـائه في عـام (١٩٨٢م) بجـوده ومهنيـة عالية استشـعارا منه بأهميـة تعزيز هـذا القطاع كونـه يمثل احد اقـوى الادوات لمكافحـة الفقـر لمايوفره مـن فرص عمـل اكثر من اي قطـاع اخر ،



حيث يعتبر القطاع الزراعي والسمكي في بلادنا احد اهم الركائز الاساسية للاقتصاد الوطني ويعتبر القطاع الانتاجي الثاني بعد النفط فهو يساهم بحوالي **15.13%** من الناتج المحلي والاهم من ذلك انه يشغل اكثر من **(54%)** من القوى العاملة في الجمهورية اليمنية ويرتبط به حوالي **(70%)** من عدد السكان ولذلك اخذ هذا القطاع جانبا مهما من اهتمامات ادارة البنك في مجال التنمية فظل البنك الرافد الاول ان لم يكن الوحيد لشريحة المزارعين والصيادين على الرغم من ظروف الحرب والحصار على بلادنا والتحديات الكبيرة التي تواجه القطاع المصرفي اليمني فقد عمل البنك على تمويل المشاريع الفردية والجماعية الميسرة لذلك القطاع وقد بلغ اجمالي التمويل من اموال قرض الصندوق العربي للأنماء مبلغ **(2,504,891,66)** دولار وقد بلغت نسبة التحصيل فيها نسبة مرتفعة **(94.83%)** ..

هذا وقد تصدر قطاع التمويل الزراعي والسمكي لدورة التنموي برؤية واسعة للأفاق المستقبلية للقطاع تنفيذا للأهداف الاستراتيجية وتنفيذا لرسالة البنك من خلال الاستمرار في تأهيل البنك للقيام بدوره المصرفي والتمويلي والتواصل الدائم لاستقطاب محافظ تمويلية من المنظمات الدولية والمشاريع الخارجية، والمشاركة والتعاون والتكامل والتنسيق لتنفيذ اهداف التنمية وتمويل المشروعات ومن خلال تنويع الانشطة التمويلية لتشمل التنمية الريفية المتكاملة وبما يحقق توسيع وتنوع شرائح العملاء من خلال الانشطة وحجم وعدد المشروعات الممولة .

Rei ري

باقة خدمات تمويل مشاريع الري الحديث

منتج مضخات الطاقة الشمسية

مواكبه للتطورات العلمية وخاصة فيما يتعلق بمواكبة تمويل وسائل الانتاج الصديقة للبيئة ، قام بنك التسليف التعاوني والزراعي بالإعلان عن منتج وحدات الري العاملة بالطاقة الشمسية الموجه لفئة المزارعين ، ليحقق من خلال طرح هذا المنتج عدد من الاهداف الوطنية والبيئية المرتبطة بالاقتصاد الوطني لعل اهمها انه يقوم بتخفيض تكاليف الانتاج بنسبة تصل الى نحو 70% تقريباً عن طريق توفير قيمة المحروقات المستخدمة في تشغيل المنظومات التقليدية ، اضافه الى انه منتج يحد من تلوث البيئة ويقوم على ترشيد استخدام المياة الجوفية بما يكفل استمراريتها في العيون الجارية وبنفس المستوى والكفاءة .

وبرغم هذه الامتيازات و بالرغم من ارتفاع حجم الطلب على هذا النوع من المضخات خاصة خلال أزمات المشقات النفطية و ندرة توفر مادة الديزل و ارتفاع أسعارها في السوق السوداء الا ان المنتج مازال يعاني من صعوبات تقف دون انتشاره بالشكل المطلوب لعل ابرزها تكلفه المنتج العالية التي تجعل منه صعب الاقتناء لكافة المزارعين ، ما يجعل منه مشروع استثماري للمزارع اليمني الذي لا يزال بحاجة إلى التمويل المناسب من بنك التسليف التعاوني والزراعي لمساعدته في اقتناء هذا النوع من وحدات الري وخاصه ان البنك قد كان هو اول من اطلق برنامج تمويل مضخات الري بالطاقة الشمسية حيث مول عدد 300 وحده بالتعاون مع صندوق تشجيع الانتاج الزراعي والسمكي كقروض بيضاء .

منتج تمويل البيوت المحمية

وقفت تكاليف الحصول على مستلزمات الانتاج بتقنية البيوت المحمية حائلا امام الكثير من المزارعين وخاصة المؤهلين منهم لهذا تبنى البنك تقديم هذا المنتج التمويلي وذلك في اطار سعية للمشاركة في تحقيق التنمية الزراعية المستدامة خاصة وان مؤشرات الجدوى المالية المختلفة وللعديد من المحاصيل الزراعية التي يمكن زراعتها باستخدام هذه التقنية تفيد بان هذه التقنية تحقق هدف تخفيض التكاليف ومضاعفة الايراد من المحاصيل الزراعية بالإضافة إلى أن الجدوى والتجارب الفنية المختلفة تؤكد بان المحصول الزراعي الناتج عن تقنية البيوت المحمية تعتبر اكثر جوده وصحية
كماان هذا التقنية تتيح للمزارعين التحكم في المحصول وإكسابه المواصفات المطلوبة في الاسواق الاقليمية و الدولية .

أنعام Ana'am

باقة خدمات تمويل مشاريع الثروة الحيوانية

بحار Bihar

باقة خدمات تمويل مشاريع الانتاج السمكي

منتج تمويل صغار المزارعين والصيادين

يهدف هذا المنتج الى تغطية التكاليف التشغيلية من اسمده وبذور ومبيدات (مدخلات ومستلزمات الانتاج)وكافة الاهداف الزراعية والسمكية قصيرة ومتوسطة الأجل وبما يكفل دعم صغار المزارعين والصيادين ، ولعل ابرز التمويلات التي يغطيها هذا المنتج كالتالي :-

1.التمويلات القصيرة الأجل : ومدتها لا تتجاوز سنة ونصف وتمنح لتمويل العمليات التالية :

- تكاليف تشغيلية
- إصلاح ألآلات والمعدات .
- أعلاف المواشي والدواجن
- قروض خلايا النحل
- المرأة الريفية
- البذور والأسمدة والمرشات

2.التمويلات المتوسطة الأجل : وهي التي يتجاوز أجل استحقاقها السنة والنصف ولا تتجاوز ثلاث سنوات وتمنح للأغراض التالية :-

- مشاريع الري ومستلزماتها بما فيها منظومات الري بالطاقة الشمسية
- مشاريع الثروة الحيوانية (المواشي)
- شراء الالات والمعدات .
- مناحل
- قروض المرأة الريفية
- ثيران الفلاحة
- تسمين عجول واغنام
- إصلاح الآلات والمعدات الزراعية والسمكية
- بيوت زراعيه محمية
- مشاريع مدرة للدخل (عيادات أو صيدليات بيطريه ومحلات بيع المدخلات الزراعية).
- تصنيع وتسويق المنتجات الزراعية(دبس ، معجون الطماطم).
- مشاريع الفاكهة
- زراعة القمح والحبوب

كما يقدم البنك العديد من المنتجات التي تساهم في دعم المزارعين والصيادين وفق دراسات علمية متخصصة تؤدي لدعم الاقتصاد الوطني وهي (تسمين الأغنام - التربية الريفية للأغنام - تربية وتسمين والدواجن - باقة شهد - منتج الجمبري - منتج الشعير المستنبت - منتج طاحون البن - منتج طاحون الحبوب - منتج العيادة البيطرية المتنقلة - منتج الخل - منتج المسطحات الخضراء (الإنتاجية) - منتج سوق السمك المتنقل - منتج معمل المخللات).

غذاء Ghitha

باقة خدمات وتمويل المشاريع الحديثة لإنتاج الخضروات والفواكه

ري Rei

باقة خدمات تمويل مشاريع الري الحديث

أنعام Ana'am

باقة خدمات تمويل مشاريع الثروة الحيوانية

بُن Bun

باقة خدمات تمويل إنتاج البن

بحار Bihar

باقة خدمات تمويل مشاريع الانتاج السمكي

شهد Shahd

باقة خدمات تمويل مشاريع انتاج العسل

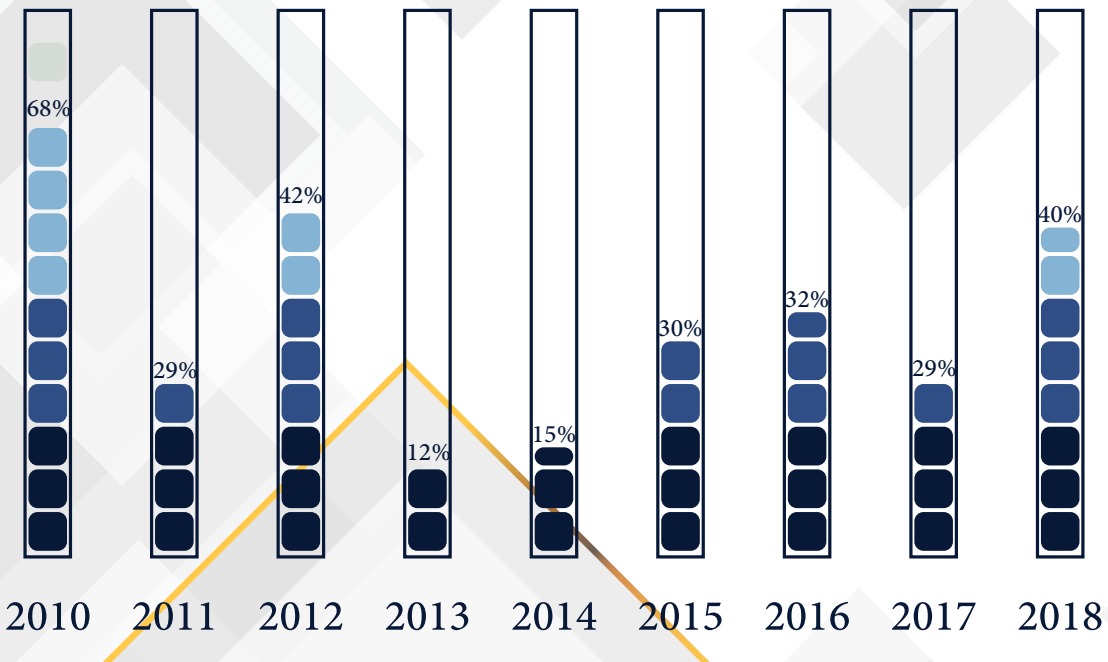
نظام أفكار

بمـا أن قطـاع البنـوك يشـهد تطـورات تكنولوجيـة وتغييـرات متسـارعة للأوضـاع السياسـية والاقتصاديـة والثقافيـة والاجتماعية, الامر الـذي يحتم على البنوك والمؤسسـات الاخـرى الخروج من الانماط الاعتيادية للتفكير, والتوجه للتفكير الابداعي واسـتخدامه كأداة تنافسـية استراتيجية ممـا يمكنها مـن تجاوز هـذه التحديات، وأيضـا لتحقيق اهـداف التميز والاسـتمرارية فـي النجاح .

ومنذ اعتماد نظام أفكار في عام ٢٠١٠ والبدء في استقبال الأفكار وتقييمها في إدارة البحوث والتطوير بناءً على قرار مجلس الادارة , فقد تم استقبال العديد من الأفكار من موظفي البنك سواء من الفروع أو الإدارات , حيث بلغ العدد الكلي للأفكار التي تم استقبالها خلال الفترة ٢٠١٠ – ٢٠١٨ : (٢٩٧) فكرة, و عدد الفائزين (٢٦) فائزاً خلال نفس الفترة، ويتم اختيار الفائزين بعد تقييم افكارهم بحسب المعايير الخاصة بنظام افكار , وهناك أفكار تم تطبيقها بالفعل وأصبحت من منتجات وخدمات البنك ومنها : (قرض العيد , توفير للحج والعمرة ,السريع موبايلي- سيدتي- التأمين المصرفي), وغيرها من الافكار التي ساهمت في تحسين الاجراءات، وإضافة خدمات أخرى لمنتجات قائمة.

وتعتبر افكار الموظفين والاهتمام بها هي ما يُحدث فرقاً وتطوراً لمنتجات وخدمات البنك بما يسهم في تطوير سير العمل وخلق بيئة فعالة من الإبداع والابتكار.

عدد الأفكار الواردة خلال الفترة من 2010- 2018



الفائزون بجوائز الابتكار والمبادرة خلال الفترة 2010-2018 م

م	أســم صاحب الفكرة	الوظيفة	تاريخ الارسال	القطاع	الجائــزة
1	عبدالملك الثور	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية سابقا	2010	العمليات المصرفية	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
2	الهام البهكلي	ضابط منتجات الأفراد الإسلامية	2010	القطاع الإسلامي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
3	إبراهيم نجاد	مساعد نائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات المصرفية سابقا	2010	العمليات المصرفية	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
4	تيسير علي السياني	ضابط مكافحة غسيل الأموال	2010	المخاطر	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
5	عبدالكريم القدمي	رئيس قسم خدمات المزارعين	2010	الزراعي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
6	معمر ياسين الشرجبي	مدير عمليات	2010	فرع الملكة اروي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
7	عبدالمؤمن سيف السامعي	مدير إدارة التمويل الزراعي	2010	الزراعي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
8	محمود حاتم احمد تمر	ضابط خدمات كبار العملاء	2011	فرع الحي التجاري	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
9	عمرو محمد القوسي	ضابط المتابعة والتعاملات الخاصة	2011	المخاطر	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
10	شهاب احمد المضواحي	مدير العلاقات الدولية	2012	الإسلامي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الأولى
11	ابتسام عبدالله المتوكل	ضابط أول محاسبة مالية	2012	العمليات المساندة	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
12	زكريا الشوافي	رئيس قسم علاقات VIPكبار العملاء	2010	الأفراد	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
13	ضياء الحق الحبيشي	مدير إدارة البحوث والتطوير	2014	تطوير الأعمال	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الاولى
14	مها صلاح	مدير إدارة التدريب	2014	العمليات المساندة	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الاولى
15	عبدالكريم القدمي	رئيس قسم خدمات المزارعين	2014	الزراعي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
16	عبدالقدوس الكبسي	مدير إدارة الافراد	2014	الأفراد	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
17	زكريا عبد الفتاح الشوافي	رئيس قسم علاقات كبار العملاء	2010	ق/الشركات	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الاولى
18	وديع سيف القباطي	مدير فرع رداع	2016	فرع رداع	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
19	محمد السخيمي	قسم البطاقات والخدمات الإلكترونية	2016	ق /الإسلامي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
20	سمر محمد علي صلاح	خدمة عملاء	2015	فرع 14 اكتوبر	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية

م	أســم صاحب الفكرة	الوظيفة	تاريخ الارسال	القطاع	الجائــزة
21	منير الذهباني	مسؤول العلاقات العامة	2015	مكتب الرئيس التنفيذي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
22	محمد فؤاد القطاع	مدير فرع بلحاف سابقا	2010	ق/التمويل الزراعي والسمكي	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
23	ندى محمد عبدالله نعمان	رئيس قسم تطوير الخدمات الالكترونية	2015	ق/تطوير الأعمال	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
24	مبروك محمد سالم	مدير عمليات	2010	فرع آنس	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية
25	معمر ياسين الشرجبي	مدير عمليات	2012	فرع إب	شهادة الابتكار والمبادرة من الدرجة الثانية

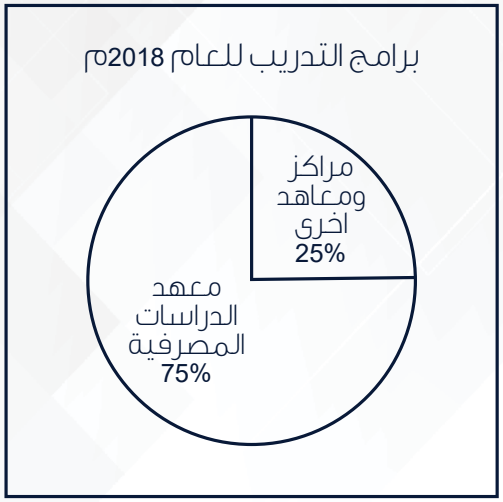
الموظفون الاكثر تفاعلاً في نظام «افكار» 2010-2018

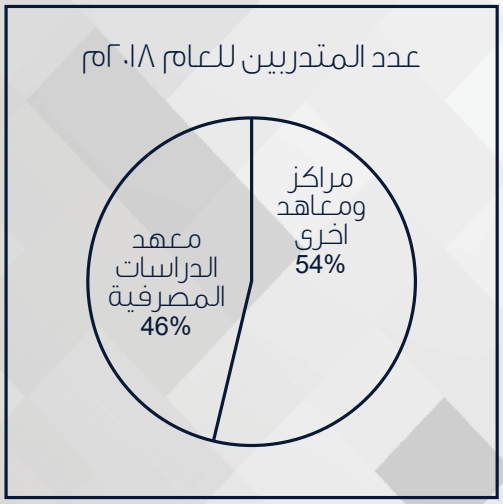
م	الاسم	الجائزة
1	ابتسام عبدالله المتوكل	شهادة المبادرة والابتكار للأكثر تفاعلاً
2	أمجد ثابت عبد الغني القباطي	
3	رضوان علي الغيثي	
4	عادل احمد المطري	
5	عبدالكريم حمود القدمي	
6	عادل الكحلاني	
7	عبدالله حسين الجفري	
8	محمد صالح مثنى	
9	معمر ياسين الشرجبي	
10	يحيى علي حامس	

التدريب وتطوير الأداء

قام البنك خلال العام 2018م بتنفيذ عدد (81) برنامجاً تدريبياً استفاد منها عدد (579) متدرباً تم تنفيذها بالتشارك مع معهد الدراسات المصرفية بالإضافة إلى مراكز اخرى على النحو التالي:

الجهة المنفذة	عدد البرامج	عدد المتدربين
معهد الدراسات المصرفية	61	266
مراكز أخرى	20	313
الإجمالي	81	579





المستفيدين من التدريب في مركز التدريب بكاك بنك

(٤١٥)	موظفو البنك بالإدارة والفروع.
(٢٥)	وكلاء البنك للحوالات.
(٨٣)	موظفو شركة كاك للتأمين.
(٣٢٣)	برامج طلاب وخريجي الجامعات.

اسم البرنامج	إجمالي عدد المشاركين	عدد المجموعات
مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومكافحة الاحتيال لقيادات البنك لإدارة العليا	39	2
التخطيط الاستراتيجي بمنهجية بطاقة الأداء المتوازن (ورشة عمل)	56	2
SAS Anti Money Laundry System عبر تقنية (التعلم عند بُعد)	12	1
Ethix Branch	42	2
Microsoft DevOps Platform	5	1
إدارة الأصول	46	1
خدمة موبايل موني	145	5
بناء القدرات في مجال المناقصات والمشتريات الحكومية وفقاً لقانون المناقصات والمزايدات والمخازن الحكومية رقم 23 لسنة 2007 ولائحة التنفيذية (موظفي كاك الإسلامي)	20	1
بناء الثقافة التسويقية لدى كاك بنك (التسويق الداخلي) (ورشة عمل)	50	1
تقييم أداء العاملين (موظفي شركة كاك للتأمين)	83	4
مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومكافحة الإحتيال (وكلاء حوالات البنك)	25	1
الاجمالي	523	21

البرامج التدريبية التي يقدمها البنك ضمن المسؤولية الإجتماعية لفئة الشباب من طلبة الجامعات العاملة في اليمن:

يقوم كاك بنك بشكل عام بمسؤولية كبيرة تجاه المجتمع في كافة المجالات كونه من أهم المؤسسات المالية والمصرفية في البلد، ونظرا لأهمية دور الشباب والخريجين في تنمية المجتمع، إنبثق دور البنك في المساهمة في تقديم العون للشباب الباحثين والخريجين فيما يخص دعم أبحاثهم ودراساتهم إضافة إلى استقبال الطلاب وتمكينهم من التدرب العملي في إدارات وفروع البنك، وقد تم تصميم برامج تدريبية تلبي احتياجاتهم يتلخص في ربط الجانب النظري بالواقع العملي وفق آلية تم ترتيبها مع الجامعات، إضافة إلى عمل زيارات إطلاعية أثناء التدريب وفي المجالات والتخصصات التالية:

فعاليات التنمية المجتمعية:

اسم البرنامج	إجمالي عدد المشاركين	عدد المجموعات
(الثقافة التنموية الريفية الشاملة) مقدم لطلاب وخريجي كلية الزراعة.	60	2
(تكنولوجيا المعلومات) مقدم لطلاب كليات تكنولوجيا المعلومات والحاسوب.	69	2
(الثقافة المصرفية الشاملة) مقدم لطلاب كلية التجارة والعلوم المالية والمصرفية والتسويق.	194	4
الاجمالي	323	8

الاستفادة من البرامج التي تقدمها عدد من الجامعات:

- جامعة صنعاء
- الجامعة اللبنانية
- Green wish -
- الجامعة الإماراتية
- الجامعة العربية
- الجامعة اليمنية
- الجامعة الوطنية
- جامعة العلوم الحديثة
- جامعة المستقبل
- جامعة الملكة أوري
- جامعة اليمن
- جامعة دار السلام الدولية
- جامعة سباء
- كلية المجتمع
- المعهد الوطني للعلوم المالية والإدارية

شركة كاك للتأمين

نسبة مساهمة البنك **21%**

استطاعت شركة كاك للتأمين خلال فترة تسع سنوات أن تصل الى منافسة أولى الشركات العاملة في اليمن بالرغم أن شركة كاك للتأمين تأسست في عام 2010م، وفي وجود قائمة لايستهان بها من شركات التأمين العاملة في اليمن والتي تأسست منذ مايقارب الأربعين عاماً، وكان لزاماً على الشركة أن تثبت وجودها وتضع لها مكانا بين هذه الشركات إلا ان طموح الإدارة العليا والطاقم العامل في الشركة أبوا إلا أن تكون شركة كاك للتأمين هي الأولى في تقديم الخدمات التأمينية في السوق اليمني، وهاهي اليوم تتربع في أعلى الهرم التأميني، وخاصة في مجال التأمين الصحي بعد حصولها على ثقة المئات من المنظمات الدولية العاملة في اليمن، وما زالت الشركة بكل طاقمها تقدم أفضل الخدمات التأمينية لتستمر في كسب ثقة العملاء والوصول إلى المرتبة الأولى في جميع أنواع التأمينات التي تقدمها الشركة

عبدالله محمد بشير

الرئيس التنفيذي

أهم المنظمات الدولية المؤمنة لدى كاك للتأمين:

- منظمة أكتد
- منظمة ميرسي كور
- الهلال الأحمر اليمني
- منظمة كير العالمية
- منظمة الإغاثة الدولية
- منظمة أطباء العالم
- منظمة أدرا
- منظمة زوا

أهم الخدمات الجديدة التي تقدمها شركة كاك للتأمين :

- تامين الطاقة الشمسية والمضخات الزراعية شاملا أخطار الحرب.
- تأمين الجامعات .
- تامين أخطار الحرب لجميع انواع التامينات .
- التامين الصحي .
- تأمين السيارات .
- جميع أنواع التأمينات الأخرى .

شركة مأرب للدواجن

نسبة مساهمة البنك **27.32%**

خالد عبدالرب القباطي

المدير التنفيذي

هي إحدى الشركات الرائدة في مجال إنتاج الدواجن بنوعيها اللاحم والبياض، وقد شهد هذا العام نمواً ملحوظاً عن السنوات السابقة، ووضعت الشركة خططاً توسعية لبقية هذا العام والاعوام القادمة، وماكان ذلك ليتم لولا الرعاية الخاصة التي يقدمها كاك بنك للشركة، ضمن دوره الرائد والبناء في خدمة الإقتصاد الوطني بشكل عام، تجدر الإشارة إلى أن إسهامات البنك مع الشركة قوية وفعالة في جميع المجالات المصرفية، وهذا هو العنصر الإيجابي في تنامي

فيزا نت

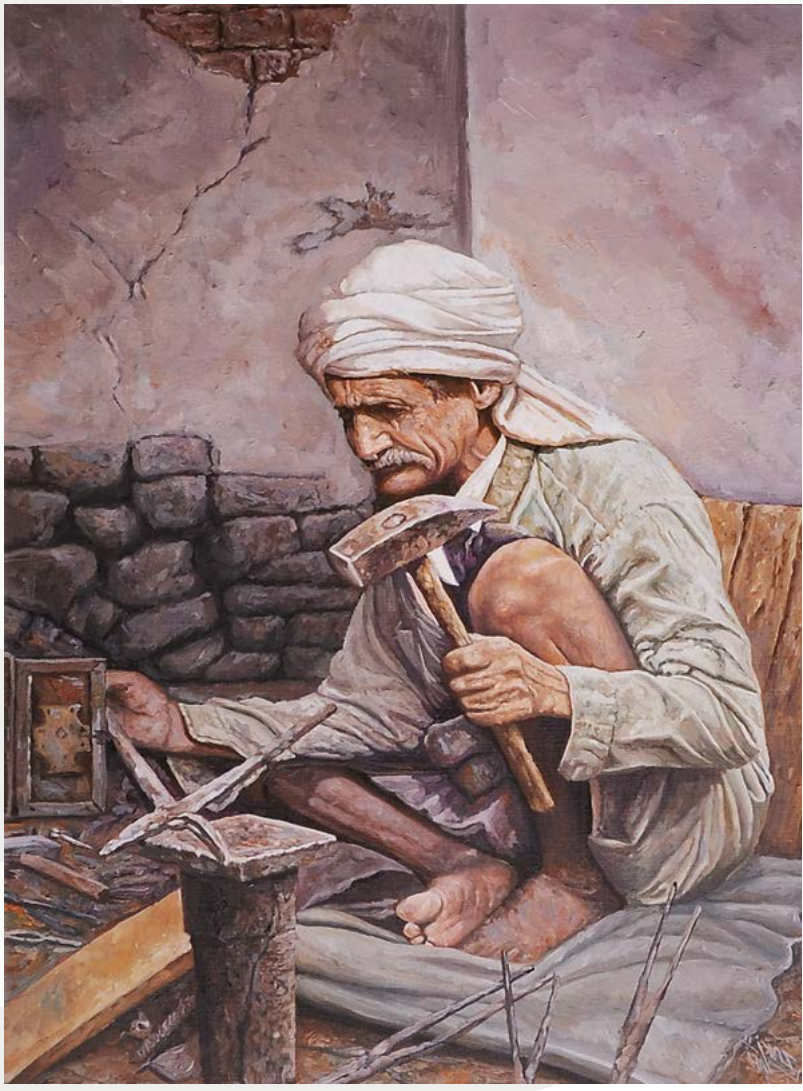
تسوق عبر النت بسهولة

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

مزايا البطاقة:

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

اداره المنشآت الصغيرة والمتوسطة 2018



شهد قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة تغيراً كبيراً وتأثراً واضحاً بسبب ظروف الحرب القائمة مما شكل معاناة كبيرة سواءً على مستوى المنشآت القائمة أو الجديدة، وكذلك المخاطر العالية التي تقع على عاتق المانحين والممولين من بنوك ومؤسسات، ومع ذلك استمر البنك في دعمه لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمختلف شرائحه الاقتصادية من خلال تمويل المنشآت القائمة، والتي لازالت تمارس نشاطها مما ساعدها في البقاء في ظل هذه الظروف الصعبة.

حيث تم التوجه نحو بناء العلاقات مع المنظمات المانحة والمؤسسات بغرض الوصول إلى أكبر شريحة وتقليل المخاطر القائمة على تمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتوسع فيه، بالإضافة إلى منح تسهيلات مباشرة وغير مباشرة لمختلف الشرائح الاقتصادية بضمانات نقدية وودائع عبر تمويل المنشآت الخدمية والتجارية، والإنشاءات، حيث ساهم البنك في إعادة انعاش المنشآت التي تأثرت بشكل مباشر من الأزمة التي تمر بها البلاد، وذلك من خلال دعمها لاستعادة نشاطها في السوق.

كما قام البنك عبر الإدارات المختصة بالتواصل مع المنظمات العاملة في اليمن، وذلك لربط علاقات مع هذه المنظمات، وتم فتح حسابات لعدد منها، وذلك لتركيز نشاط هذه المنظمات لدى البنك.

كما تم استقطاب منشآت اقتصادية خدمية جديدة ومنحها تسهيلات، بالاضافة الى المنشآت القائمة بما يقارب مليار ريال رغم الظروف الصعبة التي مرت بها اليمن، وأثرت بشكل كبير على شريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وايضاً الشركات التجارية.

المسئولية الاجتماعية لكاك بنك تجاه المجتمع

نظراً لما تمثله المسؤولية الاجتماعية من أهمية وأولوية كبيرة لدى البنك في خدمة وتنمية المجتمع، حيث يولي البنك هذا الجانب اهتماماً ورعاية خاصة باعتبار ذلك جزءاً من المسؤولية والواجب نحو المجتمع في العديد من المجالات الثقافية والاجتماعية والخيرية والتعليمية والصحية.

ولذلك عمل البنك على تنفيذ وتقديم العديد من البرامج التعليمية والتدريبية خلال العام ٢٠١٨م للطلاب الخريجين من الجامعات والمعاهد والكليات الحكومية والخاصة واقامة الدورات التدريبية النظرية والتطبيقية في المجالات والتخصصات المرتبطة بنشاط البنك واكسابهم العديد من المعارف والمهارات التي تؤهلهم وتساعدهم على الانخراط في سوق العمل.

كما ساهم البنك بعدد من المشاريع الصحية من خلال تقديم مساعدات نوعية كالأدوية والاجهزة الطبية بما يساعد في ديمومة واستمرارية مقدمي هذه الخدمات، مثل دعم المركز الوطني لعلاج الاورام والعديد من المراكز التي تقدم خدمات العلاج المجانية والادوية للحالات المزمنة.

كما شارك البنك في دعم الجمعيات ومنظمات المجتمع المدني اسهاماً منه في خدمة التنمية المجتمعية.

فروع ومكاتب البنك

عــزز البنــك دوره الريادي في ســوق التجزئــة من خلال تقديــم افضل الخدمــات والمنتجــات المعاصــرة المبتكرة، تطبيقاً لسياســة البنــك الهادفــة الى الوصــول والاقتراب مــن العملاء وتلبيــة احتياجاتهم ورغباتهــم المتغيرة ممــا جعله الخيار الافضــل لهم، وهذا مــا دفــع القطاع الى توســيع نطاق نشــاطه المصرفــي والوصول الــى مناطق جغرافية لــم تصلها الخدمــة البنكية مــن قبل وبطرق ملائمــة لاحتياجــات العمــلاء، إضافة إلــى اطلاق القطــاع لمنتجات تســتهدف جميع شــرائح ابناء الوطن كشــريك مصرفــي متميز وذلــك من خلال اعتماد القطاع وتطبيقه لسياســة التوســع والانتشــار للفروع والمكاتب فــي عموم محافظات الوطــن البالغ عددها (٨٢) فرعــاً ومكتبــاً والتــي تعمــل على مدار الســاعة في خدمة العمــلاء مما جعل قطــاع خدمات الافــراد من أهم وأبــرز القطاعات الحيوية والفاعلة والتي ســاهمت في تعزيز الاســتدامة والثبات الاســتراتيجي للبنك رغــم الاوضاع الامنية وتقلبات الســوق المصرفية التــي عصفت بالبــلاد منذ العــام ٢٠١١م والتي تســببت في اضطــرار البنك الــى ايقاف النشــاط المصرفي لبعــض الفــروع والمكاتب في المناطــق التــي اضطربت فيهــا الاوضاع الامنيــة والجدول التالــي يوضح عدد فــروع ومكاتب البنــك كما هي في ديســمبر ٢٠١٨م

تشخيص وضع الفروع	العدد	تشخيص وضع المكاتب	العدد	الاجمالي العام فروع ومكاتب
فروع مزاولة للنشاط	38	مكاتب مزاولة للنشاط	27	65
فروع مقفلة وتزاول عملها من اماكن بديلة	5	مكاتب مقفلة وتزاول عملها من اماكن بديلة	0	5
فروع مقفلة ولا تزاول اي نشاط مصرفي	3	مكاتب مقفلة ولا تزاول اي نشاط مصرفي	9	12
الاجمالي	46	الاجمالي	36	82

WESTERN UNION®

أرسـل و أستلم أموالك من أي فرع **لكاك بنك**

عبر شبكة **ويسترون يونيون**

كاك الإسلامي

تواصلا للنجاحات التي يحققها بنك التسليف التعاوني والزراعي في شتى المجالات وإسهاما منه في خدمة المجتمع، تم تأسيس كاك الإسلامي كقطاع مستقل مالياً وإداريا في العام ٢٠١٠م تحت إشراف هيئة رقابة شرعية تعمل على ضمان سلامة تنفيذ الأعمال وعدم خلط الأموال. إلى جانب إعداد هيكل تنظيمي مكتمل الوظائف يضمن تنفيذ الأعمال بكل مهنية واحترافية ويساعد في تعزيز الأداء ويحرص كاك الإسلامي على تقديم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما يعزز من رضا عملائه، ويساهم في دعم عملية التنمية في البلاد

رؤيتنا

وجهتك الأولى لشريك مصرفي بحلول إسلامية مبتكرة

رسالتنا

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 وتُسهم في خدمة المجتمع.

قيمنا الجوهريه

1. التمسك بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية في مختلف الأنشطة التي يقدمها كاك الإسلامي.
2. العمل بروح الفريق الواحد.
3. انجاز 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.

نمو الودائع وتوزيع الأرباح

بلغ إجمالي الودائع نهاية العام ٢٠١٨ مبلغ ٣٠,٠١٥,٢٢٣,٥٠٠ ريال وبنسبة نمو بلغت ٣٣% عن العام الماضي ٢٠١٧ وكنتيجة للأداء المتميز تم توزيع نسب أعلى لأرباح الودائع الاستثمارية للعملاء وذلك كما يتضح من خلال الجدول: التالي

الودائع بالريال اليمني	الودائع بالدولار الأمريكي
9.0%	3.9%

تعزيز وتطوير القدرات

يمتاز كاك الاسلامي بكادره المصرفي المتميز والكفوء في مجال الصيرفة الاسلامية مما أتاح له فرصة الدخول في أنشطة وأعمال مصرفية اسلامية متنوعة، ومن أجل تعزيز وتطوير تلك القدرات والمهارات تم عقد العديد من الدورات التدريبية وورش العمل المتخصصة بما يتواكب مع التطورات المتسارعة في هذا المجال، والتي نشير إلى بعض منها فيما يلي :

- إدارة علاقات العملاء CMR
- الصكوك الشرعية المتداولة في المصارف الاسلامية
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- موبايل موني
- تنفيذ المرابحات
- التسويق الالكتروني
- التخطيط الاستراتيجي بمنهجية بطاقة الأداء المتوازن

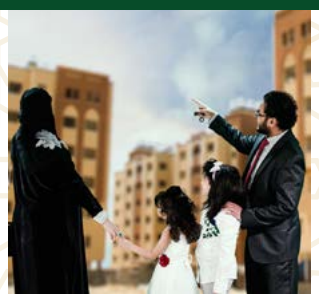
الخدمات والمنتجات

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

باقة أمان

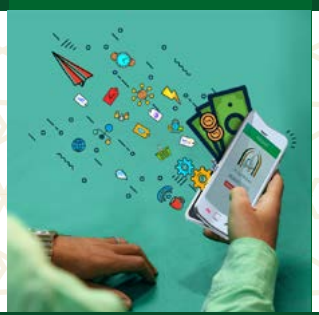
وتتضمن عدة منتجات منها
الحساب الجاري
حساب التوفير
الوديعة الاستثمارية

برنامج حياة



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

باقة تيسير



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

خدمات إضافية

حوالات السريع
خدمة صرف الراتب
خدمة راتبك اكبر
خدمة الأوامر المستديمة

هذا إلى جانب الخدمات والمنتجات المتعلقة بالعمليات الدولية: الحوالات التجارية الدولية، الاعتمادات المستندية الذاتية وبصيغة المرابحة وخدمة إبلاغ تنفيذ العمليات الدولية عن طريق الرسائل القصيرة والبريد الالكتروني.

النشاط الزراعي والمشاريع التنموية

يحتل القطاع الزراعي مكانة بالغة الأهمية في اقتصاديات الدول النامية ومنها بلادنا ويعتبر من أهم القطاعات الاقتصادية التي من خلالها يمكن الإسهام في مواجهة التحديات التي تواجه اليمن والمتمثلة بارتفاع مستويات الفقر والبطالة ومحدودية الموارد، ويعطي البنك أهمية بالغة للاستمرار في أداء دوره التنموي المتميز بتقديم التمويلات الزراعية الميسرة لصغار المزارعين وفقا لصيغ التمويل الإسلامية لمختلف الأهداف والأنشطة في عدة محافظات ومديريات معتمداً على آليات وضوابط دقيقة تَحقق من خلالها نتائج جيدة وملموسة في مؤشرات المنح والتحصيل خلال الأعوام السابقة، مع التركيز الكبير على أهداف تلبي حاجات المزارعين وتضع الحلول اللازمة لمشاكلهم وتخفيف الأعباء عنهم ومن تلك المشاريع :-

تمويلات مضخات الطاقة الشمسية للآبار :

والتي تعتبر الحل الأمثل لمشكلة الارتفاع المستمر في سعر مادة الديزل الذي أدى إلى توقف الكثير من المشاريع الإنتاجية

تمويلات البيوت المحمية:

من خلال خلق وعي لدى المزارعين باستخدام تقنية الزراعة الحديثة في البيوت المحمية ذات الميزة النسبية مقارنة بطريقة الزراعة المكشوفة، مع التوفير في المساحة الزراعية والترشيد في استهلاك المياه .

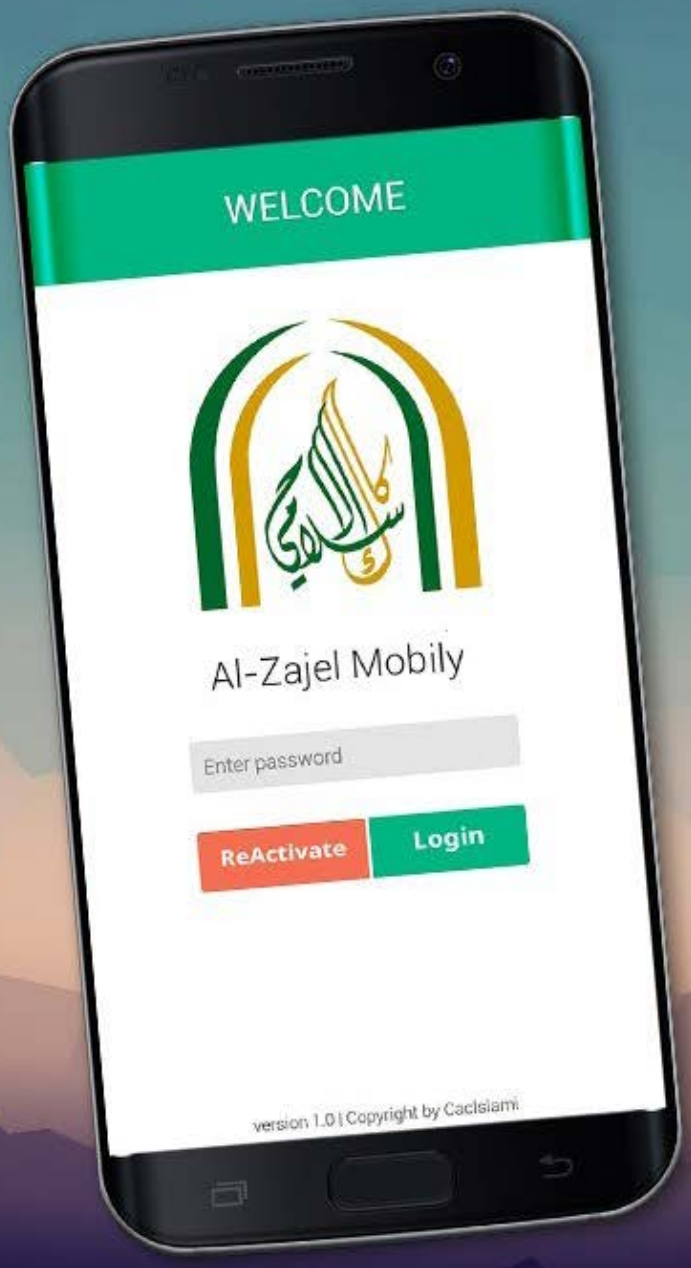
بالإضافة إلى تقديم التمويلات الزراعية في عدة مجالات هامة في الجانب الزراعي والمتمثلة في :

تمويل الجرارات الزراعية - تمويل مشاريع الري التقليدية والحديثة - تمويل مشاريع تربية الدواجن اللاحم - تمويل مشاريع تربية النحل وإنتاج العسل وغيرها من الأنشطة والتمويلات التي تخدم الجمهور وخاصة المزارعين

وقد بلغ إجمالي التمويلات المنصرفة خلال هذا العام ما يقارب 320 مليون ريال لعدد 45 مشروع تنموي زراعي في عدة مجالات مختلفة

الفروع والمكاتب

م	اسم الفرع/المكتب	التلفون	الفاكس	العنوان
١	(الفرع الرئيسي (الشوكاني	٠١٤٧١٠٠٠	٠١٤٦٤١٦٣	صنعاء - شارع الزبيري / جوار شركة سبافون باتجاه عصر
٢	فرع حدة	٠١٤٢٨٢٦٠	٠١٤٢٨١٧٠	صنعاء - حده/ جوار جامع الرحمن
٣	فرع شارع تعز	٠١٦٣٥١١٦ ٠١٦٣٥١٣٠	٠١٦٣٥١١٧	صنعاء - شارع تعز امام المستشفى الألماني الحديث
٤	مكتب الاصبحي	٠١٦٨٧٠٢٨	٠١٦٨٧٠٢٧	صنعاء - شارع الخمسين جوار فرع ٢٢ مايو كاك بنك
٥	فرع المنصورة	٠٢٣٥٩٠٥٢ ٠٢٣٥٩٠٥٥	٠٢٣٥٩٠٥٤	عدن- جولة كالتكس
٦	فرع الحديدة	٠٣٢٢٥٢٢٨	٠٣٢١٧٠٥١	الحديدة - الحي التجاري/شارع ٢٦



تطبيق

الزاجل موبايلي

أسهل طريقة لإدارة حساباتك
وامواللك عن طريق الموبايل

كاك الاسلامي
Islamic Finance - CacBank

بنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

نسبة أرباح الودائع لعام 2018

كاك الاسلامي

Islamic Finance - CacBank

البيانات المالية

البيانات المالية الموحدةوتقرير مدقق الحسابات المستقل بنك التسليف التعاوني و الزراعي (شركة مساهمة يمنية)

31 ديسمبر 2018م

الصفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل..... 104
بيان المركز المالي الموحد 108
بيان الدخل الشامل الموحد 109
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد 110
بيان التدفقات النقدية الموحد 111
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة 113
البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي - الشركة الأم 162

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأي متحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية) والوحدة التابعة للبنك (ويشار اليهما معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، باستثناء أثر التغيرات المحتملة المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأداءها المالي الموحد، وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس الإفصاح للأدوات المالية.

أساس الرأي المتحفظ

تضمن بند المخصصات الأخرى، والذي ظهر في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بمبلغ ٧,٠١٢,١٦٦ ألف ريال يمني، مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بإنكشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ٥,٨٤٠,٠٠٠ الف ريال يمني. إن الإعتراف بذلك المخصص والذي لم يظهر نتيجة لحدث سابق، وليس من المحتمل إن ينتج عنه عملية دفع، كما أنه لا يمكن قياسه بموثوقية، يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ونتيجة لذلك، فقد ظهرت الأرباح المتراكمة بأقل مما يجب بمقدار ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني وظهرت المخصصات الأخرى بأكثر مما يجب بمقدار ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

فقرات لفت الانتباه

نود أن نلفت الإنتباه إلى:

١. الايضاح رقم (٤٢) حول البيانات المالية الموحدة والمتعلق بالأحداث السياسية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، والتي لا زالت تمثل تحدياً أمام مقدرة المجموعة على التنبؤ بالتدفقات النقدية والنتائج.

٢. الايضاح رقم (٤٢) حول البيانات المالية الموحدة والذي يوضح أثر الأحداث اللاحقة المتعلقة بنقل نظام السويفت وإستخدام نظام بنكي إضافي في مدينة عدن.

٣. الايضاح رقم (٣٦) حول البيانات المالية الموحدة، والذي يوضح تعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية.

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بالفقرات أعلاه.

أمـر آخـر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأيا معدلاً حول تلك البيانات في تاريخ ٥ يوليو ٢٠١٨.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة، وكذلك وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجده الإدارة ضرورياً ليمكنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أخطاء جوهرية، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

إن الادارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية الموحدة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسبًا، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة نية لتصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

وتعتبر الادارة مسؤولة عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- الاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظـــروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية، يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع الادارة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

أثناء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يتبين لنا أي مخالفة جوهرية لأي من أحكام القانون رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بشأن إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي أو القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهري على المركز المالي الموحد للمجموعة، باستثناء ما يلي:

١- كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٦) من إيضاحات البيانات المالية الموحدة، لم يتمكن البنك من الالتزام بالسقوف المحددة من قبل البنك المركزي اليمني لمراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢- لم يقم البنك بالإلتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي اليمني بخصوص تكوين مخصصات الديون بالعملات الأجنبية بعملة الدين إذ قام بتكوين مخصصات لتلك الديون جزء بالعملات الأجنبية وجزء بالريال اليمني.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) مع الدكتور حجر
صنعاء – الجمهورية اليمنية
٥ إبريل ٢٠٢٠

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥	٤٣,٩٦٥,٢٧١	٥٥,٥٥٥,٩٥٩
أرصدة لدى بنوك	٦	٥٥,١٢٥,٦٩٢	٣٦,٨٧٨,٨٢١
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٧	٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	٨	١٥,٦٩٢,٩٧٦	١٩,٩٩٥,٣٤٩
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٩	٦٠٠,٠٠٠	٧٩٣,٥٧٩
استثمارات في صكوك إسلامية	١٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠
استثمارات في شركات زميلة	١١	٦٩٤,٦٧٠	٦٣٢,٦٣١
أرصدة مدينة وموجودات أخرى	١٢	١,٩٦٩,٨٢٠	١,٩٦٣,٢١٠
ممتلكات ومعدات	١٣	٢,١٧٢,١٧١	٢,٤٧٥,٦١٥
إجمالي الموجودات		٤٥٨,٥٢٥,٥٤٦	٤٤٠,١٤٨,٥٥٠
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة مستحقة لبنوك	١٤	٢١,١٠٣,٢٦٠	٢٠,٥٧٠,٤٥٨
ودائع عملاء	١٥	٣٩٥,٩٠٠,٣١٩	٣٧٩,٣٢٤,٤٠١
قروض طويلة الأجل	١٦	٧٠٨,٨٧٧	٢,٣٦٤,١٢٠
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	١٧	١٠,١٣٠,٣٢١	٨,٢٧١,٣١٧
مخصصات أخرى	١٨	٧,٠١٢,١٦٦	٦,٣٢٢,٩٤٨
إجمالي المطلوبات		٤٣٤,٨٥٤,٩٤٣	٤١٦,٨٥٣,٢٤٤
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع	١٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٠	٣,١٥٢,٨٩٩	٣,٠٩٣,٥٠٤
إحتياطي عام		٢١٧,٦١٥	٢١٧,٦١٥
أرباح /(خسائر) متراكمة		٣٠٠,٠٨٩	(١٥,٨١٣)
إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)		٢٣,٦٧٠,٦٠٣	٢٣,٢٩٥,٣٠٦
حقوق غير المسيطرين		-	-
إجمالي حقوق المساهمين		٢٣,٦٧٠,٦٠٣	٢٣,٢٩٥,٣٠٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٥٨,٥٢٥,٥٤٦	٤٤٠,١٤٨,٥٥٠
إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة	٢١	٢٩,٤٧٧,٤٨٩	٣٠,٤٢٣,٣٩٨

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك	٢٢	**٤,٧٤٣,٢٩٢**	٣,٠٥١,٣٢٧
إيرادات فوائد عن إستثمارات مالية متاحة للبيع		**٥٢,٩١٢,٣٠٠**	٤٤,٢٩٧,٢٥٣
إجمالي إيرادات الفوائد		**٥٧,٦٥٥,٥٩٢**	٤٧,٣٤٨,٥٨٠
تكلفة ودائع وإقتراض	٢٣	**(٢٦,٢٣٣,٩٩٦)**	(٢٣,٦٥٧,٧٧٥)
صافي إيراد الفوائد		**٣١,٤٢١,٥٩٦**	٢٣,٦٩٠,٨٠٥
إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	٢٤	**١٩٢,٩٣٢**	٥٩٥,٩٧٧
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٢٥	**(١,٤٥٤,٠٣٨)**	(٦٧٨,٢٠٠)
صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الاستثمارية الإسلامية		**٣٠,١٦٠,٤٩٠**	٢٣,٦٠٨,٥٨٢
إيرادات وعمولات خدمات مصرفية	٢٦	**١,٤١٨,٦٠٧**	١,٣٢٥,٢٢٧
صافي (خسائر)/أرباح عمليات نقد أجنبي	٢٧	**(١٧,٣١٤,٣٩٦)**	٦,٧٢٦,١٦٠
إيرادات إستثمارات مالية	٢٨	**١,٠٦١,٠٠٥**	١٢,٧٢٩
إيرادات أخرى	٢٩	**٢,٠٦٤,٠٥١**	١,٥٣٤,١٣٧
إجمالي الدخل		**١٧,٣٨٩,٧٥٧**	٣٣,٢٠٦,٨٣٥
صافي إنخفاض القيمة على الموجودات المالية	٣٠	**(٢,٣٦٤,٧٥٨)**	(١٨,٢٣٢,٠٣٤)
تكاليف موظفين	٣١	**(٨,٤٤١,٨٧٧)**	(٨,٧٧٩,٨٣٧)
مصاريف إدارية وعمومية	٣٢	**(٤,٨٤١,٢٠٨)**	(٤,٢٢٢,٨٢٣)
ربح السنة قبل خصم الزكاة وضرائب الدخل		**١,٧٤١,٩١٤**	١,٩٧٢,١٤١
فريضة الزكاة الشرعية	٢-١٧	**(٩٢٨,٩٥٦)**	(٥٢٧,٥٩٨)
ضرائب الدخل	١-١٧	**(٤٣٧,٦٦١)**	(١,٣٨٠,٢٩٥)
صافي ربح السنة		**٣٧٥,٢٩٧**	٦٤,٢٤٨
الدخل الشامل الآخر		-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**٣٧٥,٢٩٧**	٦٤,٢٤٨
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		**٣٧٥,٢٩٧**	٦٤,٢٤٨
حقوق غير المسيطرين		-	-
الإجمالي		**٣٧٥,٢٩٧**	٦٤,٢٤٨
الربح للسهم الواحد (ريال يمني)	٣٣	**١٨,٧٦**	٣,٢١

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	أرباح متراكمة	إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)	حقوق غير المسيطرين	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
سنة ٢٠١٨							
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣,٠٩٣,٥٠٤**	**٢١٧,٦١٥**	**(١٥,٨١٣)**	**٢٣,٢٩٥,٣٠٦**	-	**٢٣,٢٩٥,٣٠٦**
صافي ربح السنة	-	-	-	**٣٧٥,٢٩٧**	**٣٧٥,٢٩٧**	-	**٣٧٥,٢٩٧**
الدخل الشامل الأخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-
ضرائب سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	**٣,٠٩٣,٥٠٤**	**٢١٧,٦١٥**	**٣٥٩,٤٨٤**	**٢٣,٦٧٠,٦٠٣**	-	**٢٣,٦٧٠,٦٠٣**
المحول لزيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-
المحول للإحتياطي القانوني	-	**٥٩,٣٩٥**	-	**(٥٩,٣٩٥)**	-	-	-
المحول للإحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٣,١٥٢,٨٩٩**	**٢١٧,٦١٥**	**٣٠٠,٠٨٩**	**٢٣,٦٧٠,٦٠٣**	-	**٢٣,٦٧٠,٦٠٣**
سنة ٢٠١٧							
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢٥٣,٨٠٣	٩٦٣,٨١٢	٢٣,٣١١,١١٩	-	٢٣,٣١١,١١٩
الربح للسنة	-	-	-	٦٤,٢٤٨	٦٤,٢٤٨	-	٦٤,٢٤٨
الدخل الشامل الأخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-
ضرائب سنوات سابقة	-	-	-	(٨٠,٠٦١)	(٨٠,٠٦١)	-	(٨٠,٠٦١)
	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢٥٣,٨٠٣	٩٤٧,٩٩٩	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	-	٢٣,٢٩٥,٣٠٦
المحول لزيادة رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣٦,١٨٨)	(٩٦٣,٨١٢)	-	-	-
المحول للإحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-
المحول للإحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٣,٥٠٤	٢١٧,٦١٥	(١٥,٨١٣)	٢٣,٢٩٥,٣٠٦	-	٢٣,٢٩٥,٣٠٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح للسنة	**٣٧٥,٢٩٧**	٦٤,٢٤٨
تعديلات لتسوية الربح:		
مصاريف الزكاة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة	**٩٢٨,٩٥٦**	٥٢٧,٥٩٨
مصاريف الضرائب المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة	**٤٣٧,٦٦١**	١,٣٨٠,٢٩٥
إيرادات استثمارات في شركات زميلة	**(٦٢,٠٣٩)**	(٥,٦١٣)
إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٩٩٨,٩٦٦)**	(٧,١١٦)
إهلاك ممتلكات ومعدات	**٦٥٢,٨٣١**	٦٧٧,٧٠٢
مخصصات إنخفاض تم تكوينها خلال السنة	**٢,٣٦٤,٧٥٨**	١٨,٢٣٢,٠٣٤
مخصصات إنخفاض مستخدمة خلال السنة	**(٣٠٩,١٧٦)**	(٤٤٦,٧٢٨)
فروق إعادة تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية	**(١,٤٠٢)**	٣,٥٧٤
ضريبة سنوات سابقة	**-**	(٨٠,٠٦١)
مخصصات إنخفاض انتفى الغرض منها	**(٢,٠٤٢,٥٤٠)**	(١,٤٩٥,٩٤٦)
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	**٩٤**	-
	١,٣٤٥,٤٧٤	١٨,٨٤٩,٩٨٧
التغيرات في رأس المال العامل:		
الزيادة في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	**(١,٠٨١,٥٣١)**	(٣,١٩٦,٠٥٦)
أذون خزينة تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر	**١٧٣**	١,٦٩٥,٧٢٤
النقص في قروض وسلفيات	**٥,٩٣٩,١١٥**	٤,٠٧٠,٦٨٨
(الزيادة)/النقص في أرصدة مدينة وموجودات أخرى	**(٢٢٩,٨٧٧)**	١,٠٣٠,٩٤٥
الزيادة في أرصدة مستحقة لبنوك	**٥٣٢,٨٠٢**	٢,٤٥٦,٠٩٩
الزيادة في ودائع عملاء	**١٦,٥٧٥,٩١٨**	٤٧,٢٣٤,٥١٢
الزيادة في أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	**٩٤٤,٠٦١**	٥١,٨٧١
صافي النقد المتأتي من العمليات	**٢٤,٠٢٦,١٣٥**	٧٢,١٩٣,٧٧٠
المدفوع من ضريبة الدخل (إيضاح ١٧-١)	**(٩٨,٨٦٧)**	(٢٠١,١٣٣)
المدفوع من فريضة الزكاة الشرعية (إيضاح ١٧-٢)	**(٣٥٢,٨٠٧)**	(٥٩٧,١٣٩)
صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية	**٢٣,٥٧٤,٤٦١**	٧١,٣٩٥,٤٩٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)	**(٣٤٩,٤٨١)**	(٢٢٥,٤٢٦)
النقص/(الزيادة) في استثمارات مالية متاحة للبيع	**٢١٦,٠٤٩**	(٤٩,٢٠٨)
النقص في إستثمارات في صكوك إسلامية	**١,٥٠٠,٠٠٠**	٧,٣٣٤,٠٠٠
توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة	**-**	٦,٦٣٩
توزيعات نقدية مستلمة من استثمارات متاحة للبيع	**٩٩٨,٩٦٦**	٧,١١٦
النقص/(الزيادة) في ودائع لأجل لدى البنوك محجوزة بضمان	**١٤٦,٨٤٣**	(١٥٣,٠٢٧)
صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة الإستثمارية	**٢,٥١٢,٣٧٧**	٦,٩٢٠,٠٩٤

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

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
النقص في القروض طويلة الأجل	**(١,٦٥٥,٢٤٣)**	(٨٢٩,٤٢٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	**(١,٦٥٥,٢٤٣)**	(٨٢٩,٤٢٠)
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة	**٢٤,٤٣١,٥٩٥**	٧٧,٤٨٦,١٧٢
رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير	**٣٧٨,٥٠٣,٤٧٣**	٣٠١,٠١٧,٣٠١
رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر	**٤٠٢,٩٣٥,٠٦٨**	٣٧٨,٥٠٣,٤٧٣
يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	**٤٣,٩٦٥,٢٧١**	٥٥,٥٥٥,٩٥٩
إجمالي أرصدة لدى البنوك	**٥٥,٨٨٤,٠٥٩**	٣٦,٨٧٨,٨٢١
أذون خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	**٣٣٣,٨٤٤,٠٨٠**	٣١٥,٨٩٢,٥٢٠
ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان	**(٤٨١,٦٥٩)**	(٦٢٨,٥٠٢)
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	**(٣٠,٠٨٩,٤٢٩)**	(٢٩,٠٠٧,٨٩٨)
أذون خزينة تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر (صافي)	**(١٨٧,٢٥٤)**	(١٨٧,٤٢٧)
رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر	**٤٠٢,٩٣٥,٠٦٨**	٣٧٨,٥٠٣,٤٧٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. نبذة عامة

تأسس بنك التسليف التعاوني والزراعي ("البنك") في صنعاء وفقاً للقانون رقم (٣٩) لعام ١٩٨٢، كحصيلة لدمج بنك التسليف الزراعي (تأسس في العام ١٩٧٥) وبنك التعاون الأهلي للتطوير (تأسس في العام ١٩٧٩)، والبنك مسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب سجل تجاري رقم (٥٣٩١).

يمارس البنك كافة الأنشطة المصرفية من خلال الإدارة العامة بصنعاء وعدد ٤٣ فرعا (٢٠١٧: ٤٣ فرعاً) في جميع محافظات الجمهورية اليمنية. كما يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٠، كما حصل على الموافقة النهائية في ١٦ أبريل ٢٠١١.

اعدت هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبيانها كما يلي (يشار إليهما معا بـ"المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	رأس المال ألف ريال يمني	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
كاك لخدمات الأمن والصيانة (صنعاء – الجمهورية اليمنية)	١٠,٠٠٠	١٠٠٪	تقديم خدمات نظافة وحراسة

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدّلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات سابقة، ولكنها قد تؤثر على إحتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع عملاء"
- معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ التعاملات المنفذة بعملات أجنبية والمقابل المدفوع مقدماً :يتناول التفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما:

  يكون العوض مسعّر بعملة أجنبية؛
  تعترف المنشأة بأصل الدفع المسبق أو التزام الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك العوض، قبل الاعتراف بالأصل أو المصروف أو الدخل ذات الصلة ؛ و
  يكون أصل الدفع المسبق أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ والتي تعدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: توضح التعديلات أن التحويل إلى، أو من، الإستثمارات العقارية يتطلب تقييم ما إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي، بتعريف الإستثمارات العقارية، مدعماً بأدلة ملحوظة بحدوث تغير في الإستخدام. توضح التعديلات أيضاً بأن الحالات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ ليست شاملة وأن التغيير في الإستخدام ممكن بالنسبة للعقارات قيد الإنشاء (أي العقارات غير المكتملة).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

معايير جديدة والتعديلات ذات الصلة	**يطبق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد**
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ الايجارات. يحدد المعيار رقم ١٦ كيفية الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. يقدم هذا المعيار نموذجاً للمحاسبة عن مستأجر واحد، ويتطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار، ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين في تصنيف عقود الإيجار كعقود تشغيلية أو مالية، مع استمرار منهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في محاسبة المؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.	يناير ٢٠١٩
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية	يناير ٢٠٢١ (بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني)
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بمميزات الدفع المسبق بتعويض سالب.	يناير ٢٠١٩
دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥-٢٠١٧ التي تتضمن تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ إندماج الأعمال و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقتراض.	يناير ٢٠١٩
معيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل.	يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين المتعلقة بتعديل خطة المنافع المحددة أو توقفها أو تسويتها.	يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.	يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال بتعريف الأعمال.	يناير ٢٠٢٠
تعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام ١ و ٨ المتعلقة بتعريف المواد.	يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.	يناير ٢٠٢١
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى
تعديلات على الإشارات إلى إطار عمل مبادئ المعايير والتعديلات على كل من المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام ٢ و٣ و٦ و١٤ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ ومعايير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أرقام ١٢ و ١٩ و ٢٠ و ٢٢ ومعيار لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارة إلى والإقتباس من إطار العمل أو لتحديد إشارتهم إلى نسخة مختلفة من إطار العمل.	يناير ٢٠١٩

تتوقع الإدارة بأنه سيتم تطبيق جميع تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند بدء سريانها، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، عدا المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩ و١٦)، لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية:

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

تستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – الأدوات المالية: الإدراج والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ الإيجارات:

يضع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "الإيجارات" مبادئ لإدراج وقياس وعرض والإفصاح عن الإيجارات. الهدف هو ضمان أن يقدم المستأجرون والمؤجرون المعلومات ذات الصلة بالشكل الذي يعرض تلك التعاملات بصورة عادلة. تضع هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية في تقييم تأثير الإيجارات على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ومعيار لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن إيجاراً" ومعيار لجنة تفسيرات المعايير رقم ١٥ "حوافز الإيجارات التشغيلية" ومعيار لجنة تفسيرات المعايير رقم ٢٧ "تقييم موضوع التعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً للإيجار". يسري المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع عملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦. لا يخطط البنك للتطبيق المبكر لهذا المعيار.

ستقوم المجموعة بتطبيق تعريف عقد الإيجار والإرشادات ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار على جميع عقود الإيجار المبرمة أو المعدلة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ (سواء كان مؤجرا أو مستأجرا في عقد الإيجار). سوف يغير المعيار كيفية إحتساب المجموعة للإيجارات المصنفة سابقاً كإيجارات تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، والتي كانت خارج بنود المركز المالي الموحد.

عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، سوف يقوم المستأجر بالنسبة لجميع الإيجارات التي تم إبرامها (عدا قصيرة الأجل والأصول منخفضة القيمة حيث تختار المجموعة الإعتراف بمصروف الإيجار بطريقة القسط الثابت) بما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات تحت الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ الإيجارات: (تابع)

أ) الإعتراف بالحق في إستخدام أصول وإلتزامات عقد الإيجار في بيان المركز المالي الموحد.

ب) تقدير معدل الاقتراض التدريجي واستخدامه لتحديد القيمة الحالية لمدفوعات الايجار المستقبلية.

ج) الإعتراف بإستهلاك الحق في إستخدام الأصول والفوائد على إلتزامات الإيجار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

د) فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (معروض في الأنشطة التمويلية) في بيان التدفقات النقدية الموحد.

لا تزال المجموعة في إطار تقييم اثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦).

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على اساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") وتعديلات البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس والافصاح للأدوات المالية، بموجب تعميم البنك المركزي اليمني الموجة الى جميع البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والذي ينص على "تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ –"الأدوات المالية" حتى بداية العام ٢٠٢١"، وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

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

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

أساس الإعداد

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

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أصل أو تدفع لتحويل التزام في إطار تعاملات منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره بإستخدام اساليب تقييم اخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار خصائص الاصل أو الالتزام إذا كان المشاركين في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الاصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الافصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناء على ذلك الاساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في إطار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس الإعداد (تابع)

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

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

المستوى ٢ – عندما تكون المدخلات هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣ – عندما تكون المدخلات عبارة عن مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أسس توحيد البيانات المالية (تابع)

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

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

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

تتمثل السياسات المحاسبية الاساسية في التالي:

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية بإستخدام السعر السائد بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، ويتم الإعتراف بالأرباح/الخسائر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية بإستخدام السعر السائد في تاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة بإستخدام السعر السائد في تاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الإعتراف بأرباح/خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الشركة التابعة والمعدة بعملة مختلفة (ان وجدت) عن عملة البيانات المالية الموحدة وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ البيانات المالية الموحدة. أما فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الإستثمار في الشركة التابعة فتظهر ضمن بنود الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر الموحد.

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

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في علاقة تعاقدية في الأداة المالية، فيما عدى التي مشتريات ومبيعات الموجودات المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" والتي يتم الإعتراف بها على أساس تاريخ التسوية.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة الى حيازة او إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدى عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، إن وجدت) تضاف إلى او تخصم من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية – عندما يكون ذلك ملائماً – عند الادراج المبدئي. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشره إلى حيازة الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تدرج فوراً في الربح او الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية

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

يتم قياس كل الموجودات المالية المعترف بها لاحقا في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة بناء على تصنيف الموجودات المالية.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات المحددة التالية: إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء وإستثمارات مالية متاحة للبيع. ويتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج الأولي بالإعتماد على طبيعة الموجودات المالية والهدف من إقتناءها.

<u>إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق</u>

تصنف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثال على ذلك اذونات الخزينة لحين الإستحقاق، وهي أذونات الخزينة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني.

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

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

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

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

<u>قروض وسلف</u>

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط ومن المتوقع أن يتم استرداد جميع الاستثمارات الأولية بشكل جوهري بخلاف تدهور الائتمان. يتم قياس القروض والسلف (بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة للعملاء، والقروض والسلفيات للعملاء، والأرصدة المدينة والأصول الأخرى) مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرةً، ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

المرابحة عبارة عن عقد تبيع المجموعة بموجبه أصل أو سلعة سبق لها شرائها وحيازتها بناءاً على وعد من المتعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة. يتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش الربح المتفق عليه.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

قروض وسلف (تابع)

تظهر الذمم المدينة من عمليات التمويل بالمرابحة بتكلفة البضاعة المباعة أو الأموال التي يتم صرفها للمستفيدين مضافاً اليها الإيرادات المؤجلة للمجموعة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ناقصاً الدفعات المستلمة.

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

تمثل موجودات الإستصناع الأموال التي تم إنفاقها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد مقابل الموجودات المشتراة لصالح مشاريع الإستصناع مضافاً إليها الإيرادات المؤجلة، ناقصا الدفعات المستلمة.

الإجارة المنتهية بالتمليك هي عقد تقوم المجموعة ("المؤجر") بموجبه بتأجير أو إنشاء أصل بناءاً على طلب العميل ("المستأجر") إستناداً على وعد منه بإستئجار الأصل لمدة معلومة ومقابل قسط ايجار محدد. وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل للمؤجر.

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

إستثمارات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع أو ليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) قروض وسلفيات، (ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم الإعتراف الأولي بالموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المنسوبة مباشره إلى حيازة والتي يتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إستثمارات مالية متاحة للبيع (تابع)

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

طريقة الفائدة الفعلية

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

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

عندما يتم بيع الموجودات المالية أو عند الإعتراف بإنخفاض قيمتها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم تجميعها سابقا في إحتياطي إعادة القيمة العادلة للإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

- منح المجموعة تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إختفاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لموجودات مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للموجودات المالية الفردية متضمنة:
  - تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين في المجموعة، أو
  - ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز عن الدفع بأصول في المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض قيمة موجودات مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لموجودات مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لموجود مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الموجود في مجموعة موجودات مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان وتقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعةً.

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

أما بالنسبة للقروض، فإذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الإئتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

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

مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والإلتزامات العرضية

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

وبناءاً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

- قروض وسلفيات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)	٢٪
- إلتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)	١٪
- قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية غير منتظمة	
قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية دون المستوى	١٥٪
قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها	٤٥٪
قروض وسلفيات وإلتزامات عرضية رديئة	١٠٠٪

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والإلتزامات العرضية (تابع)

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

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

إلغاء إدراج الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية الى طرف اخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يتم الاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته وإستمر بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستبقاة في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقاس الغاء إدراج أحد الموجودات المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجود واجمالي القيم المستلمة بالإضافة الى الذمم المدينة، وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية إلى المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (المطلوبات المالية الأخرى).

المطلوبات المالية الأخرى

تقاس المطلوبات المالية الأخرى (متضمنة أرصدة مستحقة لبنوك، ودائع العملاء، والأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة والمتمثلة في التكلفة في تاريخ المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

إلغاء إدراج المطلوبات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنك المركزي (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى أرصدة أذونات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات. فيما عدا الأراضي المملوكة والأعمال تحت التنفيذ، يتم إهلاك الممتلكات والمعدات الثابتة وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

تتم مراجعة القيمة المتبقية للأصل والأعمار الإنتاجية المقدرة، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد. تخفض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للتحصيل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للتحصيل. القيمة القابلة للتحصيل هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الإستخدام أيهما أكبر.

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحميل بيان الربح أو الخسارة الموحد بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الإقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصروفات عند تكبدها.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لتلك الموجودات من أجل تحديد مدى الإنخفاض في قيمة تلك الموجودات (إن وجدت). في حالة عدم مقدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأي أصل بشكل فردي تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد على أساس الوحدة المنتجة للنقد التابعة للأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أساس توزيع ثابت ومعقول فإنه يتم أيضاً توزيع الأصول على الوحدات المنتجة للنقد، أو فيما عدا ذلك فإنه يتم توزيعها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي من الممكن أن يتم تحديد أساس ثابت ومعقول لها.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتصل إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تسويتها.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تابع)

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

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءاً لديون بعض العملاء

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها إلى المجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة. يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) وبشكل فردي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الربح أو الخسارة الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده سابقاً.

إلتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "إلتزامات عرضية وإرتباطات" باعتبار أنها لا تمثل موجودات أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ المركز المالي الموحد.

مخصصات

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

المقاصة

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

الاعتراف بالإيرادات

صافي إيراد الفوائد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات (تابع)

صافي إيراد الفوائد (تابع)

ويتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر (الموجودات المالية ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة – الديون غير العاملة) ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليتها على الحسابات المدينة للعملاء ولا يتم إضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

صافي إيراد العمولات والخدمات المصرفية

تشتمل إيرادات ومصروفات العمولات والخدمات المصرفية على رسوم غير تلك التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من إيرادات الفائدة الفعلية (انظر أعلاه). تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة الموحد للمجموعة، من بين الأمور الأخرى، رسوم مفروضة على خدمة القرض ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القرض عندما يكون من غير المحتمل أن تؤدي إلى ترتيب إقراض معين.

تحتسب إيرادات العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند تلقي الخدمات.

إيرادات توزيعات

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

تمويل عمليات عقود المرابحات والاستصناع والمقاولات

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

الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

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

الإستثمارات في الصكوك الاسلامية

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

الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إثبات إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك بما يتناسب مع الفترات المالية على مدى فترة الإيجار.

الإستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإيجارات

يعرف عقد الإيجار التمويلي بأنه ذلك العقد الذي ينقل بشكل أساسي جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواءاً انتقلت ملكية الموجودات فعلياً في النهاية أو لم تنتقل، بينما عقد الإيجار التشغيلي هو أي عقد إيجار خلافاً لعقد الإيجار التمويلي.

إن جميع العقود التي أبرمتها المجموعة هي عقود إيجار تشغيلية ويتم تحميل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، بإستثناء عند وجود أساس نظامي أخر يعبر بشكل أفضل عن نمط الفترة التي سيتم فيها إستهلاك المنافع الإقتصادية. يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في نفس الفترة التي ظهرت فيها.

مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

تساهم المجموعة وموظفيها في برنامج التأمينات الاجتماعية العامة والهيئة العامة للتأمينات والمعاشات وفقاً لأحكام القانون.

ضريبة الدخل

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك وفقا لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.

ضريبة الدخل الحالية

ضريبة الدخل الحالية هي الضريبة المتوقع دفعها على الربح الضريبي للسنة وذلك بإستخدام المعدلات الضريبية السائدة في تاريخ التقرير.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤقتة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للموجودات فقط إلى الحد الذي يتيح إحتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تمّكن من إستغلال الخسائر والمنافع الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه إستغلال المنافع الضريبية المرتبطة بها.

يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمارات، إن وجدت، كتسوية على الفائض/(العجز) الناتج عن إعادة التقييم.

فريضة الزكاة الشرعية

تحتسب الزكاة المستحقة على المجموعة وفقا للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة الشرعية المستحقة، كما تقوم المجموعة بتوريد فريضة الزكاة الشرعية المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات برسم الأمانة

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

التقارير المالية لقطاعات الأعمال

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

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

تصنيف الإستثمارات

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

<u>موجودات مالية متاحة للبيع</u>

تتبع الإدارة الارشادات المبينة في المعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية، الادوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة كموجودات مالية متاحة للبيع.

<u>استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق</u>

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تقدير القيمة العادلة

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

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

خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

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

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

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي بناءا على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حساباتهم مع المجموعة.
- الحد الائتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة المجموعة تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات بالإضافة إلى تقييم دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كقروض متعثرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن مخصص خسائر القروض يتم احتسابه وادراجه في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

خسائر إنخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

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

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة الموجودات على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة البنك بناء على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقد في الصناديق والصرافات الآلية		
- أرصدة بالعملة المحلية	**٢,٦٧١,٥٩٩**	٢٢,٩٧١,٢٢٨
- أرصدة بعملات أجنبية	**١١,٢٠٤,٢٤٣**	٣,٥٧٦,٨٣٣
	١٣,٨٧٥,٨٤٢	٢٦,٥٤٨,٠٦١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي:		
- أرصدة بالعملة المحلية	**١٧,٧٠٥,٣٠٧**	١٦,٩٣٩,٠٩١
- أرصدة بعملات أجنبية	**١٢,٣٨٤,١٢٢**	١٢,٠٦٨,٨٠٧
	٣٠,٠٨٩,٤٢٩	٢٩,٠٠٧,٨٩٨
	٤٣,٩٦٥,٢٧١	٥٥,٥٥٥,٩٥٩

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الإحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٧: ١٠٪ و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية فائدة من أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٦. الأرصدة لدى البنوك

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة لدى بنوك محلية:		
- حسابات جارية	**٣٨٨,٧٣٩**	٢١,١٩٢
- ودائع لآجل	**٢٥,٧١٣,٦٨٨**	١٥,٣٢٤,٣٢٥
	٢٦,١٠٢,٤٢٧	١٥,٣٤٥,٥١٧
أرصدة لدى بنوك خارجية:		
- حسابات جارية	**١٦,٧٤٠,٣٥٨**	١٠,٠٦٠,٠٥٩
- ودائع لآجل	**٥٩١,٨٤١**	٨٥,٦٩١
	١٧,٣٣٢,١٩٩	١٠,١٤٥,٧٥٠
أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:		
- أرصدة بالعملة المحلية	**٣,٥٧٣,٠٥٥**	٤,٤٩٧,٨٣٢
- أرصدة بعملات أجنبية	**٨,٨٧٦,٣٧٨**	٦,٨٨٩,٧٢٢
	١٢,٤٤٩,٤٣٣	١١,٣٨٧,٥٥٤
إجمالي الأرصدة لدى البنوك	**٥٥,٨٨٤,٠٥٩**	٣٦,٨٧٨,٨٢١
ناقصاً:		
مخصص تدني أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦-١)	**(٧٥٨,٣٦٧)**	-
	٥٥,١٢٥,٦٩٢	٣٦,٨٧٨,٨٢١

تحمل حسابات ودائع لآجل لدى البنوك الخارجية والمحلية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أية فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية مبلغ ٤٨١,٦٥٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٦٢٨,٥٠٢ ألف ريال يمني).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦. الأرصدة لدى البنوك (تابع)

٦-١ مخصص تدني أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير	-	-
المكون خلال السنة	**٧٥٨,٣٦٧**	-
رصيد ٣١ ديسمبر	**٧٥٨,٣٦٧**	-

٧. إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق في أذونات خزينة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتنطبق عليها أسعار فائدة مختلفة. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً	**٣٤٤,٨٠٠,٠٠٠**	٣٢٥,٨٠٠,٠٠٠
تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
	٣٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٦,٠٠٠,٠٠٠
ينزل: خصم الإصدار	**(١١,١٥٥,٩٢٠)**	(١٠,١٠٧,٤٨٠)
	٣٣٣,٨٤٤,٠٨٠	٣١٥,٨٩٢,٥٢٠
سندات حكومية (غير مدرجة)	**٤,٤٦٠,٨٦٦**	٤,٤٦٠,٨٦٦
	٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦
	٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦

تحمل أذون الخزينة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٥,٧٨٪ إلى ١٦,٩٥٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ما بين ١٦,١٪ إلى ١٦,٦١٪). وفقا لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزينة والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

كما هو مبين في الايضاح (١٨)، وبناء على الإلتزام الموقع للبنك المركزي اليمني، تم خلال شهر يناير ٢٠١٩ إحتجاز شهادات أذون خزانة بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني وكذلك العوائد المرتبطة بها من قبل البنك المركزي اليمني، لحين تصحيح وضع مراكز العملات الأجنبية للبنك، وكذلك إلتزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزانة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية.

بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٥) لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٠٦ والذي قرر فيه بأن على وزارة المالية شراء المحفظة الائتمانية الزراعية المستحقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، ووفقاً للإتفاق المبرم بين كل من وزارة المالية والبنك، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في ١١ أبريل ٢٠١٦، وبموجب الرسالة رقم (١٨٠-١٣٠) بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٦ والمرسلة من قبل وزارة المالية الى محافظ البنك المركزي اليمني تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ١١ أبريل ٢٠١٦، و بموجب السند رقم (٧) بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧ والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (٦٢-١٣٠) بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٧ تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ١٠ أبريل ٢٠١٧، وبموجب السند رقم (١٠) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٨ والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (٤٢-١٣٠) بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ٩ أبريل ٢٠١٨،

٧. إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (تابع)

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

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قروض وتسهيلات زراعية وتجارية:		
حسابات تمويل - سحب على المكشوف	**٢٦,٣٤٢,٥٣٦**	٣٠,٥٠٦,١٣٢
قروض للعملاء	**٣٢,١٩٧,١٣٠**	٣٠,٨١٩,٦٤١
قروض زراعية	**٧٥١,٧٠٧**	٦٥٣,٢٨٣
تسهيلات إعتمادات مستندية	**١٨,٧٣٣**	١٨,٧٣٣
إجمالي التسهيلات الإئتمانية	**٥٩,٣١٠,١٠٦**	٦١,٩٩٧,٧٨٩
ناقصاً:		
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة وغير منتظمة (إيضاح ٨-١)	**(٢٦,١٣٥,٢٣٠)**	(٢٨,١٦٨,٠٤٩)
فوائد مجنبة (إيضاح ٨-٢)	**(٢١,٧٥٠,٣٦٧)**	(١٧,٩١٣,٥٢٢)
	١١,٤٢٤,٥٠٩	١٥,٩١٦,٢١٨
الأنشطة التمويلية الإسلامية:		
تمويل عمليات الإستصناع	**٣,٢٤٧,٤٥٩**	٣,٢٦٢,٦٩٨
إجارة منتهية بالتمليك	**٢,٩٤٢,٤٨٤**	٢,٦٤٥,٩٧٧
تمويل عمليات المرابحة	**١,٢٨٩,٧٦٩**	١,٤٠٧,٤٨٥
تمويلات مشاركة	**٣٦,٠٣١**	-
تمويلات زراعية	**٢٣٢,١٠٢**	١١٨,٤٢٤
تمويلات أخرى	**٥٠٨,٧٦٨**	٣٤٤,٥٤٠
	٨,٢٥٦,٦١٣	٧,٧٧٩,١٢٤
ناقصاً:		
مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (إيضاح ٨-٣)	**(١,٦٠٤,٢٥٨)**	(١,٢٠٨,١٨١)
إيرادات مجنبة	**(٧٦,٠٤١)**	(١٢٠,٣٦٦)
إيرادات مؤجلة	**(٩٠,٠١٣)**	(٦٩,٢٨٤)
مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك	**(٢,٢١٧,٨٣٤)**	(٢,٣٠٢,١٦٢)
	٤,٢٦٨,٤٦٧	٤,٠٧٩,١٣١
	١٥,٦٩٢,٩٧٦	١٩,٩٩٥,٣٤٩

بلغت قيمة القروض والتسهيلات والتمويلات غير المنتظمة مبلغ ٦١,١٢١,٠٣٨ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦٣,٠٨٨,٤٠٤ ألف ريال يمني)، يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٣,٧١٣,٠٧٤ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ٢٣,٦١٤,٠٢٦ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والتسهيلات والتمويلات وتأميناتها النقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

	٢٠١٨		
	قيمة التسهيلات والقروض والتمويلات	**التأمينات النقدية**	**الصافي**
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**
تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية دون المستوى	**١٥٧,٠٠٨**	**-**	**١٥٧,٠٠٨**
تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	**٩٦,٣٢٨**	**(١,٠٨٠)**	**٩٥,٢٤٨**
تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية رديئة	**٦٠,٨٦٧,٧٠٢**	**(١١,٣٠٠,١٣١)**	**٤٩,٥٦٧,٥٧١**
	٦١,١٢١,٠٣٨	**(١١,٣٠١,٢١١)**	**٤٩,٨١٩,٨٢٧**
تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية منتظمة	**٣,٥٠٣,١٩٧**	**(٢,٤١١,٨٦٣)**	**١,٠٩١,٣٣٤**
	٦٤,٦٢٤,٢٣٥	**(١٣,٧١٣,٠٧٤)**	**٥٠,٩١١,١٦١**

	٢٠١٧		
	قيمة التسهيلات والقروض والتمويلات	التأمينات النقدية	الصافي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية دون المستوى	١٨١,٩٤٤	(٢,٠٥٢)	١٧٩,٨٩٢
تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	١٧٩,٤٧٣	-	١٧٩,٤٧٣
تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية رديئة	٦٢,٧٢٦,٩٨٧	(٢٣,٦١٠,٢٧٤)	٣٩,١١٦,٧١٣
	٦٣,٠٨٨,٤٠٤	(٢٣,٦١٢,٣٢٦)	٣٩,٤٧٦,٠٧٨
تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية منتظمة	٤,٠٤٢,٥٣١	(١,٧٠٠)	٤,٠٤٠,٨٣١
	٦٧,١٣٠,٩٣٥	(٢٣,٦١٤,٠٢٦)	٤٣,٥١٦,٩٠٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

٨-١ مخصص تدني القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)

	٢٠١٨		
	محدد	**عام**	**إجمالي**
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**
الرصيد في ١ يناير	٢٨,١٥٠,٨٧٠	١٧,١٧٩	٢٨,١٦٨,٠٤٩
المكون خلال السنة	-	-	-
المستخدم خلال السنة	(٢١,٣٣٦)	-	(٢١,٣٣٦)
المسترد من المخصص	(٢,٠١٠,٩٨٨)	-	(٢,٠١٠,٩٨٨)
المحول للمخصص المحدد	٩,١١٠	(٩,١١٠)	-
فروق إعادة تقييم عملات	(٤٩٥)	-	(٤٩٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٦,١٢٧,١٦١	٨,٠٦٩	٢٦,١٣٥,٢٣٠

	٢٠١٧		
	محدد	عام	إجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	١٧,٨٢٧,٥٠٦	٤٧,٨١٩	١٧,٨٧٥,٣٢٥
المكون خلال السنة	١١,٨٢٢,٩٩٦	-	١١,٨٢٢,٩٩٦
المستخدم خلال السنة	(٣٢١,٩٦٤)	-	(٣٢١,٩٦٤)
المسترد من المخصص	(١,١٧٨,٧٨١)	(٣٠,٦٤٠)	(١,٢٠٩,٤٢١)
المحول للمخصص المحدد	-	-	-
فروق إعادة تقييم عملات	١,١١٣	-	١,١١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٨,١٥٠,٨٧٠	١٧,١٧٩	٢٨,١٦٨,٠٤٩

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

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

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

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للتسهيلات الإئتمانية والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة للانخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الإئتمانية والموجودات المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على انخفاض القيمة في مجموعات مشابهه، ولا يمكن أن يتم تحديد الانخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

٨-٢ الفوائد المجنبة

تمثل الفوائد المجنبة قيمة الفوائد المستحقة على التسهيلات الإئتمانية غير المنتظمة، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير	**١٧,٩١٣,٥٢٢**	١٣,٩٨٩,٤٤٦
الفوائد المجنبة المعدومة أو المحصلة خلال العام	**(٥٥٩,٦٦٧)**	(٢,٩٤٥,٤٢٧)
الزيادة خلال العام	**٤,٣٩٧,٩٨٨**	٦,٨٦٥,٩٠٦
فروق إعادة تقييم الفوائد المجنبة بالعملات الأجنبية	**(١,٤٧٦)**	٣,٥٩٧
رصيد ٣١ ديسمبر	**٢١,٧٥٠,٣٦٧**	١٧,٩١٣,٥٢٢

٨- ٣ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

٢٠١٨

	محدد	**عام**	**إجمالي**
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**
الرصيد في ١ يناير	**١,١٩٩,٣٤١**	**٨,٨٤٠**	**١,٢٠٨,١٨١**
المكون خلال السنة	**٣٩١,٦٥٦**	**٤,٤٢١**	**٣٩٦,٠٧٧**
المستخدم خلال السنة	-	-	-
المسترد من المخصص	-	-	-
المحول للمخصص العام	**(٥٩٥)**	**٥٩٥**	-
فروق إعادة تقييم عملات	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١,٥٩٠,٤٠٢**	**١٣,٨٥٦**	**١,٦٠٤,٢٥٨**

٢٠١٧

	محدد	عام	إجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٦٣٩,٦١٩	٢٢,٥٤١	٦٦٢,١٦٠
المكون خلال السنة	٥٦٢,٨٧٣	-	٥٦٢,٨٧٣
المستخدم خلال السنة	(٣,١٥١)	-	(٣,١٥١)
المسترد من المخصص	-	(١٣,٧٠١)	(١٣,٧٠١)
المحول للمخصص العام	-	-	-
فروق إعادة تقييم عملات	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,١٩٩,٣٤١	٨,٨٤٠	١,٢٠٨,١٨١

٩. إستثمارات مالية متاحة للبيع

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
شركة أساس العقارية المحدودة	**١,٠٤٩,٨٠٢**	١,٠٤٩,٨٠٢
مشروع الرئيس الصالح السكنى	**-**	٢٥٢,٤٠١
الشركة العامة للاستشارات العقارية المحدودة	**٦٠٠,٠٠٠**	٦٠٠,٠٠٠
شركة واي للإتصالات	**٤٣٠,٠٤٣**	٤٣٠,٠٤٣
شركة الخدمات المالية اليمنية	**٩٥,٤٨٣**	٥٩,١٣١
الشركة اليمنية لصناعة المضخات	**١٥,٧٥٠**	١٥,٧٥٠
مصنع التمور التحيتي	**١١,٨٣٤**	١١,٨٣٤
الشركة اليمنية للفنادق	**٢,٥٠٠**	٢,٥٠٠
الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية	**١,٣٥٠**	١,٣٥٠
الشركة اليمنية البريطانية للاستثمار	**١٢٥**	١٢٥
بنك كاك الدولي - جيبوتي	**٦٩,١٧٨**	٦٩,١٧٨
	٢,٢٧٦,٠٦٥	٢,٤٩٢,١١٤
يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ٩-١)	**(١,٦٧٦,٠٦٥)**	(١,٦٩٨,٥٣٥)
	٦٠٠,٠٠٠	٧٩٣,٥٧٩

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

٩-١ الانخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد بداية العام	**١,٦٩٨,٥٣٥**	١,٦٩٨,٥٣٥
المكون خلال العام	**-**	-
المسترد خلال السنة	**(٢٢,٤٧٠)**	-
الرصيد نهاية العام	**١,٦٧٦,٠٦٥**	١,٦٩٨,٥٣٥

١٠. الاستثمارات في صكوك إسلامية

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	عدد الصكوك	**قيمة الصكوك**	عدد الصكوك	قيمة الصكوك
		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني
استثمارات في صكوك إسلامية حكومية – مقيدة	-	-	١,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
	-	-	١,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

بلغت القيمة الإسمية للصك ١,٠٠٠,٠٠٠٠ ريال يمني، وهي صادرة من وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني. التزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠. الاستثمارات في صكوك إسلامية (تابع)

تتمثل الإستثمارت في الصكوك الإسلامية الحكومية - المقيدة في إستثمارات في صكوك إسلامية لصالح عملاء البنك.

لم يتم تجديد الصكوك الإسلامية حتى تاريخ إستحقاقها في تاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٨، حيث تم قيد قيمة تلك الصكوك لصالح البنك من قبل البنك المركزي اليمني بتاريخ ٤ يناير ٢٠١٨. وذلك عن نهاية العام الرابع من تلك الصكوك المنتهي في تاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٧.

١١. الاستثمارات في شركات زميلة

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	نسبة المساهمة	**الإجمالي**	نسبة المساهمة	الإجمالي
	٪	**ألف ريال يمني**	٪	ألف ريال يمني
شركة مأرب للدواجن	**٢٧,٣٢**	**٤٩٠,٠٩٨**	٢٧,٣٢	٤٧٤,٦٠٨
شركة كاك للتأمين	**٢١,٠٠**	**٢٠٤,٥٧٢**	٢١,٠٠	١٥٨,٠٢٣
		٦٩٤,٦٧٠		٦٣٢,٦٣١

وتمثل الحركة في الرصيد خلال السنة ما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	**٦٣٢,٦٣١**	٦٣٣,٦٥٧
صافي حصة البنك من الأرباح	**٦٢,٠٣٩**	٥,٦١٣
توزيعات نقدية مستلمة خلال السنة	-	(٦,٦٣٩)
إستثمارات تم التخلص منها خلال السنة	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٦٩٤,٦٧٠**	٦٣٢,٦٣١

بلغ إجمالي أصول شركة مأرب للدواجن ما قيمته ٢,٣٣٤,١٤١ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ٢,٦٦٦,٩٥٣ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته ٥٤٠,٢٢٦ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ٩٢٩,٧٣٣ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ وقدره ٤٧,٨١٤ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ٢٧٩,٩١٧ ألف ريال يمني) وذلك وفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بلغ إجمالي أصول شركة كاك للتأمين ما قيمته ٣,٠٦٤,٩٦٤ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ٢,١٠٤,٦٠١ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته ٢,١٣٤,٨٠٦ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ١,٣٢٠,٤٩٦ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ وقدره ١٦١,١٧٥ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ٣٣,٠٨٤ ألف ريال يمني) وذلك وفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء	**٣,٥٨٣,٤١٤**	٣,٥٨٣,٤١٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٤٠٧,٤١٠**	٤٢٧,٩٨١
فوائد وإيرادات مستحقة غير مقبوضة	**٣٥٤,٩٧٥**	٥٨٦,٢٠٧
مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)	**١٨٨,١٥٢**	٢٧٧,٤٩٤
عهد وسلف الموظفين	**١٤٢,١٦٩**	١٣٦,٤٩٠
أرصدة مدينة أخرى	**٢,٤٥٩,٠٩٥**	١,٨٩٣,٧٥٢
	٧,١٣٥,٢١٥	٦,٩٠٥,٣٣٨
ناقصاً:		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (إيضاح ١٢-١)	**(٥,١٦٥,٣٩٥)**	(٤,٩٤٢,١٢٨)
	١,٩٦٩,٨٢٠	١,٩٦٣,٢١٠

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى المجموعة وفاءاً لديون بعض العملاء والتي من المتوقع بيعها خلال ١٢ شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد كموجودات ثابتة متاحة للبيع.

١٢-١ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير	**٤,٩٤٢,١٢٨**	٥,٢٨٤,٠٦٤
المكون خلال السنة	**٣٣٢,٥٥٠**	-
المستخدم خلال السنة	**(١٠٩,١٢٦)**	(١١٦,٦١٣)
مخصص انتفى الغرض منه	**-**	(٢٢٥,٨١٥)
فروقات تقييم عملات أجنبية	**(١٥٧)**	٤٩٢
رصيد ٣١ ديسمبر	**٥,١٦٥,٣٩٥**	٤,٩٤٢,١٢٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣. الممتلكات والمعدات

	أراضي ومباني وإنشاءات	أثاث وآلات ومعدات	سيارات ووسائل نقل	تحسينات عقارات مستأجرة	إجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
التكلفة					
رصيد ١ يناير ٢٠١٧	١,٠٥٦,٥٧٠	٧,٢٨٨,٥٢٨	٨٣٧,٧٧٠	١,٥٥٤,٣١٩	١٠,٧٣٧,١٨٧
إضافات	٣٦٤	١٦٨,٠٧٧	٣٥,٧٩٦	٢١,١٨٩	٢٢٥,٤٢٦
إستبعادات	-	(١٠٢)	-	-	(١٠٢)
إعادة تصنيف		٣,٨٦٠		(٣,٨٦٠)	-
رصيد ١ يناير ٢٠١٨	**١,٠٥٦,٩٣٤**	**٧,٤٦٠,٣٦٣**	**٨٧٣,٥٦٦**	**١,٥٧١,٦٤٨**	**١٠,٩٦٢,٥١١**
إضافات	٧,٣٧٦	٢٩٧,٣٢١	١,١١٢	٤٣,٦٧٢	٣٤٩,٤٨١
إستبعادات	-	(١٩,٢٦٨)	-	-	(١٩,٢٦٨)
إعادة تصنيف	-	١,١٦٠	-	(١,١٦٠)	-
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**١,٠٦٤,٣١٠**	**٧,٧٣٩,٥٧٦**	**٨٧٤,٦٧٨**	**١,٦١٤,١٦٠**	**١١,٢٩٢,٧٢٤**
مجمع الإهلاك المتراكم					
رصيد ١ يناير ٢٠١٧	٢٨٥,٣٢٦	٥,٧٢٧,٥٧٨	٧١٣,١٠٤	١,٠٨٣,٢٨٨	٧,٨٠٩,٢٩٦
إهلاك السنة	١٨,٨٨٠	٤٧٢,٩٣٠	٦١,٩٤١	١٢٣,٩٥١	٦٧٧,٧٠٢
إستبعادات	-	(١٠٢)	-	-	(١٠٢)
إعادة تصنيف		٦		(٦)	-
رصيد ١ يناير ٢٠١٨	**٣٠٤,٢٠٦**	**٦,٢٠٠,٤١٢**	**٧٧٥,٠٤٥**	**١,٢٠٧,٢٣٣**	**٨,٤٨٦,٨٩٦**
إهلاك السنة	١٩,٢٢٤	٤٤٩,٩٧٨	٥٤,٨٢٦	١٢٨,٨٠٣	٦٥٢,٨٣١
إستبعادات	-	(١٩,١٧٤)	-	-	(١٩,١٧٤)
إعادة تصنيف	-	٥٢٧	-	(٥٢٧)	-
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٣٢٣,٤٣٠**	**٦,٦٣١,٧٤٣**	**٨٢٩,٨٧١**	**١,٣٣٥,٥٠٩**	**٩,١٢٠,٥٥٣**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٧٤٠,٨٨٠**	**١,١٠٧,٨٣٣**	**٤٤,٨٠٧**	**٢٧٨,٦٥١**	**٢,١٧٢,١٧١**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٥٢,٧٢٨	١,٢٥٩,٩٥١	٩٨,٥٢١	٣٦٤,٤١٥	٢,٤٧٥,٦١٥
نسب الإهلاك المستخدمة	**-٪ - ٢٪**	**١٠٪ - ٢٠٪**	**٢٠٪**	**١٠٪ أو مدة الإيجار أيهما أقل**	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤. الأرصدة المستحقة للبنوك

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
حسابات جارية		
- أرصدة بالعملة المحلية	**٤,٩٦٨,٧١٩**	٥,٨٦٠,٩٩٢
- أرصدة بعملات أجنبية	**٥٥٩,٣٧٥**	١١٠,٩٣٥
	٥,٥٢٨,٠٩٤	٥,٩٧١,٩٢٧
ودائع لأجل		
- أرصدة بالعملة المحلية	**٣,٩٩١,٠٣٥**	٣,٠٥٣,٠٠٠
- أرصدة بعملات أجنبية	**١١,٥٨٤,١٣١**	١١,٥٤٥,٥٣١
	١٥,٥٧٥,١٦٦	١٤,٥٩٨,٥٣١
إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك	**٢١,١٠٣,٢٦٠**	٢٠,٥٧٠,٤٥٨

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

١٥. ودائع العملاء

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
حسابات جارية	**١٥٣,٠٣٦,٥٣٣**	١٤٩,٠٩٣,٨٥٦
ودائع لأجل	**٢١٠,٢٨٣,٨١٧**	٢٠٣,٥٣٣,٨١٧
حسابات توفير	**١٢,٣٥٢,٨٧٥**	١١,٢٢٢,٦٠٦
تأمينات نقدية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها	**٨,٥٦٢,٠٩٩**	١١,٢١٥,٢٣٩
ودائع لأجل – مقيدة	**٨,٥٥١,١٥٣**	١,٥٠٠,٠٠٠
ودائع أخرى	**٣,١١٣,٨٤٢**	٢,٧٥٨,٨٨٣
	٣٩٥,٩٠٠,٣١٩	٣٧٩,٣٢٤,٤٠١

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

١٦. قروض طويلة الأجل

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي	**٦٥٠,٦٥٠**	٢,٣٠٢,٣٠٠
مشروع التنمية الريفية – المهرة	**٤٩,١٣٥**	٥٢,٣٠٤
مشروع تطوير تهامة الثالث	**٥,٢٧١**	٥,٢٧١
مشروع تطوير ريمه	**٣,٨٢١**	٤,٢٤٥
	٧٠٨,٨٧٧	٢,٣٦٤,١٢٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦. قروض طويلة الأجل (تابع)

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠١٤ تم الحصول على قسط من القرض المقدم من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بدولة الكويت بمبلغ وقدره ١٢,٥ مليون دولار أمريكي، وذلك من إجمالي قيمة القرض البالغ ٥٠ مليون دولار أمريكي وذلك بهدف تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في المجال الزراعي والسمكي، والذي يستحق السداد في ٢٨ يناير ٢٠٢٦، وقد تم سداد مبلغ وقدره ٦,٦ مليون دولار أمريكي خلال السنة ليصبح رصيد القرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٢,٦ مليون دولار أمريكي. تنفذ المجموعة المشروع من خلال اتفاقية مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي.

مشروع التنمية الريفية – المهرة

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

مشروع تطوير تهامة الثالث

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

مشروع تطوير ريمه

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

١٧. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ضرائب الدخل (١٧-١)	**١,٧١٩,٠٨٩**	١,٣٨٠,٢٩٥
مخصص فريضة الزكاة الشرعية (١٧-٢)	**١,١٦٠,٨٥٥**	٥٨٤,٧٠٦
فوائد مستحقة	**١,٩٩٤,١٢٥**	٢,٦٣٥,٧٠١
مصاريف مستحقة	**١,١١٩,٢٧٦**	٩٤٩,٦١٠
تأمينات وضمانات مقدمة من الغير	**٢,٨٢٨,٣٨١**	١,٦٠٧,٢٢٦
إيرادات محصله مقدما	**٣٦,٥٣٠**	٣٨,٥٦٦
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	**١,٢٧٢,٠٦٥**	١,٠٧٥,٢١٣
	١٠,١٣٠,٣٢١	٨,٢٧١,٣١٧

١٧. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١,١٧ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٧: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	**١,٣٨٠,٢٩٥**	٢٠١,١٣٣
المكون خلال السنة	**٤٣٧,٦٦١**	١,٣٨٠,٢٩٥
المدفوع خلال السنة	**(٩٨,٨٦٧)**	(٢٠١,١٣٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١,٧١٩,٠٨٩**	١,٣٨٠,٢٩٥

الموقف الضريبي

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

- تمت المحاسبة الضريبية للمرتبات حتى عام ٢٠٠٨.
- تم سداد ضريبة المرتبات عن العام ٢٠٠٩، من واقع الإقرار ولم يتم الانتهاء من التصالح بين البنك والمصلحة حتى تاريخه.
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية الصناعية وكذا ضرائب كسب العمل عن العام ٢٠١٠ إلى العام ٢٠١٦.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٧ وسداد المستحق من واقع الإقرار، وجاري الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم الانتهاء ولم يبلغ البنك بأي ربط إضافي من قبل المصلحة حتى تاريخه.

٢,١٧ فريضة الزكاة الشرعية

الموقف الزكوي

يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار. وفيما يلي حركة مخصص الزكاة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ا يناير	**٥٨٤,٧٠٦**	٦٥٤,٢٤٧
المكون خلال السنة	**٩٢٨,٩٥٦**	٥٢٧,٥٩٨
المدفوع خلال السنة	**(٣٥٢,٨٠٧)**	(٥٩٧,١٣٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١,١٦٠,٨٥٥**	٥٨٤,٧٠٦

- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٤ من واقع الإقرار ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.
- قام البنك بتقديم إقرار الزكاة والسداد لعام ٢٠١٥ بموجب بياناته المالية وفقاً للسندات الممنوحة له عن مركزه الرئيسي وفروعه في المحافظات، ولم يُبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل مصلحة الواجبات الزكوية.
- قام البنك بتقديم إقرار الزكاة والسداد لعام ٢٠١٦ بموجب بياناته المالية ووفقاً للسندات الممنوحة له عن مركزه الرئيسي وفروعه في المحافظات، ولم يُبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل مصلحة الواجبات الزكوية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢,١٧ فريضة الزكاة الشرعية (تابع)

الموقف الزكوي (تابع)

- قام البنك بتقديم إقرار الزكاة والسداد لعام ٢٠١٧ بموجب بياناته المالية ووفقاً للسندات الممنوحة له عن مركزه الرئيسي وفروعه في المحافظات، ولم يُبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل الهيئة العامة للزكاة (سابقاً مصلحة الواجبات الزكوية).

١٨. المخصصات الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	مخصص التزامات عرضية (أ)	**مخصص مطالبات محتملة**	**مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة (ب)**	**الإجمالي**
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**
الرصيد في بداية السنة	٣٠٤,٢٣٤	١٧٨,٧١٤	٥,٨٤٠,٠٠٠	٦,٣٢٢,٩٤٨
المكون خلال السنة (إيضاح ٣٠)	٧٧٤,٣١٣	١٠٣,٤٥١	-	٨٧٧,٧٦٤
المستخدم خلال السنة	-	(١٧٨,٧١٤)	-	(١٧٨,٧١٤)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٩,٠٨٢)	-	-	(٩,٠٨٢)
فروقات تقييم عملات أجنبية	(٧٥٠)	-	-	(٧٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٦٨,٧١٥	١٠٣,٤٥١	٥,٨٤٠,٠٠٠	٧,٠١٢,١٦٦

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	مخصص التزامات عرضية (أ)	مخصص مطالبات محتملة	مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة (ب)	الاجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية السنة	٣٤٣,١٠٩	١٨٣,٧١٤	-	٥٢٦,٨٢٣
المكون خلال السنة (إيضاح ٣٠)	٦,١٦٥	-	٥,٨٤٠,٠٠٠	٥,٨٤٦,١٦٥
المستخدم خلال السنة	-	(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٤٧,٠٠٩)	-	-	(٤٧,٠٠٩)
فروقات تقييم عملات أجنبية	١,٩٦٩	-	-	١,٩٦٩
الرصيد في نهاية السنة	٣٠٤,٢٣٤	١٧٨,٧١٤	٥,٨٤٠,٠٠٠	٦,٣٢٢,٩٤٨

١٨. المخصصات الأخرى (تابع)

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

(ب) كما هو مبين في الايضاح (٣٦)، وبموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية التي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل حساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر، ويتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يقم البنك بتكوين أي مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية كون البنك قد قام بتوقيع إلتزام للبنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩ يتضمن التزام البنك بتصحيح وضع التعرض لمخاطر النقد الأجنبي بشكل تدريجي والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن، كما تضمن ذلك الإلتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بحجز شهادات أذون خزانة بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني والعوائد المحققة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية، وكذلك إلتزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزانة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية.

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

١٩. رأس المال

بلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني (٢٠١٧: ٢٠ مليار ريال يمني). موزع على عدد (٢٠) عشرون مليون سهم بقيمة إسمية بلغت ١,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك وفقا لقرار الجمعية العمومية رقم (١) بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٧ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني، وذلك على النحو التالي:

	عدد الأسهم	النسبة المئوية	٢٠١٨	٢٠١٧
	سهم	٪	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي	٨,١٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٠	٨,١٠٠,٠٠٠	٨,١٠٠,٠٠٠
الحكومة ممثلة بوزارة المالية	٦,٧٦٤,٠٠٠	٣٣,٨٢	٦,٧٦٤,٠٠٠	٦,٧٦٤,٠٠٠
الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الاتحاد العام لهيئة التعاون الأهلي	١٣٦,٠٠٠	٠,٦٨	١٣٦,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠. الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك إستخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني.

يتم زيادة رأس المال بمتحصلات القيمة الإسمية للأسهم المصدرة، وفي حالة إصدار الأسهم بسعر أعلى من قيمتها الإسمية (علاوة إصدار)، يدرج صافي الزيادة ضمن الإحتياطي القانوني، بموجب القانون رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ بشأن الشركات التجارية في الجمهورية اليمنية.

يتضمن الإحتياطي القانوني مبلغ وقدره ٥٠٠ مليون ريال يمني قيمة علاوة إصدار أسهم خلال عام ٢٠٠٨.

٢١. الإلتزامات العرضية والإرتباطات القائمة

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	إجمالي قيمة الإلتزام	**قيمة التأمين المحتجز**	**صافي قيمة الإلتزام**	إجمالي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٧,٣٨١,٨٦٤	(٨٥٨,٩٨٤)	٦,٥٢٢,٨٨٠	٨,٥٤٩,٧٧٨	(١,٧٠٠,٧٤٢)	٦,٨٤٩,٠٣٦
خطابات ضمان	٢٩,١٨٠,٢٨٢	(٦,٢٢٥,٦٧٣)	٢٢,٩٥٤,٦٠٩	٢٩,٥٨٧,١٩٣	(٦,٠١٢,٨٣١)	٢٣,٥٧٤,٣٦٢
	٣٦,٥٦٢,١٤٦	(٧,٠٨٤,٦٥٧)	٢٩,٤٧٧,٤٨٩	٣٨,١٣٦,٩٧١	(٧,٧١٣,٥٧٣)	٣٠,٤٢٣,٣٩٨

٢٢. إيرادات الفوائد عن التسهيلات الإئتمانية والأرصدة لدى البنوك

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات فوائد عن التسهيلات الإئتمانية والقروض	**٨٣٣,٦١٩**	٩١,١٨٧
فوائد سندات حكومية	**٧٥٥,٥١٦**	٧٤٠,٦١٦
إيرادات فوائد عن الأرصدة لدى البنوك	**٣,١٥٤,١٥٧**	٢,٢١٩,٥٢٤
	٤,٧٤٣,٢٩٢	٣,٠٥١,٣٢٧

٢٣. تكلفة الودائع والإقتراض

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مصاريف فوائد على ودائع العملاء:		
- ودائع لأجل	**٢٢,٨١٦,٩١٧**	٢٠,٦٤٦,٤٧٧
- حسابات توفير	**١,٨١٥,٥٨٧**	١,٦٣٢,٣٦٠
	٢٤,٦٣٢,٥٠٤	٢٢,٢٧٨,٨٣٧
مصاريف فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك والإقتراض:		
- ودائع لأجل للبنوك	**١,٥٧٧,٧٨٩**	١,٣٢٣,٣٩٠
- قروض طويلة الأجل	**٢٣,٧٠٣**	٥٥,٥٤٨
	١,٦٠١,٤٩٢	١,٣٧٨,٩٣٨
	٢٦,٢٣٣,٩٩٦	٢٣,٦٥٧,٧٧٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤. إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات صكوك إسلامية	**٧,١٢٥**	٤٤٢,٥١٨
إيرادات تمويل عمليات المرابحة	**٦٥,٨١٤**	٧٩,١٧٩
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	**٨٥,٩٧٦**	٦٦,٥٣٠
إيرادات عمليات المشاركة	**١٦,٧٧٠**	-
إيرادات التمويلات الزراعية	**١٥,١٧٩**	٦,٧١٣
إيرادات عمليات الإستصناع	**٢,٠٦٨**	١,٠٣٧
	١٩٢,٩٣٢	٥٩٥,٩٧٧

٢٥. عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين العملاء والمساهمين على أساس احتساب نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد، ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناء على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة، وقد بلغ متوسط نسبة عائد الاستثمار كما يلي:

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	ريال يمني ٪	**عملات أجنبية ٪**	ريال يمني ٪	عملات أجنبية ٪
الودائع المستثمرة	**٨,٩٠٪**	**٣,٩٠٪**	٦,١٢٪	٢,٠٩٪
حسابات الإدخار	**٤,٥٠٪**	**١,٩٠٪**	٤,٥٪	١,٢٥٪

٢٦. إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عمولات اعتمادات مستندية	**٦٠,٢٣٣**	٥٠,٨٦١
عمولات خطابات ضمان	**١٥٨,٠٥٢**	٢٤١,٩٤٠
عمولات حوالات واردة	**٢٧٩,٨٤٥**	٢٦٥,٣٦٠
عمولات خدمات مصرفية أخرى	**٩٢٠,٤٧٧**	٧٦٧,٠٦٦
	١,٤١٨,٦٠٧	١,٣٢٥,٢٢٧

٢٧. (خسائر)/أرباح عمليات النقد الأجنبي

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(خسائر)/أرباح معاملات بعملات أجنبية	**(١٧,٢٨٧,٢٥٩)**	٦,٨٠٦,١٩١
(خسائر)/ أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية	**(٢٧,١٣٧)**	(٨٠,٠٣١)
	(١٧,٣١٤,٣٩٦)	٦,٧٢٦,١٦٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨. إيرادات استثمارات مالية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٩٩٨,٩٦٦**	٧,١١٦
إستثمارات في شركات زميلة	**٦٢,٠٣٩**	٥,٦١٣
	١,٠٦١,٠٠٥	١٢,٧٢٩

٢٩. الإيرادات الأخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
المسترد من المخصصات	**٢,٠٤٢,٥٤٠**	١,٤٩٥,٩٤٦
إيراد إيجارات عقارات مملوكة	**٤,٨٠٠**	٣,٠٥٠
إيرادات أخرى	**١٦,٧١١**	٣٥,١٤١
	٢,٠٦٤,٠٥١	١,٥٣٤,١٣٧

٣٠. صافي إنخفاض القيمة على الموجودات المالية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية منتظمة وغير منتظمة (٨-١)	**-**	١١,٨٢٢,٩٩٦
مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (٨-٣)	**٣٩٦,٠٧٧**	٥٦٢,٨٧٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - أرصدة مدينة وموجودات أخرى (١٢-١)	**٣٣٢,٥٥٠**	-
مخصصات أخرى (١٨)	**٨٧٧,٧٦٤**	٥,٨٤٦,١٦٥
مخصصات تدني أرصدة لدى البنوك (٦-١)	**٧٥٨,٣٦٧**	-
	٢,٣٦٤,٧٥٨	١٨,٢٣٢,٠٣٤

٣١. تكاليف الموظفين

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مرتبات وأجور	**٧,٢٢٣,٤٧٠**	٧,٧٣٩,٨٩٢
اشتراكات التأمينات الاجتماعية	**٢٤٦,٠٩٣**	٣٤٩,٠٣٥
مصاريف طبية	**٩٧٢,٣١٤**	٦٩٠,٩١٠
	٨,٤٤١,٨٧٧	٨,٧٧٩,٨٣٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢. المصاريف الإدارية والعمومية

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)	**٦٥٢,٨٣١**	٦٧٧,٧٠٢
إيجارات	**٧٣١,٨٠٦**	٦١٠,٩٨٣
اشتراكات ورسوم	**٤٠٢,٨٠٨**	٢٣٧,٥٩٠
صيانة	**٤٣٧,٠٤٧**	٤٣١,٣٦٨
أدوات مكتبية ومطبوعات	**١٠٤,٧٠٥**	٩١,١١٥
مصاريف اتصالات	**٢٩١,٢٨٧**	٣٢٠,٤٧٢
مصاريف أمن وحراسة	**٣٩١,٠٠٠**	٢٢٨,٧٠٣
كهرباء ومياه	**١٧٦,٤٧٠**	١٢٤,١٧٢
إعلانات ونشر	**١٠٧,٣٦٤**	١١٧,٤٢٥
نقل وانتقالات	**٣٦٩,٠٤٨**	٢٧٤,٠١٩
تأمين	**٣٣٧,٩٢٣**	٢٥١,٧٥٢
تدريب	**٨٢,١١٢**	٥٨,٧٠٩
أجور نقل	**١٨٧,٤١٧**	١٦٩,٤٨٥
أتعاب قانونية ومهنية	**٧٣,١٧٨**	٧٦,١٣٥
مصاريف أخرى متنوعة	**٤٩٦,٢١٢**	٥٥٣,١٩٣
	٤,٨٤١,٢٠٨	٤,٢٢٢,٨٢٣

٣٣. العائد على السهم من صافي أرباح السنة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح	**٣٧٥,٢٩٧**	٦٤,٢٤٨
عدد الأسهم (ألف سهم)	**٢٠,٠٠٠**	٢٠,٠٠٠
العائد الأساسي على السهم – ريال يمني	**١٨,٧٦**	٣,٢١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الودائع		
الرصيد في ١ يناير	**١٣,٢٥٥,٤٥٨**	٤,١٧٤,٥٦٩
يضاف خلال السنة	**١,٩٨٧,٦٢٦**	٩,٠٨٠,٨٨٩
يخصم خلال السنة	**-**	-
فروق اسعار الصرف	**-**	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**١٥,٢٤٣,٠٨٤**	١٣,٢٥٥,٤٥٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تمويلات وقروض		
الرصيد في ١ يناير	**٣٠٩,١٩٢**	٢٣٩,٠٤٩
يضاف خلال السنة	**٣٠٦,٤٠٠**	٧٠,١٤٣
يخصم خلال السنة	**-**	-
فروق اسعار الصرف	**-**	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٦١٥,٥٩٢**	٣٠٩,١٩٢

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الفوائد		
فوائد وعمولات محصله	**٤,٧٧١**	٣,١٤٠
فوائد مدفوعة	**١٨٠,٣٧٠**	٥٣,٣٣٧

مكافاءات الاشخاص في الإدارة العليا

رواتب أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رواتب ومكافآت وبدل جلسات	**٢٢٦,١٢٦**	٢٣٨,٤٧٨

٣٥. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

أ- تقدير القيم العادلة

القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٥. معلومات القيمة العادلة (تابع)

أ- تقدير القيم العادلة (تابع)

القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء (تابع)

بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الإستثمارات

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

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

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

الودائع البنكية وودائع العملاء

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

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي الموحد

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى ببيان المركز المالي مقاربة لقيمها الدفترية.

ج- أدوات مالية خارج بيان المركز المالي الموحد

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٥. معلومات القيمة العادلة (تابع)

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في بيان المركز المالي.

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

٢٠١٨	**القيمة الدفترية**	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الاجمالي**
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**
الموجودات					
أرصدة لدى بنوك	**٥٥,١٢٥,٦٩٢**	-	-	**٥٥,١٢٥,٦٩٢**	**٥٥,١٢٥,٦٩٢**
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦**	-	**٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦**	-	**٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦**
إستثمارات متاحة للبيع	**٦٠٠,٠٠٠**	-	-	**٦٠٠,٠٠٠**	**٦٠٠,٠٠٠**
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	-	-
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	**١٥,٦٩٢,٩٧٦**	-	-	**١٥,٦٩٢,٩٧٦**	**١٥,٦٩٢,٩٧٦**
المطلوبات					
أرصدة مستحقة لبنوك	**٢١,١٠٣,٢٦٠**	-	-	**٢١,١٠٣,٢٦٠**	**٢١,١٠٣,٢٦٠**
ودائع العملاء	**٣٩٥,٩٠٠,٣١٩**	-	-	**٣٩٥,٩٠٠,٣١٩**	**٣٩٥,٩٠٠,٣١٩**

٢٠١٧	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
أرصدة لدى بنوك	٣٦,٨٧٨,٨٢١	-	-	٣٦,٨٧٨,٨٢١	٣٦,٨٧٨,٨٢١
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦	-	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦	-	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦
إستثمارات متاحة للبيع	٧٩٣,٥٧٩	-	-	٧٩٣,٥٧٩	٧٩٣,٥٧٩
استثمارات في صكوك إسلامية	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٩,٩٩٥,٣٤٩	-	-	١٩,٩٩٥,٣٤٩	١٩,٩٩٥,٣٤٩
المطلوبات					
أرصدة مستحقة لبنوك	٢٠,٥٧٠,٤٥٨	-	-	٢٠,٥٧٠,٤٥٨	٢٠,٥٧٠,٤٥٨
ودائع العملاء	٣٧٩,٣٢٤,٤٠١	-	-	٣٧٩,٣٢٤,٤٠١	٣٧٩,٣٢٤,٤٠١

٣٦. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية، والالتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقا لقطاع الاعمال كما يلي:

التركز حسب العملاء

	موجودات		مطلوبات	
	أرصدة لدى البنوك	قروض وسلفيات	أرصدة مستحقة لبنوك	ودائع العملاء
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
أفراد	-	٢,٤٢٥,٣٠٦	-	٨١,٤٨٩,٢٤٣
شركات	-	١٣,٢٦٧,٦٧٠	-	٣١٤,٤١١,٠٧٦
بنوك	٥٥,١٢٥,٦٩٢	-	٢١,١٠٣,٢٦٠	-
	٥٥,١٢٥,٦٩٢	١٥,٦٩٢,٩٧٦	٢١,١٠٣,٢٦٠	٣٩٥,٩٠٠,٣١٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أفراد	-	٦,٦٥٧,٢٣١	-	٩٣,٩١٩,٧٥٦
شركات	-	١٣,٣٣٨,١١٨	-	٢٨٥,٤٠٤,٦٤٥
بنوك	٣٦,٨٧٨,٨٢١	-	٢٠,٥٧٠,٤٥٨	-
	٣٦,٨٧٨,٨٢١	١٩,٩٩٥,٣٤٩	٢٠,٥٧٠,٤٥٨	٣٧٩,٣٢٤,٤٠١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قطاع الأعمال

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	الموجودات	**المطلوبات**	**التزامات عرضية وارتباطات**	الموجودات	المطلوبات	التزامات عرضية وارتباطات
	ألف ريال يمني	**ألف ريال يمني**	**ألف ريال يمني**	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
صناعي وتجاري	٩,١٨٣,٣٦٧	٨٦,٠٦٧,٩١٩	١٠,٧٧٨,٨٦٨	١١,٦٩٩,٢٨٤	٨١,٥٢٦,٤٧٥	١٢,٣٠٨,٩٩٥
خدمات	١,٠٣٨,٩٩٩	١٨٥,١٣٦,٧٢٧	٢,٨٣٤,٩٠٥	٣٤٦,٤٥٣	١٨٧,٧٧٥,٠٣٩	٣,١٢٩,٩١٦
مالي	٤٤٠,٨٤١,٩٠٥	٤٠,٦٧٨,٣٠٩	٥,٣٢٨,٩١٩	٤١٥,٢٧٩,٣١٠	٢٣,٩٧٤,٦٨٧	٥,٨٤٠,١٠٢
أخرى	٥,٢٨٩,١٠٤	١٢٢,٩٧١,٩٨٨	١٠,٥٣٤,٧٩٧	١٠,٣٤٧,٨٨٨	١٢٣,٥٧٧,٠٤٣	٩,١٤٤,٣٨٥
الإجمالي	٤٥٦,٣٥٣,٣٧٥	٤٣٤,٨٥٤,٩٤٣	٢٩,٤٧٧,٤٨٩	٤٣٧,٦٧٢,٩٣٥	٤١٦,٨٥٣,٢٤٤	٣٠,٤٢٣,٣٩٨

التعرض لمخاطر الإئتمان بدون الأخذ في الإعتبار الضمانات المحتفظ بها

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
بنود المركز المالي الموحد		
أرصدة لدى البنوك	**٥٥,١٢٥,٦٩٢**	٣٦,٨٧٨,٨٢١
إستثمارات متاحة للبيع	**٦٠٠,٠٠٠**	٧٩٣,٥٧٩
استثمارات في شركات زميلة	**٦٩٤,٦٧٠**	٦٣٢,٦٣١
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	**١٥,٦٩٢,٩٧٦**	١٩,٩٩٥,٣٤٩
أرصدة مدينة وموجودات أخرى	**١,٩٦٩,٨٢٠**	١,٩٦٣,٢١٠
بنود خارج المركز المالي الموحد	**٢٩,٤٧٧,٤٨٩**	٣٠,٤٢٣,٣٩٨

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة البنك على الوفاء بإلتزاماتها مستقبلا عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك على توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات. يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق تقرير استحقاقات الموجودات والالتزامات الذي يتم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل الى سنة أو أكثر. يتولى قسم الإستثمار في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	استحقاقات خلال ٣ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٣,٩٦٥,٢٧١	-	-	-	٤٣,٩٦٥,٢٧١
أرصدة لدى البنوك	٥٥,١٢٥,٦٩٢	-	-	-	٥٥,١٢٥,٦٩٢
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٣٨,١١٧,٦٩٣	٩٥,١٩٥	٩٢,٠٥٨	-	٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	-	-
إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٦٩٤,٦٧٠	٦٩٤,٦٧٠
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٣,٦٨٦,٨٩٥	-	-	٢,٠٠٦,٠٨١	١٥,٦٩٢,٩٧٦
	٤٥٠,٨٩٥,٥٥١	٩٥,١٩٥	٩٢,٠٥٨	٣,٣٠٠,٧٥١	٤٥٤,٣٨٣,٥٥٥
المطلوبات					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١,١٠٣,٢٦٠	-	-	-	٢١,١٠٣,٢٦٠
ودائع العملاء	٣٦٤,٢٠٩,٨٧٨	١٨,٣٧٨,٨٠٩	٣٦,٧٨٩	١٣,٢٧٤,٨٤٣	٣٩٥,٩٠٠,٣١٩
قروض طويلة الأجل	٦٥٠,٦٥٠	-	-	٥٨,٢٢٧	٧٠٨,٨٧٧
	٣٨٥,٩٦٣,٧٨٨	١٨,٣٧٨,٨٠٩	٣٦,٧٨٩	١٣,٣٣٣,٠٧٠	٤١٧,٧١٢,٤٥٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	استحقاقات خلال ٣ شهور	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٥,٥٥٥,٩٥٩	-	-	-	٥٥,٥٥٥,٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	٣٦,٨٧٨,٨٢١	-	-	-	٣٦,٨٧٨,٨٢١
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٢٠,١٦٥,٩٥٩	٩٥,٢٥٥	٩٢,١٧٢	-	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦
استثمارات في صكوك إسلامية	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٧٩٣,٥٧٩	٧٩٣,٥٧٩
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٦٣٢,٦٣١	٦٣٢,٦٣١
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٦,٢٢٩,٢٢٢	٥٤٢,٣٣٨	٦٩٥,٦٧٤	٢,٥٢٨,١١٥	١٩,٩٩٥,٣٤٩
	٤٣٠,٣٢٩,٩٦١	٦٣٧,٥٩٣	٧٨٧,٨٤٦	٣,٩٥٤,٣٢٥	٤٣٥,٧٠٩,٧٢٥
المطلوبات					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠,٥٧٠,٤٥٨	-	-	-	٢٠,٥٧٠,٤٥٨
ودائع العملاء	٣٦٥,٥٣٩,٠٠٥	٢٠٤,٤١٠	١٧٣,٣١٦	١٣,٤٠٧,٦٧٠	٣٧٩,٣٢٤,٤٠١
قروض طويلة الأجل	٨٢٥,٨٢٥	-	٨٢٥,٨٢٥	٧١٢,٤٧٠	٢,٣٦٤,١٢٠
	٣٨٦,٩٣٥,٢٨٨	٢٠٤,٤١٠	٩٩٩,١٤١	١٤,١٢٠,١٤٠	٤٠٢,٢٥٨,٩٧٩

٣٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

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

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

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

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

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	الفائض (العجز)	**النسبة إلى حقوق المساهمين**	الفائض (العجز)	النسبة إلى حقوق المساهمين
	ألف ريال يمني	٪	ألف ريال يمني	٪
دولار أمريكي	**(٧٥,٩٧٨,٢٧٦)**	**(٣٢٥,١٠٪)**	(٨٧,٤٦٣,٠٨١)	(٣٧٥,٢٠٪)
يورو	**٦٠,٠٨٦**	**٠,٢٦٪**	(٩٢٨,٤٠٨)	(٣,٩٨٪)
ريال سعودي	**(١,٦٠٦,٢٦٣)**	**(٦,٨٧٪)**	(٧,١٩٠,٨٩٧)	(٣٠,٨٥٪)
جنيه إسترليني	**(٥٧٤)**	**(٠,٠٠٢٪)**	(٩٩)	(٠,٠٠٠٤٪)
درهم اماراتي	**٣,١٥٧,٤١٧**	**١٣,٥١٪**	٢,٩٨٦,٥٤٢	١٢,٨١٪
عملات أخـرى	**٢٩,٠٨٩**	**٠,١٢٪**	٢٨,٩٨٠	٠,١٢٪
	(٧٤,٣٣٨,٥٢١)	**(٣١٨,٠٨٪)**	(٩٢,٥٦٦,٩٦٣)	(٣٩٧,٠٩٪)

تخطى البنك السقوف المحددة وفقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ الذي ينص على أن تطبق البنوك سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس المال وإحتياطياته وألا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطياته. تعمل إدارة البنك خلال الفترة اللاحقة على تصحيح الوضع تدريجيا.

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية:

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

	سعر الإقفال بموجب نشرة البنك المركزي		**متوسط سعر الصرف في السوق الموازي***	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ريال يمني	ريال يمني	**ريال يمني**	ريال يمني
دولار امريكي	**٢٥٠,٢٥**	٢٥٠,٢٥	**٥٢٥**	٤٥٥
يورو	**٢٨٥,٩٣**	٣٠٠,٢٥	**٦٠١**	٥٤٥,٩١
ريال سعودي	**٦٦,٧١**	٦٦,٧٤	**١٣٨,٥٢**	١١٩
جنيه إسترليني	**٣١٧,٥٣**	٣٣٨,٢	**٦٦٩,١٧**	٦١٤,٩١
درهم اماراتي	**٦٨,١٣**	٦٨,١٤	**١٤٣,٤١**	١٢٣,٨٩

* تم استخدام آخر معاملات قامت بها ادارة البنك لتحديد متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية (تابع)

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

	التأثير على صافي الدخل الزيادة/(النقص)	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال اليمني	ألف ريال اليمني
دولار امريكي	**(٨٣,٤١٦,٧٠٨)**	(٧١,٥٦٠,٧٠٣)
يورو	**٦٦,٢٠٩**	(٧٥٩,٦٠٩)
ريال سعودي	**(١,٧٢٩,٠٦٢)**	(٥,٦٣٠,٧٥٠)
جنيه إسترليني	**(٦٣٦)**	(٨١)
درهم اماراتي	**٣,٤٨٨,٧٧٦**	٢,٤٤٣,٤٩٥
آخرى	**٣١,٩٣٧**	٢٣,٧٥٥
	(٨١,٥٥٩,٤٨٤)	(٧٥,٤٨٣,٨٩٣)

بموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والتي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل حساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر، ويتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكما هو مبين في الايضاح (١٨) لم يقم البنك بتكوين أي مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية كون البنك قد قام بتوقيع إلتزام للبنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩ يتضمن التزام البنك بتصحيح وضع التعرض لمخاطر النقد الأجنبي بشكل تدريجي والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن، كما تضمن ذلك الإلتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بحجز شهادات أذون خزانة بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني وكذلك العوائد المحققة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية، وكذلك إلتزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزانة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية.

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

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تتعرض عمليات البنك لمخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الموجودات التي تجني فوائد والمطلوبات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة في السوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للمجموعة. تقوم المجموعة بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير

٣٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

مخاطر تقلبات معدلات الفائدة (تابع)

الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الموجودات والمطلوبات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة.

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

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	٪	٪	٪	٪
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	**١٦,٧٤**	**١,٦٩**	**-**	**٢,٢٥**
أذون خزينة	**١٦,٧٩**	**-**	**-**	**-**
السندات الحكومية	**١٦,٨٥**	**-**	**-**	**-**
قروض العملاء	**٢٢**	**١٠**	**-**	**١٠**
قروض زراعية	**٦**	**-**	**-**	**-**
جاري مدين	**٢٥**	**١٢**	**٢,٥٢**	**١٢**
المطلوبات				
ودائع لأجل العملاء	**١٥,٠٣**	**٣,٩٦**	**-**	**١,٨١**
حسابات توفير	**١٥**	**٢**	**٢**	**٢**
ودائع لأجل – بنوك	**١٦**	**٤,٩٧**	**-**	**-**
قروض طويلة الأجل	**٢,٦٠**	**٢**	**-**	**-**

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	٪	٪	٪	٪
الموجودات				
ودائع لأجل لدى البنوك	١٥,٤٩	-	-	١,١٥
أذون خزينة	١٦,٦٢	-	-	-
السندات الحكومية	١٦,٦	-	-	-
قروض العملاء	٢٢	١٠	-	١٠
قروض زراعية	٦	-	-	-
جاري مدين	٢٥	١٢	٢,٥	١٢
المطلوبات				
ودائع لأجل العملاء	١٥,٠٢	٣,٩٦	-	١,٧٠
حسابات توفير	١٥	٢	٢	٢
ودائع لأجل – بنوك	١٦	٤,٩٧	-	-
قروض طويلة الأجل	٢,٦	٢	-	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٧. إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير السياسة العامة للبنك عن السنة ٢٠١٧.

يتكون رأسمال البنك من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣٨. كفاية رأس المال

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي والمساند	**٢٣,٤٥٠**	٢٣,١٠٤
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
الالتزامات العرضية والارتباطات	**١٩,١٤٥**	١٩,٦١٩
رصيد الموجودات	**٢٠,٢٦٤**	٢٢,٥٢١
مجموع الأصول والإلتزامات المرجحة بمخاطر	**٣٩,٤٠٩**	٤٢,١٤٠
نسبة كفاية رأس المال	**٪٥٩,٥١**	٪٥٤,٨

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال والإحتياطيات والأرباح المحتجزة، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة.

٣٩. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يعمل البنك ضمن الثلاثة قطاعات التالية:

أ- خدمات مصرفية للإفراد – تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإئتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.

ب- خدمات بنكية للشركات – تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف قروض وتسهيلات إئتمان أخرى وعملة أجنبية.

ج- الخزينة والإستثمارات – تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار وتمويل الشركات والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

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

تتمثل موجودات ومطلوبات القطاع بموجودات ومطلوبات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

٤٠. المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ١٥٤ مليون ريال يمني (٢٠١٧: ١٥٤ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة البنك وبناءاً على رأي الإدارة القانونية للبنك أن ما سينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤١. أرقام المقارنة

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

	البيانات المالية المدققة ٢٠١٧	مبلغ إعادة التصنيف	الأرصدة المعدلة ٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٩,٧٠٣,٣٢٩	٢٩٢,٠٢٠	١٩,٩٩٥,٣٤٩
أرصدة مدينة وموجودات أخرى	٢,٢٧٤,٢٧٢	(٣١١,٠٦٢)	١,٩٦٣,٢١٠
أرصدة مستحقة لبنوك	(١٩,٥٧٠,٤٥٨)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٥٧٠,٤٥٨)
ودائع عملاء	(٣٨٠,٣٢٤,٤٠١)	١,٠٠٠,٠٠٠	(٣٧٩,٣٢٤,٤٠١)
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	(٨,٢٩٠,٣٥٩)	١٩,٠٤٢	(٨,٢٧١,٣١٧)
مصاريف إدارية وعمومية	٤,٧٥٠,٤٢١	(٥٢٧,٥٩٨)	٤,٢٢٢,٨٢٣
فريضة الزكاة الشرعية	-	٥٢٧,٥٩٨	٥٢٧,٥٩٨
	(٣٨١,٤٥٧,١٩٦)	-	(٣٨١,٤٥٧,١٩٦)

٤٢. الوضع الأمني القائم والأحداث اللاحقة وأثرهما على استمرارية البنك

إن إستمرار الخلاف السياسي والوضع الأمني في البلد منذ مارس ٢٠١٥، وحتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة يستمر في تشكيل تحديات امام قدرة إدارة المجموعة على التنبؤ بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية ونتائجها. كما ان الاحداث اللاحقة لتاريخ هذه البيانات المالية الموحدة، والتي تضمنت التالي:

(١) نقل نظام السويفت الخاص بالبنك الى مدينة عدن.
(٢) إستخدام نظام بنكي إضافي ومنفصل عن النظام الأساسي للبنك في مدينة صنعاء.

قد تتسبب في تنفيذ عمليات مالية غير معتمدة من قبل إدارة البنك الرسمية والمتواجدة في مدينة صنعاء. إلا ان إدارة البنك واثقة بأن الحلول البديلة التي قامت بها والتي تضمنت الإجراءات التالية:

١. ابلاغ كافة الأطراف المتأثرة بنقل السويفت بعدم مسؤولية إدارة البنك عن العمليات المالية التي قد تحدث بعد تاريخ نقل السويفت، واستمرار تلك الأطراف في التعامل مع الإدارة الرسمية بمدينة صنعاء حتى تاريخ إعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.
٢. إيجاد قنوات تواصل بديلة عن نظام السويفت لتنفيذ المعاملات مع البنوك الخارجية.
٣. استمرار كافة فروع ومكاتب البنك في الجمهورية اليمنية، بما فيها الواقعة في مناطق النزاع السياسي، في رفع تقاريرها وقيد عملياتها المالية بنفس النظام البنكي المعمول به والمعتمد من قبل مجلس إدارة البنك بمدينة صنعاء، وبإستثناء العمليات التي قد تكون نفذت في النظام البنكي الإضافي المستخدم في مدينة عدن والتي تعتقد إدارة البنك بأنها غير جوهرية على المركز المالي للمجموعة، كونها لا تتجاوز عمليات بيع وشراء عملات أجنبية وفتح اعتمادات مستندية لأنشطة محصورة ببعض العملاء.

إن مجلس إدارة البنك يؤمن بأن الاحداث اللاحقة وفي ظل إجراءات الحلول التي قامت بها إدارة البنك تضمن الحد من أثر الاحداث اللاحقة التي بإعتقاد مجلس الإدارة بأنها لن تكون جوهرية على المركز المالي الموحد للبنك ككل ولن يكون لها اثر سلبي قد يؤثر على إستمراريه البنك في المستقبل المنظور.

٤٣. إعتماد البيانات المالية

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠.

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

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	**٤٣,٩٦٥,٢٧١**	٥٥,٥٥٥,٩٥٩
أرصدة لدى بنوك	**٥٥,١٢٥,٦٩٢**	٣٦,٨٧٨,٨٢١
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	**٣٣٨,٣٠٤,٩٤٦**	٣٢٠,٣٥٣,٣٨٦
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	**١٥,٦٩٢,٩٧٦**	١٩,٩٩٥,٣٤٩
إستثمارات مالية متاحة للبيع	**٦٠٠,٠٠٠**	٧٩٣,٥٧٩
استثمارات في صكوك إسلامية	**-**	١,٥٠٠,٠٠٠
استثمارات في شركات زميلة	**٦٩٤,٦٧٠**	٦٣٢,٦٣١
استثمارات في وحدة تابعة	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
أرصدة مدينة وموجودات أخرى	**٢,٠١٨,٨٨٩**	٢,٠٠٩,٠٣٨
ممتلكات ومعدات	**٢,١٥٠,٩٩٦**	٢,٤٥٣,٢٧٩
إجمالي الموجودات	**٤٥٨,٥٦٣,٤٤٠**	٤٤٠,١٨٢,٠٤٢
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
أرصدة مستحقة لبنوك	**٢١,١٠٣,٢٦٠**	٢٠,٥٧٠,٤٥٨
ودائع عملاء	**٣٩٦,٠٥٥,٣٩٢**	٣٧٩,٤٩٩,٤٩٢
قروض طويلة الأجل	**٧٠٨,٨٧٧**	٢,٣٦٤,١٢٠
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى	**٩,٩٥٥,١٤٩**	٨,٠٩٢,٣٩٨
مخصصات أخرى	**٧,٠١٢,١٦٦**	٦,٣٢٢,٩٤٨
إجمالي المطلوبات	**٤٣٤,٨٣٤,٨٤٤**	٤١٦,٨٤٩,٤١٦
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	**٣,١٥٢,٨٩٩**	٣,٠٩٣,٥٠٤
إحتياطي عام	**٢١٧,٦١٥**	٢١٧,٦١٥
أرباح محتجزة	**٣٥٨,٠٨٢**	٢١,٥٠٧
إجمالي حقوق المساهمين	**٢٣,٧٢٨,٥٩٦**	٢٣,٣٣٢,٦٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**٤٥٨,٥٦٣,٤٤٠**	٤٤٠,١٨٢,٠٤٢
إلتزامات عرضية وإرتباطات قائمة	**٢٩,٤٧٧,٤٨٩**	٣٠,٤٢٣,٣٩٨

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

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك	**٤,٧٤٣,٢٩٢**	٣,٠٥١,٣٢٧
إيرادات فوائد عن إستثمارات مالية متاحة للبيع	**٥٢,٩١٢,٣٠٠**	٤٤,٢٩٧,٢٥٣
إجمالي إيرادات الفوائد	**٥٧,٦٥٥,٥٩٢**	٤٧,٣٤٨,٥٨٠
تكلفة ودائع وإقتراض	**(٢٦,٢٥٦,٠٦٤)**	(٢٣,٦٨١,١٨٦)
صافي إيراد الفوائد	**٣١,٣٩٩,٥٢٨**	٢٣,٦٦٧,٣٩٤
إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية	**١٩٢,٩٣٢**	٥٩٥,٩٧٧
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	**(١,٤٥٤,٠٣٨)**	(٦٧٨,٢٠٠)
صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الاستثمارية الإسلامية	**٣٠,١٣٨,٤٢٢**	٢٣,٥٨٥,١٧١
إيرادات وعمولات خدمات مصرفية	**١,٤١٨,٦٠٧**	١,٣٢٥,٢٢٧
صافي (خسائر)/ أرباح عمليات نقد أجنبي	**(١٧,٣٣٠,٠٠٥)**	٦,٧٢٦,٢٧٧
إيرادات إستثمارات مالية	**١,٠٦١,٠٠٥**	١٢,٧٢٩
إيرادات أخرى	**٢,٠٥٢,٣٩٤**	١,٥٢٥,١٣٧
إجمالي الدخل	**١٧,٣٤٠,٤٢٣**	٣٣,١٧٤,٥٤١
صافي إنخفاض القيمة على الموجودات المالية	**(٢,٣٦٤,٧٥٨)**	(١٨,٢٣٢,٠٣٤)
تكاليف موظفين	**(٧,٤٠٠,٨٨٤)**	(٧,٧٩٨,٣٢٦)
مصاريف إدارية وعمومية	**(٥,٨٣٠,٨٩٣)**	(٥,٢٢٨,٣٠٣)
ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل	**١,٧٤٣,٨٨٨**	١,٩١٥,٨٧٨
فريضة الزكاة الشرعية	**(٩٢٨,٩٥٦)**	(٥٢٧,٥٩٨)
ضرائب الدخل	**(٤١٨,٩٦٢)**	(١,٣٨٠,٢٩٥)
ربح السنة	**٣٩٥,٩٧٠**	٧,٩٨٥
الدخل الشامل الآخر	**-**	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٣٩٥,٩٧٠**	٧,٩٨٥

بطاقات كاك الإسلامي الإئتمانية

كاك الاسلامي
Islamic Finance - CacBank

www.cacbank.com.ye

شبكة الفروع والمكاتب

محافظة صنعاء

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صنعاء	٠١ ٢٢٠ ١١٠	٠١ ٢٢٠ ١١٢ ٠١ ٢٣٢ ٩٤٠	صنعاء ــ جولة سبأء
مكتب أرض حمير	٠١ ٣٨٧١١٩	٠١ ٣٨٤ ٩٨٥	مذبح أمام النائب العام - مطاعم الفقيه
مكتب المطار	٠١ ٣٤٨ ٢٧١	٠١ ٣٤٨ ٢٧٢	مطار صنعاء الدولي
مكتب دارس			دارس-الشارع العام خط المطار جوار الكريمي
مكتب جامعة صنعاء			جامعة صنعاء امام كلية التجارة
فرع حده	٠١ ٤٢٨ ٣٧٠	٠١ ٤٢٨ ٣٦١	صنعاء ــ حده ــ أمام فندق شمر
	٠١ ٤٢٨ ٣٧١	٠١ ٤٢٨ ٣٦٣	
مكتب المسيلة	٠٤ ٥٩١ ٢٥٩	٠٤ ٥٩١ ٢٥٩	المسيلة
مكتب سما مول			المركز التجاري سما مول شارع الخمسين القاعة الكبرى
فرع الزبيري	٠١ ٥٣٨ ٨٠١	٠١ ٥٣٨ ٨٣٢	صنعاء ــ شارع الزبيري
	٠١ ٥٣٨ ٨٠٢		مركز كاك بنك التجاري
مكتب الجزائر			شارع بغداد مبنى فرع بغداد القديم
مكتب موفنبيك	٠١ ٥٤٥٨٦٨	٠١ ٥٤٥٨٦٩	ظهر حمير ــ نقم
مكتب ذهبان	٠١ ٣٣٧٩٩٦	٠١ ٣٣٧٨٨٧	سوق ذهبان المركزي-الستين
فرع ١٤ أكتوبر	٠١ ٦٣٤ ٥٥١	٠١ ٦٣٤ ٢٣٤	صنعاء -شار تعز جوار دار رعاية الأيتام
مكتب باب السلام	٠١ ٢٦٩ ٥٦٩	٠١ ٢٦٩ ٥٨٦	باب السلام أمام مستشفى الثورة
فرع بغداد	٠١ ٤٤١ ٤٠٤	٠١ ٤٤١ ٤٠٧	شارع بغداد تقاطع شارع الجزائر
مكتب بلحاف	٠٥ ٢١١ ٩٦١	٠٥ ٢١١ ٩٦٤	بلحاف - الشارع الرئيسي- جوار شركة الغاز
فرع ٢٢ مايو	٠١ ٦٢٧ ٢٣٠	٠١ ٦٢٧ ٢٣٦	صنعاء - شارع تعز- أمام شارع بينون
مكتب الأصبحي	٠١ ٦٧٣ ٣٣٧	٠١ ٦٢٧ ٢٣٧	أمانه العاصمة - شارع الأربعين - بعد جولة
		٠١ ٦٧٣ ٣٦٠	الثقافة – بجوار مركز المدينة الذهبية – أمام مفروشات الاسطوره
فرع شارع مقديشو	٠١ ٥٣٧ ٨٨٤	٠١ ٥٣٧ ٩٥٩	صنعاء - الدائري الغربي- مدخل شارع مقديشو

محافظة ذمار

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع ذمار	**٠٦٥٠٩٢٩٦**	**٠٦٥٠٩٢٩٥**	**ذمار - شارع المنزل**
مكتب ذمار	٠٦٥٠٩٢٢٧	٠٦٥٠٩٢٢٧	**ذمار – الخط الرئيس(شارع صنعاء – تعز)**
مكتب معبر	٠٦٤٣٩٠٢٢	٠٦٤٣٩٠٢٢	**معبر الخط الدائري بجوار مستشفى معبر**
مكتب آنس	٠٦٤٥٥٣٢١	٠٦٤٥٥٠١٧	**آنس - 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	٠٧٦١٣٠٣٥	٠٧٦١٢٥٦٧	شارع المصنع

محافظة حجة

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع حجة	٠٧٢٢٢٢٠٠	٠٧٢٢٢٤٢٧	حجه-شارع السلام -امام مدرسة الامل
مكتب الأمان	٠٧٢٢٨١١٦	٠٧٢٢٨١١٨	سوق الامان
	٠٧٢٢٨١٣٨	٠٧٢٤٢٦٣٦	عبس - حي شفر- الخط الرئيسي
فرع عبس	٠٧٢٤٢١٣٧	٠٧٢٤٢٦٣٦	عبس - حي شفر- الخط الرئيسي
	٠٧٢٤٢١٣٨		
مكتب المحابشة	٠٧٢٣٠٩٢٥	٠٧٢٣٠٩٢٤	الشارع العام - المحابشة

محافظة المحويت

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المحويت	٠٧٤٠٢٦٢٦ ٠٧٤٠٤٣٥٤	٠٧٤٠٣٣٥٧	المحويت - الشارع الرئيسي -شارع صنعاء

محافظة صعدة

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع صعدة	٠٧٥١٢٥٤٩	٠٧٥١٣٣٨٦	صعده - شارع المجمع الحكومي

محافظة مأرب

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

محافظة الجوف

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الجوف	٠٦٣٤١٠٨١ ٠٦٣٤٣٠١٤	٠٦٣٤٢٠١٤	الحزم - مبنى المحافظة

محافظة البيضاء

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

الفروع
المكاتب
صعدة
الجوف
حضرموت
المهرة
حجة
عمران
سيئون
مأرب
المحويت
صنعاء
شبوة
الحديدة
ذمار
المكلاء
ريمة
البيضاء
إب
الضالع
أبين
تعز
لحج
المخاء
عدن
سقطرى

شبكة الفروع والمكاتب

محافظة تعز

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع تعز	٠٤٢٦٩١١٠	٠٤٢١٠٤٨٢	الهريش- جوار الكهرباء القديمة
مكتب الحوبان			مدينة تعز - الحوبان - جوار البنك التجاري
فرع شارع جمال	٠٤٢١٠٤٨١	٠٤٢٦٧٩٤٦	تعز - شارع جمال- جوار مكتب التربية والتعليم
فرع المخاء	٠٤٣٦٢٣٦٠	٠٤٣٦٢٣٢٠	المخاء - جوار فندق الرشيد
فرع التربة	٠٤٣٠١٢٨٩	٠٤٣٠٢٠٠٧	التربة - شارع القيادة -جوار الكهرباء

محافظة إب

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع إب	٠٤٤٥٨٠٣٩	٠٤٤٥٥٦٦٥	إب - الدائري- أمام البوابة الغربية لجامعة إب
مكتب شارع تعز	٠٤٤٢٤٦٠٢	٠٤٤٢٤٦٠٣	شارع تعز أمام اليمنية
مكتب جامعة اب			جامعة أب
فرع الملكة أروى – إب	٠٤٤٢١٢٨٣	٠٤٤٢١٢٨٥	اب - شارع العدين -جوار شركة MTN
مكتب مدينة القاعدة	٠٤٣٣١١٣٨	٠٤٣٤٥١٨٨	مدينه القاعدة – الشارع العام أمام مستوصف الدميني
مكتب المحافظة	٠٤٤٠٨٤٨٨	٠٤٤٠١٨٣٤	مركز جرعان لات
فرع يريم	٠٤٤٧٠١٠٥	٠٤٥٠١٧٢١	يريم - خلف مستوصف الرحمة- جوار المواصلات
مكتب يريم			
فرع العدين	٠٤٤٧٠١٠٥	٠٤٤٧٠١٠٧	العدين - الشارع الرئيس -أمام الكهرباء
فرع النادرة	٠٤٥٤١٩٩٢	٠٤٥٤١٩٩٣	النادرة - الشارع الرئيسي -جوار كلية التربية
مكتب السده			السدة - الشارع العام جوار فرزة النادرة

محافظة الحديدة

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الحديدة	٠٣٢٦٣٣٩٤	٠٣٢٦٢٦٩٩	الحديدة - حي الشهداء-شارع يوليو
مكتب الشهداء	٠٣٢٦٥٩٦٥	٠٣٢٦٢٦٩٩	حي الشهداء- شارع يوليو
مكتب الزهرة	٠٣٥٧٥١١٣	٠٣٥٧٥١١٣	الزهرة - جوار المستشفى الرئيسي
مكتب القناوص	٠٣٥٦٠٠٢١	٠٣٥٦٠٠٦١	الشارع العام
فرع الحي التجاري	٠٣٢١٧٠٥٢	٠٣١٩٥٨٦	الحديدة - الحي التجاري- شارع سبتمبر
فرع زبيد	٠٣٣٤١٩١٤	٠٣٣٤٠٩١٠	زبيد- الشارع الرئيسي
مكتب الجراحي	٠١٣٣٤٣٢٨٠	٠٣٣٤٣٢٨٢	الجراحي - الشارع العام
فرع بيت الفقيه	٠٣٣٣١٠٧٨	٠٣٣٣١٩٥٤	بيت الفقيه - المرور الشارع الرئيسي
مكتب بيت الفقيه	٠٣٣٣٤٦٦٨	٠٣٣٣٤٦٦٩	بيت الفقيه – جوارإدارة أمن المديرية
مكتب ريمة			محافظة ريمة - الجبين
فرع حرض	٠٧٢٤٥٩١١	٠٧٢٤٦٦٣٠	حرض - الشارع العام- أمام شركة
مكتب الجمارك	٠٧٢٤٨٩٣٨		حرض- جمرك الطوال
فرع باجل	٠٣٥٠٣٤٠٠	٠٣٥٠٣٥٠٠	باجل - شارع صنعاء

محافظة عدن

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المنصورة	٠٢٣٥٨١٦٠	٠٢٣٥٨١٥٧	عدن-جولة كالتكس
مكتب المنصورة	٠٢٣٥٦٥٨٣	٠٢٣٠٣٤٠٥	عدن- حي عبدالعزيز
فرع كريتر	٠٢٢٦٧٥٤١ ٠٢٢٦٧٥٤٩	٠٢٢٤٦٤٠٠ ٠٢٢٦٧٥٤٢	عدن-حي التلال- شارع أروى
مكتب المعلا	٠٢٢٢٠٤١٦	٠٢٢٢٠٤١٦	المعلا – جمرك ميناء المعلا- محافظة عدن
فرع المنطقة الحرة	٠٢٣٩٨٨٦٦ ٠٢٣٥٦٣٤٠	٠٣٢٦٢٦٩٩	عدن -المنطقه الحرة
فرع الشيخ عثمان	٠٢٣٠٦٨٢١ ٠٢٣٠٦٨٢٢		عدن - الشيخ عثمان- جولة السفينة
مكتب البريقة	٠٢٣٠٦٨٢٣ ٠٢٣٠٦٨٢٦		عدن - البريقة

محافظة لحج

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع لحج	٠٢٥١٠٩٩٦	٠٢٥١٠٩٩٦	لحج - صبر -الشارع العام

محافظة أبين

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع أبين	٠٢٦٠٥٥٩٤	٠٢٦٠٢١٠٩	زنجبار - شارع الوحدة - أمام فندق حضرموت

محافظة حضرموت

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المكلا	٠٥٣١٤٨٩٩	٠٥٣١٤٨٩٨	المكلا- الخور- شارع البنوك
فرع سيئون	٠٥٤٠٤٦٠٦ ٠٥٤٠٩٩٣٧	٠٥٤٠٠٦٤٠	سيئون - شارع الجزائر
مكتب القطن	٠٥٤٥٨٣٤١	٠٥٤٥٦٥٥٥	القطن-الشارع الرئيسي سوق القعيطي التجاري
فرع الشحر	٠٥٣٣٦٤٤٣	٠٥٣٣٦٤٤٠	الشحر- حي الرملة أمام فرزة الشحر

محافظة سقطرى

الفرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع سقطرى	٠٥٦٦٠٧٢٧	٠٥٦٦٠٧٢٦	سقطرى - شارع -جوار البنك الأهلي

محافظة شبـــــوة			
الفـــــرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع شبوة	٠٥٢٠٠٥٣٤	٠٥٢٠٢٥٢٦	عتق - شارع التربية - جوار مكتب الزراعة والري

محافظة المـهـــــرة			
الفـــــرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع المهرة	٠٥٦١١٩٥٠	٠٥٦١٢٦٢٣	المهرة - شارع ذي الحجلة -جوار البنك المركزي
مكتب سيحوت	٠٥٦٤٠٥٩٠	٠٥٦٤٠٥٩١	سيحوت- حي الشهداء -جوارالمجمع الحكومي
مكتب الغيضة للحوالات	٠٥٦١٣٧٠٠	٠٥٦١٣٧٠١	الغيضة - السوق
مكتب سيحوت للحوالات	٠٥٦٤٠٧١٠	٠٥٦٤٠٧١٣	سيحـوت - الشارع العام

محافظة الضـالـــــع			
الفـــــرع	تلفون	فاكس	عنوان الفرع
فرع الضالع	٠٢٤٣١٤٩٢ ٠٢٤٣١٤٩١	٠٢٤٣١٤٩٣	الضالع- الشارع العام جوار المؤسسة العامة للكهرباء
مكتب قعطبة	٠٢٤٥١٤١٠	٠٢٤٥١٤٠٩	قعطبه الشارع العام مقابل محلات محمد طاهر الشعيبي
فرع دمت	٠٢٤٥٦٩٦٢	٠٢٤٥٦٩٦٣	دمت - الشارع العام- أمام منتجع الأسدي
مكتب جبن	٠٢٤٦١٩١٢	٠٢٤٦١٩١٢	جبن الشارع العام

لمقرحاتكم:

أعزائنا العملاء و الموظفين

سعيدون بتقبل أرائكم ومقترحاتكم حول هذا التقرير على هذا البريد الإلكتروني

annual_report@cacbank.com.ye

أو على رقم الهاتف التالي:

+967 1 538 918

إصدار إدارة التخطيط الإستراتيجي والإحصاء 2018م

CAC BANK