



التقرير السنوي

2 0 2 0

شاركنا
الريادة





المحتوى

8	الرؤية والرسالة والقيم ونشأة البنك
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	مجلس إدارة البنك
14	الإدارة التنفيذية للبنك
16	دليل الحوكمة
37	ملخص الأداء المالي
50	الهيكل التنظيمي للبنك
59	استمرارية الأعمال
63	التحول المصرفي الإلكتروني
65	خدمات النقود الإلكترونية
67	محفظة موبايل موني (Mobile Money)
70	الحوالات النقدية
74	أنشطة التنمية الزراعية والمشاريع
80	لجنة البناء التنموي
82	تطوير الأعمال
84	وظيفة البحوث والتطوير
84	أنشطة العلاقات العامة
86	خدمات الأفراد والفروع
88	مركز الاتصال (الكول سنتر)
90	منتجات البطائق
93	تقنية المعلومات
96	مسؤوليتنا تجاه موظفينا
98	أنشطة تطوير الأداء والتدريب
99	قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي)
103	أنشطة المسؤولية الاجتماعية
174	شبكة فروع ومكاتب البنك





بنك الوطن





رؤية البنك



المؤسسة المالية الرائدة

رسالة البنك



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



قيم البنك الجوهرية

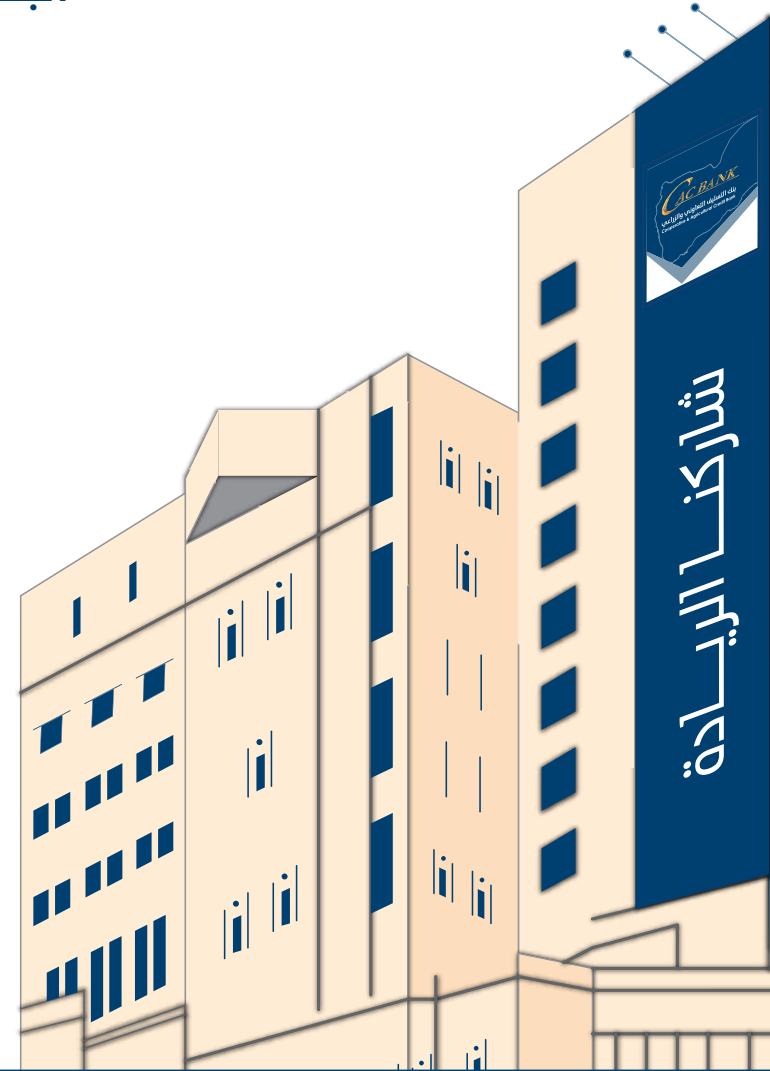
1. العمل بروح الفريق الواحد.
2. الاهتمام بالموارد البشرية وتنمية قدراتها.
3. تنمية المجتمع.
4. العميل محور اهتمامنا.
5. السعي المتواصل إلى التميز.

نشأة البنك

شكل العام 1982م علامة فارقة في تاريخ العمل المصرفي في اليمن، بتأسيس بنك التسليف التعاوني والزراعي "كاك بنك" نتيجة دمج بنكين تمويليين قويين بنك التسليف الزراعي الذي تأسس في عام 1975م، وبنك التعاون الأهلي للتطوير الذي تأسس في عام 1979م.

يقدم كاك بنك وباستمرار دعماً تنموياً واقتصادياً لعدد من القطاعات، فقد تحمل مسؤولية تمويل القطاع الزراعي والسمكي والثروة الحيوانية منذ تأسيسه حتى نهاية العام 2003م، في فترة انحسرت فيه المشاريع الاستثمارية إلى حد كبير، واستطاع منذ العام 2004م أن يدعم توجه الدولة لمواكبة التغيرات في الاقتصاد العالمي بجذب الاستثمارات الخارجية ودعم الانفتاح الاقتصادي وخلق فرص للتطور من خلال تقديم خدمات ومنتجات متنوعة وشاملة وفق أحدث معايير ومواصفات العمل المصرفي العالمي برؤية حديثة ومرنة تستجيب للمتغيرات المحلية والعالمية.

بهذه الخطوات المتقدمة والإستراتيجيات الطموحة، تبنى البنك مبكراً مشروع الريادة، ليصبح مؤسسة مالية ومصرفية شاملة تقدم منتجاتها الحديثة والمبتكرة بما يلبي تنوع شرائح المجتمع، وبما يخدم الاقتصاد متجهاً بذلك كله إلى مجتمع ينتمي إليه قائلاً لكل عضو فيه: **شاركنا الريادة**.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

تُلقِي الأحداث المصرفية بظلالها على واقع النشاط الاقتصادي العام، وتمتد تأثيرات هذه الأحداث إلى كافة المؤسسات المالية، وفي مثل هذا النشاط تتجلى قدرات المؤسسات ومدى كفاءة إستراتيجيتها في مواجهة التحديات وتمكين كوادرها من تجاوز المتغيرات المستمرة، بما يحافظ على نموها من خلال عوامل الاستقرار والثبات وتخطي الأوضاع الاستثنائية، مع تطوير منهجية العمل لتحسين الأداء وتحجيم الآثار السلبية وحصرها في حدودها الطبيعية في أقل تقديراتها.

ويعتقد البعض أن إعادة هيكلة البنوك هي عملية نظرية لتغيير الأهداف والسياسات والعناصر المكونة للتنظيم من رؤى وأنظمة وعمليات مركزية وإدارات ديناميكية وغيرها من محددات تدخل في عملية إدارة التغيير لتنتج العديد من المخرجات الإجرائية بفعل حركة المؤسسة ونشاطها فقط، إلا أن جوهر إدارة التغيير هو تحديد مرحلة التطبيق العملي التي تنطلق من تهيئة القدرة المتاحة مع توزيع الموارد البشرية على مواقع تقديم الأعمال وفقاً لبيانات كل وظيفة وتوصيفها.

فنستطيع حينئذ القول إن المؤسسة قد نجحت في بناء المناخ المناسب لإنجاح البناء التنظيمي وارتباطه بالمتغيرات المصرفية، إن متطلبات توصيف الوظائف الدقيق هو لإتاحة نظام متميز في تقييم الأداء، وهي من أهم المبادئ التي يركز عليها العمل المؤسسي في إطار القواعد المنظمة للأعمال الملزمة، بتحديد الشروط الموضوعية والخصائص اللازمة لكل موقع ضمن معايير تقييم الأداء، وصولاً إلى تصميم البرامج التدريبية بما يلبي الاحتياجات الفعلية لكل وظيفة.





إن كادر البنك الذي عمل ليلاً ونهاراً طيلة سنوات مضت للنهوض به «حتى برز دوره وموقعه الريادي على مستوى القطاع المصرفي» هم مدعوون اليوم أكثر من أي وقت مضى إلى الحفاظ على هذا الإنجاز الاقتصادي الكبير، ليبقى البنك مؤسسة مصرفية رائدة وقلعة اقتصادية شامخة تسهم بدورها الريادي في النهوض الاقتصادية والتنمية الوطنية الشاملة.



رئيس مجلس الإدارة

ومن هذا المنطلق يمضي البنك وفق خطط وإستراتيجيات مدروسة نحو تطوير مستمر كمهمة رئيسة لمواكبة أحدث التقنيات تلبيةً لاحتياجات العملاء، ووصولاً إلى تحقيق رضاهم عبر مراجعة شاملة للأطر التنظيمية والسياسات المتبعة وتحديثها، بما يواكب التطور المصرفي وخلق الطلب والتوجهات الجديدة لبلوغ مستوى راقٍ يرتبط ارتباطاً متجانساً مع المتغيرات المصرفية. لا شك في أن بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) يمتلك بنية تنظيمية ويُنفذ إستراتيجيات شاملة ولديه شبكة واسعة من قنوات التوزيع وقدرات بشرية مؤهلة تأهيلاً عالياً لمواجهة آثار النتائج البنكية وتتعاظم مع الواقع والمتغيرات، بحيث تكون قادرة على تمكين البنك من عبور الصعوبات والعواقب بحدود آمنة ومطمئنة نحو مستقبل نثق أنه الأفضل. ويمكن القول: إن اصطفاك كوادِر البنك على اختلاف مواقعهم الوظيفية، وبذل أقصى جهودهم بتكامل وانسجام وإصرار أكثر على مواجهة التحديات وتحقيق النجاح، استشعاراً للمسؤوليات وواجبات الولاء والانتماء، وهم يدركون جيداً أن طبيعة الأوضاع المنافسة وإن كانت تضعنا جميعاً في اختبار للإرادات فإنها تكسبنا فعلياً قوة إضافية، وتثري تجربتنا المصرفية بالمزيد من الخبرات والقدرات لمواجهة الظروف والمتغيرات المختلفة. وتقديراً وانطلاقاً من الأهمية التي يحظى بها العنصر البشري، لابد لنا هنا أن نؤكد أن فلسفة البنك في تقديره وتعامله مع منتسبيه أو كوادره تركز في المقام الأول على علاقات عملية أساسها الكفاءة والالتزام والإنجاز، وينبغي علينا جميعاً أن نرسخ هذه القيم في عقولنا ونعكسها في واقعنا بقناعة مشتركة تحكم علاقتنا بمؤسساتنا.

أعضاء مجلس إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي

محمد عبد الرحمن عبد القادر

ممثل الهيئة العامة
للطيران المدني والأرصاد



جمال علي المالكي

ممثل وزارة المالية



إبراهيم أحمد الحوثي

رئيس مجلس الإدارة



علي عبد الكريم الفضيل

ممثل وزارة الزراعة والري



مهدي عبدالله الربحي

ممثل صندوق تشجيع
الإنتاج الزراعي والسمكي



حمود محمد الصلاحي

عضو مستقل



عبد مهيدي العدة

عضو مستقل



عباس عيسى الزبيدي

ممثل وزارة
الثروة السمكية



عبدالله حسن الشاطر

عضو مستقل



د.سليم ناصر الشحطري

عضو مستقل



أعضاء الإدارة التنفيذية لبنك التسليف التعاوني والزراعي

يحيى محمد الكبسي

رئيس قطاع
العمليات المساندة



ذاكر عبده السامعي

رئيس قطاع العمليات
وتقنية المعلومات



سامي أحمد سالم

رئيس قطاع
المخاطر والالتزام



عبدالله علي الديلمي

رئيس قطاع
تطوير الأعمال



هاني محمد الكبسي

رئيس قطاع
خدمات الأفراد والفروع



علي ناجي الماربي

مساعد رئيس قطاع التنمية
الزراعية والمشاريع



عادل محمد الكبسي

المدير التنفيذي لقطاع
التمويل الإسلامي



جميل ربيع الشميري

رئيس قطاع المدفوعات
النقدية والإلكترونية



عبدالله قاسم إبراهيم

مساعد رئيس قطاع
العمليات وتقنية المعلومات



أمين يحيى السنباني

مساعد رئيس قطاع العمليات
المساندة للموارد البشرية





دليل الحكومة

دليل الحوكمة

ميثاق الحوكمة المؤسسية

مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي "بعد تطوير هيكل البنك التنظيمي وتحديثه"

الرئيس التنفيذي

- لجنة البناء التنموي
- اللجان التنفيذية
- إدارة مراجعة وتحليل التمويلات والمشاريع
- لجنة المناقصات والمزايدات واللجان التابعة لها

مجلس الإدارة

- لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة
- لجنة المخاطر ومكافحة غسل الأموال
- لجنة الائتمان العليا
- لجنة المراجعة والتدقيق
- هيئة الرقابة الشرعية
- إدارة التدقيق الداخلي
- أمانة السر
- مكتب الرئيس



عمار علي العدة

أمين سر مجلس الإدارة

يؤمن مجلس إدارة البنك بأهمية الحوكمة المؤسسية في توفير الأسس وقواعد الأداء المستقبلي من خلال رؤية واضحة يتبنها مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية، سعياً إلى تحقيق الأهداف الإستراتيجية وتحسين الأداء مع دعم الثقة في نشاطاته لدى المودعين والجهات المعنية بتعاملات البنك، هذا الأمر دفع مجلس الإدارة إلى اتخاذ قرار يتبنى فيه الحوكمة المؤسسية، بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية في البنوك التجارية والإسلامية ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وإرشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك.

إن الحوكمة المؤسسية الفاعلة هي التي توفر لكل من مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية الأسس المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وبما يضمن استغلال مواردها بكفاءة، كما تتضمن الحوكمة الإرشادات وإجراءات الرقابة الإشرافية والضوابط والمبادئ الإرشادية لنظام الضوابط الشرعية (في الصيرفة الإسلامية).

يقوم البنك بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت إلى آخر، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته والسوق المصرفي وفقاً للهيكل التنظيمي الجديد للبنك الذي تم اعتماده من مجلس الإدارة والموافقة عليه من البنك المركزي، وأصبح معمولاً به في تاريخ 12/11/2020م.



أولاً: مجلس الإدارة

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

- التأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيل 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.
- التأكد من تطبيق نظام الحوكمة المعتمد في البنك.
- اعتماد أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف عليها مع مراجعة فاعليتها سنوياً أو كلما اقتضت الحاجة إلى ذلك.
- ضمان جودة إدارة مراجعة داخلية تتمتع بالاستقلالية مع تجنب أي نوع من التأثير عليها من قبل الإدارة التنفيذية، وذلك بأن تكون تبعيتها لمجلس الإدارة مباشرة، بحيث يكون هو المسؤول عن تحديد رواتب موظفي إدارة المراجعة وحوافزهم ومكافآتهم ضمن كادر البنك، وهو المسؤول عن تقييم أدائهم وعليه أيضاً التحقق من توفر العدد الكافي منهم وكفاية مؤهلاتهم وخبراتهم ومهاراتهم المهنية وتنميتها باستمرار وتوفير كافة الاحتياجات اللازمة لذلك.
- تشكيل اللجان أو تفويض الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى للقيام ببعض مهام مجلس الإدارة، مع تأكيد أن ذلك لا يعفيه من مسؤولياته وفقاً لأحكام القوانين النافذة ذات العلاقة.
- 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.
- حماية البنك من الأعمال غير القانونية أو غير الملائمة لكبار المساهمين الرئيسيين وذات التأثيرات السلبية على مصلحة البنك أو بقية المساهمين.
- وضع سياسة تنظم المعاملات وتحدد مع الأطراف ذات العلاقة والمصالح المرتبطة بهم، من حيث معرفة كافة التعاملات والعمليات ورصدها وحصرها، سواء التي تمت الموافقة عليها أو لم تتم الموافقة عليها، ويجب عليه التأكد أن تنفيذ أي عملية لأي من الأطراف ذات العلاقة والمصالح المرتبطة بهم تتم بشكل عادل ودون تفضيل والإفصاح عنها في حينه وبشكل فوري وسليم.
- وضع سياسة مكتوبة بشأن تعارض المصالح، وعليه أن يتأكد من وجود السياسات وتطبيقها بما يساعد على كشف العمليات المحتملة لتعارض المصالح.
- 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.
- فهم الدور الإشرافي والرقابي لأعضاء مجلس الإدارة والتزامهم بالإخلاص تجاه البنك ومساهميهم وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
- التأكد من تكريس أعضاء مجلس الإدارة اهتمامهم ووقتهم الكافي في القيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

نبيل المذلافي

رئيس قسم شؤون
مجلس الإدارة



ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

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

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

- إقامة علاقة بناءة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
- خلق ثقافة تشجع على النقد البناء خلال اجتماعات مجلس الإدارة بشأن القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، وتشجع 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 إلى كل أعضاء مجلس الإدارة، خاصة فيما يتعلق بإستراتيجيات البنك ودليل الحوكمة الخاص به.





ثالثاً: اجتماعات المجلس

بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، تم

تناول المواضيع الآتية:

- المصادقة 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 أمين سر مجلس الإدارة، وكذا يمكن لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المشورة من جهات خارجية في أي موضوعات متخصصة، وتكون نفقات تلك الاستشارات على حساب البنك بناء على تعليمات الحوكمة الخاصة به.

أمين سر مجلس الإدارة:

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

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

4

رابعاً: ميثاق السلوك وأخلاقيات العمل وسياسة تعارض المصالح

يقوم المجلس بالتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات تعارض المصالح وميثاق السلوك وأخلاقيات العمل التي تتضمن تعريفاً لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول أو الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. وتم تعميم هذه السياسات وميثاق السلوك وأخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة، وقد أقر مجلس الإدارة سياسة تعارض المصالح وتحديثات ميثاق السلوك وأخلاقيات العمل في العام 2017م وتعميمه على جميع موظفي البنك.



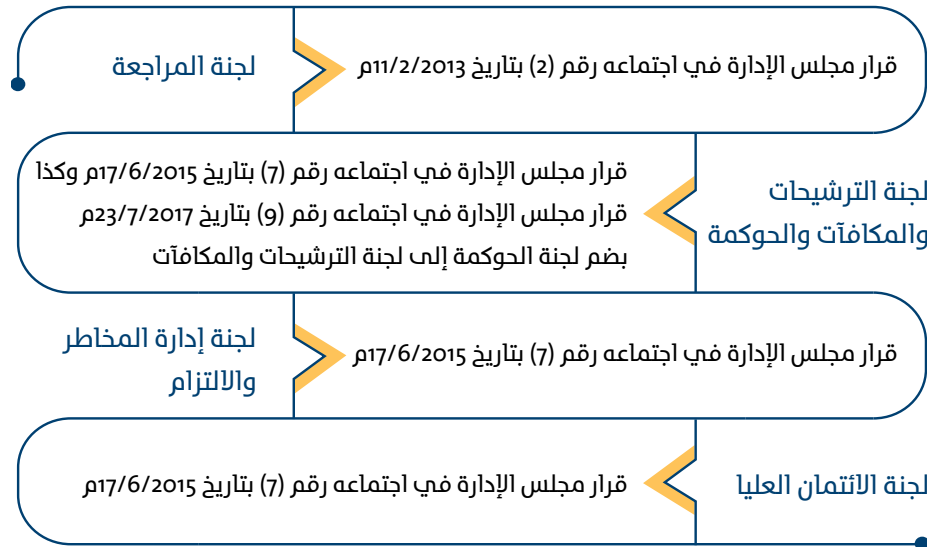


خامساً: لجان المجلس

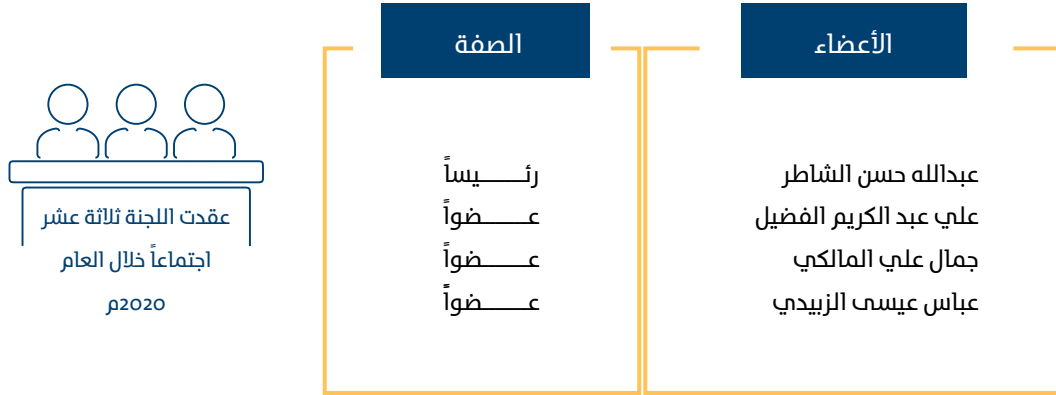
أحكام عامة

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

اللجان التابعة لمجلس الإدارة



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



تتكون اللجنة على النحو الآتي

1

أهداف اللجنة

2

صلاحيات اللجنة ومهامها

3

مراجعة تقارير البيانات المالية ونظم الضبط والرقابة الداخلية ونطاق كفاية المراجعة الداخلية ونتائجها ومداها والمراجعة الخارجية ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

• يكون للجنة المراجعة سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاستشارة 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 وطلب الاجتماع بالمراجع الخارجي.

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

• تقوم لجنة المراجعة بتقييم فعالية نظم الضبط والرقابة الداخلية وكفائتها، وتشمل مسؤولية اللجنة على ما يأتي:

- تقييم فعالية وظيفة المراجعة الداخلية وكفائتها والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

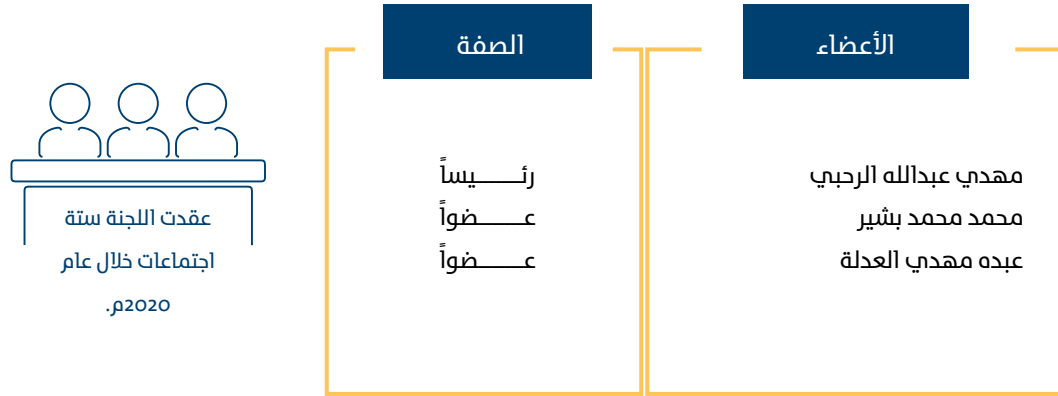
- تقييم فعالية نطاق برامج المراجعة الداخلية وكفائتها.

يتبع صلاحيات اللجنة ومهامها

3

- مراجعة نتائج تقارير المراجعة الداخلية والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- مراجعة وإقرار خطط المراجعة المقترحة من المراجعة الداخلية.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير إدارة المراجعة الداخلية وموظفيها ونقلهم وعزلهم وتقييم أدائهم.
- يكون للجنة سلطة الاتصال المباشر بالمراجع الخارجي والاجتماع معه بدون حضور الإدارة التنفيذية، وتشمل مسؤولية اللجنة في هذا المجال على ما يأتي:

1. التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين المراجع الخارجي وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه.
2. تقييم موضوعية المراجع الخارجي واستقلاليته.
3. مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
4. مراجعة نتائج تقارير المراجعة الخارجية وتقارير البنك المركزي والتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
5. تقوم اللجنة بمراجعة العمليات مع الأطراف ذات العلاقة وإحاطة مجلس الإدارة.
6. تقوم اللجنة بالتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي ومدى التقيد بسياسات البنك ونظامه الداخلي.
7. تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع المراجع الخارجي مرة واحدة على الأقل خلال العام ومرتين على الأقل مع المراجعة الداخلية، كما يحق للمراجعة الداخلية والمراجع الخارجي طلب الاجتماع مع اللجنة حينما تقتضيه ضرورة العمل.
8. تقوم اللجنة باستقبال جميع البلاغات المقدمة من الموظفين حول أي مخالفات محتملة في المجالات المالية أو القانونية بسرية تامة وفقاً لبرنامج الإبلاغ عن المخالفات المعتمد من قبل مجلس الإدارة.



تتكون اللجنة على النحو الآتي

1

أهداف اللجنة

2

صلاحيات اللجنة ومهامها

3

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.

- تقوم اللجنة بمراجعة إستراتيجيات إدارة المخاطر وسياساتها قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ تلك الإستراتيجيات والسياسات.
- ضمان توفر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر وضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي ينجم عنها تحمل البنك للمخاطر.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين رئيس قطاع المخاطر والالتزام ومدير إدارة المخاطر ومدير إدارة الالتزام ونقلهم وعزلهم وتقييم أدائهم.
- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وحجمها وأنشطة قطاع المخاطر والالتزام.
- مراقبة مدى انضباط قطاع المخاطر والالتزام بالمعايير الصادرة عن لجنة بازل والخاصة بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الالتزام.
- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة وتقدم إحصائيات بخصوص المخاطر التي يتعرض لها البنك والتغيرات والتطورات التي تطرأ على إدارة المخاطر والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- المراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي تطرأ عليها.
- تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع قطاع المخاطر لمناقشة المخاطر وتقييمها التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالجتها وتقديم التوصيات بشأنها.

لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

تتكون اللجنة على النحو الآتي

1

الصفة	الأعضاء
رئيساً	محمد عبدالرحمن عبدالقادر
عضواً	جمال علي المالكي
عضواً	مهدي عبدالله الرحيبي
عضواً	حمود محمد الصلاحي



أهداف اللجنة

2

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

- مراقبة وضمان شفافية استبدال أعضاء مجلس الإدارة وتعيين الرئيس التنفيذي، وكذلك اقتراح معايير تقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وفعالية كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل مستقل، وتقييم أداء الإدارة التنفيذية وفقاً للمعايير المقررة من المجلس، وكذلك ضمان شفافية سياسات رواتب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومكافآتهم وحوافزهم وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.

صلاحيات اللجنة ومهامها

3

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

- التنسيق مع لجنة المراجعة للتأكد من الالتزام بنظام الحوكمة.

- تزويد مجلس الإدارة سنوياً كحد أدنى بالتقارير والتوصيات بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها من خلال عمل اللجنة.

يتبع صلاحيات اللجنة ومهامها

3

- وضع معايير وشروط (الحد الأدنى) للخبرات والمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب الرئيس التنفيذي، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة، ويصادق مجلس الإدارة على المعايير والشروط الموضوعية.
- تبني معايير موضوعية لتقييم فعالية مجلس الإدارة ككل وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وكل لجنة من لجانها وتقييم أداء المديرين التنفيذيين، ويؤخذ بعين الاعتبار عند الرفع إلى مجلس الإدارة بتقييم أداء مجلس الإدارة ككل وتقييم الإدارة التنفيذية أداء المؤسسات الأخرى المشابهة، كما يراعى مدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ويصادق مجلس الإدارة على معايير التقييم.
- التأكد من حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب والتأهيل المستمر من خلال برامج تصمم لهذا الغرض لمواكبة التطورات الحديثة في صناعة الخدمات المالية، وتتولى اللجنة توفير معلومات حول بعض القضايا المهمة في البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.
- وضع شروط ومعايير في تعيين كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم وإعداد خطة إحلالهم.
- توصية مجلس الإدارة بتعيين أو عزل أي من كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية إذا ثبت عدم فاعليته أو تقصيره في الالتزام بالأنظمة النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- ضمان وجود سياسات واضحة للمكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين تتناسب مع خبراتهم ومؤهلاتهم يصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتراجع سنوياً من قبل اللجنة، ولا بد أن يكون هناك توازن عند وضع المستحقات، بحيث تكون محفزة لاستقطاب أشخاص مؤهلين وغير مبالغ فيها، ويجب أن يكون سلم هذه المستحقات ضمن النطاق الذي تحدده سياسة البنك وغير مرتبط بالأداء في الأجل القصير بهدف تجنب تشجيع المخاطرة فوق الحدود المقبولة.

لجنة الائتمان العليا

تتكون اللجنة على
النحو الآتي

1

الأعضاء	الصفة
رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
محمد عبد الرحمن عبد القادر	عضواً
محمد عبدالرحمن عبدالقادر	عضواً
الرئيس التنفيذي	عضواً
مستشار كاك الإسلامي	عضواً
نائب الرئيس لقطاع ائتمان الشركات	عضواً
مساعد نائب الرئيس لقطاع الشركات	عضواً
مدير مراجعة وتحليل الائتمان	مقررأ



المسؤوليات

2

- مراجعة إستراتيجية البنك الائتمانية وسياسته قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فعاليتها بشكل مستمر.
- اتخاذ 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 فاعلية ودقة الإجراءات والصلاحيات الائتمانية للبنك وأطر عمليات بيع الائتمان ومنحه بالإضافة إلى إجراء مراجعة دورية لها وتعديلها إن لزم الأمر.
- مراقبة تطبيق السياسة الائتمانية ومتابعتها واستلام التقارير الدورية من الإدارات المعنية ورفعها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة بشأنها.
- القيام بطلب أي بيانات أو معلومات من الإدارة التنفيذية أو استدعاء أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعات اللجنة والرد على أي معلومات تطلبها اللجنة.

سادساً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

1 التدقيق الخارجي

وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي التي يجب أن تقوم على أساس المخاطر في مراجعة ما يأتي:

- كافة إدارات البنك وأقسامه وفروعه وكافة الأنشطة والمخاطر وعلى أن تكون في شكل مراجعة دورية ومستمرة خلال العام، بالإضافة إلى مراجعة البيانات المالية والحسابات الختامية.
- أن تتم عملية التدقيق الداخلي وفق برامج مراجعة شاملة ومهنية مناسبة توافق أحدث المعايير الدولية في التدقيق الداخلي وأدلتها مع توفير التقنيات اللازمة، والعمل على تقييم هذه البرامج وتطويرها لتناسب مع تطور العمل بالبنك.
- الاحتفاظ بتقارير العمل الخاصة بها وأوراقه بشكل منظم وآمن يمكن الرجوع إليها وتكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل المراجع الخارجي ولجنة المراجعة ومفتشي البنك المركزي.



- لدى البنك وظيفة التدقيق الداخلي وهي دائمة وفعالة وتتبع مجلس الإدارة وتتمتع باستقلالية تامة، على أن يتم تعيين مدير إدارة التدقيق الداخلي وموظفيهم من قبل مجلس الإدارة بعد توصية لجنة المراجعة، كما يجب عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي أعمال أو مسؤوليات تنفيذية، وتتمثل أهم مهامها في الآتي:
- التأكد من مدى الالتزام بتطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكد من تطبيق تعليمات البنك ولوائحه وأنظمتها الداخلية واقتراح معالجة أوجه القصور في النظم المالية والإدارية والفنية.
- توثيق مهام إدارة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومسؤولياتها ضمن ميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير التدقيق الداخلي إلى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة.
- التأكد من كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر ومدى فاعليتها.
- رفع المقترحات والتوصيات التي تهدف إلى تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية بالبنك إلى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة.
- مساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته على الوجه الأكمل من خلال تزويده بالتحليلات وعمليات التقييم والتوصيات بشأن الأنشطة التي تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمراجعتها.

2 وظيفة الالتزام

لدى البنك وظيفة امتثال دائمة وفعالة وتتمتع باستقلالية تامة، وتتمثل أهم مهامها في الآتي:

- متابعة دائمة لمدى التزام البنك بجميع القوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الواجب اتباعها وكذلك اللوائح والأنظمة، وكذا الالتزام بالأعراف 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 أي تغييرات على الإطار القانوني الذي يخضع له البنك.
- التأكد من توافق أي 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 الالتزام التي تظهر في مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو احتمال التعرض لخسائر مالية أو مخاطر سمعة نتيجة عدم التزام البنك بالقوانين النافذة ذات العلاقة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والقوانين الدولية التي تحكم المعاملات المصرفية الدولية بين البنوك.
- رفع تقارير الالتزام إلى مجلس الإدارة مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية.

3 وظيفة إدارة المخاطر

لدى البنك وظيفة إدارة مخاطر دائمة وفعالة وتتمتع باستقلالية تامة، حيث ترفع إدارة المخاطر في البنك تقاريرها عبر رئيس القطاع إلى لجنة المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع رئيس قطاع المخاطر والالتزام وتتمثل أهم مهام إدارة المخاطر في الآتي:

- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية إلى لجنة المخاطر بسقوف المخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر في البنك (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك كماً وكيفاً وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها في أغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- تقوم اللجان التنفيذية في البنك مثل لجان (الائتمان وإدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التحصيل) بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفقاً للصلاحيات المحددة لتلك اللجان.

4 التدقيق الخارجي

- يجب رفع تقارير المراجعة الخارجية إلى مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة، ومن ثم تحويلها إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها، ويصدر بعدها مجلس الإدارة تعليماته بالتعامل مع تلك الملاحظات.
- المراجع الخارجي مسؤول أمام المساهمين وأصحاب حقوق الملكية وكذلك أمام مجلس الإدارة والبنك عن القيام ببذل العناية المهنية الواجبة وفق معايير التدقيق الدولية ذات الصلة بالمهنة لسلامة إجراءات المراجعة في البنك.



- لدى البنك نظام حوكمة يكفل تحقيق المزيد من إجراءات الرقابة والضبط الداخلي في البنك من خلال القيام بالآتي:**
- تعيين مراجع خارجي مستقل يمارس عمله وفق المعايير الدولية المتعلقة بمهنة المراجعة، وهو يدرك واجباته تجاه البنك فيما يتعلق ببذل العناية المهنية اللازمة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية.
- التدوير المنتظم للمراجع الخارجي بما يتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- الالتزام بالقوانين النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المتعلقة بتنظيم العلاقة بين المراجع الخارجي والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- ترتيب الاجتماعات المنتظمة بين المراجع الخارجي ولجنة المراجعة كونها مهمة وجوهرية في تعزيز استقلالية المراجع الخارجي.
- ضمان استقلالية المراجع الخارجي، وذلك من خلال ألا يكون للمراجع الخارجي أي مصلحة في البنك، وألا يكون أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة مساهماً أو شريكاً للمراجع الخارجي.
- قيام لجنة المراجعة بمراجعة الترتيبات مع المراجع الخارجي بشكل منتظم بما يضمن ملاءمتها وفقاً لحجم عمليات البنك وطبيعتها.
- قيام لجنة المراجعة بتفعيل قنوات الاتصال بين المراجع الخارجي ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك وتهيئة الأجواء التي تمكنه من الحصول على كل ما تتطلبه عملية المراجعة من بيانات ومعلومات ومستندات سواء من الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة.
- الاستخدام الفعال لنتائج المراجعة الخارجية وفي الوقت المناسب.

5 هيئة الرقابة الشرعية

يتضمن نظام الحوكمة في البنك الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها في إطار تقديم الخدمات المالية الإسلامية ضمن قطاع التمويل الإسلامي (كأك الإسلامي).

عين مجلس الإدارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها عضوان على الأقل من علماء الشريعة الإسلامية ولديهما خبرة في مجالات التمويل على النحو الآتي:

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

الصفة	الأعضاء
رئيس الهيئة	د. لطف محمد السريحي
عضو الهيئة	د. سعيد علي الحميري
عضواً ومراقب شرعي	حسين السراجي

مهام هيئة الرقابة الشرعية

تتولى هيئة الرقابة الشرعية المهام الآتية:

- المراجعة والإقرار للعقود والاتفاقيات والمعاملات وسياسات العمل ونظمه وآلياته وبرامجه وإقرار المنتجات والخدمات.
- المراجعة والإقرار لدليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين تبين فيه مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية لفترة موضوع التقرير وكذلك ملاحظاتها وتوصياتها، ويتم تضمين تقرير الهيئة في التقرير السنوي للمصرف.
- القيام بمهام تخطيط إجراءات المراجعة الشرعية وتنفيذها وإعداد التقرير السنوي، ويجب أن تكون الأتعاب التي تحصل عليها هيئة الرقابة الشرعية مخصصة للقيام بمهام الفتوى ومهام المراجعة التي تشمل جميع الأعمال المتعلقة بالمراجعة الميدانية الشرعية والمتابعات واجتماعات الهيئة الخاصة بمهام المراجعة ودراسة الملاحظات الشرعية والبت فيها وإعداد التقرير السنوي للهيئة.
- تقديم المشورة عند الطلب للأطراف التي تقدم خدمات للمصرف مثل المراجعين الخارجيين والقانونيين والمستشارين.
- التأكد من كفاية نظام الرقابة الشرعية الداخلية وفعاليتها.
- تقديم النصح والتوجيه لإدارة المراجعة الشرعية الداخلية بشأن نطاق المراجعة الشرعية المطلوب، والاطلاع على خلاصة تقارير إدارة المراجعة الشرعية الداخلية وردود الإدارة عليها للتأكد من كفاية إدارة المراجعة الشرعية الداخلية وفعاليتها.

- التنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة ولجنة المراجعة بشأن التأكد من الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
- 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 حرصاً على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها ومراعاتها عند التخطيط لأعمال المراجعة الخارجية وهيئة الرقابة الشرعية.
- اقتراح البرامج التدريبية الشرعية للعاملين في المصرف في ضوء الحاجة التي تقدرها.
- الحق في الاطلاع الكامل، ودون قيود على جميع السجلات والوثائق والمعاملات والمعلومات من جميع المصادر بما في ذلك الرجوع إلى المستشارين المهنيين وموظفي المصرف ذوي الصلة.
- الحق في الاستعانة بخبراء خارجيين لتقديم المشورة لها خاصة حول القضايا القانونية والمالية، وذلك على نفقة البنك بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة.





سابعاً: المسؤولية الاجتماعية



- يضطلع بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) بدور مهم في دعم النمو الاقتصادي والاجتماعي في هذا الوطن، كالآتي:
- يساعد الشركات على زيادة قدراتها التنافسية وتحسينها وتنمية أعمالها بالخارج وتعزيز مبادئها.
 - يسهم البنك بدور بارز في استقرار سعر صرف الريال اليمني أمام العملات الأجنبية.
 - يطبق أفضل المعايير والمبادئ الاسترشادية المعترف بها دولياً في تقييم الآثار الاجتماعية في تمويل المشروعات لاسيما المشروعات في القطاع الزراعي والتجاري.
 - الدعم للمؤسسات التعليمية والمؤسسات الخيرية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم.
 - يضع آليات جديدة في مجال التمويل الزراعي لمواكبة التطور والتغير، وبما يؤدي إلى تحقيق أهداف التنمية الريفية.



تاسعاً: حقوق المساهمين والعلاقة معهم

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



ثامناً: تعارض المصالح

لم يبرم البنك أي عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

وينفذ البنك في سياق نشاطه الاعتيادي معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وعائلاتهم والشركات التي يملكون نسبة 5% أو أكثر من رأس مالها، والذين كانوا عملاء البنك خلال السنة، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك.

بلغت القروض والسلفيات التي منحت للأطراف ذوي العلاقة خلال العام 2020م المبلغ بالآلاف الريال (143824,77) 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.

10

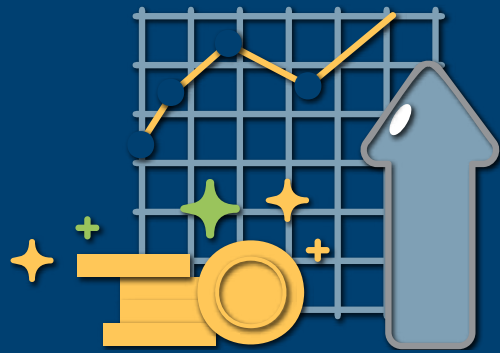
عاشراً: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار

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

11

حادي عشر: نسبة مساهمة الهيئات والمؤسسات في البنك

الجهة المساهمة	نسبة المساهمة
صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي	40.5 %
وزارة المالية	33.82 %
الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد	25 %
الاتحاد العام لهيئة التعاون الأهلي	0.68 %



ملخص الأداء المالي

ملخص الأداء المالي

فقام بعمل حزمة من الإجراءات الاحترازية التي جعلته يحد من أزمة السيولة، كأتمتة النظام بسقوف للسحب النقدي يومياً وشهرياً عبر الخدمات الإلكترونية وبما يتناسب مع أرصدة العملاء للحفاظ على حصة البنك في القطاع المصرفي من العملاء وإعادة الثقة التي أدت الأزمة إلى تدهورها والحد جزئياً من شدة السيولة بالبنك، كما قام البنك بعمل منتجات جديدة لإعادة التوريدات النقدية له منها حسابات الكاش وربطها بمنتجات كثيرة تواكب التقدم التكنولوجي وتساعد على تسهيل تعاملات العملاء وجذبهم. كما قام البنك خلال العام 2020م بتحديث الهيكل التنظيمي للبنك وبما يتناسب مع المتغيرات الحديثة وخطط البنك المستقبلية حيث تم دمج بعض القطاعات وكذا استحداث بعض الإدارات وبما يتناسب مع أنشطة البنك.

كل تلك الإجراءات التي قام بها البنك ساعدته على المحافظة على مستواه وزيادة مؤشراتته المالية في ظل الأزمة القائمة وإعادة الثقة إلى العملاء.

ونورد لكم فيما يأتي أبرز النجاحات التي حققها البنك للمحافظة على مركزه المالي خلال العام 2020م:

يلاحظ أن استمرار الأزمة الاقتصادية التي تمر بها البلاد منذ عقد من الزمن قد أثرت بشكل كبير جداً على الأنشطة الاقتصادية، فارتفع حجم الركود الاقتصادي نتيجة الحصار، مع زيادة حجم مخاطر الاستثمارات في الأنشطة المستدامة وخوف القطاع المصرفي من الخوض في أي استثمارات جديدة نتيجة حجم مخاطر السوق، بالإضافة إلى شدة السيولة النقدية.

وقد استطاع البنك رغم كل تلك التحديات من المحافظة على مركزه المالي ووضع العديد من الآليات والتدابير لتسيير الأعمال، ولم يكتف بذلك بل لجأ إلى البحث عن مصادر استثمارية وأعمال مصرفية جديدة لغرض توليد إيرادات نقدية لاستخدامها في أنشطة البنك.

كما تمكن البنك من إيجاد بدائل مختلفة مكنته من الاستمرار في تقديم خدماته للجمهور التي منها إطلاق خدمة النقود الإلكترونية وتطويرها والوصول إلى شريحة لا بأس بها من المجتمع لتشجيع استخدامها ونشر ثقافة الصيرفة الإلكترونية السريعة بدلاً عن التقليدية وتحقيق الشمول المالي، حيث استطاع العميل أن ينفذ العديد من معاملاته البنكية إلكترونياً سواء عبر حساباته البنكية أو عبر خدمة النقود الإلكترونية المقدمة عبر "موبايل موني".

وقد تمكن البنك من تفادي الكثير من الآثار السلبية التي خلفتها الأزمة،

أبرز نجاحات كناك بنك 2020



الربط مع الجهات لتحصيل الإيرادات من أهمها:
- هيئة المقاييس وضبط الجودة
- مركز تقنية المعلومات بوزارة التعليم
العالي والبحث العلمي

97
ألف مشترك

زيادة حجم المتعاملين بخدمة النقود الإلكترونية
(موبايل موني) ليصل عدد المشتركين بالخدمة
نهاية العام إلى عدد (97,252) مشترك وكذا
عدد (5,818) نقطة خدمة (موبايل موني)

407
مليار ريال

ارتفاع حجم الموجودات المدرة للدخل إلى
مبلغ (407) مليار ريال مقابل (396) مليار
ريال خلال العام السابق وبنسبة نمو (2,8%)
وبمقدار (11) مليار ريال

32
مليار ريال

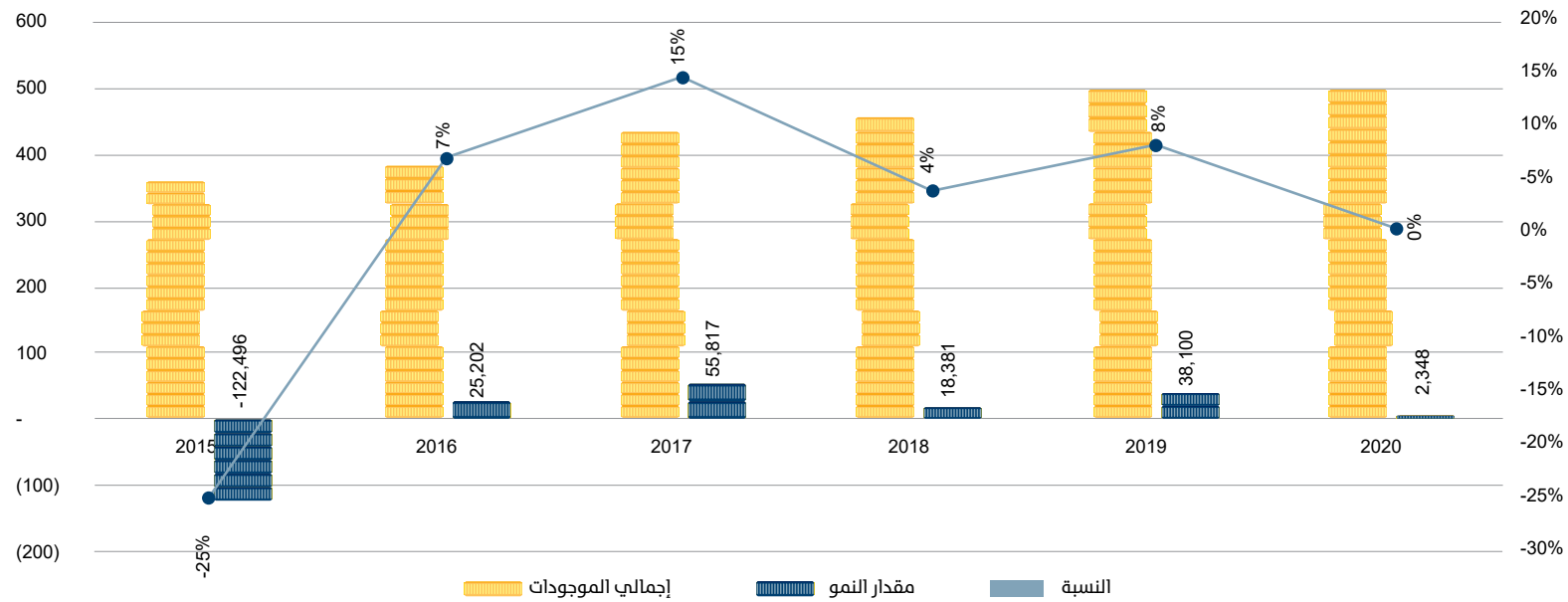
ارتفاع حجم الإيرادات التشغيلية لتصل إلى
مبلغ (32) مليار ريال مقابل (21,8) مليار
ريال خلال العام السابق وبنسبة نمو (47%)
وبمقدار (10.2) مليار ريال

499
مليار ريال

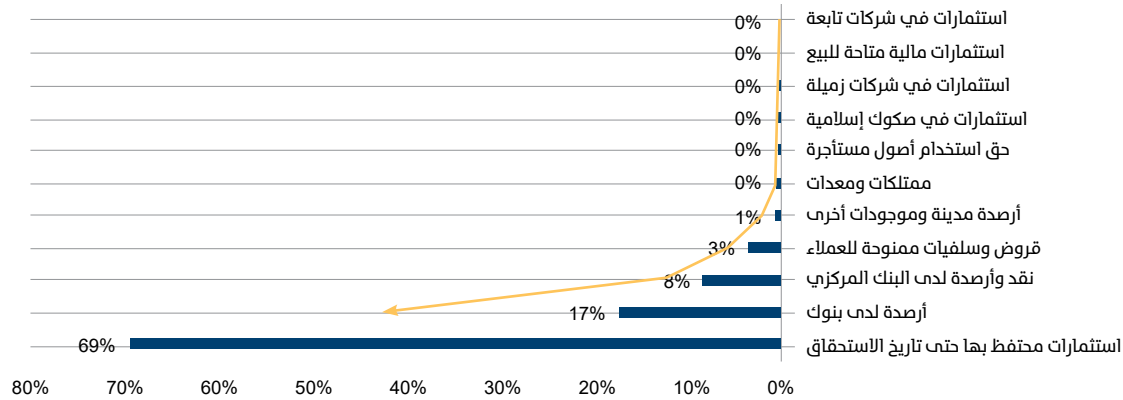
المحافظة على مركز مالي قوي حيث وصل
إجمالي الموجودات في نهاية العام 2020م
إلى مبلغ (499) مليار ريال مقابل (496,6) مليار
ريال في العام السابق وبنسبة نمو (0.48%)
وبمقدار (2.4) مليار ريال

إجمالي الموجودات

إجمالي الموجودات بمليارات الريالات خلال الفترة من 2015 إلى 2020م

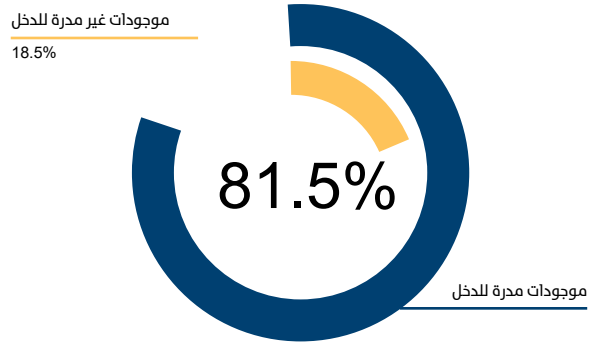


التكوين النسبي للموجودات كما في 31 ديسمبر 2020م



ونظراً لارتفاع حجم مخاطر الاستثمارات في السنوات الأخيرة التي منها المخاطر الائتمانية فقد فضل البنك زيادة حجم استثماراته في أدوات الدين العام باعتباره أقل المخاطر حيث يمثل حجم الاستثمار في أدوات الدين العام ما نسبته (69%) من إجمالي حجم الموجودات.

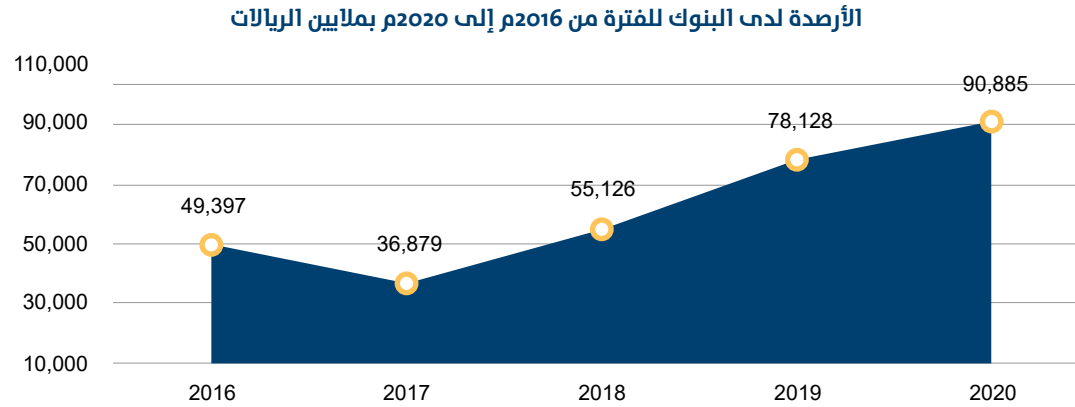
مخطط توزيع موجودات البنك للعام 2020



ويقوم البنك بإدارة موجوداته من خلال تشغيلها في الأدوات المدرة للدخل، حيث بلغ إجمالي موجودات البنك المدرة للدخل في نهاية العام 2020م مبلغ (407) مليار ريال تقريباً و(92) مليار موجودات غير مدرة للدخل مقابل مبلغ (396.6) مليار ريال موجودات مدرة للدخل و (100) مليار ريال موجودات غير مدرة للدخل في الفترة نفسها من العام السابق.

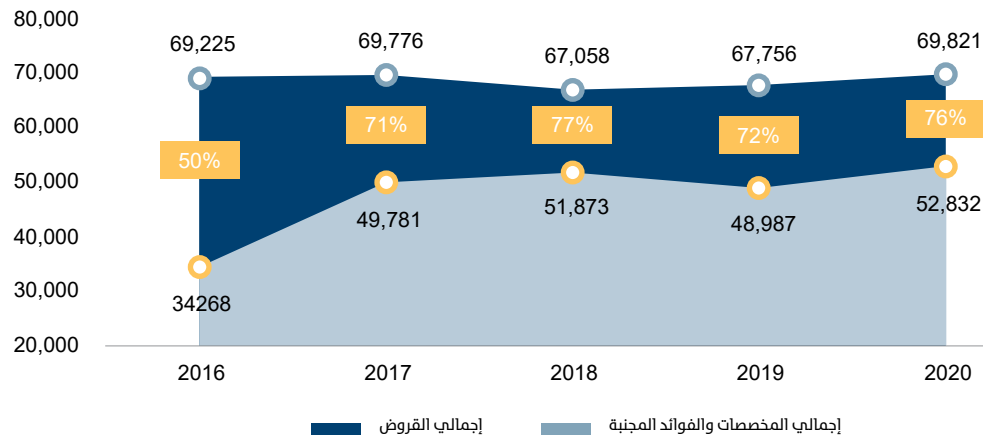
وسنورد لكم أدناه أهم بنود الموجودات في نهاية العام 2020م كالتالي:

الأرصدة لدى البنوك



يقوم البنك بإيداع جزء من أرصده لدى البنوك المحلية والأجنبية لتسيير أعماله المالية والمصرفية وربط الفائض من تلك الأموال بودائع استثمارية مدرة للدخل. حيث بلغ صافي أرصدتنا لدى البنوك في نهاية 31 ديسمبر 2020م مبلغ (90,9) مليار ريال مقابل مبلغ (78,1) مليار ريال في نهاية الفترة نفسها من العام السابق.

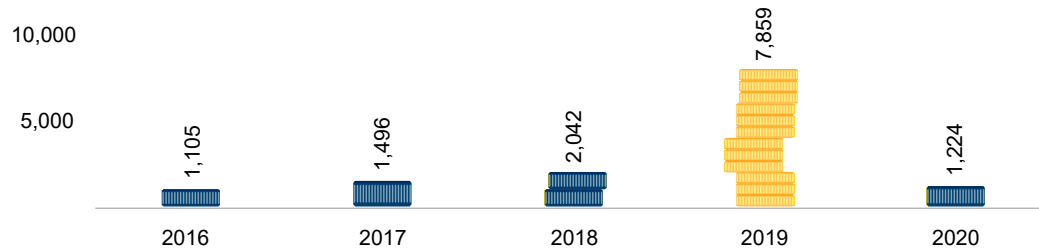
مقارنة إجمالي القروض والتمويلات مع المخصصات والفوائد المجبة خلال الفترة من 2016م إلى 2020م بملايين الريالات



القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية

يعد الاستثمار في المحفظة الائتمانية من الاستثمارات المستدامة التي تحقق المساهمة الفاعلة في تنمية المجتمعات، لاسيما وهي تعد الممول الأساس لدوران عجلة التنمية في أي مجتمع. ونتيجة للأزمة التي تمر بها البلاد منذ عقد من الزمن، و أدت إلى تدهور الأنشطة الاقتصادية بشكل كبير نتيجة ارتفاع حجم مخاطر منح الائتمان وصعوبة التحصيل، أضاف إلى ذلك شحة السيولة التي بدأت منذ يونيو من العام 2016م، كل ذلك أدى إلى تعثر ديون العملاء وبالتالي زيادة حجم المخصصات المكونة لمواجهة المخاطر المحتملة.

المسترد من المخصصات خلال الفترة من 2016 إلى 2020م بملايين الريالات

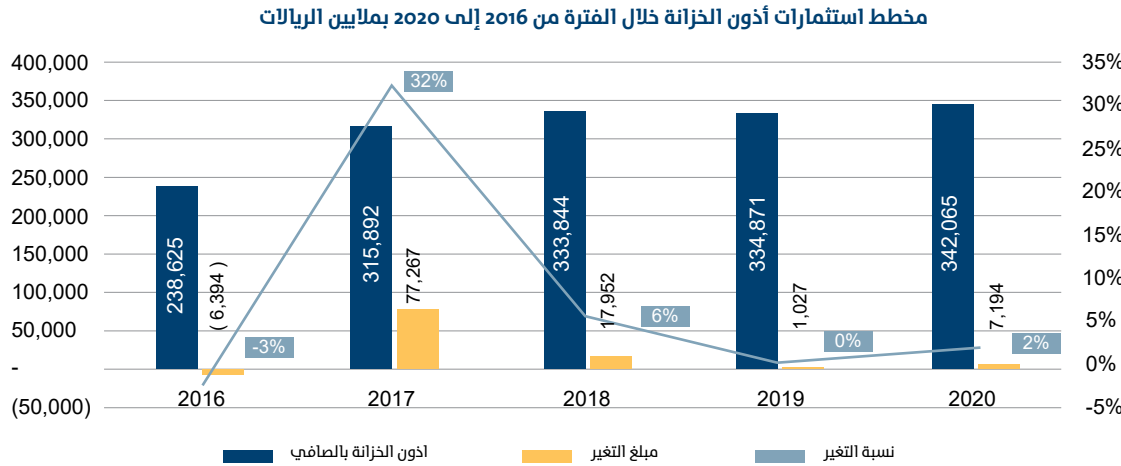


وكإجراءات للتخفيف من تلك المخاطر فقد قام البنك بتشكيل لجان مصغرة لمتابعة تحصيل الديون، و كان لها دور كبير في تحصيل الكثير من الديون المتعثرة على الرغم من الأزمة الراهنة بالإضافة إلى الاستمرار بشكل جزئي في منح التسهيلات للعملاء ذات الملاءة الائتمانية الجيدة.

ويقوم البنك بإجراء دراسات دورية لمحفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة أي مخاطر محتملة حيث بلغ إجمالي المخصصات المكونة وكذا الفوائد المجنبة حتى نهاية العام 2020م مبلغ (53) مليار ريال تقريباً، ومع ذلك حقق البنك العديد من الإنجازات في جانب تحصيل الديون السابقة رغم الأزمة، حيث استطاع البنك تحصيل ديون كانت في الأساس متعثرة السداد، وتم استرداد مبلغ (1,2) مليار ريال من المخصصات نتيجة تلك التحصيلات.

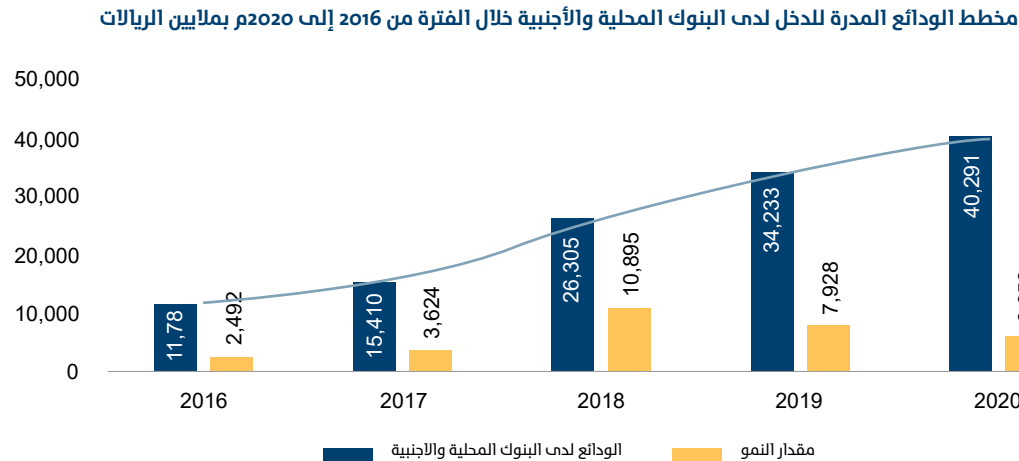
الاستثمار في أذون الخزانة

يقوم البنك باستثمار أموال المودعين في أدوات الدين العام "أذون الخزانة"، حيث بلغ صافي الاستثمار في نهاية العام 2020م مبلغ (342) مليار ريال بنمو وقدره (7,2) مليار ريال عن العام السابق، وتعد جميع أذون الخزانة المملوكة للبنك قصيرة الأجل حيث تستحق (99%) من هذه الأذون في أقل من ثلاثة أشهر. والرسم البياني المقابل يوضح أكثر هذا النوع من الاستثمار.



الاستثمار في ودائع لدى البنوك المحلية والأجنبية

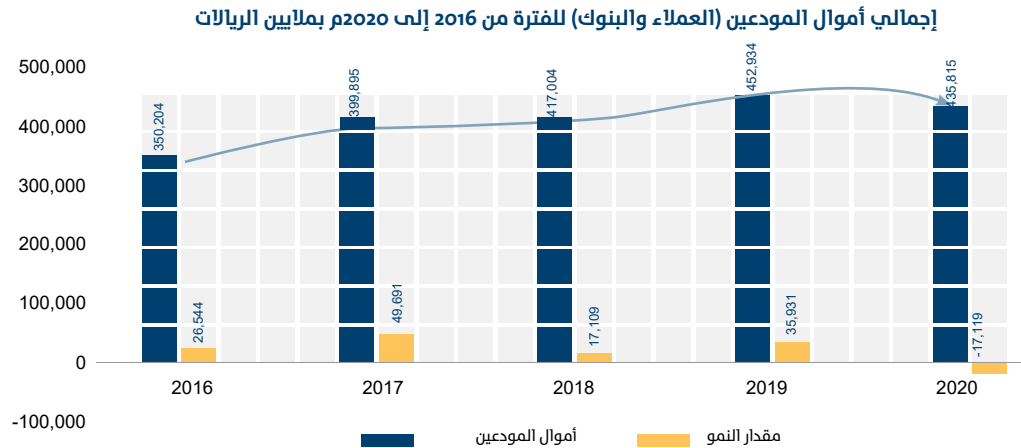
يقوم البنك بتوزيع محفظته الاستثمارية على أكثر من مصدر لإدارة لمخاطرها هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى تحقيق الإيرادات من أكثر من مجال، كما يقوم البنك بتنويع محافظته الاستثمارية التي منها الاستثمار لدى البنوك، وأدت إلى دخل بمقدار (6) مليار ريال في عام 2020م مقابل (5) مليار ريال في الفترة نفسها من العام السابق.



إجمالي المطلوبات 2

بلغت إجمالي المطلوبات في نهاية 31 ديسمبر 2020 مبلغ (474) مليار ريال مقابل مبلغ (473) مليار ريال كما في نهاية العام السابق وبمقدار نمو قدره (1) مليار ريال، وتمثل إجمالي المطلوبات ما نسبته (95%) من إجمالي موجودات البنك، وسنورد لكم أدناه أهم بنود المطلوبات خلال العام 2020م

أموال المودعين (بنوك وعملاء):

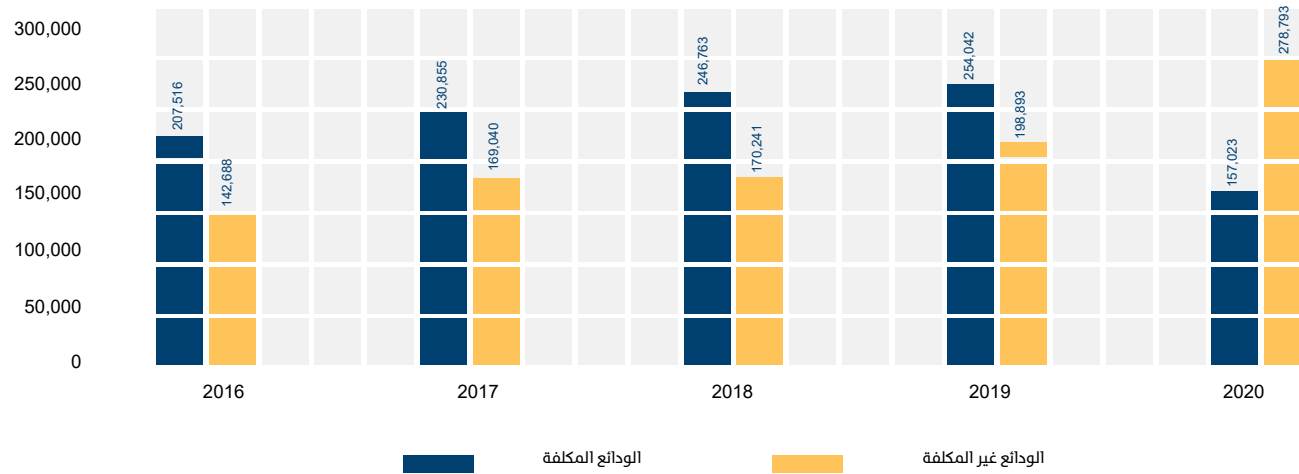


تعد أموال المودعين من أهم مصادر الأموال في البنوك، وتستخدمها البنوك في تسير أعمالها، ويولي بنك التسليف التعاوني والزراعي (كك بنك) الاهتمام الأكبر لتنمية هذه الأموال كونها تعطي للبنك ملاءة مالية، بالإضافة إلى أنها تنعكس بشكل جيد على موجودات البنك من خلال التشغيل المثمر لها.

وبسبب الأزمة التي مرت بها البلاد خلال السنوات الماضية، و أثرت على القطاع المصرفي وعلى ثقة العملاء بالبنوك، كل هذا أدى إلى انسحاب أرصدة كبيرة من البنوك، ثم أعقبه استقرار نسبي بعد العام 2016م. ومن منتصف العام 2016م ظهرت مشكلة جديدة، وهي شحة السيولة، ومنها قيام البنك بوضع آليات مناسبة للسحب من الأرصدة القديمة للعملاء كأحد أهم الوسائل التي انتهجها البنك لإدارة السيولة في ظل هذه الأزمة. وقد ظل البنك محافظاً على محفظة ممتازة ومنافسة لأموال المودعين، حيث بلغت إجمالي أموال المودعين (بنوك وعملاء) في نهاية 31 ديسمبر 2020 مبلغ (436) مليار ريال مقارنة بمبلغ (453) مليار ريال في الفترة نفسها من العام السابق وبنسبة انخفاض (3,8%) بمقدار قدره (17) مليار ريال، وتمثل ودائع العملاء والبنوك ما نسبته (92%) من إجمالي المطلوبات.

على الرغم من انخفاض حجم ودائع العملاء خلال العام 2020م إلا أن البنك استطاع تحويل أغلب ودائع العملاء المكلفة إلى حسابات جاريه غير مكلفة حيث انخفضت الودائع المكلفة من مبلغ 207 مليار ريال إلى مبلغ 123 مليار ريال بانخفاض قدره 84 مليار ريال. انعكس ذلك على حجم الاتفاق في هذا الجانب

أموال المودعين مكلف وغير مكلف للفترة من 2016 إلى 2020 بملايين الريالات



3 مؤشرات حقوق الملكية

إن المؤشرات المالية لحقوق الملكية لأي بنك أو مؤسسة تعد من أهم المؤشرات للمستثمرين والمودعين والمتعاملين على حد سواء، فهي بمثابة خط الدفاع الأول التي تغطي المخاطر الطارئة التي تخرج عن السيطرة.

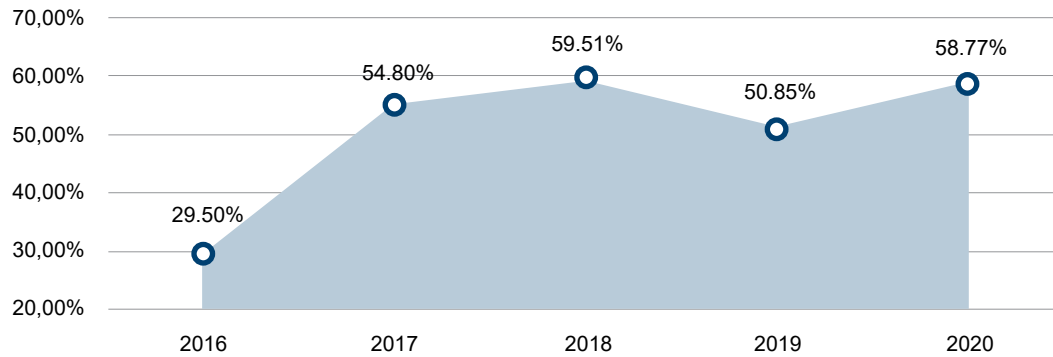
وبسبب الصعوبات التي تواجه القطاع المصرفي، وتؤدي إلى مخاطر عالية منها ارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية إلى مستويات عالية وشحة السيولة وعدم توفر فرص استثمارية وركود في تشغيل أموال المودعين وغيرها، كل ذلك دفع البنك إلى البحث عن مصادر للتحوط لمواجهة أي خسائر محتملة، إذ قام البنك باتباع سياسة ثابتة، وهي تحويل الأرباح المحققة لتكوين مخصصات لمعالجة المخاطر المحتملة أو لتدعيم رأس المال والاحتياطيات.

فقد بلغ إجمالي رأس المال المدفوع في 31 ديسمبر 2020 مبلغ (20) مليار ريال.

وقد استطاع البنك المحافظة على نسبة عالية لكفاية رأس المال طبقاً لتعليمات لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي اليمني حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال في 31 ديسمبر 2020 م (58.77%)

وهذا مخطط بياني لمعدلات كفاية رأس المال خلال الفترة 2016 إلى 2020 طبقاً لتعليمات لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي.

نسبة كفاية رأس مال البنك خلال الفترة من 2016 إلى 2020م



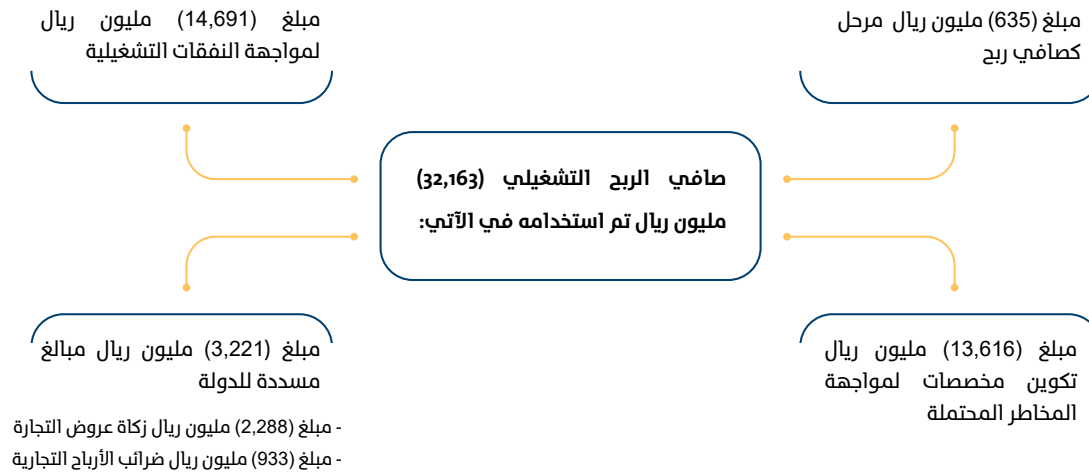
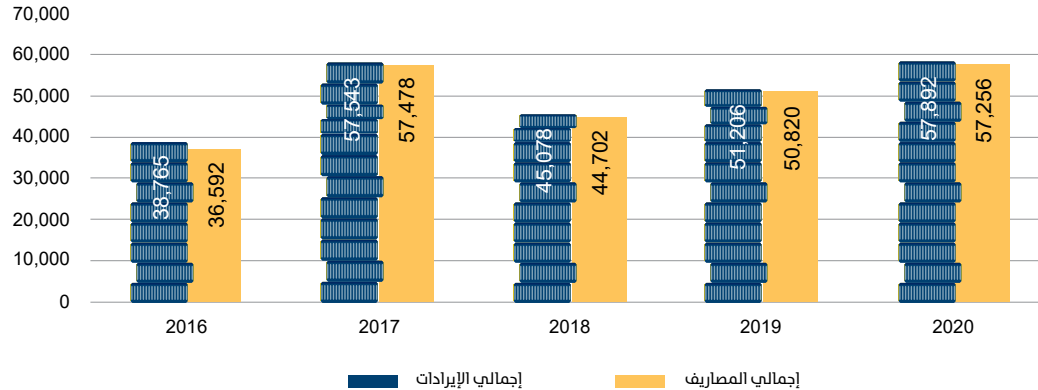
وسنورد لكم أدناه أهم البنود المرتبطة بحقوق الملكية في نهاية العام 2020م

مؤشرات الربحية

على الرغم من الركود الاقتصادي للبلاد خلال العقد الماضي وانعدام الفرص الاستثمارية المدرة للدخل، إلا أن البنك استطاع خلال السنوات الماضية تحقيق عوائد جيدة استخدم معظمها في تخفيض مخاطر مركز العملة ومواجهة مخاطر الديون المشكوك في تحصيلها.

فحقق البنك صافي أرباح في نهاية العام 2020م مبلغ (635) مليون ريال مقابل (385) مليون ريال نهاية العام السابق وبزيادة قدرها (250) مليون ريال.

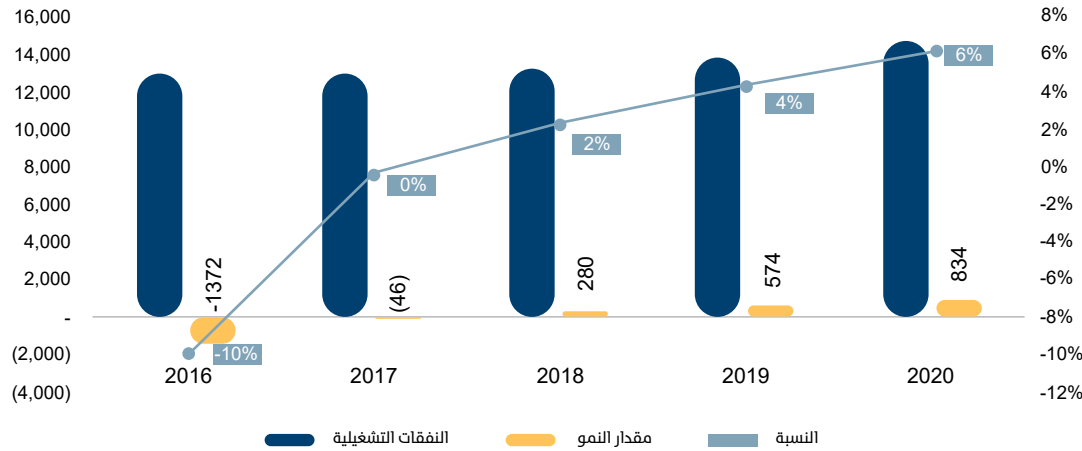
مقارنة إجمالي الإيرادات والمصاريف خلال الفترة من 2016 إلى 2020م بملايين الريالات



ومن خلال الاطلاع على قائمة الدخل الخاصة بالبنك، نجد أن البنك حقق إجمالي دخل تشغيلي بمبلغ (32) مليار ريال في نهاية العام 2020م مقارنة بمبلغ (22) مليار ريال في الفترة نفسها من العام السابق وقد استخدم البنك هذا الدخل في:

النفقات التشغيلية

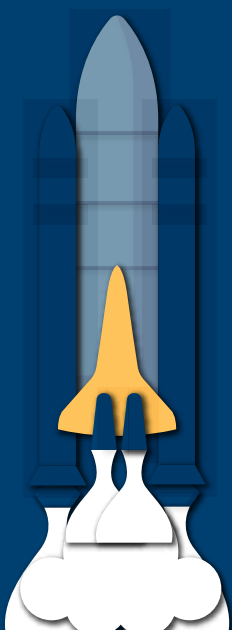
النفقات التشغيلية خلال الفترة من 2016 إلى 2020م بملايين الريالات



على الرغم من الارتفاع الكبير في المستوى العام للأسعار بالإضافة إلى زيادة أسعار صرف العملات الأجنبية، إلا أن البنك استطاع المحافظة على مستويات إنفاق جيدة، بل إنه حقق في بعض السنوات وفورات فعلية عن السنوات التي تسبقها كنفقات إجمالية وكذا على مستوى البنود، وهذا إن دل على شيء فإنما يدل على مقدرة قيادة البنك في تسيير أعمال البنك وفق أعلى جودة وأقل تكلفة، وهذا ما انعكس أثره على الأرباح التي حققها البنك خلال الفترة الماضية.

فبلغ إجمالي النفقات التشغيلية خلال العام 2020م مبلغ (14.691) مليون ريال مقابل (13,857) مليون ريال في الفترة نفسها من العام السابق وبنسبة زيادة قدرها (834) مليون ريال، وتعد هذا الزيادة بسيطة سيما إذا ما قورنت بارتفاع المستوى العام للأسعار في البلاد، فقد تركزت هذه الزيادة في بند الإيجارات.

وترجع أسباب هذه الزيادة إلى ما ذكر أعلاه من ارتفاع الأسعار وأسعار العملات الأجنبية، كون عقود الإيجارات من الغير بالعملات الأجنبية، و يتم المحاسبة بسعر السوق الموازي، أضف إلى ذلك قيام البنك بسداد مبلغ (200) مليون ريال لحساب المؤسسة العامة للتأمينات مقابل فوارق الاشتراكات التأمينية لموظفي البنك للفترة من 2017 إلى 2020م بموجب التعديلات على قانون التأمينات الاجتماعية نتيجة زيادة إجمالي أقساط التأمينات الاجتماعية من (15%) إلى (18%) .



الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي للبنك

يعكس الهيكل التنظيمي للبنك صورة معبرة عن نموذج العمل المؤسسي الذي ينتهجه البنك والأنشطة الرئيسة للبنك ونماذج الأعمال التي يمارسها بهدف تلبية احتياجات جمهور العملاء ورغباتهم وبالجودة المطلوبة، لتحقيق توقعات العملاء المتنوعين وأذواقهم وكذا السعي المستمر إلى تحقيق رضا العملاء وكسب ولائهم وبناء علاقة عمل وشراكة على المدى البعيد. كما أن الهيكل التنظيمي يعطي لمحة عن طبيعة الوحدات التنظيمية المختلفة واختصاصاتها والموزعة على قطاعات البنك المختلفة، وإبراز مستوى التناغم في الأداء بطريقة متسقة ومترابطة تضمن تكامل الوظائف وتسلسل العمليات والأنشطة المختلفة لتحقيق الأهداف المحددة في التوجهات الإستراتيجية للبنك، وبما يعزز قدرة البنك للوصول إلى الرؤى والإستراتيجيات الموضوعة سلفاً.

بالإضافة إلى أن الهيكل التنظيمي يجسد طبيعة العلاقات الوظيفية والإدارية بين الوحدات التنظيمية المختلفة للبنك واتجاه القرارات المؤسسية المختلفة وخطوط الاتصال والتقارير فيه، وبالشكل الذي يدعم توجه البنك نحو غاياته الإستراتيجية، ناهيك عن أن الهيكل التنظيمي يعطي ترجمة عملية للتحويلات المستقبلية في البنك تجاه المتغيرات الناشئة في بيئة العمل الداخلية والخارجية والتوجهات المستقبلية نحو الاقتصاد الحقيقي والتنمية المجتمعية، حيث إن التفكير الإستراتيجي المؤسسي يستوجب التطوير والمواكبة للهيكل التنظيمي والوظائف بناء على نتائج سوق العمل ومؤشراته واستشراف المستقبل في الصناعة المصرفية.

ويعرف الهيكل التنظيمي أنه خارطة توضح المستويات الإدارية ضمن شكل هرمي يوفر الإطار الملئ لتنفيذ العمليات والأنشطة المختلفة، بما فيها تقديم المنتجات والخدمات، ويحدد المهام والمسؤوليات، ويسمح بتنسيق النشاطات، ويعزز الجوانب الإدارية مثل: الإشراف والرقابة والتقييم والتنظيم والاتصال الفعال، ويسهل اتخاذ القرارات من قبل الإدارة.

وتتمثل أهمية الهيكل التنظيمي في أنه يعمل على:

- بيان المستويات الإدارية.
- تحديد المسؤوليات الوظيفية.
- تحديد الاختصاصات الخاصة بمؤشرات الأداء وقياسها والعمل على تحسينها.
- ترتيب وتحديد العلاقات والصلاحيات اللازمة للمسؤولين.
- بيان القطاعات والإدارات والأقسام والوحدات والفروع والمكاتب بالتفصيل.
- توضيح المسميات الوظيفية.
- تحديد العلاقة بين العمليات المؤسسية وأنسيابها.
- تحقيق أهداف التنظيم المرجوة.
- ربط مراكز المسؤولية بمراكز التكلفة.
- تحديد إجراءات المحاسبة الإدارية.
- هرمية رفع التقارير وقنوات الاتصال وإصدار التعليمات.

مجموع العوامل التي من شأنها أن تؤثر على اختيار الهيكل التنظيمي المناسب وتحديدته للمؤسسة ومنها حجم المؤسسة. لذا عمل البنك على إعادة تحديث هيكله التنظيمي، بما يعزز العمل المؤسسي في كافة أنشطة العمل المصرفي والاستثماري والتنموي الشامل، ونظراً لحجم البنك الكبير فقد تم اختيار أفضل الهياكل التنظيمية الحديثة التي تخدم عملية تطوير البنك وتحديثه، وهو الهيكل التنظيمي القطاعي، وهو نوع من الهياكل يتم فيه تجميع الموظفين المتخصصين في خدمة محددة أو منتج محدد، مركزاً على أن تكون قطاعات البنك أكثر تخصصاً وفي إدارات منسجمة ومتناغمة تخدم العمل المصرفي.

وهناك العديد من الهياكل التنظيمية منها الهيكل التنظيمي البسيط والهيكل التنظيمي الوظيفي والهيكل القطاعي والهيكل المصفوفي والهيكل الميكانيكي والهيكل الحيوي أو العضوي أو المسطح. ولابد للمؤسسات بمختلف أنشطتها أن تعمل على تطوير هياكلها التنظيمية بتصميم جديد يتسم بالمرونة، ويتوافق مع المتطلبات والمستجدات، حتى تتمكن من تعزيز قدرتها للتكيف مع الظروف الطارئة والتطورات الخارجية والظروف البيئية التي تعترضها. وهناك عدة محددات يتم مراعاتها عند بناء الهيكل التنظيمي ليتسم بالفاعلية ويحقق الغايات والأهداف المنشودة، وتتمثل تلك المحددات في

مزايا الهيكل التنظيمي القطاعي:

تعزيز المزايا التنافسية وتقديم المنتجات والخدمات بشكل أفضل

يحقق أعلى كفاءة بشأن إدارة الجودة الشاملة

التنسيق بين المجموعات داخل القطاعات بطريقة أسهل

نهج مفيد للمؤسسات الكبيرة لأن عملية اتخاذ القرارات اللامركزية تعني أن الإدارة العامة لا يتوجب عليها إدارة كل كبيرة وصغيرة في جميع القطاعات

الجميع يمكنهم معرفة مسؤولياتهم والمهام المطلوب منهم إنجازها بكل فعالية

كل قطاع يمكنه التركيز على الأعمال والأهداف والموازنة الخاصة به

خصائص الهيكل التنظيمي القطاعي:

- يتيح التنسيق بين أعمال البنك، إذ يوفر تحقيق التكامل بين الأعمال والقضاء على الازدواجية أو التكرار.
- مراعاة ظروف البيئة، إذ يهتم بالبيئة الخارجية والبيئة الداخلية وتأثيراتهما، مع مرونة الهيكل التنظيمي للاستجابة لهما.
- الاستفادة من التخصص، فيؤدي إلى مساعدة الموظف على إنجاز مهام وظيفة واحدة أو إنجاز مهام قسم واحد، مما يضمن سرعة إنجاز العمل، بالإضافة إلى انخفاض التكلفة وإتقان العمل.
- الاهتمام بالأنشطة المهمة للبنك، فيقوم بترتيب الأنشطة على حسب درجة أهميتها وحسب أولويتها.
- يتم مراعاة التكاليف اللازمة لاحتياجات الهيكل التنظيمي من وحدات وتخصص والتأكيد على التقسيمات التي يتوقع أن تكون لها فوائد كبيرة على المدى الطويل.
- يعمل على فتح المجال للرقابة الفعالة.
- يعمل على تقليص المركزية والاعتماد على اللامركزية التي تعني تفويض السلطة والمشاركة بين العاملين في اتخاذ القرارات، ويهيئ فرصاً واسعة وكبيرة لدى العاملين بهدف الإبداع والابتكار، إذ إنه يتيح لهم فرصة تنفيذ أعمالهم بكل سهولة ويسر وبحرية واستقلالية، مما يشجع على التنافس والمرونة في رفع أداء العاملين بكافة المستويات الإدارية.
- المرونة: تعكس تلك السمة مدى مقدرة الهيكل التنظيمي على التكيف مع التغيرات الطارئة في بيئة العمل.
- الوضوح: تكون العناصر بالهيكل التنظيمي محددة بشكل دقيق.
- الملاءمة: تؤدي تلك السمة إلى تناسب الهيكل التنظيمي مع البيئة الخاصة بالمؤسسة أو المنظمة، مما يعني تلبية احتياجاتها.

مبادئ الهيكل التنظيمي القطاعي:

مبدأ وحدة الرئاسة

يكون لكل موظف رئيس يأخذ منه التوجيهات والتعليمات والأوامر

مبدأ الوظيفة

يكون كل شخص مسؤولاً عن جزء معين من العمل

مبدأ تقسيم العمل

يكون كل شخص مسؤولاً عن جزء معين من العمل

مبدأ المرونة

يظهر مدى قابلية المؤسسة أو البنك للتكيف مع التغييرات الداخلية والخارجية دون الحاجة إلى تعديل جوهري

مبدأ تساوي المسؤولية مع السلطة

يكون لكل مسؤول وظيفة وسلطة للإشراف على الأداء تمكنه من تقصير خط السلطة، فكلما قلت المستويات الإدارية زادت فاعلية الإدارة

مبدأ وحدة الهدف

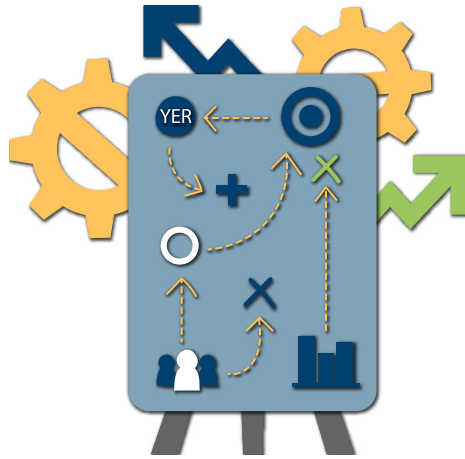
يهدف في النهاية إلى تحقيق تنظيم بيئة العمل وتوحيدها في هدف واحد

أهم التحديثات في الهيكل التنظيمي للبنك خلال العام 2020م

تمثلت أهم التحديثات التي تمت على الهيكل التنظيمي للبنك خلال العام 2020م في قيام قيادة البنك خلال النصف الثاني من العام 2020م، واستجابة لمتطلبات المتغيرات في سوق العمل والتوجه الحكومي نحو التحول إلى الاقتصاد الحقيقي والتنمية المجتمعية، فقد تم إعادة رسم الهيكل التنظيمي وتصميم الوظائف التي تتولى الأدوار والمسؤوليات المتسقة مع طبيعة الأنشطة المستقبلية للبنوك، وبما يستوعب خصوصية العمليات المطلوبة لتطبيق الصيغ والمشاريع الاستثمارية والخدمات المصرفية المتوقعة مستقبلاً بالكفاءة والجودة المرغوبة، وبما يلبي احتياجات كافة الأطراف ذات العلاقة بالبنك وتلافي جوانب القصور في الهيكل السابق و تعزيز نظام الرقابة الداخلية في البنك.

إذ قام البنك باستحداث وحدات تنظيمية جديدة، وحدد لها الأدوار والمسؤوليات المطلوبة منها وفق الرؤى والتوجهات الإستراتيجية، كما تم دمج بعض قطاعات الأعمال ذات الوظائف المتشابهة في قطاع واحد، وتم إعادة تنظيم المهام والأدوار والمسؤوليات، ولها سياسات عمل وأدلة إجراءات معتمدة، بما يحقق مبادئ العمل المؤسسي والحكمة المؤسسية الرشيدة في البنك.

ونظراً لكل المحددات والمزايا والخصائص والمبادئ التي جعلت من الهيكل التنظيمي القطاعي هو الهيكل الأنسب والأكثر ملاءمةً في عملية تحديث الهيكل التنظيمي للبنك، قام البنك بإنشاء ثمانية قطاعات مختلفة تتمتع بكافة المبادئ الموصوفة، وتتوفر فيها كل الخصائص المنشودة، وتستفيد من جميع المزايا المتوفرة، وتلبي كافة الاحتياجات المطلوبة.



وتتكون قطاعات البنك التي تم إنشاؤها بعد تحديث الهيكل التنظيمي بثمانية قطاعات إضافة إلى لجنة البناء التنموي وهي كالآتي:

1 قطاع خدمات الأفراد والفروع

حرص البنك عبر هذا القطاع على تقديم منتجات وخدمات جديدة متطورة تستطيع أن تلبي احتياجات قاعدة متميزة ومختلفة من العملاء واستخدام المزايا التنافسية التي تكفل الحفاظ على البنك ضمن الصدارة بين البنوك في القطاع المصرفي، ولذا سعى البنك عبر قطاع خدمات الأفراد والفروع إلى تنظيم جهود العاملين والأفراد لديه بما يتلاءم مع إستراتيجيته في تصميم الأنظمة والوسائل لضمان تحقيق الاتصال الداخلي الفعال ومشاركة الأفراد في عملية صنع القرارات والتفاعل والتعامل مع جمهور عملائه عبر فروعه المنتشرة في كافة ربوع الوطن.

2 قطاع التنمية الزراعية والمشاريع

يعمل هذا القطاع على تلبية جزء مهم من متطلبات التحول الاقتصادي والتوجه نحو التنمية الحقيقية، وهو ما يستدعي بالضرورة إنشاء برامج ومحافظ استثمارية متنوعة، يتمكن البنك من خلالها من الاستحواذ على الحصة السوقية المناسبة لحجم تعاملاتها، وكذا إعداد برامج ومشاريع كفيلة بتنمية موارد البنك من خلال تنويع أصوله واستثماراته. وهذا يتطلب إنشاء الوظائف وقنوات تنفيذ الأعمال المطلوبة عبر هذا القطاع من أجل ضمان قدرة البنك واستمراريته وحفظ مكانته بين أهم المؤسسات المالية في الجمهورية اليمنية ومن أكبر المساهمين في التنمية الاقتصادية.

3 قطاع المدفوعات النقدية والإلكترونية

يواكب هذا القطاع المتغيرات الجوهرية في القطاع المصرفي من خلال تقديم كافة المنتجات والخدمات المصرفية الإلكترونية، ويستجيب أيضاً للتوجهات الحكومية بشأن تفعيل أنظمة الدفع الإلكتروني وتبني سياسات التعاملات الإلكترونية، بما يسهل استخدام النقدية واستعادتها لقنواتها البنكية مع تخفيض تكاليف تداول العملة الورقية وما سيكون عليه مستقبلاً، ويسعى البنك من خلال هذا القطاع إلى تحقيق الريادة المصرفية الرقمية وحسبما وجه به البنك المركزي.

قطاع العمليات وتقنية المعلومات

تتمتع البنوك الحديثة بالقدرة على مواجهة المنافسة داخل الجهاز المصرفي، وتلك البنوك هي التي تولي قيادتها أهمية بالغة لتطوير الهياكل التنظيمية والإدارية، على النحو الذي يحقق أهداف برامجها الطموحة في رفع كفاءة الأداء وفي زيادة القدرة لاستغلال الفرص المتاحة للبنك المتمثلة بالتدفقات النقدية المتوقعة، بهدف توليد ورفع العوائد الناتجة من عمليات التشغيل المقبلة، ويستخدم البنك في تحقيق ذلك أحدث الأنظمة والبرامج والتقنيات، كونه يمتلك بنية تكنولوجية ضخمة وحديثة قادرة على دعم كافة أنشطة البنك وعملياته لتحقيق أهدافه، ويمكنها أيضاً من استيعاب كل المتغيرات والتعامل مع كل التحديات القائمة والمتوقعة.

قطاع المخاطر والالتزام

يعمل البنك من خلال هذا القطاع على تحقيق الفاعلية لنظام إدارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات للتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر المتوقعة، ولدى البنك أطر عمل لتحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها وإدارتها. ويعمل البنك من خلال هذا القطاع على توفير الأسس وقواعد الأداء المستقبلي من خلال رؤية واضحة لكل من مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية، إيماناً منه بأهمية الحوكمة المؤسسية وبغرض تحقيق أهدافه الإستراتيجية وتحسين أدائه ودعم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والجهات التي يتعامل معها البنك.

قطاع تطوير الأعمال

يعمل هذا القطاع على تنظيم الإطار الذي يوضح مهام الوظائف المختلفة ومسؤولياتها والوحدات التنظيمية واختصاصها والسلطات والصلاحيات للمستويات الإدارية المختلفة وإعداد السياسات العامة وأدلتها الإجرائية. كما يساعد القطاع قيادة البنك على اتخاذ القرارات من خلال وضع الخطط الإستراتيجية والتشغيلية وتقييمها وتحديد الأنشطة الواجب القيام بها والموارد اللازمة لتنفيذها والتنسيق بين المهام المختلفة داخل البنك، بالإضافة إلى تقديم الدراسات والأبحاث التطويرية للخدمات والمنتجات التقليدية والإلكترونية، كما يعمل القطاع على إدارة علاقات البنك العامة والإشراف على تنفيذ مسؤولية البنك تجاه المجتمع.

7 قطاع العمليات المساندة

يسعى البنك من خلال الهيكل التنظيمي الجديد وعبر قطاع العمليات المساندة إلى النجاح في تخفيض النفقات التشغيلية وإنهاء حالات الازدواج التشغيلي الذي يعترى بعض الإدارات والقطاعات، وذلك باستغلال الإمكانيات والموارد المتاحة واستخدامها الاستخدام الأمثل بغرض تنمية الموارد.

ويتمثل نجاح الهيكل التنظيمي الجديد في إيجاد التكامل بين مصالح العاملين داخل البنك ومصالح البنك ذاته وحث المديرين على معاملة العاملين كشركاء يتوفر لديهم القدرة على الابتكار والتميز.

8 قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي)

يسعى البنك عبر قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) إلى تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة ذات الجودة لعملائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية الإسلامية، وذلك باستخدام أفضل الأنظمة الإدارية والتقنية بمهنية عالية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل، وتسهم في خدمة المجتمع ليصبح قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) الوجهة الأولى لشريك مصرفي بحلول إسلامية مبتكرة، كونه قطاعاً مستقلاً مالياً وإدارياً 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.

9 لجنة البناء التنموي

يسعى البنك من خلال هذه اللجنة إلى إنشاء محافظ استثمارية وإدارتها، بما يحقق الأهداف المحددة في إنشائها، وذلك بواسطة تمويل مشاريع استثمارية بمختلف القطاعات التنموية، بما يسهم في برامج التعافي الاقتصادي والدفع بعجلة التنمية، مع تحقيق العائد المطلوب لمساهمات المستثمرين بتلك المحافظ وتعزيز سبل الشراكة الحقيقية مع القطاع الخاص، بالإضافة إلى تقديم اقتراحات ودراسات جدوى اقتصادية ولها آثار مالية إيجابية على الاقتصاد المحلي، والمساهمة في اختيار قطاعات السوق والمجالات الاقتصادية التي تدعمها المحافظ الاستثمارية والتنسيق مع خبراء القطاع أثناء تغييرها وتحولها وتوسيعها.



استمرارية الأعمال

إدارة الأزمات

جائحة كورونا (COVID-19)

وقام البنك بإصدار دليل استمرارية أعمال البنك في ظل جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، لعب هذا الدليل دوراً كبيراً في مكافحة انتشار وباء كورونا، وذلك من خلال اتباع المبادئ الآتية:

- التكيف مع مستويات الوباء، والتخطيط والتنظيم لترتيب الأهمية النسبية للعمليات واستمرارية تنفيذها وتحديد وسائل ومواقع تنفيذها لضمان استمرارية الأعمال المهمة.
- توفير تدابير الصحة العامة ونصائحها مع كل مستويات الوباء، لتأمين الحماية للموظفين والعملاء والمجتمع المحلي.
- مراقبة تنفيذ نواحي وزارة الصحة العامة، وإجراءات تنفيذ العمليات مع تطور الوضع.
- قيام اللجنة العليا لإدارة الأزمة التابعة للبنك بتقييم إجراءات استمرارية تنفيذ العمليات والتخطيط لها والتعديل حسب الضرورة، نظراً للطبيعة المتغيرة للوباء.
- مراعاة تمتع خطة طوارئ البنك بالمرونة الكافية لاستمرارية الأعمال والعمليات والمواقع والقنوات والأدوات خلال فترة الأزمة.
- تحديد مخاطر خطة الاستمرارية (الصعوبات أو التهديدات أو نقاط الضعف أو الأحداث غير المتوقعة) ومراقبة الوضع لتحديد التغيير المناسب.
- الحفاظ على رأس مال البنك والتدفق النقدي وتقليل أعباء العملاء نتيجة عدم قدرتهم على الوصول إلى مواقع البنك.
- ابتكار أساليب العمل الجديدة (العمل عن بعد)، وابتكار الأدوات المناسبة لتنفيذها.
- تحديد مخاطر سلسلة التوريد.
- التخطيط لإغلاق بعض المواقع والقنوات وفتح أخرى خلال فترة الأزمة.
- تهجير عملاء البنك إلى قنوات التوزيع الإلكترونية.

شهد العالم أجمع خلال العام 2020م جائحة انتشار فيروس كورونا (COVID-19)، وقد ألفت هذه الجائحة بظلالها على كافة جوانب الحياة حيث كاد العالم يشهد انهياراً في كافة أنظمتها، أهمها الأنظمة الصحية والاقتصادية، لذا وجب على البنك إدارة هذه الأزمة وفق منهجية علمية ومهنية للحفاظ على استمرارية أعماله وبما يحافظ على خدمة الموظفين والعملاء والمجتمع وسلامتهم.

لذا قام البنك خلال هذه الأزمة بتشكيل اللجنة العليا لإدارة أزمة جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، وقد اضطلعت هذه اللجنة بالمهام الآتية:

- عملية تخطيط الأعمال والموارد في كافة مستويات الخطة (الوقائية، الكشف والتصدي والتعافي) تنظيم الموارد بمختلف أنواعها.
- الإشراف على تنفيذ الأنشطة لخطط الأعمال.
- التوجيه والمراقبة للتدابير الصحية العامة المتخذة للحد من آثار الجائحة خلال فترة استمرارية عمل البنك والفروع وقنواته.





ولأن الجائحة شكلت تهديداً مباشراً لأهم ممتلكات البنك المتمثل في كادره البشري الذي يعتبر رأس ماله الحقيقي، لذا حرص البنك على اتخاذ كافة الإجراءات والتدابير في كافة مراحل الوباء (مرحلة الوقاية، مرحلة الكشف، مرحلة التصدي، مرحلة التعافي) للحفاظ على سلامة موظفي البنك وعملائه وبذل العناية الواجبة لضمان عدم تعرضهم لأي مشاكل صحية نتيجة تفشي وباء كورونا (COVID-19)، ومن هذه الإجراءات التي تم اتخاذها للحفاظ على الكادر البشري سواء كانوا موظفين أو عملاء على سبيل المثال لا الحصر:

- فرض إجراءات التباعد الاجتماعي.
- التشغيل الجزئي للكادر البشري.
- تنفيذ نظام المناوبات بين الموظفين.
- توفير أجهزة بديلة لإثبات دوام الموظفين كأجهزة بصمة الوجه بدلاً عن أجهزة بصمة اليد تفادياً لانتقال الفيروس عبر اللمس.
- تزويد الموظفين وعملاء البنك بوسائل الحماية من كفوف وكمامات بشكل يومي.
- توفير أجهزة الرصد الحراري للتعرف على المصابين بالفيروس من الموظفين أو عملاء البنك.
- تزويد الفروع والإدارات بالمعقمات الصحية.
- تعقيم أماكن العمل بشكل مستمر.



خدمة تستهدف كبار العملاء والشركات والمنظمات الدولية، ومن خلال هذه المنصة المستندة إلى الويب عبر الدخول على موقع البنك يمكنكم تنفيذ العديد من المعاملات المصرفية بسرعة وسهولة وأمان ودون الحاجة إلى زيارة البنك





التحول المصرفي الإلكتروني

التحول المصرفي الإلكتروني

شهد العالم ثورة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات أحدثت تغييرات جذرية في القطاعات الاقتصادية والتجارية والمالية والمصرفية، ولقد ألقت هذه التطورات بظلالها على أعمال البنوك وأنشطتها، الأمر الذي أدى بالعديد منها إلى إعادة تطوير أنشطتها حتى تواكب التطور التكنولوجي، وذلك للاستفادة من المزايا التي يوفرها استخدام الإنترنت وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تقديم الخدمات المصرفية، بالإضافة إلى أن استخدام التكنولوجيا الحديثة أحدث تحولاً حقيقياً في ماهية الصناعة المصرفية وتنوع الخدمات المصرفية المقدمة بكل سهولة ويسر وبجودة أفضل.

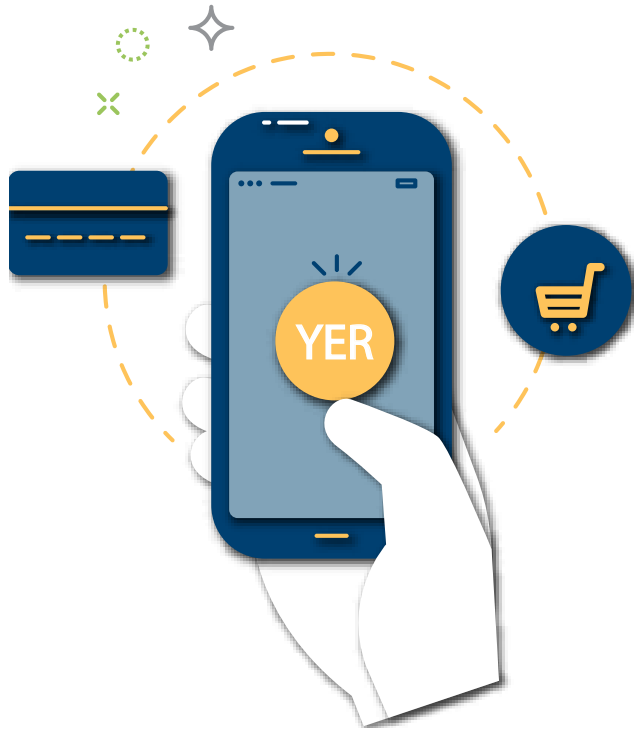
وقد تمكنت البنوك من خلال التقنيات الحديثة من الوصول إلى عملائها في مختلف المناطق، كما أسهمت في تطوير المنتجات البنكية، الأمر الذي أدى إلى زيادة التعاملات التجارية الإلكترونية التي تعد من أهم ظواهر العالم المعاصر القائم على اقتصاد المعرفة وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

ويعتبر القطاع المصرفي من أكثر القطاعات التي تأثرت بالعولمة خصوصاً العولمة المالية لتحرره من القيود والمعوقات التشريعية والتنظيمية والجغرافية التي تقف عائقاً أمام التحول والتوسع في أنشطة البنوك.

ولقد تبنى بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) في وقت مبكر عملية التحول المصرفي الإلكتروني، وكان صاحب الريادة في هذا المجال خلال العقد السابق، حيث تغلب البنك فيه على كل ما صاحب عملية التحول المصرفي الإلكتروني من تحديات البحث عن أسواق للخدمات المصرفية والإلكترونية والترويج لها ونشر الوعي لدى العملاء المستهدفين واستقطابهم، بالإضافة إلى ما تحمله البنك من تكاليف ضخمة لإنشاء بنية تكنولوجية حديثة تشمل البرامج والأجهزة والأنظمة الإلكترونية وأنظمة الحماية، بالإضافة إلى قيام البنك بالوفاء بكافة المتطلبات القانونية والجهات الرقابية والإشرافية، وضمن تحديثات الهيكل التنظيمي تم إنشاء قطاع مستقل للمدفوعات والنقود الإلكترونية بما يسمح بتدفق العمليات بشكل يخدم العملاء.

وتسعى السلطات النقدية والإشرافية في اليمن متمثلة في البنك المركزي بالتعاون مع البنوك اليمنية إلى وضع أسس للمعاملات الإلكترونية، تماشياً مع التوجه الحكومي الهادف إلى توسيع قاعدة المتعاملين بأدوات الدفع الإلكترونية للاستفادة منها بشكل عام وفي ظل شحة السيولة النقدية الحالية بشكل خاص.

النقود الإلكترونية



نتج عن التطور التقني والنمو المتسارع في استخدام الإنترنت والتجارة الإلكترونية العديد من الابتكارات في نظم المدفوعات، إذ تعتبر أنظمة الدفع عبر الهاتف المحمول من أحدث الأنظمة التقنية التي أحدثت تقدماً إيجابياً في حقل مدفوعات التجزئة والمستفيدين منها بكافة فئاتهم من عملاء ومؤسسات مالية وخدمية وحكومية وبنوك، فلا يزال معظم المستفيدين من خدمات تلك المؤسسات في وقتنا الحاضر ينفذون عمليات الدفع المختلفة عبر الطرق التقليدية، ولكن التقنية الحديثة الخاصة بالدفع الإلكتروني أتاحت الآن إمكانيات عدة في هذا الحقل، فيمكن اليوم دفع الفواتير إلكترونياً وتطويع تقنيات الإنترنت والهاتف الجوال لتنفيذ ذلك وفي أي مكان في العالم.

ونتيجة لما سبق فقد أطلق بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) في أواخر عام 2018م خدمة النقود الإلكترونية (MOBILE MONEY) ليتمكن عملاء البنك من تحويل الأموال واستقبالها وتسديد التزاماتهم من فواتير الموبايل والشحن الفوري والإنترنت والهاتف الثابت والمياه والكهرباء، بالإضافة إلى دفع قيمة المشتريات والخدمات وغيرها من المدفوعات الإلكترونية المتاحة، مثل رسوم الجامعات والمتاجر الإلكترونية من أي مكان وفي أي وقت.

ومن منطلق حرص البنك واهتمامه بدعم خدمات المدفوعات الإلكترونية وتحديثها ذات النفع المباشر على المجتمع، وتنفيذاً لإستراتيجية الرؤية الوطنية وتعزيز مبادئ الشمول المالي وبالتعاون مع مؤسسات الدولة، فقد قدم بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) خدمة مدفوعات الأعمال والتحصيلات الحكومية الإلكترونية التي تمكن الشركات والمؤسسات والأفراد من سداد الرسوم الحكومية إلكترونياً، مثل دفع الضرائب والجمارك ومبالغ المشتقات النفطية بكل سهولة وأمان عبر شبكة فروع البنك ومكاتبه ووكلاته.



خدمة متميزة تم تحديثها لتعمل على استكمال
حقة الشمول المالي لخدمات البنك وكذلك تلبية
احتياجات عملائنا المصرفية وفق باقة متكاملة من
الخدمات المميزة



محفظة

موبايل موني

الخدمات

- خدمة تحويل الأموال تمكن عميل البنك من استقبال وتحويل الأموال بسهولة من حسابه رقم الهاتف (الجوال) إلى أي رقم هاتف (جوال) آخر، سواء كان المستفيد مشتركاً أو غير مشترك في محفظة موبايل موني.
- خدمة السحب أو الإيداع النقدي: تمكن العميل من السحب والإيداع نقداً من حسابه وإليه في المحفظة عبر فروع ومكاتب (كالك بنك) أو عبر الوكلاء المعتمدين، (ومستقبلاً عبر نقاط الخدمة أو التجار).
- خدمة السحب النقدي من أجهزة الصرافات الآلية بدون بطاقة بنكية: طريقة سهلة وآمنة للسحب النقدي من أجهزة الصرافات الآلية الخاصة ببنك التسليف التعاوني والزراعي (كالك بنك)، وذلك عبر خاصية السحب بدون بطاقة من خلال تطبيق المحفظة أو عبر الرسائل النصية (SMS).
- خدمة سداد المشتريات والدفع الإلكتروني: تمكن عملاء البنك من شراء البضائع والخدمات وسداد قيمة المشتريات إلكترونياً من خلال نقاط البيع أو المتاجر الإلكترونية وغيرها من المدفوعات الإلكترونية، مثل دفع التبرعات والاشتراكات.
- خدمة سداد قيمة الفواتير: تمكن عملاء البنك من الاستعلام عن الفواتير وتسديدها لمختلف الخدمات (الهاتف الثابت والإنترنت والمياه والكهرباء)، بالإضافة إلى الشحن والدفع لفواتير الهاتف المحمول وشراء باقات الإنترنت.
- خدمة استلام الرواتب والمدفوعات الجماعية: تمكن عملاء البنك من استلام المدفوعات الجماعية وصرفها كالمرتبات والإعانات والقروض إلكترونياً عبر محفظة موبايل موني.

المزايا

- الحد من مشاكل شحة السيولة وتداول الأموال التالفة ومن مخاطر تلوثها ونقلها للأمراض.
- سهولة إجراء المعاملات المالية باستخدام أي نوع من أنواع الهواتف المحمولة (ذكي أو عادي) وذلك من خلال:
 - تطبيق موبايل موني (تطبيق إنترنت - تطبيق (SMS)).
 - عبر إرسال رسالة نصية قصيرة تحوي أمر الخدمة للرقم (6464) من جميع الشبكات.
- وسيلة سهلة وآمنة لاستلام المرتبات وتحصيل الاستحقاقات المالية.
- شبكة واسعة من نقاط البيع والوكلاء منتشرة في كافة أنحاء الجمهورية اليمنية.
- مستوى عالٍ من الأمان والسرية والخصوصية.

خدمات ومزايا الأفراد

الخدمات

- خدمة نقاط الخدمة عبر موبايل موني : جرى تصميمها خصيصاً للتجار لتناسب مع احتياجات عملائهم وتمكينهم من تحصيل مدفوعات السلع والخدمات المقدمة للعملاء بكل سهولة وأمان عن طريق الهاتف المحمول.
- خدمة تحويلات الأعمال: تمكن الشركات والمؤسسات الخاصة والحكومية من تحصيل المستحقات وإجراء المدفوعات التجارية عبر منظومة موبايل موني (مثل: المدفوعات بين الشركة المصنعة وتاجر الجملة أو تاجر التجزئة) عبر شبكة الإنترنت بدقة وسهولة وسرعة فائقة دون الحاجة إلى زيارة البنك.
- خدمة سداد الرسوم الحكومية : تقدم محفظة موبايل موني أحدث خدمات الدفع الإلكتروني التي تشمل خدمات سداد الرسوم والالتزامات الحكومية إلكترونياً (الخدمات المتوفرة حالياً: سداد الرسوم الجمركية والضرائب).
- خدمة الدفع الإلكتروني للمواقع والتطبيقات : تمكن أصحاب المواقع والمتاجر الإلكترونية من الربط مع محفظة موبايل موني لاستقبال المدفوعات إلكترونياً.
- خدمة تحويل الرواتب والمدفوعات الجماعية إلكترونياً : تمكن الشركات والمنظمات ومؤسسات التمويل والإقراض تحويل الرواتب أو أي نوع من أنواع المدفوعات الجماعية إلكترونياً عبر محفظة موبايل موني.

المزايا

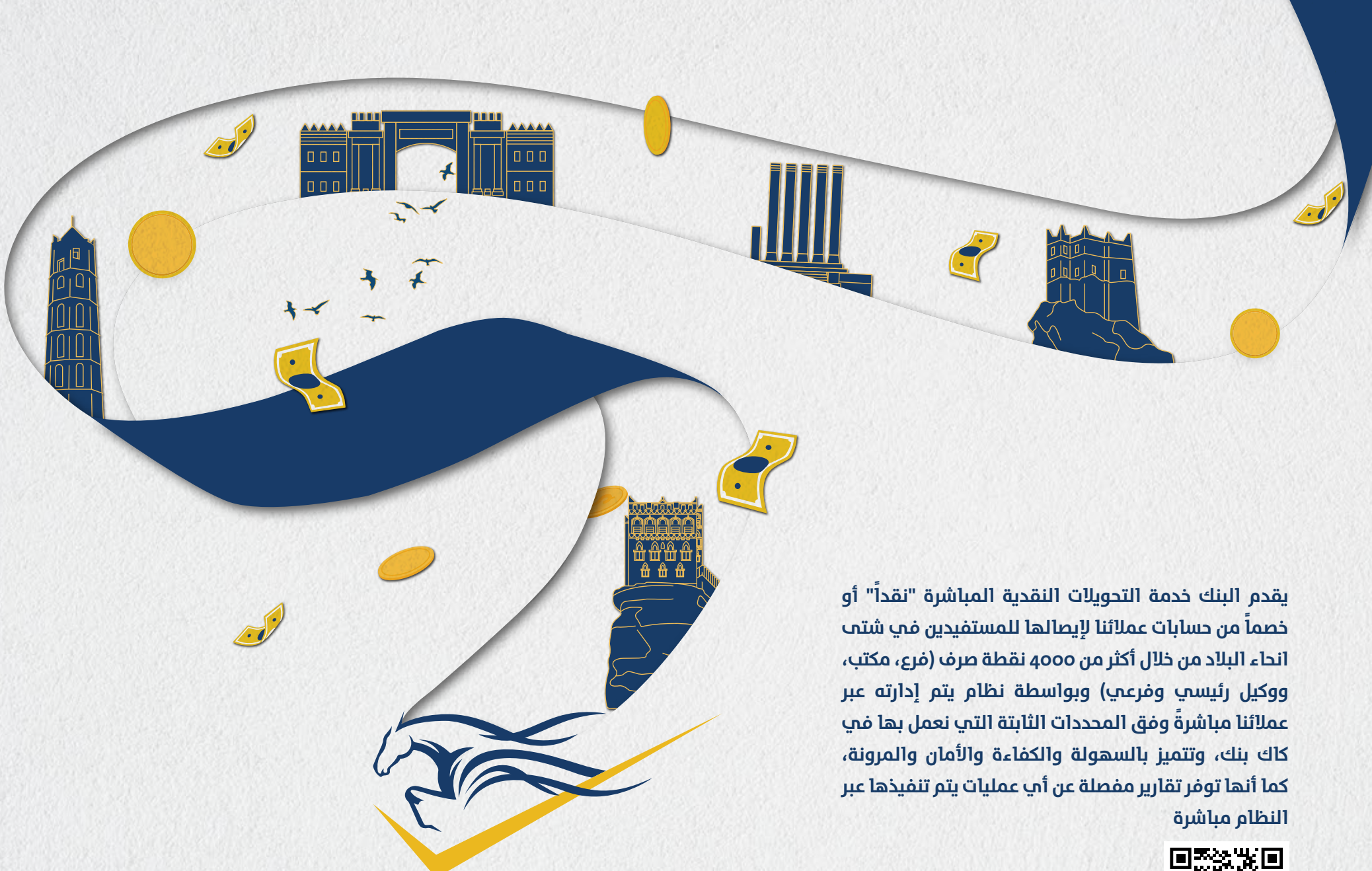
- تمتاز بدرجات حماية أمنية وسرية عالية بهدف حماية مصالح العملاء.
- سداد المستحقات الحكومية من مقر العمل دون الحاجة إلى التوجه لفرع البنك.
- إمكانية متابعة عمليات الدفع والتحصيل والاطلاع على التقارير على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع.
- الحد من مشاكل شحة السيولة وتداول الأموال التالفة ومن مخاطر وتكاليف تخزينها وفرزها ونقلها ومخاطر تلوثها ونقلها للأمراض.
- يستطيع التاجر إضافة مستخدمين بصلاحيات مختلفة (مدير المستخدمين-مشرف مستخدمين -مسؤول حساب-كاشير).
- إمكانية تفعيل الرقابة الثنائية وتحديد أربعة مستويات إدارية لتنفيذ العمليات المالية في النظام (مثل: المدفوعات التجارية (B2B) -المدفوعات الحكومية (B2G)).

خدمة السحب والإيداع للعملاء

تنفيذ مسحوبات وإيداعات عملاء محفظة موبايل موني، للاستفادة من تعاملات الأفراد وأيضاً للحصول على العمولات.

خدمة استلام الإيداعات الخاصة بخدمة المدفوعات الحكومية

يمكن لعملاء محفظة موبايل موني عبر وكلاء الخدمة من سداد التزاماتهم تجاه الجمارك والضرائب والمستحقات الحكومية الأخرى مع إمكانية تغذية حساباتهم لدى وكلاء الخدمة.



يقدم البنك خدمة التحويلات النقدية المباشرة "نقدًا" أو خصمًا من حسابات عملائنا لإيصالها للمستفيدين في شتى أنحاء البلاد من خلال أكثر من 4000 نقطة صرف (فرع، مكتب، ووكيل رئيسي وفرعي) وبواسطة نظام يتم إدارته عبر عملائنا مباشرةً وفق المحددات الثابتة التي نعمل بها في كاك بنك، وتتميز بالسهولة والكفاءة والأمان والمرونة، كما أنها توفر تقارير مفصلة عن أي عمليات يتم تنفيذها عبر النظام مباشرة



السريع للحوالات
ALSAREA TRANSFER
حوالة ... وأكثر

الحسابات النقدية

أولاً: الحوالات الداخلية الواردة عبر الوكلاء

شهد عام 2020م زيادة في عدد الحوالات الواردة عبر الوكلاء مقارنة بالعام الماضي 2019م، حيث بلغت نسبة الزيادة في عدد الحوالات المسلمة عبر الوكلاء (12%) تقريباً، وذلك نتيجة لزيادة حوالات المرتبات المنفذة عبر السريع والاعتماد على الوكلاء في تسليمها في مختلف مناطق الجمهورية وخارج أوقات الدوام الرسمي للبنك، كما شهد العام 2020م زيادة في عدد وكلاء الحوالات الواردة بنسبة بلغت (20%) مقارنة بعددهم خلال العام 2019م، وأيضاً زيادة في عدد الوكلاء الصادرة بنسبة بلغت (26%) مقارنة بعدد الوكلاء خلال العام 2019م.

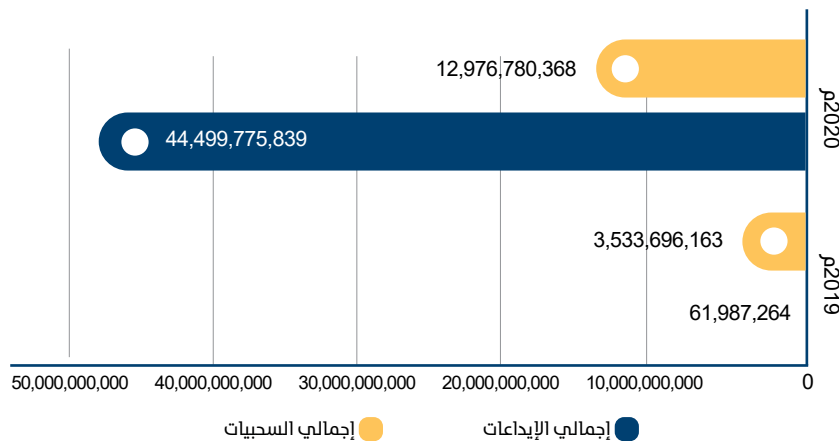
ثالثاً: النقد الإلكتروني عبر الوكلاء

حقق البنك خلال العام 2020م قفزة كبيرة جداً في عمليات النقد الإلكتروني عبر وكلائه والمنفذة من قبل عملاء البنك بمختلف شرائحهم أفراداً وشركات. حيث ارتفع حجم الإيداعات النقدية بشكل كبير لدى الوكلاء في العام 2020م مقارنة بالعام 2019م، فقد وصل إجمالي إيداعات العملاء عبر الوكلاء إلى (44,4) مليار ريال تقريباً في العام 2020م مقابل (61.9) مليون ريال فقط خلال العام 2019م، وذلك نتيجة تدشين المدفوعات الحكومية عبر النقد الإلكتروني خلال العام 2020م. وارتفعت أيضاً عمليات السحب النقدي لدى الوكلاء خلال العام 2020م مقارنة بالعام الماضي 2019م، فقد وصل إجمالي سحبيات العملاء عبر الوكلاء إلى (12) مليار ريال تقريباً بنسبة زيادة بلغت (267%) عن العام 2019م التي وصلت إلى (3.5) مليار ريال، وذلك نتيجة لاستقطاب رواتب العديد من الجهات وتنفيذها عبر النقد الإلكتروني.

ثانياً: الحوالات الخارجية الواردة والمسلمة عبر الوكلاء الخارجيين

بلغت الزيادة في عدد الحوالات الخارجية المسلمة من قبل وكلاء البنك الخارجيين نسبة 7%، وزيادة بنسبة 9% في مبالغ الحوالات الخارجية المسلمة بالدولار الأمريكي، وذلك نتيجة تسهيل سحب مستحققاتهم المالية منذ منتصف العام 2020م.

وفي الرسم البياني أدناه توضيح لمبالغ الإيداعات والسحبيات النقدية عبر وكلاء النقد الإلكتروني خلال العامين 2019م و 2020م:





WesternUnion WU

أقام كاك بنك بسمعته الطيبة شراكات قوية مع العديد من شركات تحويل الأموال الدولية المعروفة ومنها ويسترن يونيون حيث تعد واحدة من أشهر الشركات العالمية في مجال تحويل الأموال، وقد بدأت هذه العلاقة منذ حوالي 10 سنوات، ومازالت في نمو وتوسع مستمر

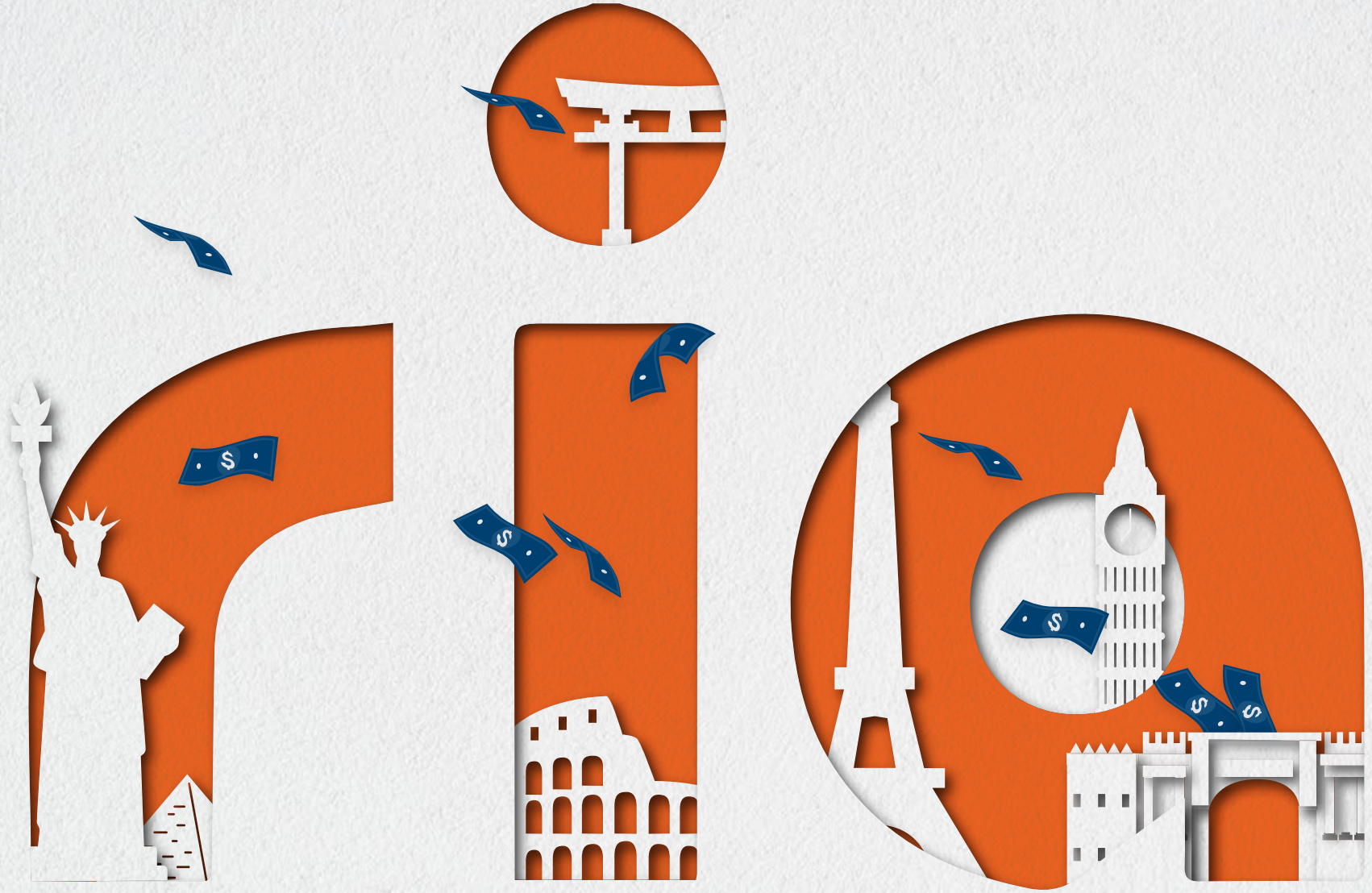




وشهد العام 2020م أيضاً زيادة في عدد وكلاء النقد الإلكتروني مقارنة بعدد الوكلاء خلال العام 2019م بنسبة بلغت (73%).

وقد حرص بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) على إكساب موظفيه بكافة مستوياتهم الإدارية المعرفة التامة بتفاصيل خدمات النقود الإلكترونية ومزاياها وطريقة استخدامها، حيث تم تصميم حقيبة تدريبية متكاملة خاصة بخدمة (موبايل موني) وقام بتدريب موظفيه عليها.

بالإضافة إلى تواصل عملية تدريب وكلاء خدمة النقود الإلكترونية خلال العام 2020م، بموجب الحقيبة التدريبية المتكاملة التي تم إعدادها من قبل المختصين في البنك، حيث تم تدريب (13) مجموعة من وكلاء خدمة النقود الإلكترونية.



إحدى خدمات الحوالات المالية الشخصية التي يقدمها كاك بنك لعملائه حيث يعتبر كاك
بنك هو الوكيل الأول للشركة في الجمهورية اليمنية وتعتبر ثالث أكبر شبكة تحويل أموال
حول العالم وتتميز بعمولتها المنخفضة وتواجدها في معظم دول العالم

ria Money
Transfer



التنمية الزراعية والمشاريع

التمنية الزراعية والمشاريع

واكبت التغيرات في الهيكل التنظيمي لبنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) التغيرات الاقتصادية والتوجهات المستقبلية للدولة بهدف الحد من أذون الخزانة وتشجيع الاستثمار الفعلي والعمل على إيجاد تنمية في جميع القطاعات الزراعية والصناعية والتجارية والعقارية والمالية وغيرها، والعمل على التوجهات نحو التمويلات الإسلامية بجميع الصيغ، مما جعل البنك سابقاً على جميع البنوك التجارية في إعادة التشكيل والاستعداد للمرحلة الجديدة.

ويسعى قطاع التنمية الزراعية والمشاريع إلى التنمية الزراعية والصناعية والتجارية والمقاولات، من خلال الربط والتشباك مع الخدمات التي تقدم من جميع القطاعات في البنك بشكل مستمر، انسجاماً مع مسيرة البنك السابقة التي تحملها في تمويل القطاع الزراعي والسمكي والثروة الحيوانية منذ تأسيسه وحتى يومنا هذا، واستطاع البنك منذ إعادة الهيكلة في العام 2004م أن يدعم توجه الدولة لمواكبة التغيرات في الاقتصاد العالمي بجذب الاستثمارات الخارجية وحجم الانفتاح الاقتصادي وخلق فرص للتطور والمنافسة الشديدة، في ظل تقديم خدمات ومنتجات متنوعة وشاملة وخدمات مصرفية إلكترونية وفق أحدث معايير العمل المصرفي العالمي ومواصفاته برؤية حديثة ومرنة تستجيب للتغيرات المحلية والعالمية.

بهذه الخطوات المتقدمة والإستراتيجية الطموحة، تمكن البنك عبرها من تبني مشروع الريادة ليصبح بشكل مبكر مؤسسة مالية ومصرفية شاملة تقدم منتجاتها الحديثة والمبتكرة، بما يلبي تنوع شرائح المجتمع ويخدم الاقتصاد المحلي والشمول المالي، وليصعد بذلك من مرحلة النجاح التنموي إلى مرحلة

التفوق المصرفي في كل القطاعات الاقتصادية ساعياً من ذلك كله إلى مجتمع ينتمي إليه قائلاً لكل عضو فيه "شاركنا الريادة".

فقد تم تبني مشروع التحديث اللازم للهيكل التنظيمي للبنك، وهذا يأتي استشعاراً للمسؤولية وتحقيق الرؤية الوطنية الاقتصادية الزراعية والتنموية والمالية، ومواكبة للمتغيرات الطارئة في القطاع المصرفي، واستجابة للتوجهات الحكومية بشأن تفعيل أنظمة الدفع وتبني سياسات التعاملات الإلكترونية، بما يسهل استخدامات النقدية واستعادتها للقنوات البنكية مع تخفيض تكاليف تداول العملة الورقية.

وهذا التطور يعتبر ضرورة حتمية لضمان استمرارية البنك في تقديم الخدمات والمنتجات لجمهور المتعاملين واستعادة دوره في القطاع المصرفي، وذلك باستغلال الإمكانيات والموارد المتاحة واستخدامها الاستخدام الأمثل بغية تنمية الموارد واستخدام المزايا التنافسية.

ويتكون قطاع التنمية الزراعية والمشاريع من خمس إدارات هي:

- إدارة الخدمات الزراعية والسمكية.
- إدارة المشاريع الزراعية والسمكية.
- إدارة المشاريع التجارية والصناعية.
- إدارة المشاريع العقارية والمقاولات.
- إدارة الاستثمار.

إستراتيجية قطاع التنمية الزراعية

والمشاريع في مجال تمويل المشاريع التنموية

1 أولاً: مجال التمويلات المباشرة للمشاريع وربط السلاسل البيعية

يتبع قطاع التنمية الزراعية والمشاريع مناهج إستراتيجية في تقديمه الخدمات المالية الخاصة بتمويل المشاريع الاستثمارية التنموية التي تحقق تنمية المشاريع والأنشطة الممولة واستدامتها من خلال اتباعه للمناهج الآتية:

1 منهجية تطوير أساليب التشغيل

هذه المنهجية تعمل على تمويل الخدمات والأنشطة التي تهدف إلى تطوير أساليب التشغيل، باعتبارها تؤدي إلى تخفيض التالف والفاقد إلى أدنى مستوى وربط المستفيدين بموردي مخدلات إنتاج ذات الجودة العالية، وبما يسهم في وصولهم إلى الإنتاج المخطط حسب احتياج السوق مع الالتزام بمعايير الإنتاج المطلوبة ومواصفاته في السوق الخارجي والمحلي واستخدام أحدث تكنولوجيا الإنتاج في كافة القطاعات بالتعاقد مع الموردين من ذوي الخبرة والسمعة الممتازة بهدف الحفاظ على المنتجات من الغش التجاري والتخصص في إنتاج السلع المتميزة من نواحي السعر والجودة والموسم والتكاليف.

3 منهجية تمويل المصدرين والمشتريين والموردين (التسويق)

يقدم البنك الخدمات المالية والتمويلية للمصدرين والمشتريين والمصنعين المحليين والخارجيين وربطهم مع صغار المزارعين والصيادين وبقية صغار المنتجين ومقدمي الخدمات، بهدف إبرام العقود التسويقية قبل الإنتاج والتسويق الخارجي وتوفير المواصفات والمعايير المطلوبة وتقديم خدمات التغليف والنقل والحفظ المناسبة لمتطلبات التصدير والبيع بالأسعار العالمية وتمكين صغار المنتجين من التواصل مع الأسواق.

2 منهجية رفع المؤشرات المالية

يعتمد البنك هذه المنهجية في تقديم خدمات تمويلية للمشاريع والأنشطة التي تحقق رفع المؤشرات المالية، باعتبارها تؤدي إلى انخفاض تكاليف الإنتاج وارتفاع كمية الإنتاج والإيرادات عن طريق عرض منتجات يمنية مختلفة تتميز بجودة عالية، ليتم تسويقها وبيعها بالسعر الدولي ومضاعفة الإنتاج للبعض الآخر. وهو الأمر الذي يؤدي إلى تحقيق المزارعين والصيادين وبقية المنتجين لأرباح مرتفعة مقارنة بالطرق والأساليب الزراعية القديمة، وبالتالي يكون لدى العملاء الريفيين القدرة على سداد التمويلات المقدمة لهم والإنفاق بشكل أفضل على التعليم والصحة والغذاء والقيام بالعملية التشغيلية للإنتاج مرة أخرى في الموسم القادم.

4 منهجية الدعم اللوجستي والتدريب ونقل الخبرة

يقدم البنك أيضاً إلى جانب خدماته المالية للمستفيدين من برامج تمويلية خدمات الدعم اللوجستي والتدريب ونقل الخبرة من خلال قيامه بتنفيذ ورش عمل ودورات تدريبية يقدمها ذوو الخبرة المتراكمة من المزارعين والمنتجين المحليين لبقية قطاعات الإنتاج وعقد الدورات التدريبية المتخصصة عن طريق خبراء متخصصين بالتعاون مع الجهات المختصة والمهتمة في قطاع الزراعة والصيد وبقية قطاعات الإنتاج الحيوية والمهمة في كافة مناطق الجمهورية.

2 ثانياً: إدارة المحافظ الاستثمارية

يملك البنك الكثير من الإمكانيات والقدرات التي تؤهله لإدارة مشاريع المانحين التنموية وإعادة تمويلها في مجال المشاريع الاستثمارية وتقديم الخدمات المالية المختلفة، نظراً لتفرده دون غيره من حيث خبرة البنك في التعامل مع العملاء التي اكتسبها من الأنشطة التنموية في القطاعات المختلفة الزراعية والتجارية والصناعية وغيرها وتقديمه للخدمات المصرفية الشاملة.

ويتواجد البنك في كافة محافظات الجمهورية من خلال فروعه المنتشرة على مستوى المديرية والمحافظات وتعامله المباشر مع أفراد الشريحة المستهدفة دون وسطاء إضافيين، وخبرة البنك على مدى تاريخه في إدارة المنح والمساعدات التي تستهدف كافة القطاعات المستهدفة بالتنمية الريفية بمفهومها الشامل، والتطور الشامل للبنك على مستوى أنظمتها المتبعة وأساليب وطرق العمل فيه.

المناطق المستهدفة من برامج تمويل المشاريع

بما أن البنك يقدم خدماته التمويلية في إطار الشراكة مع الجهات المتخصصة الحكومية وغير الحكومية سواء كانت محلية أو إقليمية أو دولية لتحقيق التنمية الشاملة، وفق سياسة تمويل سلاسل القيمة المضافة وعلى شكل خدمات نمطية (منتجات)، وذلك بهدف الحصول على التمويلات وبناء التحالفات المناسبة لكل برامج التمويل، لذا فإن البنك يملك العديد من برامج التمويل التي تم تصميمها لتنمية جميع مناطق الجمهورية في كافة الأنشطة الإنتاجية والخدمية دون استثناء، وبما ينسجم جيداً مع متطلبات تنمية مناطق أو قطاعات إنتاجية محددة.



بالإضافة إلى تفرد البنك بامتلاكه كادراً بشرياً مؤهلاً من مهندسين زراعيين وماليين سيتم توجيه طاقاتهم للعمل على نجاح البرامج التمويلية الريفية.

المستهدفون من برامج تمويل المشاريع

يقدم البنك أيضاً إلى جانب خدماته المالية للمستفيدين من برامج تمويلية خدمات الدعم اللوجستي والتدريب ونقل الخبرة من خلال قيامه بتنفيذ ورش عمل ودورات تدريبية يقدمها ذوو الخبرة المتراكمة من المزارعين والمنتجين المحليين لبقية قطاعات الإنتاج وعقد الدورات التدريبية المتخصصة عن طريق خبراء متخصصين بالتعاون مع الجهات المختصة والمهتمة في قطاع الزراعة والصيد وبقية قطاعات الإنتاج الحيوية والمهمة في كافة مناطق الجمهورية.

سمات المشاريع والبرامج التمويلية

- إيجاد فرص عمل دائمة للمستفيدين منه.
- استدامة البرامج بحيث يتجدد رصيدها دائماً بمعنى أن المبالغ الممنوحة على شكل تمويلات يتم استعادتها من المقترضين من دخل المشروعات الممولة وإعادة إقراضها لتمويل مشاريع أخرى.
- منح تمويلات ميسرة لمشاريع إنتاجية.
- تستهدف خريجي الجامعات والمعاهد المهنية وذوي الخبرات في التعامل مع أي مجال من مجالات التنمية مع توفير فرص عمل لغير الخريجين.
- تستهدف البرامج كافة شرائح المجتمع في جميع محافظات الجمهورية من مزارعين وصيادين وتجار وأصحاب مشاريع صغيرة وحاضنات الأعمال وذوي الدخل المحدود خصوصاً المرأة الريفية بما فيهم غير الحاصلين على أي مؤهلات دراسية.
- تشمل تمويلات البنك قطاعات عديدة ومتنوعة للتقليل من مخاطر التركزات التمويلية مع إعطاء الأولوية إلى القطاعات الواعدة.
- يسند البنك الأولوية إلى التمويلات من مخصص البرامج للمشروعات القائمة والجديدة خصوصاً المحرومة من تمويلات القطاع المصرفي.
- يعطي البنك المرأة فرصة مساوية للرجل في مسألة الحصول على التمويل من برامجه التنموية.
- تسدد أقساط التمويلات الممولة على أقساط دورية حسب طبيعة دورة إنتاجية المشروع ودخله.
- يستوفي البنك الضمانات الكافية من المقترضين حسب اللوائح وأنظمتها في برامجه التنموية أو ما يصدر عن الجهات الممولة للمشاريع (المنظمات والهيئات والصناديق المانحة المحلية والدولية والأممية) وأي تعليمات تحددها الآلية المتبعة في استيفاء الضمانات ونوعها وقيمتها.
- يعمل البنك على توافق منح التمويلات من مخصصات البرامج مع مساهمات المستفيدين في تكاليف المشروعات الممولة وفق السياسة والشروط المحددة لنسب المساهمات المفروضة على طالبي التمويل.
- جميع المشاريع التي يقوم بنك التسليف التعاوني والزراعي (كك بنك) بتمويلها وإدارتها فيتم بناؤها بما يتوافق مع متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإجراءاتها وتطبيق مبدأ العناية الواجبة والمشددة في التعرف على العملاء ومن يقف وراءهم ومعرفة المستفيد الحقيقي والرفع بحالة الاشتباه إن وجدت إلى إدارة الالتزام.
- يحظر البنك تمويل أي مشاريع ملوثة للبيئة.

طرق الإدارة والتسيير في مشاريع التمويل المشتركة وبرامجها

- يتم تنفيذ مشاريع التمويل المشتركة وبرامجها من خلال لجان تسيير أعمال محددة سواء عبر مدراء مشاريع التمويلات التنموية طرف الشركاء الإستراتيجيين أو مدراء المشاريع لبرامج المانحين أو أي استشاري يمثل المانحين لإدارة الأعمال المشتركة.
- تقديم التمويلات عن طريق كافة قنوات التوزيع التقليدية والإلكترونية الخاصة لتمكين المستفيدين من المنح التمويلية من الوصول إلى خدمات البنك التنموية والمالية بأقل التكاليف وفي أي وقت.
- مدة تنفيذ مشاريع التمويل المشتركة يفضل ألا تقل عن ثلاثة أعوام لكل برنامج أو حسب اشتراطات المانحين تبدأ من تاريخ بدء تخصيص المحافظ الاستثمارية وتوريد مبلغها إلى حساب كل برنامج طرف البنك.

البرامج التي يتبناها قطاع التنمية الزراعية والمشاريع للاستمرار في تقديم البرامج التمويلية التنموية

تماشياً مع الرؤية الوطنية في تعزيز الاقتصاد اليمني ونموه، تم التركيز على ربط سياسات قطاع التنمية الزراعية والمشاريع وإجراءاته بما يتوافق مع الرؤية الاقتصادية الزراعية التي تتبناها القيادة العليا للدولة من خلال اعتماد برامج تمويل مشاريع ذات جدوى اقتصادية عالية على النحو الآتي:

اسم البرنامج

- برامج دعم البيئة والطاقة المتجددة
- خدمات البنك التمويلية وبرامجه لتنمية المجتمعات الريفية في المناطق النائية
- خدمات الشركات الاستثمارية الزراعية والسلمية وسلاسل الإمداد
- برنامج المشاريع الاستثمارية لتوليد الطاقة الكهربائية للقرى والمدن الثانوية من مصادر نظيفة
- برنامج الاستثمار العقاري والخدمات المالية للمقاولين
- برامج الخدمات المالية للشركات الصناعية والتجارية

لجنة البناء التنموي

تشكلت لجنة البناء التنموي بغرض إنشاء محافظ استثمارية وإدارتها بواسطة تمويل مشاريع استثمارية بمختلف القطاعات التنموية، وبما يسهم في برامج التعافي الاقتصادي والدفع بعجلة التنمية، مع تحقيق العائد المطلوب لمساهمات المستثمرين في تلك المحافظ وتعزيز سبل الشراكة الحقيقية مع القطاع الخاص.

ومن أهم الأهداف والمهام والمسؤوليات التي تضطلع بها لجنة البناء التنموي هي الآتي:



- 1 إعداد الدراسات وإنشاء المحافظ الاستثمارية وفق الأغراض التنموية وتطلعات المستثمرين بحيث تكون على النحو الآتي:
 - تقديم اقتراحات ودراسات جدوى لها آثار مالية إيجابية على الاقتصاد المحلي.
 - تحديد العوائد والفرص في المجتمع المحلي لغرض توجيه المسار الإستراتيجي.
 - إعداد دراسات نوعية وبرامج تمويل وعرضها على المستثمرين والجهات ذات العلاقة وتنفيذها عبر البنك.



- 2 وضع الآليات المطلوبة لتنفيذ المشاريع واستخدامتها في مختلف المجالات وبالتنسيق مع قطاعات الأعمال المختلفة في البنك، وحسب مقتضيات تنفيذها ومصادر تمويلها (قطاع عام أو خاص أو مختلط)، وتتضمن أولى محافظ البنك الاستثمارية المشاريع الآتية:
 - محفظة المشاريع الاستثمارية.
 - محفظة التنمية المستدامة.
 - المحفظة الاستثمارية التجارية والعامة.
 - المحفظة الاستثمارية العقارية والزراعية.

2

1



تحديد فرص جذب الأعمال الجديدة والاجتماعات مع مساهمي المشاريع وعرض وتحديث الوثائق وتقارير سير الأعمال المطلوب عرضها.

4



اختيار قطاعات السوق والمجالات الاقتصادية التي تدعمها المحافظ الاستثمارية وتوفير قناة إلى مجتمع الأعمال المحلي وتعزيز العلاقات بين القطاع العام والخاص والمختلط، وتوفير المعلومات والبيانات عن السوق المحلي وقطاعات الأعمال والإشراف على تنفيذ الخطط التسويقية والعمل على تقييمها بشكل مستمر.

3



مراجعة التقارير الدورية لسير الأعمال في تنفيذ المشاريع الاستثمارية وآليات تمويل المشاريع، مع متابعة التدفقات النقدية وتقييمها للمشاريع المقترحة والمنفذة، سواء تلك الداخلة عبر المساهمين أوالخارجة لتمويل المشاريع، والتأكد من تطابق فترات آجالها وتجاوز محاذير الفجوات ومراجعة أوضاع السيولة النقدية والإلكترونية المتعلقة بالمشاريع الاستثمارية بشكل دوري، وتقييم أداء قطاعات الأعمال في البنك حسب المهام والمشاريع الموكلة إليها.

5



تطوير الأعمال

التخطيط

الإستراتيجي في البنك

الموارد في البنك سواء كانت تلك الموارد مالية أو غير مالية، وانسجاماً مع الإدارة الحديثة، فقد بادر البنك إلى موازنة التغيرات المتعلقة ببيئة عمله و التحديات المرتبطة بأنشطته، و بما يعزز مركزه الريادي في السوق المحلي و يضمن سلامة السير في الاتجاه السليم المواكب للتغيرات القائمة في الساحة المحلية والخارجية، وبالشكل الذي يخفف من الآثار السلبية للتحديات القائمة والمحتملة، وقام البنك بإجراء التعديلات وإعادة التصميم للوظائف في هيكله التنظيمي، و استكمل الإجراءات المتعلقة بتلك التعديلات من حيث إعادة البناء المؤسسي لقطاعات الأعمال والسياسات والإجراءات، وبما ينسجم مع منظومة التغيير بشكل متكامل ومتناغم .

فأصبح الهيكل التنظيمي الجديد والوظائف منسجمة مع التوجهات الإستراتيجية للبنك المنبثقة من استقرار عوامل البيئة الداخلية والخارجية والمصممة لخدمة أهداف البنك الإستراتيجية والرؤيا والغايات التي يسعى إلى تحقيقها مستقبلاً.

مع مرور الوقت وازدياد التعقيد في بيئة مؤسسات الأعمال وتسارع التغيرات في بيئة العمل الداخلية والخارجية ظهرت الحاجة الماسة إلى الإدارة الإستراتيجية وأنشطة التخطيط الإستراتيجي لتنظيم موارد مؤسسات الأعمال وحمايتها وجودها من التحديات المختلفة التي تعصف بها و تعزيز قدرة تلك المؤسسات على السير في الاتجاه الصحيح نحو تحقيق الرؤى والغايات التي تسعى إلى تحقيقها على المدى القصير أو الطويل.

كما أدرك مدراء مؤسسات الأعمال مدى أهمية الإدارة الإستراتيجية وإدارة التخطيط الإستراتيجي في المؤسسات المختلفة للحفاظ على نمو واستمرار تلك الكيانات و تمكينها من الأدوات الإستراتيجية والمنهجيات والأساليب التي تخدم عملية التفكير الإستراتيجي الذي من خلاله يمكن للمؤسسات التعاطي المرن مع التحديات والتهديدات التي سببتها العديد من العوامل الداخلية والخارجية في بيئة العمل.

وتماشياً مع الاتجاهات الحديثة في علوم إدارة الأعمال، و إيماناً من البنك بأهمية وظيفة التخطيط الإستراتيجي والإدارة الإستراتيجية و أساليب التفكير الإستراتيجي في تخطيط جميع

فريق إعداد التقرير السنوي 2020



وظيفة

البحوث والتطوير

كان عام 2020 عاماً مليئاً بالتحديات خاصة في ظل جائحة كورونا التي أثرت بشكل سلبي على أغلب القطاعات سواء التجارية أو التعليمية أو الاقتصادية وغيرها من القطاعات التي لها علاقة وثيقة بعمل المؤسسات المصرفية، وكان التأثير ظاهراً بشكل كبير في البنك، ولكن بجهود البنك والمتمثل بإدارته الحية التي كانت تعمل وبشكل لا يؤثر على كادرها البشري في ظل الجائحة، فقد أسهمت إدارة البحوث والتطوير في سير العملية المصرفية للحفاظ على أهم أساسيات النجاح في البنك. فقد تم عمل تقارير ودراسات تركزت على الموارد البشرية فيما يخص الرضا الوظيفي للعاملين في البنك، وكذلك تم التركيز على احتياجات العملاء سواء على صعيد متطلباتهم في المنتجات والخدمات أو على صعيد تقييم الإجراءات التي من خلالها يتم الحصول على هذه المنتجات سواء المصرفية أو الإلكترونية، وذلك من خلال الأبحاث والمسوحات الميدانية التي نفذت لمعرفة هذه

أنشطة

العلاقات العامة

تأتي أهمية العلاقات العامة من دورها المحوري في المؤسسات المالية، إذ إنها تمثل النافذة التي تطل بها المؤسسات على من حولها ويراهها الآخرون من خلالها، وتسهم في تحقيق العديد من الأهداف، وتعزز الثقة المتبادلة بين المؤسسات والجمهور، وهي الواجهة الرئيسة في بناء الأثر الإيجابي وخلق التأثير والارتباط وبناء الصورة الذهنية لدى الجمهور، وتعمل على إيجاد التوافق الإيجابي بين مصالح المؤسسة والعملاء، وعبرها يبنى الرأي العام الخارجي. كما أن دور العلاقات العامة الداخلي يجسد الفاعلية المؤسسية والتكامل في إيجاد قنوات ربط العلاقات الداخلية بين الموظفين، ومن خلالها تكرر العلاقة البناءة بين الإدارة العليا والكادر وتقدم معلومات الإنسان في اتخاذ القرارات. وتولي المؤسسات الناجحة العلاقات العامة اهتماماً كبيراً وتعتبرها ركناً رئيساً في مجمل التحولات

الاحتياجات سواء كانت بشكل مباشر أو غير مباشر، وأيضاً التركيز على الجوانب التنافسية بين البنوك، سواء على المستوى المحلي أو العربي أو العالمي. وقد تم إنجاز العديد من المشاريع التي تعمل على الوصول إلى تحقيق رسالة البنك في تقديم الخدمات المصرفية والمالية المتنوعة ذات الجودة العالية باستخدام أفضل الأنظمة الإدارية والتقنية بمهنية عالية من خلال شبكة أعمال واسعة لقطاعات الأفراد والشركات والمؤسسات وبما يسهم في تنمية الاقتصاد المحلي. وخلال الفترة التي عانى منها العالم اقتصادياً بسبب جائحة كورونا في سنة 2020 قامت إدارة البحوث والتطوير بإعداد تقرير حول تأثير جائحة كورونا على القطاع الاقتصادي والمؤسسي عالمياً وعربياً وتقرير تداعيات الانهيار الاقتصادي بسبب كورونا.

واستراتيجيات العمل المختلفة، نظراً لأهميتها في تحقيق الأهداف وأهمية وظائفها في إسناد العمليات التنفيذية، من خلال وضع الإستراتيجيات الخدمية وتحليلها وقياس مدى ما تحققه من نجاح، وفعاليتها في تحقيق الأهداف والعمل على تطويرها وإدارة الأفكار الجديدة وإيصالها إلى المعنيين لدراستها وتنفيذها وإدارة الأزمات مع المنافسين. ولا يقتصر مفهوم العلاقات على إدارة حسابات التواصل، بل يتجاوز ذلك إلى تركيز العلاقات مع المؤثرين والتنسيق والتفاعل وصياغة صورة إيجابية عامة. وأخيراً يكفي أهمية للعلاقات أنها المدخل إلى ضمان بناء علاقات ثقة قوية وإيجابية مع العملاء على اختلافهم، وعكس صورة إيجابية للمحيط الخارجي تعمل على تعزيز الارتباط والثقة وزيادة الإقبال على خدمات البنك.



خدمة إلكترونية تتيح للعملاء إدارة حساباتهم البنكية وتسديد الفواتير والمشتريات وتحويل الأموال في أي وقت ومن أي مكان عبر الهاتف المحمول باستخدام تطبيق الخدمة أو الرسائل القصيرة بصفة مباشرة





خدمات الأفراد والفروع

خدمات الأفراد والفروع



يسعى البنك في ضوء خطته الإستراتيجية إلى توسيع قاعدة المتعاملين معه من الأفراد والمنشآت، من خلال تقديم منظومة متكاملة من الخدمات المصرفية للأفراد والمنشآت المتوافقة مع رغبات عملائه وتطلعاتهم التي تؤمن لهم حلولاً مالية على المدى البعيد والقريب، وتلبي احتياجاتهم الشخصية وبأسعار تنافسية وبأفضل الشروط وبمرونة وسهولة في الإجراءات ومنها تقديم الخدمات المالية الآتية:

- تقديم خدمات التمويلات للأفراد.
- تقديم خدمات التمويلات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

كما تقوم إدارة خدمات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة باستقطاب مرتبات موظفي الجهات الحكومية والخاصة ومستحققاتهم وصرفها عن طريق محفظة موبايل موني، حيث زاد عدد موظفي الجهات الذين يتم صرف مستحققات الشهرية خلال العام 2020م بما يفوق (73) ألف موظف ولعدد (87) جهة.

ويملك بنك التسليف التعاوني والزراعي (كالك بنك) تجربة طويلة تمتد إلى سنوات في منح التمويلات التنموية في مجال التنمية المستدامة الشاملة، جنباً إلى جنب مع كافة الجهات الرسمية والمنظمات الدولية والمحلية العاملة في هذا المجال، ويعكف البنك حالياً على استكمال كافة الإجراءات والسياسات والأدلة للانطلاق في مجال التمويل الصغير ومتناهي الصغر لخدمة كافة القطاعات والمنشآت في المجتمع وعدم الاقتصار على التمويلات الزراعية والسمكية فقط. بل إنه يتوسع ليشمل نشاط التمويل الصغير ومتناهي الصغر الذي يشمل كافة الطلبات التمويلية لشرائح المجتمع المختلفة خاصة ذوي الدخل المحدود من خلال المساهمة الفعلية في تنفيذ مختلف المشاريع التي تسهم في الحد من الفقر والبطالة.

مركز الاتصال (الكول سنتر)

بالإضافة إلى قيام موظفي إدارة مركز الاتصال (الكول سنتر) بتقديم العديد من الخدمات منها :

- إرشاد عملاء البنك إلى مواقع الصرافات الآلية في الجمهورية اليمنية.
- إرشاد عملاء البنك إلى أماكن وجود وكلائنا من شركات الصرافة.
- معالجة جميع المشاكل المرفوعة من الإدارات والفروع.
- إرشاد عملاء البنك إلى مواقع نقاط البيع.
- طباعة كشوفات الحسابات لبطاقن الفيزا الائتمانية (الجلد والكلاسيك).
- تغيير الأرقام السرية للعملاء المشتركين في خدمة (موبايل موني).
- استقبال اتصالات الفروع والرد على استفساراتهم وتحويلها وحل مشاكل عملائهم.



تمتلك إدارة مركز الاتصال (الكول سنتر) العديد من الأنظمة والبرامج الحديثة بغرض خدمة عملاء البنك وتسهيل وصولهم إلى خدمات البنك ومنتجاته، ومن ضمن الأنظمة والبرامج المستخدمة في إدارة مركز الاتصال (الكول سنتر) الآتي:

- نظام الشورتل الخاص بالاتصالات (Agents).
- نظام إدارة علاقات العملاء (CRM).
- نظام أرقام الحسابات والبطائق.
- نظام الباوركارد (Powercard).
- نظام الفينكس (Phoenix).
- نظام الاستعلام بأرقام الموبايل -موبايل موني.
- نظام موبايل موني (تغيير الرقم السري -فتح وتوقيف الأرقام).
- نظام طباعة كشوفات الحسابات لبطاقن الفيزا الائتمانية.

وتمتلك إدارة مركز الاتصال (الكول سنتر) كادراً بشرياً مؤهلاً وكافياً لتلبية احتياجات العملاء والرد على تساؤلاتهم واستفساراتهم في كافة الأوقات وعبر قنوات التواصل المختلفة مع العملاء ، حيث يعمل في الإدارة (18) موظفاً من ذوي الخبرة والتأهيل العالي والقدرة على تحليل تساؤلات العملاء واستفساراتهم ومشاكلهم وتعريفهم بالمنتجات والخدمات البنكية، بالإضافة إلى تقديم الدعم اللازم إلى العملاء من خلال رفع مشاكلهم وتسجيلها في نظام (CRM) ومتابعة حلها ،



يتمتع كاك بنك بعلاقات قوية ومستدامة مع العديد من شركات البطاقات الكبرى حول العالم، يمكنك من التمتع بالمزايا العالمية لمجموعتنا من البطاقات المصرفية وبما يتناسب مع احتياجاتك، فنصدر العديد من البطاقات ذات العلامات التجارية العالمية

البطاقات
الإلكترونية

منتجات البطاقات

1

بطائق أميركان إكسبرس (بلاك، جولد، بلاتينيوم، جرين)

- تصدر فواتيرها بالدولار الأمريكي، ومدعومة ببرنامج الـ (Membership Rewards®) الذي يمنحك نقاطاً لكل مشترياتك.
- تغطية رسوم البطاقة السنوية.
- ضمان الحماية ضد الاحتيال عبر شبكة الإنترنت وتأمين حماية المشتريات.
- الاستبدال الطارئ للبطاقة.



2

بطاقات فيزا الائتمانية (جولد - كلاسيك)

- بطاقة ائتمانية (Credit Card) ذات تقنية حديثة ومتطورة ومتوافقة مع المعايير العالمية.
- تمنح العميل تسهيلات ائتمانية متجددة.
- تستخدم للسحب النقدي والمشتريات من جميع أنحاء العالم، من خلال شبكة فيزا العالمية، دون الحاجة إلى توفر السيولة النقدية في الحساب وقت إجراء العمليات.



3 بطاقات (فيزا نت)



- بطاقة مسبقة الدفع تحصل عليها من بنك التسليف التعاوني والزراعي (كالك بنك).
- صممت خصيصاً للتسوق عبر الإنترنت.
- يمكن إعادة تعبئتها بالرصيد الذي يرغب العميل فيه حسب حاجته.
- تمنح عملائنا الأمان والمرونة عند الشراء عبر الإنترنت.
- يتم استلام البطاقة في اللحظة نفسها.

4 بطاقة (فيزا إلكترون)



- بطاقة مربوطة بالحساب الجاري للعميل.
- تستخدم للسحب النقدي وسداد قيمة المشتريات من جميع أنحاء العالم عبر شبكة (فيزا) العالمية.

5 بطاقات (يونيون باي ديبِت)



- بطاقة مربوطة بالحساب الجاري للعميل.
- تستخدم للسحب وسداد قيمة المشتريات من جميع أنحاء العالم عبر شبكة (يونيون باي) العالمية.

6

بطاقة الخصم من الحساب

- أكثر راحة وسهولة وأمناً من حمل النقود.
- يمكنك السحب في أي وقت عبر شبكة الصرافات الآلية المنتشرة في أنحاء اليمن، وأيضاً يمكنك السحب النقدي عبر صرافات البنوك الأخرى ضمن شبكة المقسم الوطني.
- يمكن سداد قيمة مشترياتك اليومية آلياً عبر أجهزة نقاط البيع المنتشرة في المحلات التجارية وبدون أي عمولة.
- يمكن طلب بطاقات إضافية على نفس الحساب لأحد أفراد عائلتك مع تحديد سقف السحب لكل بطاقة.
- تتناسب مع جميع شرائح المجتمع وبرسوم رمزية ومزايا أفضل.
- تحتوي على إجراءات أمنية عالية.
- مدة صلاحيتها أربعة أعوام.
- يحق لعملائنا إصدار بطاقة بدل فاقد في حال ضياعها.
- يوجد منها تصميم خاص بالسيدات صممت خصيصاً لك.
- سهولة الحصول عليها خلال مدة لا تتجاوز 24 ساعة إلى 48 ساعة بعد تقديم الطلب.



7

بطاقة الدفع المسبق

- أكثر راحة وسهولة وأمناً من حمل النقود.
- التحكم في مقدار ما تنفقه من خلال إيداعك المسبق للبطاقة.
- سهولة الحصول عليها خلال مدة لا تتجاوز 24 ساعة إلى 48 ساعة بعد تقديم الطلب.
- سداد قيمة مشترياتك اليومية آلياً بدلاً عن السداد باستخدام النقود عبر أجهزة نقاط البيع المنتشرة في المحلات التجارية.
- السحب النقدي عبر شبكة الصرافات الآلية والمنتشرة في أنحاء اليمن.
- تحتوي على إجراءات أمنية عالية.
- لا يتطلب توفر حساب بنكي للعميل لأنها لا ترتبط بحساب.





تقنية المعلومات

تقنية المعلومات

يعتبر بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) مصرفاً سباقاً في مواكبة التطور التكنولوجي، مما يجعله منافساً كبيراً في السوق المصرفي، ولعل أهم ما يميز البنك استمرارية مواكبته للتطورات التكنولوجية المتلاحقة التي تحسن من طبيعة العمل المصرفي والمالي، بغرض تحديث الخدمات المصرفية وإدخال خدمات جديدة متميزة في سوق العمل، وبما يواكب المجال المصرفي الحديث ويجعله يحافظ على صدارته. ويرتكز مشروع تحديث هيكل البنك التنظيمي على الاهتمام بالتكنولوجيا المالية والتحول الرقمي والمدفوعات الإلكترونية، تماشياً مع التطورات المحلية والعالمية المتلاحقة في هذا المجال، ويصب أيضاً في سياق دعم خطط الدولة والبنك المركزي نحو الشمول المالي والتحول إلى مجتمع رقمي غير نقدي، كما يعمل على بناء القدرات الداخلية مع الاستفادة من البنية التحتية القوية التي يتم تحديثها بشكل مستمر . لذا يطبق بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) إجراءات حماية عالية لحماية تقنية المعلومات التي تدار من خلالها كافة خدماته الإلكترونية من أجهزة وبيانات وبرمجيات، تتضمن تشفير البيانات (Data Encryption) وتوثيق الدخول وشهادات تشفير الاتصال (SSL) وغيرها من وسائل أمن المعلومات المتعارف عليها عالمياً، إلى جانب العديد من الخدمات التقنية التي عمل عليها القطاع وتتمثل في الآتي:

- أكبر مركز بيانات على مستوى البنوك اليمنية.
- جاهزية خدمات البنية التحتية لمركز البيانات في استيعاب متطلبات البنك وتلبيتها لتشغيل الخدمات التكنولوجية المالية والمصرفية الجديدة.
- تشغيل حوالي 70 % من الخدمات المالية والمصرفية في (سيرفرات) افتراضية.
- التحديث والتطوير إلى آخر الإصدارات في المراكز الرئيس والاحتياطي لكل من الآتي:
- البيئة الافتراضية (للسيرفرات).
- منظومة تخزين البيانات.
- أنظمة التشغيل (للسيرفرات) البديلة.
- البنية التحتية للمنظومة الشبكية بتركيب أحدث الأجهزة الشبكية.
- البنية التحتية لأنظمة البنك لاستيعاب المحافظ الإلكترونية.
- التحديث في تزامن نقل البيانات وتحسينها ومعالجتها وتخزينها بين المراكز الرئيس والاحتياطي.

- توسعة بيئة البنية الأساسية المدمجة (Converged Infrastructure) باستخدام الجيل (14) من سيرفرات بلايد (Del-EMC Blades) وهو الجيل الأحدث والأخير في هذه السلسلة.
- الانتقال إلى الإصدار الأحدث (6.5) من البيئة الافتراضية (للسيرفرات) وأنظمة التزامن والنسخ الاحتياطي المصاحب لها.
- تشغيل وصول الشبكة وتفعيلها للفروع عبر المركز الرئيس والاحتياطي في آن واحد.
- توسعة بيئة الاختبار (التست) لضمان تجربة الخدمات واختبارها قبل تشغيلها.
- استمرارية عقود الصيانة والدعم الفني لضمان عمل المنظومات باستمرارية وكفاءة عالية وتحديثها لمعالجة الثغرات الأمنية.
- الاستمرار في تطوير سيرفرات المعالجة وتحديثها لتحسين سرعة الأداء للبيانات ومعالجتها.
- استمرارية رفع القدرة التخزينية للبيانات لمنظومات التخزين المركزية في المركزين الرئيس والاحتياطي.
- تحديث منظومة البيانات الرئيسة بشكل مستمر في مركزي البيانات الرئيس والاحتياطي بما يواكب الاحتياجات المتزايدة.
- رفع كفاءة الكادر الفني المتخصص وتأهيله بخبرات عالية وبما يناسب تطورات سوق العمل.
- تطوير أمن المعلومات المستمر لضمان الحماية من المخاطر المرتفعة.
- الاستمرارية في تحديث جميع الأجهزة بأحدث برامج التشغيل والحماية والمكافحة للفيروسات لضمان الأداء الأمثل في استمرارية العمل.
- الصيانة الدورية لأجهزة الإدارات والفروع.



مسئولیتنا تجارتہ موظفینا

الموارد البشرية



شهد بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) خلال العام 2020م نقطة تحول وانطلاقة جديدة تواكب كافة التحديات التي يمر بها السوق المصرفي وتراعي احتياجات الوطن والمواطن، في ظل ظروف جد صعبة ومعقدة، كون البنك أحد أكبر البنوك المتخصصة وأوسعها انتشاراً في الجمهورية اليمنية.

كما أنه يعتبر من أكبر المساهمين في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ويسعى إلى مواكبة كافة التطورات والمستجدات، حتى يتمكن من المحافظة على مركزه المتقدم في مجال الخدمات المصرفية واستمرارية قدرته على المنافسة في البيئة الحالية التي تتميز بحرية التنافس وتطوير الأداء باستمرار.

وبناء عليه وفي إطار سعي بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) إلى تحسين أدائه وتنويع واستحداث أنشطة مصرفية جديدة، كي يتحول البنك إلى مؤسسة مصرفية شاملة تعمل وفق آلية السوق والمعايير والأنظمة المصرفية الإقليمية والدولية، وهذا يستدعي إجراء تغييرات في أسلوب العمل وطريقته، مما استوجب ضرورة تحديث هيكل البنك التنظيمي وتطويره.

ويهدف الهيكل التنظيمي الجديد إلى تمثيل الوحدات التنظيمية في البنك، وبما يعكس التوجهات العامة وأهداف البنك في التوسع والنمو وإبراز مساهمة وحداته التنظيمية في تحقيق رؤيتها، عبر التنسيق الأمثل للعلاقات التنظيمية فيما بينها.

كما يهدف الهيكل التنظيمي إلى توضيح المسميات الوظيفية ومواقعها التنظيمية وتفصيل مهامها ومسؤولياتها كمداخل إضافية ليحقق بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) التطور والنمو المنشودين.

ونتيجة لما سبق شهدت إدارة الموارد البشرية تغييرات جوهرية، تماشياً مع التحديات العامة في البنك، فقامت بتنفيذ مجموعة من المشاريع المهمة والفعالة، سعت من خلالها إلى تطوير أداء الموارد البشرية وتحديثها، بهدف تسهيل تقديم خدماتها لكافة موظفي البنك (إدارة وفروع). فقد أسهمت إدارة الموارد البشرية إسهاماً كبيراً في تحديث الهيكل التنظيمي للبنك لتنفيذ لقرارات مجلس الإدارة، وبما يتناسب مع احتياجات السوق المصرفية اليمنية والتوجهات الاستراتيجية وبشكل يحقق متطلبات العملاء ويلبي رغباتهم.

كما عملت إدارة الموارد البشرية على رفع درجة رضا الموظفين وتعزيز ولائهم للبنك من خلال تطبيق مجموعة من الإجراءات والأساليب المباشرة وغير المباشرة، إذ أجريت دراسة للرضا الوظيفي وتنفيذ التوصيات التي جاءت في الدراسة.

كما حرصت إدارة الموارد البشرية على أن تحضر كافة الفعاليات المتنوعة والهادفة لمشاركة الموظفين مناسباتهم الاجتماعية ودعمهم وتشجيعهم في كافة المجالات، بالإضافة إلى تقديم التكريم المادي والمعنوي للموظفين الحاصلين على أعلى تقييم أداء، بالإضافة إلى منحهم الحوافز التشجيعية المادية والمعنوية لقاء إنجازاتهم ومبادراتهم النوعية والتزامهم في تأدية أعمالهم بشكل مثالي، وذلك بتطبيق مبادرة الموظف المثالي في الإدارات والفروع.

أنشطة تطوير الأداء والتدريب



شهد الوطن والعالم أجمع خلال 2020م جائحة انتشار وباء فيروس كورونا (COVID-19) التي ألقت بظلالها على جميع جوانب الحياة وبشكل خاص الحياة المهنية، ونتج عن هذه الجائحة توقف أنشطة منظمات الأعمال بشكل عام وفي كل المجالات، نظراً للإجراءات الاحترازية التي تم العمل بها عالمياً.

وكان من أهمها منع التجمعات والاختلاط، مما جعل البنك يقوم عبر إدارة تطوير الأداء والتدريب بتغيير إستراتيجية التدريب لديه تماشياً مع تلك الإجراءات الاحترازية، وتم الانتقال من التدريب المباشر إلى التدريب عن بعد باستخدام أحدث الأدوات والبرامج الإلكترونية، حفاظاً على حياة موظفيه واستمراراً للعملية التدريبية في البنك.

وقد حافظت إدارة تطوير الأداء والتدريب على نشاطها، وقامت بتنفيذ برامج تدريب استفاد منها موظفو البنك في كافة قطاعاته وإداراته وفروعه، سواء قبل انتشار جائحة وباء فيروس كورونا (COVID-19) أو خلالها، وعبر الوسائل الحديثة والأمنة.

إذ نفذت إدارة تطوير الأداء والتدريب عدة دورات وبرامج تدريبية شملت برامج مهارية وتخصصية تخدم الموظف والوظيفة بشكل خاص والخدمات المصرفية بشكل عام، سواء تم تنفيذها داخل البنك عبر مركز التدريب الداخلي التابع للبنك أو خارجه من خلال المراكز والمعاهد التدريبية الخاصة.

وفي الرسم أدناه بيان بعدد البرامج التي تم تنفيذها خلال العام 2020م

700

عدد الموظفين المستفيدين

68

عدد البرامج التدريبية المنفذة



خدمات التمويل الإسلامي (كأك الإسلامي)

قطاع التمويل الإسلامي (كـاك الإسلامي)

الرؤية

وجهتك الأولى لشريك مصرفي بحلول إسلامية مبتكرة.

الرسالة

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

القيم الجوهرية

- التمسك بمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها في مختلف الأنشطة التي يقدمها قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي).
- العمل بروح الفريق الواحد.
- إنجاز العمل بكفاءة وفاعلية لكسب ثقة العملاء.
- رضا العميل هو مقياس نجاحنا.
- ترسيخ روح الانتماء.
- المساهمة في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع.

مقدمة

تم تأسيس قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) كقطاع مستقل مالياً وإدارياً في عام 2010م، تحت إشراف هيئة رقابة شرعية تعمل على ضمان سلامة تنفيذ الأعمال وعدم خلط الأموال، وجاء هذا الإنجاز توطئاً للنجاحات التي يحققها بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) في شتى المجالات، وإسهاماً منه في خدمة المجتمع، حيث تم إعداد هيكل تنظيمي مكتمل الوظائف يضمن تنفيذ الأعمال بكل مهنية واحترافية، ويساعد في تعزيز الأداء.

ويحرص قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) على تقديم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية التي تتفق والشرعية الإسلامية، وبما يعزز من رضا عملائه ويسهم في دعم عملية التنمية الوطنية.

على الرغم من الأحداث الجارية خلال العام وتأثر معظم القطاعات الاقتصادية بجائحة كورونا، إلا أن قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) كان حريصاً على الحفاظ على مستوى الأداء المطلوب في ظل تلك الأوضاع، وانعكس إيجاباً من خلال توزيع أرباح جيدة على عملائه، ويتضح ذلك من خلال نسب توزيع الأرباح الآتية:

2.5%

التوفير بالدولار

8%

التوفير بالريال

3.5%

الودائع بالدولار الأمريكي

10%

الودائع بالريال اليمني

تعزيز القدرات وتطويرها

إيماناً من قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) بأهمية استمرار تعزيز قدرات كادره البشري وتطويرها والمحافظة على تميزه في هذا المجال، فقد تم تنفيذ عدة دورات تدريبية خلال العام، كان منها ما يأتي:

- موبايل موني.
- إتيكيت خدمة العملاء في ظل الإجراءات الوقائية من فيروس كورونا.
- قياس رضا العملاء.
- مهارات الوظائف الإشرافية في إدارة فرق العمل.
- المراجعون في أساليب التدقيق الشرعي.
- صيغ التمويل الإسلامي في تغطية التجارة الدولية.

الخدمات والمنتجات

يعمل قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) على توفير العديد من الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، بما يضمن رضا عملائه، وذلك من خلال تقديم عدد من الخدمات والمنتجات الرئيسية على النحو الآتي:

باقة أمان

تتضمن عدة منتجات منها:

- الحساب الجاري
- حساب التوفير
- الوديعة الاستثمارية

برنامج حياة

تتضمن عدة منتجات منها:

- منتج أمنية (عبارة عن منتج يتيح للعميل اقتناء متطلباته والدفع بأقساط ميسرة)
- منتج مشواري
- منتج بيتي من إنماء

باقة تيسير

تتضمن عدة منتجات منها:

- بطاقات (فيزا) الائتمانية
- البطاقات التمويلية (بطاقات تسهيل)
- بطاقات الخصم
- خدمة الرسائل القصيرة (الزاجل موبايلي)

خدمات إضافية

- حوالات السريع
- موبايل موني
- خطابات الضمان
- خدمة صرف الراتب
- خدمة راتبك أكبر
- خدمة الأوامر المستديرة

شراكات عمل

قام قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) ووزارة العدل بتوقيع اتفاقية فتح حسابات وسيطة وحسابات جارية لوزارة العدل، تتضمن فتح نقاط تحصيل للبنك في مقرات بعض المحاكم، إضافة إلى توقيع اتفاقية خدمات مصرفية وتقديم خدمة صرف مرتبات موظفي ديوان عام وزارة العدل والمحاكم والنيابات العامة.



مسؤوليتنا
تجاه مجتمعنا

أنشطة

المسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من الأهداف والتوجهات الإستراتيجية لبنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك)، وتعزيزاً لدوره الريادي في رعاية الفعاليات الوطنية ودعمها، وكذا المبادرات المجتمعية، تأتي مشاركة البنك في رعاية فعاليات المهرجان السياحي بمدينة المحويت 2020 م إسهاماً في تنمية القطاع السياحي والتعريف والترويج للمقومات السياحية الطبيعية والتاريخية والأثرية والثقافية الذي تمتاز بها محافظة المحويت وخدمة الاقتصاد الوطني.

كما شارك البنك في دعم فعالية المولد النبوي الشريف، انطلاقاً من الواجب الديني والوطني في إحياء ذكرى مولد الرسول الأعظم وعظمة هذه المناسبة، بالإضافة إلى تنظيم فعالية خاصة بموظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) وقطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي).

كما أسهم البنك في دعم مؤسسة مرضى السرطان، انطلاقاً من شعور المسؤولية والواجب تجاه المجتمع وتقديم الدعم والمساعدات المالية التي تساعد في علاج المرضى غير القادرين على تحمل تكاليف العلاج، وأيضاً نشر الوعي المجتمعي بمرض السرطان في إطار تعزيز دور البنك في المساهمة بالمسؤولية المجتمعية، وحرصه على دعم الأسر الأكثر احتياجاً، كما قام البنك خلال شهر رمضان المبارك بتقديم الدعم إلى مشروع الحقيبة الرمضانية وتوزيع السلال الغذائية.

وفي إطار اهتمام البنك بالشباب ورواد الأعمال حرص البنك على دعم الشباب ورواد الأعمال كحاضن للبدايات في فعالية (شو أي كان) وتقديم الدعم والاستشارات الفنية والإدارية والمالية والتسويقية لأصحاب الأفكار والمشاريع الابتكارية.

وأسهم البنك في عمل جناح خاص لعرض الخدمات المصرفية للزوار والمشاركين في المعرض وتعزيز التواصل مع الشباب ورواد الأعمال لانتقاء الأفكار الواعدة ودعمها والتوعية بخدمات البنك المختلفة، وكذا التشجيع على تطوير الاختراعات والابتكارات وريادة الأعمال التي تهدف إلى تنمية المجتمع وخدمة الاقتصاد الوطني.





وقام البنك أيضاً عبر مركز التدريب الداخلي في البنك بتنفيذ العديد من البرامج التدريبية لعدد من طلاب الجامعات الحكومية والخاصة ومنظمات المجتمع المدني.



وفي جانب اهتمام البنك برعاية الأنشطة الداخلية لموظفيه وتعزيز ولائهم الوظيفي والمساهمة في إنجاح الأنشطة الرياضية والمجتمعية، فقد قام البنك برعاية مشاركة فريق البنك لكرة القدم في بطولة الشركات التي أحرز فيها بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) لقب البطولة.

الشركات الزميلة



شركة كاك للتأمين



شركة مأرب للدواجن

الشركات التابعة



شركة كاك للأمن والصيانة

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

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



البيانات
المالية

جدول المحتويات

112 - 109

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية الموحدة:

113

- بيان المركز المالي الموحد

114

- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

115

- بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

117 - 116

- بيان التدفقات النقدية الموحد

171 - 118

- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

البيانات المالية المستقلة لبنك التسليف التعاوني والزراعي:

172

- بيان المركز المالي

173

- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر



حجر وشركاه محاسبون قانونيون
المركز الليبي للتدري
الدرج الشرقي
شارع الجزائر
ص ب ١٥٥٠٠ - بغداد
صنعاء - الجمهورية اليمنية
هاتف: ١ ٤٤٨٣٧٧ (٠) ٩٦٧
فاكس: ١ ٤٤٨٣٩١ (٠) ٩٦٧
رقم الترخيص ١٦٨٦
www.hajarco.com

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 إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 المبينة 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 ٢٠٢٠ 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 والإفصاح للأدوات المالية.

أساس الرأي المتحفظ

١ - تضمن بند المخصصات الأخرى، والمدرج في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة مبلغ ١٦,٨٤٧,٤٧٨ ألف ريال يمني، مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني. إن الاعتراف بذلك المخصص والذي لم يظهر نتيجة لحدث سابق، وليس من المحتمل أن ينتج عنه عملية دفع، كما أنه لا يمكن قياسه بموثوقية، يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ونتيجة لذلك، فقد ظهرت الأرباح المترجمة بأقل مما يجب بمقدار ١٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني وظهرت المخصصات الأخرى بأكثر مما يجب بنفس المقدار.

٢ - تضمنت الأرصدة المستحقة للبنوك، المدرجة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة مبلغ ٢٨,٨١٢,٧٣٣ ألف ريال يمني، مبلغ ٢,٧٤٦,٢٠٢ ألف ريال يمني والتي لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول صحتها وعدلتها لعدم قيام تلك البنوك بالرد على طلبات المصادقات المرسلة إليهم. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك تعديلات ضرورية على هذه الأرصدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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

٣- ما ورد في الإيضاح رقم (٤٣) حول البيانات المالية الموحدة، حيث لم تتمكن إدارة المجموعة من القيام بحصر شامل للأثر المادي المتأني من المعاملات التي قامت بها فروع محافظتي عدن ولحج خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بسبب استخدام هذه الفروع نظام محاسبي مستقل بغرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاب أموال وتعاملات أخرى ونقل السويفت بسبب الأوضاع السياسية التي تمر بها البلاد. ونتيجة لهذه الأحداث لم نتمكن من تحديد الآثار المستقبلية على وضع البنك وبياناته المالية الموحدة، كما لم نتمكن من قياس الأثر على البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للمعاملات المدينة والدائنة غير المشمولة بالنظام البنكي للمجموعة، وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك تعديلات ضرورية على ارصدة وربح السنة وأثرها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في حال تضمين معاملات تلك الفروع في سجلات المجموعة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات 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 وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٤٣) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة والذي يشير إلى:

- الأحداث السياسية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، وانتشار فيروس كورونا في المنطقة والتي تستمر في تشكيل تحديات أمام قدرة المجموعة على التنبؤ بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها ونتائجها.
- إيقاف الدعم الفني من قبل الشركة المزودة للبنك بالنظام البنكي منذ شهر أغسطس من العام ٢٠١٩.
- الأحداث اللاحقة والمتعلق بقيام إدارة البنك بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١ بتوجيه خطاب رقم (م ص / ٢٣) إلى جمعية البنوك اليمنية تم الطلب فيه من الجمعية مخاطبة البنوك في الجمهورية اليمنية بالامتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن وبموجب هذا الخطاب وجهت جمعية البنوك اليمنية خطاب رقم (٢٠٢١ / ٣٩) بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ إلى كافة البنوك اليمنية بالامتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن، وبتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢١ نشرت الإدارة العامة للبنك في صنعاء إعلان رسمي في صحيفة الثورة العدد رقم ٢٠٥٧٠ نص على التالي (بموجب قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي فإن البنك يعلن لجمهوره وعاملاته عدم استخدام أية خدمات مقلدة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لتقليد شعار محافظة البنك الإلكترونية (موبايل موني) ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بغرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاب أموال وتعاملات أخرى، لذا ننبه عاملان عدم اعتمادية تلك العمليات، مؤكداً إخلاء مسؤولية البنك القانونية والمالية تجاه أية التزامات قد تنشأ بسببها وبما يحافظ على أموال عاملاننا الكرام مع احتفاظ البنك بكافة الإجراءات لحماية حقوقه وأموال عاملاننا كاملة).

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بالفقرات أعلاه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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

لغت انتباه (تابع)

٢. الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة، والذي يبين مدى تعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الشأن.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً معدل حول تلك البيانات في تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة 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، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية الموحدة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، 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 إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤوليات 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. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء 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.
- الإطلاع 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 والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً 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 الأحداث 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 والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك نواحي القصور الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي تتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

أثناء تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتبين لنا وجود مخالفة جوهرية لأحكام 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 وجهه قد يكون له تأثير جوهرية على المركز المالي الموحد للمجموعة، باستثناء ما يلي:

- ١- يلتزم البنك بتعليمات البنك المركزي اليمني بشأن السقوف المحددة لمراكز العملات الأجنبية، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية الموحدة.
- ٢- لم يقم البنك بالالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي اليمني بشأن تكوين مخصصات الديون بالعملات الأجنبية بعملة الدين، إذ قام البنك بتكوين جزء من مخصصات الديون بالعملات الأجنبية وجزء بالريال اليمني مما أثر على مركز العملات الأجنبية وتحليل الحساسية المبين في الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية الموحدة.
- ٣- عدم الالتزام بنص المادة رقم (٨) من قانون البنوك (٣٨) لعام ١٩٩٨ حيث يتم الاحتفاظ بالأصول التي آلت ملكيتها للبنك لمدة تزيد عن المدة المحددة في قانون البنوك. هي خمس سنوات للأصول الثابتة غير المنقولة.



بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٥٦,٤٩١,٣٩٠	٤١,٠٥٥,٦٢٥	٥	الموجودات
٧٤,٠٨٦,٠٩٠	٨٥,٧٢٠,٨٣١	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣٩,٣٣١,٩٠١	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	٧	أرصدة لدى بنوك
١٨,٧٦٩,٠٥٢	١٦,٩٨٨,٨٤٦	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٩٤,١٧٦	٦٠٠,٠٠٠	٩	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
-	١,٤٢٨,٠٠٠	١٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٩٣,٢٧٩	٧١٨,٠٩١	١١	استثمارات في صكوك إسلامية
٢,٧٨٦,٣٠٥	٢,٥٦٤,٩٠١	١٢	استثمارات في شركات زميلة
١,٨٥١,٥٥٠	١,٩٤٠,٠١٠	١٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٤٥٩,٤٠٨	١,٤٦٩,٠٦٣	١٤	ممتلكات ومعدات
٤٩٦,٦٦٣,١٥١	٤٩٩,٠١١,٤٢٥		حق استخدام أصول مستأجرة
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٢,٨٨٧,٠٢٧	٢٨,٨١٢,٧٣٣	١٥	أرصدة مستحقة لبنوك
٤٣٠,٠٤٧,١١٢	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	١٦	ودائع عملاء
٥٤,٦٣٢	٥١,٠٣٧	١٧	قروض طويلة الأجل
١٣,٢١١,٧٦١	٢١,٦٠٦,٠٣٧	١٨	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٦,٤٠٦,٥٦٥	١٦,٨٤٧,٤٧٨	١٩	مخصصات أخرى
٤٧٢,٦٠٧,٠٩٧	٤٧٤,٣٢٠,٠٠٢		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
٣,٢١٠,٧١٧	٣,٣٠٦,٠٢٢	٢١	احتياطي قانوني
٢١٧,٦١٥	٢١٧,٦١٥		احتياطي عام
٦٢٧,٧٢٢	١,١٦٧,٧٨٦		أرباح محتجزة
٢٤,٠٥٦,٠٥٤	٢٤,٦٩١,٤٢٣		إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)
-	-		حقوق غير المسيطرين
٢٤,٠٥٦,٠٥٤	٢٤,٦٩١,٤٢٣		إجمالي حقوق المساهمين
٤٩٦,٦٦٣,١٥١	٤٩٩,٠١١,٤٢٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٤,٣٣٣,٧٧٦	٢٩,٧٦٠,٩٧٩	٢٢	التزامات عرضية وارتباطات قائمة

الرئيس التنفيذي

مكتب الرئيس

رئيس قطاع العمليات المساندة

المدير المالي

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف ريال يماني	ألف ريال يماني		
٥,٩٨٥,٠٦٦	٦,٥٤١,٤١٤	٢٣	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٥٧,٧٣٨,٠٩٧	٥٨,٤٢٣,٧٢١		إيرادات فوائد عن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣,٧٢٣,١٦٣	٦٤,٩٦٥,١٣٥		إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٧,٢٥٦,٣١٧)	(٢٥,١٤٨,٥٨٢)	٢٤	تكلفة ودائع واقتراض
٣٦,٤٦٦,٨٤٦	٣٩,٨١٦,٥٥٣		صافي إيرادات الفوائد
١٢٨,٥٦٨	٢٢٨,٧٦٨	٢٥	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢,٠٨٩,٥٢٣)	(٥٨٠,١٦٣)	٢٦	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
٣٤,٥٠٥,٨٩١	٣٩,٤٦٥,١٥٨		صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الاستثمارية الإسلامية
١,٣٤٨,٩٦١	١,٣٠٧,١٦٠	٢٧	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(٢١,٨٩٥,٨١١)	(١٠,٠٩٥,٢٨٠)	٢٨	صافي خسائر عمليات نقد أجنبي
٢٨,٠٢٤	٥٢,١٢١	٢٩	إيرادات استثمارات مالية
٧,٨٧٢,٦٣٩	١,٤٣٣,٨٤٩	٣٠	إيرادات أخرى
٢١,٨٥٩,٧٠٤	٣٢,١٦٣,٠٠٨		إجمالي الدخل
(٥,١٥٨,٩٣٠)	(١٣,٦١٥,٨٦٤)	٣١	صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٨,٦٣٩,٦٩٢)	(٩,٣١٤,٨٣٩)	٣٢	تكاليف موظفين
(٥,٢١٦,٨٤٥)	(٥,٣٧٥,٩٤٩)	٣٣	مصاريف إدارية وعمومية
٢,٨٤٤,٢٣٧	٣,٨٥٦,٣٥٦		ربح السنة قبل خصم الزكاة وضرائب الدخل
(١,٤٢٧,٩٤٩)	(٢,٢٨٨,٣٧٧)	٢-١٨	فريضة الزكاة الشرعية
(١,٠٣٠,٨٣٧)	(٩٣٢,٦١٠)	١-١٨	ضرائب الدخل
٣٨٥,٤٥١	٦٣٥,٣٦٩		صافي ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٣٨٥,٤٥١	٦٣٥,٣٦٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٨٥,٤٥١	٦٣٥,٣٦٩		ويعود إلى:
-	-		مساهمي البنك
٣٨٥,٤٥١	٦٣٥,٣٦٩		حقوق غير المسيطرين
			الإجمالي
١٩,٢٧	٣١,٧٧	٣٤	الربح للسهم الواحد (ريال يماني)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

سنة ٢٠٢٠	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي 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	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٠,٧١٧	٢١٧,٦١٥	٦٢٧,٧٢٢	٢٤,٠٥٦,٠٥٤	-	٢٤,٠٥٦,٠٥٤
صافي ربح السنة	-	-	-	٦٣٥,٣٦٩	٦٣٥,٣٦٩	-	٦٣٥,٣٦٩
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٠,٧١٧	٢١٧,٦١٥	١,٢٦٣,٠٩١	٢٤,٦٩١,٤٢٣	-	٢٤,٦٩١,٤٢٣
المحول للاحتياطي القانوني	-	٩٥,٣٠٥	-	(٩٥,٣٠٥)	-	-	-
المحول للاحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٦,٠٢٢	٢١٧,٦١٥	١,١٦٧,٧٨٦	٢٤,٦٩١,٤٢٣	-	٢٤,٦٩١,٤٢٣
سنة ٢٠١٩							
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٢,٨٩٩	٢١٧,٦١٥	٣٠٠,٠٨٩	٢٣,٦٧٠,٦٠٣	-	٢٣,٦٧٠,٦٠٣
الربح للسنة	-	-	-	٣٨٥,٤٥١	٣٨٥,٤٥١	-	٣٨٥,٤٥١
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-
	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٢,٨٩٩	٢١٧,٦١٥	٦٨٥,٥٤٠	٢٤,٠٥٦,٠٥٤	-	٢٤,٠٥٦,٠٥٤
المحول للاحتياطي القانوني	-	٥٧,٨١٨	-	(٥٧,٨١٨)	-	-	-
المحول للاحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢١٠,٧١٧	٢١٧,٦١٥	٦٢٧,٧٢٢	٢٤,٠٥٦,٠٥٤	-	٢٤,٠٥٦,٠٥٤

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

**بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٣٥,٣٦٩	٣٨٥,٤٥١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
الربح للسنة	
تعديلات لتسوية الربح:	
٢,٢٨٨,٣٧٧	١,٤٢٧,٩٤٩
٩٣٢,٦١٠	١,٠٣٠,٨٣٧
(٥٢,١٢١)	(٢٨,٠٢٤)
٤٥٥,٧٦٢	٥٦١,٦٣٧
٥٣٨,٣٠٦	٤٩٤,٢٠٨
١٣,٦١٥,٨٦٤	٥,١٥٨,٩٣٠
(٢٣,٤٩٥)	(٣٦٣,٣٥٧)
٢,٨٦٤	(٤٤٧)
٩٧,٩٠٦	٦٤,٦٧٨
(١,٢٢٣,٧٩٤)	(٧,٨٥٩,٤٩٧)
(٩٩٣)	(٣٢٨)
١٧,٢٦٦,٦٥٥	٨٧٢,٠٣٧
التغيرات في رأس المال العامل:	
النقص/(الزيادة) في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	
(٢٠٩,٩٧٩)	٤٦,٨٢٦
٥٤١,٠٢٩	٢,٧٩٦,٣٦٢
٧٤٠,٤٥٦	(١,٠٣٩,٤٨٠)
٥,٩٢٥,٧٠٦	١,٧٨٣,٧٦٧
(٢٣,٠٤٤,٣٩٥)	٣٤,١٤٦,٧٩٣
٦,٠٣١,٦٣٣	٧٢٦,٩٦١
١١,٢٢٧,٠٤٨	٣٥,٧٠٤,٢١٥
(٣٣٣,٠٨٩)	(١,٣٣٠,٢٩٥)
(٦٠٢,٥٠٠)	(٢٣١,٨٩٩)
١٠,٢٩١,٤٥٩	٣٤,١٤٢,٠٢١
صافي التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)	
٢,٤٧٧	٣٢,٥١٦
٥٠٥,٩١٠	(٥٠٧,٥٠٠)
(١,٤٢٨,٠٠٠)	-
٢٧,٣٠٩	٢٩,٤١٥
(١٨٦,٧٧٥)	١٨٠,٤٤٦
(١,٦٢٤,٧٨٥)	(٥٣٨,٣٢٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
المدفوع لبيع ممتلكات ومعدات	
النقص/(الزيادة) في استثمارات مالية متاحة للبيع	
الزيادة في استثمارات في صكوك إسلامية	
توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة	
(الزيادة) /النقص في ودائع لأجل لدى البنوك محجوزة بضمان	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	

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

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تابع)
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يماني	ألف ريال يماني
(٣,٥٩٥)	(٦٥٤,٢٤٥)
(٥٦٣,٦٨٣)	(٥٥٣,٩٤٧)
(٥٦٧,٢٧٨)	(١,٢٠٨,١٩٢)
٨,٠٩٩,٣٩٦	٣٢,٣٩٥,٥٠٢
٤٣٥,٣٣٠,٥٧٠	٤٠٢,٩٣٥,٠٦٨
٤٤٣,٤٢٩,٩٦٦	٤٣٥,٣٣٠,٥٧٠
٤١,٠٤٦,٦٢٥	٥٦,٤٩١,٣٩٠
٩٠,٨٩٤,١٤٢	٧٨,١٢٨,٢٦٦
٣٤٢,٠٦٥,١٩٢	٣٣٤,٨٧١,٠٣٥
(٤٨٧,٩٨٨)	(٣٠١,٢١٣)
(٢٩,٧٤٢,٥٣٧)	(٣٣,٧١٨,٤٨٠)
(٣٤٥,٤٦٨)	(١٤٠,٤٢٨)
٤٤٣,٤٢٩,٩٦٦	٤٣٥,٣٣٠,٥٧٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
النقص في القروض طويلة الأجل
مدفوعات لدائني أصول مستأجرة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
رصيد النقد وما في حكمه كما في ١ يناير
رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر
يشتمل النقد وما في حكمه في آخر السنة على ما يلي:
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
ودائع لدى البنوك محجوزة بضمائم
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
أذون خزينة تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر (صافي)
رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 فرعاً (٢٠١٩: 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. أعدت هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبيانها كما يلي (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة"):

اسم الشركة التابعة	رأس المال ألف ريال يمني	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
كأك 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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية الموحدة. إن تطبيقها لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المقرر عنها للسنة الحالية أو لسنوات سابقة، ولكنها قد تؤثر على احتساب التعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

- تعديلات على الإشارات إلى إطار عمل مبادئ المعايير وتعديلات على كل من المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ 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، ومعايير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارة إلى والاقتباس من الإطار أو لتحديد إشارتهم إلى نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.
- تعريف المادة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية.
- ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهريّة إذا تم حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

يناير ٢٠٢٠

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار الأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أيضاً أن الأعمال يمكن أن توجد بدون وجود كافة المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنشاء مخرجات" بدلاً من "القدرة على إنشاء مخرجات".

- المرحلة الأولى من "إصلاح معدل الفائدة القياسي" - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات ورقم ٩ الأدوات المالية. التعديلات المتعلقة بقضايا ما قبل الاستبدال في سياق إصلاح معدل الفائدة IBOR، من المقرر أن يتم استبدال IBOR بمعدلات قياسية خالية من المخاطر (RFRs). تهدف التعديلات إلى تسهيل علاقات التحوط. - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في شركات شقيقة والمشاريع المشتركة المتعلقة بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة.

يناير ٢٠٢٠ (فيما عدا ما تم تأجيله بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني)

يناير ٢٠٢٠

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يبدأ سريانها بعد

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩: الأدوات المالية

يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

يناير ٢٠٢١ (بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني) يونيو ٢٠٢٠

- تعديل "امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ COVID-١٩ (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)". يضيف التعديل وسيلة عملية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" توفر تسهيل للمستأجرين لتقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ COVID-١٩ تعتبر تعديلات لعقد الإيجار. بدلاً من ذلك، إذا تم تطبيق هذه الوسيلة العملية، فيتم التعامل مع امتيازات الإيجار هذه كما لو أنها لم تكن تعديلات على عقد الإيجار. ولا توجد تغييرات للمؤجرين في هذا التعديل.

- المرحلة الثانية من إصلاح معدل الفائدة القياسي (التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ و ٧ و ٤ و ١٦، ومعيار المحاسبة الدولية ٣٩). وضع اللمسات الأخيرة للاستجابة للإصلاح الجاري لمعدلات الفائدة. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تزويد المستثمرين بمعلومات مفيدة حول آثار الإصلاح على بياناتهم المالية.

يناير ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يبدأ سريانها بعد (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
- تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال. يضيف التعديل استثناءً جديداً لمبدأ الاعتراف للتأكد من بقاء المحاسبة دون تغيير.	يناير ٢٠٢٢
- العائدات قبل الاستخدام المقصود - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ «الممتلكات والآلات والمعدات». يحظر التعديل أن يخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، سوف تعترف المنشأة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.	يناير ٢٠٢٢
- العقود الشاقة - تكلفة الوفاء بالعقد - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧. يحدد التعديل تلك التكاليف التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.	يناير ٢٠٢٢
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١).	يناير ٢٠٢٢
- تعديل تاريخ التطبيق الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ «عقود التأمين» ليكون ١ يناير ٢٠٢٣.	يناير ٢٠٢٣
- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١. التعديل على ما إذا كان ينبغي تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول.	يناير ٢٠٢٣
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك.	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى
تتوقع الإدارة بأنه سيتم تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة عند بدء سريانها، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق المبذني.	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") وتعديلات البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس والإفصاح للأدوات المالية، بموجب تعميم البنك المركزي اليمني الموجة إلى جميع البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والذي ينص على "تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ -"الأدوات المالية" حتى بداية 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 ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية 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 إلى 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 باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على ذلك الأساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في إطار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والقياسات التي 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. بالإضافة إلى أنه لأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و ٢ و ٣ بناءً على الدرجة التي تكون عندها مدخلات قياس القيمة العادلة ممكن ملاحظتها ودرجة أهمية هذه المدخلات في قياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

المستوى ١ - عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 استخدام نفوذه لتغيير العائدات من الوحدة التابعة.
- يقوم البنك بإعادة تقدير مدى سيطرته على الوحدة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.
- عند امتلاك 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 توزيعها لديهم.
- مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمحتملة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستنبقى 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 منع واتخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجية التصويت التي اتبعها الملاك في اجتماعاتهم 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 المقنتاه 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.
- يعود الربح أو الخسارة وكافة عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). يعود إجمالي الدخل الشامل للوحدة التابعة إلى ملك البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز في حقوق ملك الحصص غير المسيطرة.
- تم إجراء كافة التعديلات الضرورية، وأينما لزم ذلك، على السياسات المحاسبية الخاصة بالبيانات المالية للوحدة التابعة لغرض توحيدها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.
- تم إلغاء أثر كافة الحسابات المتقابلة لجميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والخسائر والتدفقات النقدية الناتجة عن كافة التعاملات بين البنك والوحدة التابعة عند توحيد هذه البيانات المالية.
- تتمثل أهم السياسات المحاسبية في التالي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السعر السائد بتاريخ المركز المالي الموحد، ويتم الاعتراف بالأرباح/الخسائر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد في تاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الاعتراف بأرباح/خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

الأدوات المالية

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

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدى عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخفض من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية - عندما يكون ذلك ملائماً - عند الإدراج المبدئي. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تدرج فوراً في الربح أو الخسارة.

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 لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة بناءً على تصنيف الموجودات المالية. تصنف المجموعة موجوداتها المالية ضمن الفئات المحددة التالية: استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء واستثمارات مالية متاحة للبيع. ويتم تحديد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج الأولي بالاعتماد على طبيعة الموجودات المالية والهدف من اقتنائها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، مثال على ذلك أذونات الخزينة لحين الاستحقاق، 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 الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي. إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ الخسارة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد يمثل الفارق بين القيمة الاسمية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخضومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لذلك يتم الاعتراف بأذون الخزينة بالقيمة الاسمية بعد استقطاع خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

قروض وسلف

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) مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الناتجة من انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد. المرابحة عبارة عن عقد تباع المجموعة بموجبه أصل أو سلعة سبق لها شرائها وحيازتها بناءً على وعد من المتعامل بالقيام بشرائها وبشروط معينة. يتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش الربح المتفق عليه. تظهر الذمم المدينة من عمليات التمويل بالمرابحة بتكلفة البضاعة المباعة أو الأموال التي يتم صرفها للمستفيدين مضافاً إليها الإيرادات المؤجلة للمجموعة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ناقصاً الدفعات المستلمة. الإستصناع عبارة عن عقد بين المجموعة والمتعامل، تقوم المجموعة على أساسه ببيع عقار مطور وفقاً لمواصفات وثمان 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، ناقصاً الدفعات المستلمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

قروض وسلف (تابع)

الإجارة المنتهية بالتمليك هي عقد تقوم المجموعة ("المؤجر") بموجبه بتأجير أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل ("المستأجر") استناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة ومقابل قسط إيجار محدد. وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل للمؤجر. تتكون المبالغ المتعلقة بالإجارة المنتهية بالتمليك من موجودات مشترية من قبل المجموعة، إما بصفة فردية أو مشتركة مع مؤسسات ومنشآت مالية أخرى، ويتم تأجيرها إلى مستفيدين لاستخدامها بموجب اتفاقيات إجارة منتهية بالتمليك يتم بموجبها نقل ملكية الموجودات إلى المستفيدين في نهاية مدة الإيجار عند إتمام دفع كافة المبالغ بموجب الاتفاقيات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستهلك الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة إيجار الموجودات ذات العلاقة. لا يتم تسجيل مصروف إهلاك فيما يتعلق بالموجودات التي لم توضع قيد الاستخدام بعد.

استثمارات 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) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. يتم الاعتراف الأولي بالموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الحياة والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة في سوق نشط بناءً على الأسعار الحالية. الاستثمارات 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 انخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحياة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض بالقيمة على ذلك الأصل المالي المدرجة سابقاً في الربح أو الخسارة من بيان حقوق الملكية وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر ويتم تسجيلها في التغيرات التراكمية للقيمة العادلة باستثناء 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 انخفاض قيمته، يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

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 الاحتساب 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 إلى صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم احتساب 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 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. تتحقق إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي، باستثناء القروض والذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

عندما يتم بيع الموجودات المالية أو عند الاعتراف بانخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم تجميعها سابقاً في احتياطي إعادة القيمة العادلة للاستثمارات في الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المتاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق للمجموعة في استلام التوزيعات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجود مالي أو مجموعة موجودات مالية. تنخفض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض 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 انخفاض قيمة الموجود المالي أو مجموعة الموجودات المالية، بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى غاية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهريّة للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهريّة.
- اختفاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب صعوبات مالية.

- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لموجودات مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الموجودات بالرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض للموجودات المالية الفردية متضمنة:

- تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين في المجموعة، أو
- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز عن الدفع على الأصول في المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

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

الموجودات التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض في القيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض في القيمة على القروض والسلفيات مدرجة بالتكلفة المطفأة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد تقيس المجموعة انخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة موجودات مالية لتقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات في المجموعة والخبرة حول الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان 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 ارتكزت عليها الخبرة حول الخسارة التاريخية وإزالة 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 لتغيرات في احتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها).

يتم احتساب 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 والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

لأغراض إجراء تقييم جماعي لانخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة (أي، على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ في الاعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الاستحقاق 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبها مقابل المخصص المرتبط بانخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد استكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً لتخفيض مبلغ المخصص الانخفاض بالقيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. أما بالنسبة للقروض، فإذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الانخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الانخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الربح أو الخسارة الموحد. وفي حالة الانخفاض الجوهرية أو المطول في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك انخفاض 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 الانخفاض 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 والالتزامات 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 ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية. وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والالتزامات العرضية (تابع)

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 إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الموجودات بشكل كامل أو لم يتم الاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته واستمر بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستقبلية في الموجود المالي بالإضافة إلى المطلوبات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها. يقاس إلغاء إدراج أحد الموجودات المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للموجود وإجمالي القيم المستلمة بالإضافة إلى 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 باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم استخدام معدل سعر الفائدة الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة دفعها (ويتضمن الاحتساب 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 إلى 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 إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجه وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

النقد وما في حكمه

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي خسائر ناتجة عن الانخفاض 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، ويتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي موحّد. 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 الاستخدام أيهما أكبر. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحّد. يتم تحميل بيان الربح أو الخسارة الموحّد بمصروفات الإصلاحات والتجديدات عند تكبدها. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحّد كمصروفات عند تكبدها. يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع اقتصادية من استمرار استخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحّد.

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتلك الموجودات من أجل تحديد مدى الانخفاض في قيمة تلك الموجودات (إن وجد). في حالة عدم مقدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأي أصل بشكل فردي تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد 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 باستخدام 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 للاسترداد. يتم تحميل خسارة انخفاض القيمة مباشرة على الأرباح والخسائر ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (تابع)

في حال ما تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض 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 انخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله مباشرة في الأرباح والخسائر ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء

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

التزامات عرضية وارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية والارتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "التزامات عرضية وارتباطات" 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 التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الالتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقديرات الحالية للسوق وللقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بهذا الالتزام، 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 الالتزام في نفس الوقت.

الاعتراف بالإيرادات

صافي إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في "صافي دخل الفوائد" "إيرادات فوائد" و "مصاريف فوائد" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضع تماماً للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما أنسب، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار 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 (إن وجدت)، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات (تابع)

صافي إيرادات الفوائد (تابع)

ويتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على ميعاد استحقاقها ثلاثة أشهر (الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة - الديون المتعثرة) ولم تدفع هامشياً ولا يتم تعليقها على الحسابات المدينة للعلاء ولا يتم إضافتها إلى حساب الأرباح والخسائر إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

صافي إيرادات العمولات والخدمات المصرفية

تشتمل إيرادات ومصرفات العمولات والخدمات المصرفية على رسوم غير تلك التي تشكل جزءاً 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 المراجبات والاستصناع والمقاولات

تثبت أرباح عقود المراجبة والاستصناع والمقاولات على أساس الاستحقاق، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجبة كإيرادات مؤجلة وترحل لبيان الدخل أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المقيمة على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

تثبت أرباح الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الدخل في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة. تثبت أرباح الاستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية.

الاستثمارات في الصكوك الإسلامية

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

الإجارة المنتهية بالتملك

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

الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإيجارات

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، عند بدء العقد. يعترف البنك بأصل الحق في الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها البنك هو المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، يعترف البنك بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يوجد أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الأصول المؤجرة. يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابت (بما في ذلك المدفوعات المضمنة الثابتة)، ناقصاً أي حوافز تأجير؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها.

يقوم البنك بإعادة قياس التزام الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لأصل حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- حدث تغيير لمدة الإيجار أو تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مسؤولية التأجير عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم المنقح.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم حساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المنقحة باستخدام معدل خصم منقح.

يتم إهلاك أصول حق الاستخدام خلال فترة مدة الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق استخدام الأصل تعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة تستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الإيجارات (تابع)

البنك كمستأجر (تابع)

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "مصاريف إيجارات مكاتب وعقارات" من المصاريف الإدارية والعمومية في بيان الربح أو الخسارة. يقوم البنك بعرض حق استخدام الأصول كبنء مستقل في بيان المركز المالي، وتعرض التزامات الإيجار ضمن "الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي للبنك.

البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك مؤجراً لها كإيجارات تمويل أو تشغيل، عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومزايا الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية. عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الشامل. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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 وفقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.

ضريبة الدخل الحالية

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

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم اعتماد 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 الالتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة. يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للموجودات فقط إلى الحد الذي يتيح احتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تمكّن من استغلال الخسائر والمنافع الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه استغلال المنافع الضريبية المرتبطة بها. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات، إن وجدت، كتسوية على الفائض/(العجز) الناتج عن إعادة التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

فريضة الزكاة الشرعية

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

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

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 اقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالمجموعة هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالمجموعة هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات والبنوك.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٣) لإعداد البيانات المالية الموحدة تقوم إدارة المجموعة بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على الموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. وتستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وذات صلة وفقاً للظروف، والتي تختلف درجة التأكد منها، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة بشكل مستمر، ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر على تلك الفترة فقط أو فترة المراجعة وفترات مستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي أهم التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيابة متى يمكن تصنيف الاستثمار كموجودات مالية متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

موجودات مالية متاحة للبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تصنيف الاستثمارات (تابع)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

تقدير القيمة العادلة

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

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 انخفاض 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.

بالإضافة 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 بناءً 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 ومنظمة 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 وإدراجه في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة أن قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأسهم قد انخفضت عندما يكون هناك انخفاض 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 الاعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الانخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تدهور الحالة المالية للمستثمر وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التشغيلية والتشغيلية والتمويلية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

عقود الإيجار

تقييم ما إذا كان حق استخدام الأصل منخفض القيمة

عند تقدير القيمة القابلة للاسترداد لحق استخدام الأصول، تقوم الإدارة بتقدير معدلات السوق القابلة للتحقيق للعقارات المماثلة بشروط إيجار مماثلة.

تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام التكلفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي للبنك ("IBR")، تقوم الإدارة بتطبيق الأحكام والتقديرات المناسبة لتحديد معدل الاقتراض الإضافي IBR في بداية الإيجار (بدء العقد).

٥- النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

	٢٠٢٠	٢٠١٩
نقد في الصناديق والصرافات الآلية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
- أرصدة بالعملة المحلية	٤,٤٧٣,٤٣٤	٢,٧٣٩,٦١١
- أرصدة بعملة أجنبية	٦,٨٣٩,٦٥٤	٢٠,٠٣٣,٢٩٩
	١١,٣١٣,٠٨٨	٢٢,٧٧٢,٩١٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:		
- أرصدة بالعملة المحلية	٢٠,٤٧٧,٠٣١	٢١,٥٣٦,٣١٠
- أرصدة بعملة أجنبية	٩,٢٦٥,٥٠٦	١٢,١٨٢,١٧٠
	٢٩,٧٤٢,٥٣٧	٣٣,٧١٨,٤٨٠
	٤١,٠٥٥,٦٢٥	٥٦,٤٩١,٣٩٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- الأرصدة لدى البنوك		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<u>أرصدة لدى بنوك محلية:</u>
٦,٣٢٥,٩٢٧	٤,١١٤,٩٦٥	- حسابات جارية
٣٩,٧٦٦,٧٩٠	٣٣,٧٢٤,٩٥٠	- ودائع لأجل
٤٦,٠٩٢,٧١٧	٣٧,٨٣٩,٩١٥	
		<u>أرصدة لدى بنوك خارجية:</u>
٤,٣٤٩,٠٥٣	٤,٢٣٩,٩١٢	- حسابات جارية
٥٢٤,١١٤	٥٠٧,٦٤٤	- ودائع لأجل
٤,٨٧٣,١٦٧	٤,٧٤٧,٥٥٦	
		<u>أرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية:</u>
٢٨,٤٧٥,٩٩٨	٩,١٢١,٩٩١	- أرصدة بالعملة المحلية
١١,٤٤٣,٢٦٠	٢٦,٤١٨,٨٠٤	- أرصدة بعملات أجنبية
٣٩,٩١٩,٢٥٨	٣٥,٥٤٠,٧٩٥	
٩٠,٨٨٥,١٤٢	٧٨,١٢٨,٢٦٦	
		إجمالي الأرصدة لدى البنوك
		ناقصاً:
(٥,١٦٤,٣١١)	(٤,٠٤٢,١٧٦)	مخصص تدني أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦-١)
٨٥,٧٢٠,٨٣١	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحلية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أية فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية ٤٨٧,٩٨٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: مبلغ ٣٠١,٢١٣ ألف ريال يمني).

١-٦ مخصص تدني أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٠٤٢,١٧٦	٧٥٨,٣٦٧	رصيد ١ يناير
١,١٢٢,١٣٥	٣,٢٨٣,٨٠٩	المكون خلال السنة
٥,١٦٤,٣١١	٤,٠٤٢,١٧٦	رصيد ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣٥٢,٨٩٨,٨٩٠	٣٤٦,٢٠٤,٣٨٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
٢٤٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	تستحق من ٩١ يوماً حتى ١٨٠ يوماً
١٢٤,٦٠٠	١٠٠,٠٠٠	تستحق من ١٨١ يوماً حتى ٣٦٤ يوماً
٣٥٣,٢٦٣,٤٩٠	٣٤٦,٣٥٤,٣٨٠	
(١١,١٩٨,٢٩٨)	(١١,٤٨٣,٣٤٥)	ينزل: خصم الإصدار
٣٤٢,٠٦٥,١٩٢	٣٣٤,٨٧١,٠٣٥	
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	سندات حكومية (غير مدرجة)
٤,٤٦٠,٨٦٦	٤,٤٦٠,٨٦٦	
٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	

تحمل أذون الخزينة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٥,٧٨٪ إلى ١٦,٩٥٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ما بين ١٦,١٪ إلى ١٦,٦١٪). وفقاً 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 الإيضاح رقم (١٩)، وبناء على الالتزام الموقع للبنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩، تم احتجاز شهادات أذون خزينة بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني وكذلك العوائد المرتبطة بها من قبل البنك المركزي اليمني، إلى حين تصحيح وضع مراكز العملات الأجنبية للبنك، وكذلك التزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزينة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقييم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمعدل كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحققة والمحتملة.

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 والتعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، ووفقاً للاتفاق المبرم بين كل من وزارة المالية والبنك، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في ١١ أبريل ٢٠١٦، وبموجب الرسالة رقم (١٨٠-١٣٠) بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٦ والمرسلة من قبل وزارة المالية إلى 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، وبموجب السند رقم (١١) بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٩ والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (١٣١-١٣٠) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٩ تم تجديد هذه السندات لمدة سنة ابتداءً من ٨ أبريل ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (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. تم إيقاف الفوائد على السندات الحكومية بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٠) المؤرخ ٢٧ يوليو ٢٠١٩ ابتداء من تاريخ ١ أغسطس ٢٠١٩ وبموجب مذكرة وزارة المالية رقم (١١٠/٦٦١ م و) بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩، وقد تم التوجيه بقيد قيمة السندات الحكومية في حساب البنك الجاري لدى البنك المركزي اليمني بموجب رسالة البنك رقم (٧٧) بتاريخ ٣٠ أغسطس ٢٠٢٠ وبموجب رسالة وزارة المالية رقم (١١٠/٧٦٩ م و) بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢٠ ولكن حتى تاريخه لم يتم قيد المبلغ في الحساب الجاري للبنك.

٨- قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٠,٣٨٦,٢٠٠	٢٧,٨٣٦,٥٩٩	قروض وتسهيلات زراعية وتجارية:
٣١,٧٥٢,٦٠٤	٣١,٨٣٠,٤٩٩	حسابات تمويل - سحب على المكشوف
٧٣٠,٤٣٥	٧٣٢,٩١٨	قروض للعملاء
١٨,٧٣٣	١٨,٧٣٣	قروض زراعية
٦٢,٨٨٧,٩٧٢	٦٠,٤١٨,٧٤٩	تسهيلات اعتمادات مستندية
		إجمالي التسهيلات الائتمانية
		ناقصاً:
(٢١,٣٩٣,٢٦٤)	(٢٠,٤٨٥,٤٧٥)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية منتظمة وغير منتظمة (إيضاح ٨-١)
(٢٧,٦٣٧,٩٥٣)	(٢٤,٨١٩,٦٤٠)	فوائد مجنبية (إيضاح ٨-٢)
١٣,٨٥٦,٧٥٥	١٥,١١٣,٦٣٤	
٣,٢٣٤,٣٧٠	٣,٢٣٦,٤٠٩	الأنشطة التمويلية الإسلامية:
٢,٢٠٩,٤٩٥	٢,٥٨٣,١١٨	تمويل عمليات الإنتاج
٩٢١,٥٦٧	٩٤٢,١٦٢	إجارة منتهية بالتمليك
١٧,٥٥٠	١١٤,١٢٣	تمويل عمليات المراجعة
٥٤٩,٨٥٣	٤٦١,٧٧٩	تمويلات زراعية
٦,٩٣٢,٨٣٥	٧,٣٣٧,٥٩١	تمويلات أخرى
		ناقصاً:
(١,٧١٢,٩٦٣)	(١,٣٨١,٥٧٥)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (إيضاح ٨-٣)
(٧٥,٠٣٥)	(٧٥,١٨٣)	إيرادات مجنبية
(٤٠,٦١٦)	(٦٠,٨٩٨)	إيرادات مؤجلة
(١,٩٧٢,١٣٠)	(٢,١٦٤,٥١٧)	مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك
٣,١٣٢,٠٩١	٣,٦٥٥,٤١٨	
١٦,٩٨٨,٨٤٦	١٨,٧٦٩,٠٥٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

بلغت قيمة القروض والتسهيلات والتمويلات غير المنتظمة مبلغ ٦٥,٢٤٩,٦٨٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦٣,٩١٩,١٨٣ 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 ٢٠٢٠ مبلغ ١٦,٠٦٧,٨٥٧ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٢٥,٩٨٠,٩٢٩ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والتسهيلات والتمويلات وتأميناتها النقدية:

٢٠٢٠			
قيمة التسهيلات والقروض والتمويلات ألف ريال يمني	التأمينات النقدية ألف ريال يمني	الصافي ألف ريال يمني	
١٨٤,٤٧٢	-	١٨٤,٤٧٢	تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية دون المستوى
١٨٣,٧٥٧	(٣,٩٨١)	١٧٩,٧٧٦	تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها
٦٤,٨٨١,٤٦٠	(١٤,١٣٨,٩٣٤)	٥٠,٧٤٢,٥٢٦	تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية رديئة
٦٥,٢٤٩,٦٨٩	(١٤,١٤٢,٩١٥)	٥١,١٠٦,٧٧٤	تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية منتظمة
٢,٣٦١,٦٢٣	(١,٩٢٤,٩٤٢)	٤٣٦,٦٨٠	
٦٧,٦١١,٣١٢	(١٦,٠٦٧,٨٥٧)	٥١,٥٤٣,٤٥٤	
٢٠١٩			
قيمة التسهيلات والقروض والتمويلات ألف ريال يمني	التأمينات النقدية ألف ريال يمني	الصافي ألف ريال يمني	
٨٤,٧١٢	(١,٢٧٥)	٨٣,٤٣٧	تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية دون المستوى
٣١,٥٣٢	(٤,٦١٢)	٢٦,٩٢٠	تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها
٦٣,٨٠٢,٩٣٩	(٢٥,٩٥٧,٤٩٣)	٣٧,٨٤٥,٤٤٦	تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية رديئة
٦٣,٩١٩,١٨٣	(٢٥,٩٦٣,٣٨٠)	٣٧,٩٥٥,٨٠٣	تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية منتظمة
٧٩٢,٢٦٠	(١٧,٥٤٩)	٧٧٤,٧١١	
٦٤,٧١١,٤٤٣	(٢٥,٩٨٠,٩٢٩)	٣٨,٧٣٠,٥١٤	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)
١٨- مخصص تدني القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠٢٠			
محدد	عام	إجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٤٧٧,٤٩٨	٧,٩٧٧	٢٠,٤٨٥,٤٧٥	الرصيد في ١ يناير
١,٥٢٣,٩٦١	-	١,٥٢٣,٩٦١	المكون خلال السنة
(١٠,٣٤٥)	-	(١٠,٣٤٥)	المستخدم خلال السنة
(٦٠٦,٥٢٠)	-	(٦٠٦,٥٢٠)	المسترد من المخصص
٦,٤٧٦	(٦,٤٧٦)	-	المحول للمخصص المحدد
٦٩٣	-	٦٩٣	فروق إعادة تقييم عملات
٢١,٣٩١,٧٦٣	١,٥٠١	٢١,٣٩٣,٢٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠١٩			
محدد	عام	إجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦,١٢٧,١٦١	٨,٠٦٩	٢٦,١٣٥,٢٣٠	الرصيد في ١ يناير
١,١٤٠,٢٥٥	-	١,١٤٠,٢٥٥	المكون خلال السنة
(٣٦٣,٢١٣)	-	(٣٦٣,٢١٣)	المستخدم خلال السنة
(٦,٤٢٦,٥٧٥)	(٩٢)	(٦,٤٢٦,٦٦٧)	المسترد من المخصص
-	-	-	المحول للمخصص المحدد
(١٣٠)	-	(١٣٠)	فروق إعادة تقييم عملات
٢٠,٤٧٧,٤٩٨	٧,٩٧٧	٢٠,٤٨٥,٤٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الائتمانية والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة للانخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الائتمانية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء (تابع)

٢٠٨ الفوائد المجنية

تمثل الفوائد المجنية قيمة الفوائد المستحقة على التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة، وتطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤,٨١٩,٦٤٠	٢١,٧٥٠,٣٦٧	رصيد ١ يناير
(٥٨٤,٤١٢)	(٢,٤٥٣,٠٦٤)	الفوائد المجنية المعنومة أو المحصلة خلال العام
٣,٣٩٩,٦٦٤	٥,٥٢٣,٠١٨	الزيادة خلال العام
٣,٠٦١	(٦٨١)	فروق إعادة تقييم الفوائد المجنية بالعملات الأجنبية
٢٧,٦٣٧,٩٥٣	٢٤,٨١٩,٦٤٠	رصيد ٣١ ديسمبر

٨-٣ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

٢٠٢٠			
محدد	عام	إجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٣٧٤,٩٤٨	٦,٦٢٧	١,٣٨١,٥٧٥	الرصيد في ١ يناير
٤٤١,٤٦٧	-	٤٤١,٤٦٧	المكون خلال السنة
-	-	-	المستخدم خلال السنة
(١٠٩,٦٠٠)	(٤٨٧)	(١١٠,٠٨٧)	المسترد من المخصص
(١,٠٩٤)	١,٠٩٤	-	المحول للمخصص العام
٨	-	٨	فروق إعادة تقييم عملات
١,٧٠٥,٧٢٩	٧,٢٣٤	١,٧١٢,٩٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩			
محدد	عام	إجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٩٠,٤٠٢	١٣,٨٥٦	١,٦٠٤,٢٥٨	الرصيد في ١ يناير
٥٤,٥٢٥	-	٥٤,٥٢٥	المكون خلال السنة
-	-	-	المستخدم خلال السنة
(٢٧٧,٢٠٨)	-	(٢٧٧,٢٠٨)	المسترد من المخصص
٧,٢٢٩	(٧,٢٢٩)	-	المحول للمخصص المحدد
-	-	-	فروق إعادة تقييم عملات
١,٣٧٤,٩٤٨	٦,٦٢٧	١,٣٨١,٥٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- استثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٤٩,٨٠٢	١,٠٤٩,٨٠٢	شركة أساس العقارية المحدودة
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	الشركة العامة للاستشارات العقارية المحدودة
٥٠٧,٥٠٠	-	الشركة الوطنية للخدمات المالية الإلكترونية
٤٣٠,٠٤٣	٤٣٠,٠٤٣	شركة واي للاتصالات
٩٥,٤٨٣	٩٧,٠٧٣	شركة الخدمات المالية اليمنية
١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠	الشركة اليمنية لصناعة المضخات
١١,٨٣٤	١١,٨٣٤	مصنع التمور التحيثي
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	الشركة اليمنية للفنادق
١,٣٥٠	١,٣٥٠	الشركة اليمنية لتسويق المنتجات الزراعية
١٢٥	١٢٥	الشركة اليمنية البريطانية للاستثمار
٦٩,١٧٨	٦٩,١٧٨	بنك كاك الدولي - جيبوتي
٢,٧٨٣,٥٦٥	٢,٢٧٧,٦٥٥	
(١,٥٨٩,٣٨٩)	(١,٦٧٧,٦٥٥)	يخصم: الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١,١٩٤,١٧٦	٦٠٠,٠٠٠	(إيضاح ٩-١)

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

تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ انسحاب البنك من المساهمة في الاستثمار في الشركة الوطنية للخدمات المالية الإلكترونية (شركة تحت التأسيس) وتم استرداد كامل مبلغ المساهمة المسددة من قبله.

٩-١ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٨٩,٣٨٩	١,٦٧٦,٠٦٥	الرصيد بداية العام
٨٨,٢٦٦	-	المكون خلال العام
-	(٨٦,٦٧٦)	المسترد خلال السنة
١,٦٧٧,٦٥٥	١,٥٨٩,٣٨٩	الرصيد نهاية العام

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- الاستثمارات في صكوك إسلامية

بلغت القيمة الإسمية للصك ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال يمني، وهي صادرة من وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني. التزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمن هذه الصكوك في تواريخ استحقاقها وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخضم الاستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

تتمثل الاستثمارات في الصكوك الإسلامية الحكومية - المقيدة في استثمارات في صكوك إسلامية لصالح عملاء البنك. تكون قيمة الصكوك مستحقة الدفع بالكامل مع عائدها عند حلول أجلها وهي غير قابلة للتداول.

٢٠٢٠		٢٠١٩	
عدد الصكوك	قيمة الصكوك ألف ريال يمني	عدد الصكوك	قيمة الصكوك ألف ريال يمني
١,٤٢٨	١,٤٢٨,٠٠٠	-	-
١,٤٢٨	١,٤٢٨,٠٠٠	-	-

استثمارات في صكوك
إسلامية حكومية - مقيدة

١١- الاستثمارات في شركات زميلة

بلغ إجمالي أصول شركة مأرب للدواجن ما قيمته ٢,٢٣٠,٠٣١ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٢,٣٣٤,١٤١ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الالتزامات ما قيمته ٤٢٥,٥٨٩ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٥٤٠,٢٣٦ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ وقدره ٣٠,٥٩١ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٤٧,٨١٤ ألف ريال يمني) وذلك وفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: وفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

بلغ إجمالي أصول شركة كاك للتأمين ما قيمته ٤,٤٩٨,٤١٣ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٣,٩٢٧,٤٣٣ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الالتزامات ما قيمته ٣,٤٩٧,٨٩٣ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٢,٩٤٥,١١٨ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ وقدره ١٨٣,٠٦٤ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ١٥٥,٠٥٥ ألف ريال يمني) وذلك وفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: وفقا لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩). تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تعديل نسبة مساهمة البنك في شركة كاك للتأمين من ٢١٪ إلى ٢٢,٥٪ نتيجة التعديل في نسب ملكية المساهمين في الشركة بسبب عدم سداد بعض المساهمين لحصصهم في زيادة رأس مال الشركة.

٢٠٢٠		٢٠١٩	
نسبة المساهمة	الإجمالي	نسبة المساهمة	الإجمالي
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني
٢٧,٣٢	٤٩٢,٩٧٤	٢٧,٣٢	٤٩٠,٠٩٨
٢٢,٥٠	٢٢٥,١١٧	٢١,٠٠	٢٠٣,١٨١
	٧١٨,٠٩١		٦٩٣,٢٧٩

شركة مأرب للدواجن
شركة كاك للتأمين

وتمثل الحركة في الرصيد خلال السنة ما يلي:

٢٠٢٠		٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٩٣,٢٧٩	٦٩٤,٦٧٠	٦٩٣,٢٧٩	٦٩٤,٦٧٠
٥٢,١٢١	٢٨,٠٢٤	٥٢,١٢١	٢٨,٠٢٤
(٢٧,٣٠٩)	(٢٩,٤١٥)	(٢٧,٣٠٩)	(٢٩,٤١٥)
٧١٨,٠٩١	٦٩٣,٢٧٩	٧١٨,٠٩١	٦٩٣,٢٧٩

الرصيد في ١ يناير
صافي حصة البنك من الأرباح
توزيعات نقدية مستلمة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٥٨٣,٤١٤	٣,٥٨٣,٤١٤	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء
٣٩٤,٧٥٩	٤٧٤,٣٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٦٥,٩٢٤	٤٢٨,٢٠٤	فوائد وإيرادات مستحقة غير مقبوضة
٤٧,٣٣٠	٣٢٦,٠٥٦	مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)
١١١,٢٦٦	١٤٩,٧٣٩	عهد وسلف الموظفين
٢,٦٢٥,٠٨٦	٣,٢٠٦,٤٣٣	أرصدة مدينة أخرى
٧,٤٢٧,٧٧٩	٨,١٦٨,٢٣٥	
		ناقصاً:
		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (إيضاح ١٢-١)
(٤,٨٦٢,٨٧٨)	(٥,٣٨١,٩٣٠)	
٢,٥٦٤,٩٠١	٢,٧٨٦,٣٠٥	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى المجموعة وفاءً 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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٣٨١,٩٣٠	٥,١٦٥,٣٩٥	رصيد ١ يناير
-	٤٦٠,٥٦٤	المكون خلال السنة
(١٣,١٥٠)	(١٤٤)	المستخدم خلال السنة
(٥٠٦,٢٥١)	(٢٤٣,٨١٥)	مخصص انتفى الغرض منه
٣٤٩	(٧٠)	فروقات تقييم عملات أجنبية
٤,٨٦٢,٨٧٨	٥,٣٨١,٩٣٠	رصيد ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- الممتلكات والمعدات

إجمالي	تحسينات عقارات	سيارات	أثاث وآلات ومعدات	أراضي ومباني	التكلفة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١,٢٩٢,٧٢٤	١,٦١٤,١٦٠	٨٧٤,٦٧٨	٧,٧٣٩,٥٧٦	١,٠٦٤,٣١٠	رصيد ١ يناير ٢٠١٩
٢٧٣,٢٠٤	١,٩٨٩	١,٦٩١	٢٥٩,٦٩٤	٩,٨٣٠	إضافات
(١٤١,٥٠٥)	(١٨,٨٩٢)	-	(٧٥,٩٤٨)	(٤٦,٦٦٥)	إستبعادات
-	(١١٤,٥٧٥)	(٣,٦٩٠)	٧٩,٢٩٤	٣٨,٩٧١	إعادة تصنيف
١١,٤٢٤,٤٢٣	١,٤٨٢,٦٨٢	٨٧٢,٦٧٩	٨,٠٠٢,٦١٦	١,٠٦٦,٤٤٦	رصيد ١ يناير ٢٠٢٠
٥٤٥,٧٠٦	١٩٣,٣٩١	٤٠٢	٣٥١,٥٨٧	٣٢٦	إضافات
(٧٥,٧٣٥)	(١,٢٤٧)	-	(٧٤,٤٨٨)	-	إستبعادات
-	٢,٨١١	-	(٢,٨١١)	-	إعادة تصنيف
١١,٨٩٤,٣٩٤	١,٦٧٧,٦٣٧	٨٧٣,٠٨١	٨,٢٧٦,٩٠٤	١,٠٦٦,٧٧٢	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,١٢٠,٥٥٣	١,٣٣٥,٥٠٩	٨٢٩,٨٧١	٦,٦٣١,٧٤٣	٣٢٣,٤٣٠	مجمع الإهلاك المتراكم
٥٦١,٦٣٧	١١٢,١٦٤	١٨,٧٤٧	٤١٠,٠٥٣	٢٠,٦٧٣	رصيد ١ يناير ٢٠١٩
(١٠٩,٣١٧)	(١٨,٥٠٥)	-	(٦٨,٤١٧)	(٢٢,٣٩٥)	إهلاك السنة
-	(٩١,٩٨٦)	(٣,٦٩٠)	٦٣,٠٦٤	٣٢,٦١٢	إستبعادات
٩,٥٧٢,٨٧٣	١,٣٣٧,١٨٢	٨٤٤,٩٢٨	٧,٠٣٦,٤٤٣	٣٥٤,٣٢٠	إعادة تصنيف
٤٥٥,٧٦٢	١٠٣,٧٦٥	١٤,١١٤	٣١٨,١٩٢	١٩,٦٩١	رصيد ١ يناير ٢٠٢٠
(٧٤,٢٥١)	(١,٢٤٧)	-	(٧٣,٠٠٤)	-	إهلاك السنة
-	(٣)	٢,٩٣٦	(٢,٩٤٣)	١٠	إستبعادات
٩,٩٥٤,٣٨٤	١,٤٣٩,٦٩٧	٨٦١,٩٧٨	٧,٢٧٨,٦٨٨	٣٧٤,٠٢١	إعادة تصنيف
١,٩٤٠,٠١٠	٢٣٧,٩٤٠	١١,١٠٣	٩٩٨,٢١٦	٦٩٢,٧٥١	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٨٥١,٥٥٠	١٤٥,٥٠٠	٢٧,٧٥١	٩٦٦,١٧٣	٧١٢,١٢٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠٪ أو مدة الإيجار	٢٠٪	١٠٪ - ٢٠٪	٢٠٪ - ١٠٪	٢٠٪ - ١٠٪	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أيهما أقل					نسب الإهلاك المستخدمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤- حق استخدام أصول مستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٩٥٣,٦١٦	١,٧٣٦,٣٧٠
٧١٨,٩٩٥	٢١٧,٢٤٦
(٣٥٩,٧٨٨)	-
-	-
٢,٣١٢,٨٢٣	١,٩٥٣,٦١٦
٤٩٤,٢٠٨	-
٥٣٨,٣٠٦	٤٩٤,٢٠٨
(١٨٨,٧٥٤)	-
-	-
٨٤٣,٧٦٠	٤٩٤,٢٠٨
١,٤٦٩,٠٦٣	١,٤٥٩,٤٠٨

التكلفة

- التكلفة في ١ يناير
- إضافات حق استخدام أصول مستأجرة خلال العام
- انتهاء حق استخدام أصول مستأجرة خلال العام
- فروقات إعادة تقييم عملات أجنبية

مجمع الإهلاك المتراكم

- مجمع الإهلاك في ١ يناير
- إهلاك السنة
- إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة منتهية خلال العام
- فروقات إعادة تقييم عملات أجنبية

صافي حق استخدام أصول مستأجرة كما في ٣١ ديسمبر

١٥- الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨,٨١٥,٧٠٨	٢,٤٣٧,٢٥٨
١,١٣٦,٥٣٤	١,٦٢٣,٢٨٥
٩,٩٥٢,٢٤٢	٤,٠٦٠,٥٤٣
٦,٠٥٧,٨٦٢	٦,٦٤٩,٢٢٧
١٢,٨٠٢,٦٢٩	١٢,١٧٧,٢٥٧
١٨,٨٦٠,٤٩١	١٨,٨٢٦,٤٨٤
٢٨,٨١٢,٧٣٣	٢٢,٨٨٧,٠٢٧

حسابات جارية

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

ودائع لأجل

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦- ودائع العملاء		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ألف ريال يماني	ألف ريال يماني
حسابات جارية	تحميل الودائع لأجل المربوطة وحسابات التوفير	٢٥٧,٠٦٢,٣٥٧	١٨١,١٣٤,٢٠١
ودائع لأجل	أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة، ولا تحمل	١٢٣,٢٨٩,٦٤٤	٢٠٧,٤٢١,٩٤٧
حسابات توفير	الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع	١٤,٨٧٢,٥٦٩	١٣,٦٩٧,٣٩٢
تأمينات نقدية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها	الأخرى أية فائدة.	٨,٧٥٨,٢٣٩	١٠,٧١٥,٥١٣
ودائع لأجل - مقيدة		-	١٤,٠٩٥,٧١٢
ودائع أخرى		٣,٠١٩,٩٠٨	٢,٩٨٢,٣٤٧
		٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	٤٣٠,٠٤٧,١١٢

١٧- قروض طويلة الأجل

		٢٠٢٠	٢٠١٩
		ألف ريال يماني	ألف ريال يماني
مشروع التنمية الريفية - المهرة	٤٢,٧٩٥	٤٥,٩٦٥	
مشروع تطوير تهامة الثالث	٥,٢٧١	٥,٢٧١	
مشروع تطوير ريمه	٢,٩٧١	٣,٣٩٦	
	٥١,٠٣٧	٥٤,٦٣٢	

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 اتفاقية 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 الزراعة والرب.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨- الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢,٠١٩,١٥٢	١,٤١٩,٦٣١
٤,٠٤٢,٧٨٢	٢,٣٥٦,٩٠٥
١,٥٢٤,٥٩٦	٢,٢٦٨,٠٣٦
١,٥٤١,٥٩٢	١,٤٦٤,٣٤٧
١,٣١٣,٨١٤	١,٢٢٩,٣٥٥
٣,٠٨٦,٧٣٥	٢,٩٦١,٦٨٧
٣٢,١٩٦	٣٤,٠٧٣
٦,٨٩٥,٠٠٠	-
١,١٥٠,١٧٠	١,٤٧٧,٧٢٧
٢١,٦٠٦,٠٣٧	١٣,٢١١,٧٦١

ضرائب الدخل (١-١٨)
مخصص فريضة الزكاة الشرعية (٢-١٨)
فوائد مستحقة
التزامات عقود الإيجار (٣-١٨)
مصاريف مستحقة
تأمينات وضمائمات مقدمة من الغير
إيرادات محصلة مقدما
التزامات عقود أجلة
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٤١٩,٦٣١	١,٧١٩,٠٨٩
٩٣٢,٦١٠	١,٠٣٠,٨٣٧
(٣٣٣,٠٨٩)	(١,٣٣٠,٢٩٥)
٢,٠١٩,١٥٢	١,٤١٩,٦٣١

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٨-١ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٩: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

الموقف الضريبي

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية:

- وفقا للمادة (٢١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية. ولا يخضع البنك أيضا لقانون ضرائب الدخل رقم (١٣) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.
- تمت المحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعية إلى سنة ٢٠١٦.
- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وسداد المستحق من واقع الإقرارات، وجاري الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب، وتم إبلاغ البنك بالربط الإضافي على ضريبة الأرباح التجارية والصناعية والمرتبات والأجور والوعاء المستقل مبلغ ٤,٠٧٦,٨٨٩ ألف ريال يمني ومبلغ ٢,٥٤٩,٢٥١ ألف ريال يمني على التوالي، وقد اعترض البنك على هذه الربطوات الإضافية في المدة القانونية، وتمت إحالة الملف إلى لجنة التسوية والتي لم تصدر قرارها حتى تاريخه.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن السنة ٢٠١٩ وسداد المبلغ المستحق من واقع الإقرار خلال العام ٢٠٢١ وجاري الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي ربط إضافي من قبل المصلحة حتى تاريخه.
- تم سداد غرامة تأخير للإقرار الضريبي عن الأرباح التجارية والصناعية لعام ٢٠١٩ بمبلغ ٢٧,٥٠٠ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢١.
- قام البنك بسداد مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني تحت حساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية خلال العام ٢٠٢١.
- قام البنك بسداد مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني تحت حساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية خلال العام ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨- الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

١٠١٨ ضرائب الدخل (تابع)

الموقف الضريبي (تابع)

ضريبة المرتبات والأجور:

- تمت المحاسبة عن ضريبة كسب العمل حتى سنة ٢٠٠٨.
- تم سداد كسب العمل عن سنة ٢٠٠٩، من واقع الإقرار ولم يتم الانتهاء من التصالح بين البنك والمصلحة حتى تاريخه.
- تمت المحاسبة الضريبية عن ضريبة المرتبات والأجور إلى سنة ٢٠١٦.
- تم سداد ضريبة المرتبات والأجور للأعوام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٠ م من واقع الإقرارات الشهرية.
- جاري الفحص الميداني من قبل مصلحة الضرائب عن السنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم الانتهاء ولم يبلغ البنك بأي ربط إضافي من قبل المصلحة حتى تاريخه.

أخرى:

- بلغت الغرامة المحتسبة على ضريبة المبيعات وتحت الحساب وضريبة ريع العقار لسنة ٢٠١٧ و ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٢٨,٤٧٨ ألف ريال يمني تم سدادها خلال السنة المالية ٢٠١٩.
- تم التحاسب عن ضرائب تحت الحساب وضريبة مبيعات للعام ٢٠١٩ خلال العام ٢٠٢٠ وتم سدادها مع الغرامات بمبلغ إجمالي وقدره ٩٣,٨٩٩ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢١.
- تم التحاسب عن ضرائب تحت الحساب وضريبة مبيعات للعام ٢٠٢٠ م وتم سدادها مع الغرامات بمبلغ إجمالي وقدره ٧٢,٣٧٩ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢٢.

٢٠١٨ فريضة الزكاة الشرعية

الموقف الزكوي

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٣٥٦,٩٠٥	١,١٦٠,٨٥٥	الرصيد في ١ يناير
٢,٢٨٨,٣٧٧	١,٤٢٧,٩٤٩	المكون خلال السنة (*)
(٦٠٢,٥٠٠)	(٢٣١,٨٩٩)	المدفوع خلال السنة
٤,٠٤٢,٧٨٢	٢,٣٥٦,٩٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨- الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)

٢٠١٨ فريضة الزكاة الشرعية (تابع)

الموقف الزكوي (تابع)

- * يتضمن مبلغ الزكاة المكون خلال العام ٢٠٢٠ على مبلغ ٧٤٤,٢٧٧ ألف ريال يمني مقابل ربط إضافي تم خلال العام ٢٠٢٠ عن العام ٢٠١٨.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والسداد حتى نهاية ٢٠١٧ بموجب بياناتها المالية وفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تبلغ بأي إخطار ربط إضافي من قبل الهيئة العامة للزكاة سابقاً مصلحة الواجبات الزكوي).
 - قامت المجموعة بتقديم إقرار الزكاة والسداد لعام ٢٠١٨ بموجب بياناتها المالية ووفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، وتم تبليغ المجموعة بربط إضافي خلال العام ٢٠٢٠ بمبلغ ٧٤٤,٢٢٧ ألف ريال يمني من قبل الهيئة العامة للزكاة (سابقاً مصلحة الواجبات الزكوية) وتم سداد ٧١٠,٩٧٥ ألف ريال يمني خلال ٢٠٢١ والحصول على مخالصة نهائية فيما يخص الزكاة للعام ٢٠١٨.
 - قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والسداد للعام ٢٠١٩ بموجب بياناتها المالية ووفقاً للسندات الممنوحة لها عن مركزها الرئيسي وفروعها في المحافظات، ولم تُبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل الهيئة العامة للزكاة.
 - قامت المجموعة بتقديم إقرار زكوي "أولي" للعام ٢٠٢٠ بموجب بياناتها المالية الأولية غير المدققة في تاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢١ وتم السداد بموجبه.

٣٠١٨ التزامات عقود الإيجار

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٧٣٦,٣٧٠	١,٤٦٤,٣٤٧	الرصيد بداية السنة
٢١٧,٢٤٦	٥٤٣,٠٢٢	المكون خلال السنة
٦٤,٦٧٨	٩٧,٩٠٦	الفوائد المدينة
(٥٥٣,٩٤٧)	(٥٦٣,٦٨٣)	المدفوع خلال السنة
١,٤٦٤,٣٤٧	١,٥٤١,٥٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- المخصصات الأخرى

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

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بتكوين مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية.

وقع البنك التزام 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 الالتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بحجز شهادات أذون خزنة بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني والعوائد المحققة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية. وكذلك التزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزنة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية ويسعر التقييم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحققة والمحملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة (إيضاح ٣١) المستخدم خلال السنة مخصصات انتفى الغرض منها فروقات تقييم عملات أجنبية الرصيد في نهاية السنة	مخصص التزامات عرضية (أ)	مخصص مطالبات محتملة	مخصص لمواجئة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة (ب)	الإجمالي
٢٤٣,٣٣٧	٢٤٣,٣٣٧	٣٢٣,٢٢٨	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٣,٣٩٤	٥٣,٣٩٤	٢٢٦,٦٤١	٥,٨٤٠,٠٠٠	٦,٤٠٦,٥٦٥
-	-	-	١٠,١٦٠,٠٠٠	١٠,٤٤٠,٠٣٥
-	-	-	-	-
(٩٣٦)	(٩٣٦)	-	-	(٩٣٦)
١,٨١٤	١,٨١٤	-	-	١,٨١٤
٢٩٧,٦٠٩	٢٩٧,٦٠٩	٥٤٩,٨٦٩	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٨٤٧,٤٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة (إيضاح ٣١) المستخدم خلال السنة مخصصات انتفى الغرض منها فروقات تقييم عملات أجنبية الرصيد في نهاية السنة	مخصص التزامات عرضية (أ)	مخصص مطالبات محتملة	مخصص لمواجئة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة (ب)	الإجمالي
١,٠٦٨,٧١٥	١,٠٦٨,٧١٥	١٠٣,٤٥١	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	٢١٩,٧٧٧	٥,٨٤٠,٠٠٠	٧,٠١٢,١٦٦
-	-	-	-	٢١٩,٧٧٧
-	-	-	-	-
(٨٢٥,١٣١)	(٨٢٥,١٣١)	-	-	(٨٢٥,١٣١)
(٢٤٧)	(٢٤٧)	-	-	(٢٤٧)
٢٤٣,٣٣٧	٢٤٣,٣٣٧	٣٢٣,٢٢٨	٥,٨٤٠,٠٠٠	٦,٤٠٦,٥٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠- رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني (٢٠١٩: ٢٠ مليار ريال يمني). موزع على عدد (٢٠) عشرون مليون سهم بقيمة إسمية بلغت ١,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك وفقاً لقرار الجمعية العمومية رقم (١) بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٧ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني، وعلى النحو التالي:

عدد الأسهم	النسبة المئوية	٢٠٢٠	٢٠١٩
سهم	%	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
صندوق تشجيع الإنتاج الزراعي والسمكي	٤٠,٥٠	٨,١٠٠,٠٠٠	٨,١٠٠,٠٠٠
الحكومة ممثلة بوزارة المالية	٣٣,٨٢	٦,٧٦٤,٠٠٠	٦,٧٦٤,٠٠٠
الهيئة العامة للطيران المدني والأرصاد	٢٥,٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الاتحاد العام لهيئة التعاون الأهلي	٠,٦٨	١٣٦,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠
	١٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١- الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام المادة (١-١٢) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٠٪ من صافي ربح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني. يحق لإدارة البنك التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الاحتياطي القانوني ضعف رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة البنك استخدام الاحتياطي 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 الاحتياطي القانوني، بموجب القانون رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ بشأن الشركات التجارية في الجمهورية اليمنية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢- الالتزامات العرضية والارتباطات القائمة

٢٠٢٠			٢٠١٩		
إجمالي قيمة الالتزام	قيمة التأمين المحتجز	صافي قيمة الالتزام	إجمالي قيمة الالتزام	قيمة التأمين المحتجز	صافي قيمة الالتزام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥,٠٢٢,٤٧١	(٤٦٨,٧٩٣)	٤,٥٥٣,٦٧٨	٥,٧٣٦,٢٢٦	(٦٦٨,٦١٢)	٥,٠٦٧,٦١٤
٣٠,٩٥٢,٤٥٩	(٥,٧٤٥,١٥٨)	٢٥,٢٠٧,٣٠١	٢٦,٨٧٥,٤٤٨	(٧,٦٠٩,٢٨٦)	١٩,٢٦٦,١٦٢
٣٥,٩٧٤,٩٣٠	(٦,٢١٣,٩٥١)	٢٩,٧٦٠,٩٧٩	٣٢,٦١١,٦٧٤	(٨,٢٧٧,٨٩٨)	٢٤,٣٣٣,٧٧٦

اعتمادات مستندية
خطابات ضمان

٢٣- إيرادات الفوائد عن القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٨٧,٠٣٠	٤١٤,٤٣٢	إيرادات فوائد عن التسهيلات الائتمانية والقروض
-	٤٤٠,٢٠٦	فوائد سندات حكومية
٦,١٥٤,٣٨٤	٥,١٣٠,٤٢٨	إيرادات فوائد عن الأرصدة لدى البنوك
٦,٥٤١,٤١٤	٥,٩٨٥,٠٦٦	

٢٤- تكلفة الودائع والاقتراض

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢١,٦٤٣,٥٦٨	٢٤,٠٧٠,٩٠٤	مصاريف فوائد على ودائع العملاء:
١,٩٠٨,٥٩٨	١,٧٧٠,٤٨٧	- ودائع لأجل
٢٣,٥٥٢,١٦٦	٢٥,٨٤١,٣٩١	- حسابات توفير
١,٥٩٦,٤١٦	١,٤١٣,٨٠٥	مصاريف فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك والاقتراض:
-	١,١٢١	- ودائع لأجل للبنوك
١,٥٩٦,٤١٦	١,٤١٤,٩٢٦	- قروض طويلة الأجل
٢٥,١٤٨,٥٨٢	٢٧,٢٥٦,٣١٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥- إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٠,٢٣٣	-	إيرادات صكوك إسلامية
٣٠,٣٨٣	٥١,١٠٥	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
٣٤,٧٣١	٥٣,٤٩٨	إيرادات إجارة منتهية بالتصليح
٩,٧٠٧	١٩,٩٥٣	إيرادات التمويلات الزراعية
-	١,١٩٤	إيرادات عمليات المشاركة
٣,٧١٤	٢,٨١٨	إيرادات عمليات الإستصناع
٢٢٨,٧٦٨	١٢٨,٥٦٨	

٢٦- 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:

٢٠٢٠		٢٠١٩		
ريال يمني %	عملات أجنبية %	ريال يمني %	عملات أجنبية %	
٩,٩٠	٣,٥٠	١٠,٠٠	٤,٠٠	الودائع المستثمرة
٥,٠٠	١,٨٠	٥,٠٠	٢,٠٠	حسابات الادخار

٢٧- إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٨٤	١١,٤٢٣	عمولات اعتمادات مستندية
١٥٨,٠٢٧	١٤٦,١٢١	عمولات خطابات ضمان
٤٢٩,٣١٠	٢٠٧,٧٩٤	عمولات حوالاات واردة
٧١٨,٨٣٩	٩٨٣,٦٢٣	عمولات خدمات مصرفية أخرى
١,٣٠٧,١٦٠	١,٣٤٨,٩٦١	

٢٨- خسائر عمليات النقد الأجنبي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(١٠,١٤٧,٢٩٣)	(٢١,٩٥٧,٧٤٦)	خسائر معاملات بعملات أجنبية
٥٢,٠١٣	٦١,٩٣٥	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٠,٠٩٥,٢٨٠)	(٢١,٨٩٥,٨١١)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩- إيرادات استثمارات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات في شركات زميلة

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يماني	ألف ريال يماني
-	-
٥٢,١٢١	٢٨,٠٢٤
٥٢,١٢١	٢٨,٠٢٤

٣٠- الإيرادات الأخرى

المسترد من المخصصات
إيراد إيجارات عقارات مملوكة
إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يماني	ألف ريال يماني
١,٢٢٣,٧٩٤	٧,٨٥٩,٤٩٧
٦,٠٠٠	١٠,٥٦٠
٢٠٤,٠٥٥	٢,٥٨٢
١,٤٣٣,٨٤٩	٧,٨٧٢,٦٣٩

٣١- صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية منتظمة وغير منتظمة (٨-١)
مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (٨-٣)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - أرصدة مدينة وموجودات أخرى (١٢-١)
مخصصات أخرى (١٩)
مخصصات تدني أرصدة لدى البنوك (٦-١)
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (٩-١)

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يماني	ألف ريال يماني
١,٥٢٣,٩٦١	١,١٤٠,٢٥٥
٤٤١,٤٦٧	٥٤,٥٢٥
-	٤٦٠,٥٦٤
١٠,٤٤٠,٠٣٥	٢١٩,٧٧٧
١,١٢٢,١٣٥	٣,٢٨٣,٨٠٩
٨٨,٢٦٦	-
١٣,٦١٥,٨٦٤	٥,١٥٨,٩٣٠

٣٢- تكاليف الموظفين

مرتبات وأجور
اشتراكات التأمينات الاجتماعية
مصاريف طبية

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ريال يماني	ألف ريال يماني
٧,٦٨٤,٠٢٨	٧,٥٠٣,٢٥١
٤٥٩,٥٠٥	٢٦١,٩٧٦
١,١٧١,٣٠٦	٨٧٤,٤٦٥
٩,٣١٤,٨٣٩	٨,٦٣٩,٦٩٢

يتضمن بند اشتراكات التأمينات الاجتماعية عن سنة ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٠,٩٧٨ ألف ريال يماني (٢٠١٩: لا شيء)، مقابل فوارق اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي البنك عن الأعوام من ٢٠١٧ وحتى ٢٠٢٠ بموجب التعديلات على قانون التأمينات الاجتماعية والمنفذ بموجب الاتفاق بين جمعية البنوك اليمنية والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بشأن زيادة إجمالي أقساط التأمينات الاجتماعية من ١٥٪ إلى ١٨٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٥٥,٧٦٢	٥٦١,٦٣٧	إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)
٥٣٨,٣٠٦	٤٩٤,٢٠٨	إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ١٤)
٩٧,٩٠٦	٦٤,٦٧٨	تكاليف تمويل حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ١٨-٣)
٦٤٨,٢٤٨	٢٩٦,٢٣٧	إيجارات
٤٣٦,٦٩٤	٥٢٠,٥٧٥	اشتراكات ورسوم
٤٨٢,١٣٨	٥٦٩,٥٨٥	صيانة
٨٦,٠٩٣	٨٦,٢١٩	أدوات مكتبية ومطبوعات
٣١٧,٦٠٥	٢٧٩,٤١٨	مصاريف اتصالات
٤٩٣,٠٨٨	٤٥١,٦٤٥	مصاريف أمن وحراسة
٣٣٨,١٦٨	٣٤٩,٨٨٤	كهرباء ومياه
١٣٣,١١٦	١٠٨,٠٥٦	إعلانات ونشر
٣٤٤,٤٨٠	٣٢٨,١٢٩	نقل وانتقالات
٣٠٤,٨٦٧	٣١٧,٥٩٣	تأمين
٢٩,٢٦٩	٦٤,٩٨١	تدريب
٢٠٦,١٩٣	٢٤٥,٦٦٩	أجور نقل
٩٦,٢٠٢	٨٤,٤٣٢	أتعاب قانونية ومهنية
٣٦٧,٨١٤	٣٩٣,٨٩٩	مصاريف أخرى متنوعة
٥,٣٧٥,٩٤٩	٥,٢١٦,٨٤٥	

٣٤- الربح للسهم الواحد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٣٥,٣٦٩	٣٨٥,٤٥١	حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
٣١,٧٧	١٩,٢٧	الربح للسهم الواحد (ريال يمني)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٥- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع
١٢,٥٨٤,٩٩٤	١٥,٢٤٣,٠٨٤	الرصيد في ١ يناير
-	-	يضاف خلال السنة
(٦,٢١٦,٦٨٥)	(٢,٦٥٨,٠٩٠)	يخصم خلال السنة
-	-	فروق أسعار الصرف
٦,٣٦٨,٣٠٩	١٢,٥٨٤,٩٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تمويلات وقروض
١,١٥٧,٠١٦	٦١٥,٥٩٢	الرصيد في ١ يناير
-	٥٤١,٤٢٤	يضاف خلال السنة
(١,٠٠٢,٣١٠)	-	يخصم خلال السنة
-	-	فروق أسعار الصرف
١٥٤,٧٠٦	١,١٥٧,٠١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفوائد
١٧,٤٦٧	٢٧,١٩٨	فوائد وعمولات محصله
(٦٣,١٢٨)	(٥٠٨,٩٢٣)	فوائد مدفوعة
مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا		
رواتب أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين خلال السنة كانت كما يلي:		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رواتب ومكافآت وبدل جلسات
١٩٩,٤٩٨	٢١٢,٥٦٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦- 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 ٢٠٢٠ 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 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 للتغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات

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 اعتبار 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 الاستحقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦- معلومات القيمة العادلة (تابع)

ب- أدوات مالية أخرى ببيان المركز المالي الموحد

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

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:

٢٠٢٠	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
أرصدة لدى بنوك	٨٥,٧٢٩,٨٣١	-	٨٥,٧٢٩,٨٣١	-	٨٥,٧٢٩,٨٣١
استثمارات محتفظ بها	-	-	-	-	-
حتى تاريخ الاستحقاق	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	-	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	-	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨
استثمارات متاحة للبيع	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠
استثمارات في صكوك	-	-	-	-	-
إسلامية	١,٤٢٨,٠٠٠	-	١,٤٢٨,٠٠٠	-	١,٤٢٨,٠٠٠
قروض وسلفيات ممنوحة	-	-	-	-	-
للعلاء	١٦,٩٨٨,٨٤٦	-	١٦,٩٨٨,٨٤٦	-	١٦,٩٨٨,٨٤٦
المطلوبات					
أرصدة مستحقة لبنوك	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-	٢٨,٨١٢,٧٣٣
ودائع العملاء	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	-	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	-	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦- معلومات القيمة العادلة (تابع)

د- القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية (تابع)

٢٠١٩	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ٣ ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الموجودات					
أرصدة لدى بنوك	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	-	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	-	٧٤,٠٨٦,٠٩٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	-	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	-	٣٣٩,٣٣١,٩٠١
استثمارات متاحة للبيع	١,١٩٤,١٧٦	١,١٩٤,١٧٦	-	-	١,١٩٤,١٧٦
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	-	-
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٨,٧٦٩,٠٥٢	-	١٨,٧٦٩,٠٥٢	-	١٨,٧٦٩,٠٥٢
المطلوبات					
أرصدة مستحقة لبنوك	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	-	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	-	٢٢,٨٨٧,٠٢٧
ودائع العملاء	٤٣٠,٠٤٧,١١٢	-	٤٣٠,٠٤٧,١١٢	-	٤٣٠,٠٤٧,١١٢

٣٧- 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 الاستثمار، 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 بالتزاماته 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. تشمل 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 سقف محددة لكل قطاع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

التركز حسب العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	موجودات		مطلوبات	
	أرصدة لدى البنوك	قروض وسلفيات	أرصدة مستحقة لبنوك	ودائع العملاء
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أفراد	-	٤٤١,٩٨٥	-	٩٣,٩٩٤,٣٤١
شركات	-	١٦,٥٤٦,٨٦١	-	٣١٣,٠٠٨,٣٧٦
بنوك	٨٥,٧٢٠,٨٣١	-	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-
	<u>٨٥,٧٢٠,٨٣١</u>	<u>١٦,٩٨٨,٨٤٦</u>	<u>٢٨,٨١٢,٧٣٣</u>	<u>٤٠٧,٠٠٢,٧١٧</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أفراد	-	٨,٨٤٤,٤٤٣	-	٨٢,٥٦١,١٩١
شركات	-	٩,٩٢٤,٦٠٩	-	٣٤٧,٤٨٥,٩٢١
بنوك	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	-	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	-
	<u>٧٤,٠٨٦,٠٩٠</u>	<u>١٨,٧٦٩,٠٥٢</u>	<u>٢٢,٨٨٧,٠٢٧</u>	<u>٤٣٠,٠٤٧,١١٢</u>

٢٠٢٠			٢٠١٩		
الموجودات		التزامات عرضية	المطلوبات		التزامات عرضية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
صناعي وتجاري	١٢,٩٧٩,٦٨٦	١٧٢,٨٦٥,٧١٩	٨,٩٨٦,٦٩٠	٦,٠٩٨,٨٣٨	١٤١,٢٩١,٨٩٦
خدمات	٩٨٩,٠١٩	١٤١,٦٥٤,٧١١	٦٦٦,٣٩٥	١,١٦٣,٠٩٩	١٥٥,٣٥٩,٧٨٧
مالي	٤٧٤,٩٦٩,٧٩١	٢٨,٨١٢,٧٣٣	١٤,٠٩٩,٥٣٣	٤٦٦,٨٦٩,٩٣٢	٢٢,٨٨٧,٠٢٧
أخرى	٦,٦٦٣,٨٥٦	١٣٠,٩٨٦,٨٣٩	٦,٠٠٨,٣٦١	١٩,٢٢٠,٣٢٤	١٥٣,٠٦٨,٣٨٧
الإجمالي	<u>٤٩٥,٦٠٢,٣٥٢</u>	<u>٤٧٤,٣٢٠,٠٠٢</u>	<u>٢٩,٧٦٠,٩٧٩</u>	<u>٤٩٣,٣٥٢,١٩٢</u>	<u>٤٧٢,٦٠٧,٠٩٧</u>

قطاع الأعمال

التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ

في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

بنود المركز المالي الموحد		٢٠٢٠	٢٠١٩
أرصدة لدى البنوك		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
استثمارات متاحة للبيع		٨٥,٧٢٠,٨٣١	٧٤,٠٨٦,٠٩٠
استثمارات في شركات زميلة		٦٠٠,٠٠٠	١,١٩٤,١٧٦
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء		٧١٨,٠٩١	٦٩٣,٢٧٩
أرصدة مدينة وموجودات أخرى		١٦,٩٨٨,٨٤٦	١٨,٧٦٩,٠٥٢
		<u>٢,٥٦٤,٩٠١</u>	<u>٢,٧٨٦,٣٠٥</u>
بنود خارج المركز المالي الموحد		<u>٢٩,٧٦٠,٩٧٩</u>	<u>٢٤,٣٣٣,٧٧٦</u>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماتها مستقبلاً عند استحقاقها، 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 إلى 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 استفادة ممكنة من أموال البنك.

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الموجودات	استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤١,٠٥٥,٦٢٥	-	-	-	٤١,٠٥٥,٦٢٥
أرصدة لدى البنوك	٨٥,٧٢٠,٨٣١	-	-	-	٨٥,٧٢٠,٨٣١
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٤٦,١٨٠,٥٩٠	٢٣٠,٢٣٦	١١٥,٢٣٢	-	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨
استثمارات في صكوك إسلامية	-	١,٤٢٨,٠٠٠	-	-	١,٤٢٨,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
استثمارات في شركات زمنية	-	-	-	٧١٨,٠٩١	٧١٨,٠٩١
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٤,٠٩٨,٣٨٢	-	-	٢,٨٩٠,٤٦٤	١٦,٩٨٨,٨٤٦
	٤٨٧,٠٥٥,٤٢٨	١,٦٥٨,٢٣٦	١١٥,٢٣٢	٤,٢٠٨,٥٥٥	٤٩٣,٠٣٧,٤٥١
المطلوبات					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-	-	-	٢٨,٨١٢,٧٣٣
ودائع العملاء	٣٩٠,٦١٦,٠٣٩	٨,٤٧٩,٩٥١	٤٨٠,٣٩١	٧,٤٢٦,٣٣٦	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٥١,٠٣٧	٥١,٠٣٧
	٤١٩,٤٢٨,٧٧٢	٨,٤٧٩,٩٥١	٤٨٠,٣٩١	٧,٤٧٧,٣٧٣	٤٣٥,٨٦٦,٤٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يبين الجدول التالي استحقاق موجودات ومطلوبات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الموجودات	استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٦,٤٩١,٣٩٠	-	-	-	٥٦,٤٩١,٣٩٠
أرصدة لدى البنوك	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	-	-	-	٧٤,٠٨٦,٠٩٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٣٤,٧٣٠,٦٠٧	٤,٥٠٩,٢٠٤	٩٢,٠٩٠	-	٣٣٩,٣٣١,٩٠١
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	١,١٩٤,١٧٦	١,١٩٤,١٧٦
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٦٩٣,٢٧٩	٦٩٣,٢٧٩
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	٨,٨٧٤,٩٧١	٦,١٥٨,١٢٦	٤١٠,٣٩٠	٣,٣٢٥,٥٦٥	١٨,٧٦٩,٠٥٢
	٤٧٤,١٨٣,٠٥٨	١٠,٦٦٧,٣٣٠	٥٠٢,٤٨٠	٥,٢١٣,٠٢٠	٤٩٠,٥٦٥,٨٨٨
المطلوبات					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩,٥٦٤,١٩١	٣,٣٢٢,٨٣٦	-	-	٢٢,٨٨٧,٠٢٧
ودائع العملاء	٢٩٢,٩٦٥,٠٧٠	١٠٠,١٠٦,٢٦٧	١٥,٩٩٩,١٤٦	٢٠,٩٧٦,٦٢٩	٤٣٠,٠٤٧,١١٢
قروض طويلة الأجل	-	-	-	٥٤,٦٣٢	٥٤,٦٣٢
	٣١٢,٥٢٩,٢٦١	١٠٣,٤٢٩,١٠٣	١٥,٩٩٩,١٤٦	٢١,٠٣١,٢٦١	٤٥٢,٩٨٨,٧٧١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- 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 الآخر الموحد.

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		
النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض/(العجز)	النسبة إلى حقوق المساهمين	الفائض/(العجز)	
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
(٢٥٣,٢٧)٪	(٥٧,٦١٠,٤٧٥)	(٢١٩,٣٥)٪	(٥٢,٣٨٩,٥٩٢)	دولار أمريكي
(٢,٧٨)٪	(٦٣٣,٠٢٣)	٣,٨٤٪	٩١٧,١٣٥	يورو
١,٣٨٪	٣١٢,٨٨٥	(٣,٦٣)٪	(٨٦٨,٤٠١)	ريال سعودي
٠,١٢٪	٢٦,٥٩٢	٠,١١٪	٢٥,٥٢٢	جنيه إسترليني
٠,٥٢٪	١١٧,٧٨٣	(٠,٣٠)٪	(٧١,٠٩٨)	درهم إماراتي
٠,٠٥٪	١١,٦٠٧	٠,٠٥٪	١٢,١٢٥	عملات أخرى
(٢٥٣,٩٨)٪	(٥٧,٧٧٤,٦٣١)	(٢١٩,٢٨)٪	(٥٢,٣٧٤,٣٠٩)	الصافي
(٢٥٦,٠٥)٪	(٥٨,٢٤٣,٤٩٨)	(٢٢٣,٢٨)٪	(٥٣,٣٢٩,٠٩١)	الموقف الأكبر (قصير)

متوسط سعر الصرف في السوق الموازي*		سعر الإقفال بموجب نشرة البنك المركزي		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٥٩٠	٦٠٣,٣٦	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٦٤٩,٨	٦٧٥,٧٦	٢٨٠,٤٣	٣٠٧,٧١	يورو
١٥٣,٥	١٥٨,٠٩	٦٦,٧١	٦٦,٧٢	ريال سعودي
٧٦٠,٨٩	٧٣٠,٠٦	٣٢٨,٢١	٣٤٠,٩٩	جنيه إسترليني
١٥٤	١٦٢,٠٤	٦٨,١٣	٦٨,١٣	درهم إماراتي

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

تخضع البنك السقوف المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ التي تنص على أن تطبيق 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٪ وألا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال واحتياطياته والأرباح المحتجزة غير الموزعة عن سنوات سابقة (المدورة). تعمل إدارة البنك خلال الفترة اللاحقة على تصحيح الوضع تدريجياً.

تحليل الحساسية للعملات الأجنبية:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال اليمني	ألف ريال اليمني	
(٧٨,٢١٤,٤٢١)	(٧٣,٩٢٣,٢٣٢)	دولار أمريكي
(٨٣٣,٧٩٠)	١,٠٩٦,٩٧٩	يورو
٤٠٧,٠٦٥	(١,١٨٩,٢٣٦)	ريال سعودي
٣٥,٠٥٦	٢٩,١٢١	جنيه إسترليني
١٤٨,٤٥٢	(٩٨,٠٠١)	درهم إماراتي
١٤,٦٢٩	١٧,١٠٩	أخرى
(٧٨,٤٤٣,٠٠٩)	(٧٤,٠٦٧,٢٦٠)	

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 أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، ويتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بتكوين مخصص لمواجهة الخسائر المتعلقة بانكشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ ١٠,١٦٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٩: لا شيء)، ليلبيح رصيد المخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٥,٨٤٠,٠٠٠ ألف ريال يمني). وقع البنك التزام مع البنك المركزي اليمني خلال شهر يناير ٢٠١٩ يتضمن التزام البنك بتصحيح وضع التعرض لمخاطر النقد الأجنبي بشكل تدريجي وبحد أدنى تغطية ١٠٪ من الانكشاف سنوياً والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن، كما تضمن ذلك الالتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بحجز شهادات أذون خزائنة بمبلغ ٨٢,٦ مليار ريال يمني والعوائد المحققة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية، وكذلك التزام البنك بتخصيص العوائد المحققة من الرصيد المحجوز لشهادات أذون الخزائنة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقييم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحققة والمحتملة.

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 لتلك السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

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 الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الموجودات والمطلوبات خلال اجتماعاتها 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 ٢٠٢٠ كما يلي:

البيان	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال سعودي
	%	%	%	%
<u>الموجودات</u>				
ودائع لأجل لدى البنوك	١٦,٧٠	٢,٧٥	-	-
أذون خزينة	١٦,٩٠	-	-	-
السندات الحكومية	-	-	-	-
قروض العملاء	٢٢	١٠	-	١٠
قروض زراعية	٦	-	-	-
جاري مدين	٢٥	١٢	٢,٥٢	١٢
<u>المطلوبات</u>				
ودائع لأجل العملاء	١٥,٠١	٣,٨٧	-	١,٧٨
حسابات توفير	١٥	٢	١,٩٢	١,٧٨
ودائع لأجل - بنوك	١٥	٤,٩٦	-	-
قروض طويلة الأجل	٢,٦٠	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة (تابع)

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو %	ريال سعودي %
<u>الموجودات</u>				
ودائع لأجل لدى البنوك	١٦,٧٠	٣,٢٠	-	-
أذون خزينة	١٦,٩١	-	-	-
السندات الحكومية	١٦,٧٤	-	-	-
قروض العملاء	٢٢	١٠	-	١٠
قروض زراعية	٦	-	-	-
جاري مدين	٢٥	١٢	٢,٥٢	١٢
<u>المطلوبات</u>				
ودائع لأجل العملاء	١٥,٠٢	٣,٧١	-	١,٨٠
حسابات توفير	١٥	٢	١,٩٢	١,٧٢
ودائع لأجل - بنوك	١٦	٤,٩٧	-	-
قروض طويلة الأجل	٢,٦٠	٢	-	-

٣٨- إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير السياسة العامة للبنك عن السنة ٢٠١٩.

يتكون رأسمال البنك من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

٣٩- كفاية رأس المال

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	رأس المال الأساسي والمساند
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢٤,٣٩٠	٢٢,٧٤٧	الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٢٣,٨٧٩	١٧,٧٤٥	الالتزامات العرضية والارتباطات
١٧,٦٢٢	٢٦,٩٨٨	رصيد الموجودات
٤١,٥٠١	٤٤,٧٣٣	مجموع الأصول والالتزامات المرجحة بمخاطر
٥٨,٧٧%	٥٠,٨٥%	نسبة كفاية رأس المال

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠- التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يعمل البنك ضمن الثلاثة قطاعات التالية:

- أ- خدمات مصرفية للأفراد – تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الائتمان والدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.
- ب- خدمات بنكية للشركات – تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمان أخرى وعملة أجنبية.
- ج- الخزينة والاستثمارات – تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الاستثمار وتمويل الشركات والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.
- تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.
- تتمثل موجودات ومطلوبات القطاع بموجودات ومطلوبات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقراضات.

٤١- المطلوبات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٥٥١ مليون ريال يمني (٢٠١٩: ٨١٠ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة البنك وبناءً على رأي الإدارة القانونية للبنك أن ما سينتج من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

٤٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتناسب 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 ٢٠١٩ ألف ريال يمني	مبلغ إعادة التصنيف ألف ريال يمني	الأرصدة المعدلة ٢٠١٩ ألف ريال يمني
١٨,٣٠٧,٢٧٣	٤٦١,٧٧٩	١٨,٧٦٩,٠٥٢
٣,٢٤٨,٠٨٤	(٤٦١,٧٧٩)	٢,٧٨٦,٣٠٥
٥,٥٨٨,٩٤٩	(٣٧٢,١٠٤)	٥,٢١٦,٨٤٥
١,٠٥٥,٨٤٥	(١,٠٥٥,٨٤٥)	-
-	١,٤٢٧,٩٤٩	١,٤٢٧,٩٤٩
٢٨,٢٠٠,١٥١	-	٢٨,٢٠٠,١٥١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٣- الاستمرارية والأحداث اللاحقة

إن الأحداث السياسية الحالية والوضع الأمني في البلد، منذ مارس ٢٠١٥، وانتشار فيروس كورونا في المنطقة، وحتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة تستمر في تشكيل تحديات أمام قدرة إدارة المجموعة على التنبؤ بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها ونتائجها.

منذ شهر أغسطس من العام ٢٠١٩ تم إيقاف الدعم الفني من قبل الشركة المزودة للبنك بالنظام البنكي (كور بانك)، ولم يتم التوصل لأي اتفاق مع الشركة أو أي أطراف تابعه لها لغرض إعادة الدعم الفني للنظام البنكي الخاص بالبنك، وما زالت إدارة المجموعة، وحتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة، تقوم بتقييم المخاطر التشغيلية ودراسة كافة الأمور الفنية والمالية المرتبطة بذلك وإعداد المعالجات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب سواء من خلال التعاقد مع شركات أخرى لدعم النظام البنكي أو شراء نظام جديد.

خلال فترة إعداد هذه البيانات المالية الموحدة تم استخدام نظام محاسبي إضافي في مدينتي عدن ولحج ومنفصل عن النظام الأساسي للبنك في مدينة صنعاء وتقوم إدارة المجموعة بتقييم أثر هذا الحدث بشكل دوري.

وبتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١ وجهت إدارة بنك التسليف التعاوني الزراعي خطاب رقم (م ص / ٢٣) إلى جمعية البنوك اليمنية تم الطلب فيه من الجمعية مخاطبة البنوك في الجمهورية اليمنية بالامتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن وبموجب هذا الخطاب وجهت جمعية البنوك اليمنية خطاب رقم (٣٩ / ٢٠٢١) بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ إلى كافة البنوك اليمنية بالامتناع عن التعامل مع ما يسمى بالإدارة العامة في عدن، وبتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢١ نشرت الإدارة العامة للبنك في صنعاء إعلان رسمي في صحيفة الثورة العدد رقم ٢٠٥٧٠ نص على التالي (بموجب قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي فإن البنك يعلن لجمهوره وعملائه عدم استخدام أية خدمات مقلدة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لتقليد شعار محفظة البنك الإلكترونية (موبايل موني) ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بغرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاب أموال وتعاملات أخرى، لذا ننبه عملائنا عدم اعتمادية تلك العمليات، مؤكدين إخلاء مسؤولية البنك القانونية والمالية تجاه أية التزامات قد تنشأ بسببها وبما يحافظ على أموال عملائنا الكرام مع احتفاظ البنك بكافة الإجراءات لحماية حقوقه وأموال عملائه كاملة).

إن مجلس إدارة المجموعة يؤمن بأن الأحداث أعلاه وفي ظل إجراءات الحلول التي قامت بها إدارة المجموعة تضمن الحد من أثار هذه الأحداث والتي يعتقد مجلس الإدارة أنها لن تكون جوهرية على المركز المالي الموحد للمجموعة ولن يكون لها أثر سلبي قد يؤثر على استمرارية المجموعة في المستقبل المنظور.

٤٤- اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠٢٢.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
الموجودات		
٤١,٠٥٥,٦٢٥	٥٦,٤٩١,٣٩٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٥,٧٢٠,٨٣١	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	أرصدة لدى بنوك
٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,٩٨٨,٨٤٦	١٨,٧٦٩,٠٥٢	قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء
٦٠٠,٠٠٠	١,١٩٤,١٧٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٤٢٨,٠٠٠	-	استثمارات في صكوك إسلامية
٧١٨,٠٩١	٦٩٣,٢٧٩	استثمارات في شركات زميلة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات في وحدة تابعة
٢,٦٤٢,٧٦١	٢,٨٤٣,٤٠١	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٩٢٥,٨٢٨	١,٨٣٤,٥٣٤	ممتلكات ومعدات
١,٤٦٩,٠٦٣	١,٤٥٩,٤٠٨	حق استخدام أصول مستأجرة
٤٩٩,٠٨٥,١٠٣	٤٩٦,٧١٣,٢٣١	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
٢٨,٨١٢,٧٣٣	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	أرصدة مستحقة لبنوك
٤٠٧,١٩٣,٦٤٥	٤٣٠,١٩٤,١٨٤	ودائع عملاء
٥١,٠٣٧	٥٤,٦٣٢	قروض طويلة الأجل
٢١,٤٧٩,٤٣٥	١٣,٠٦٨,٢٩٣	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
١٦,٨٤٤,٧٣٢	٦,٤٠٦,٥٦٥	مخصصات أخرى
٤٧٤,٣٨١,٥٨٢	٤٧٢,٦١٠,٧٠١	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,٣٠٦,٠٢٢	٣,٢١٠,٧١٧	احتياطي قانوني
٢١٧,٦١٥	٢١٧,٦١٥	احتياطي عام
١,١٧٩,٨٨٤	٦٧٤,١٩٨	أرباح محتجزة
٢٤,٧٠٣,٥٢١	٢٤,١٠٢,٥٣٠	إجمالي حقوق المساهمين
٤٩٩,٠٨٥,١٠٣	٤٩٦,٧١٣,٢٣١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٩,٧٦٠,٩٧٩	٢٤,٣٣٣,٧٧٦	التزامات عرضية وارتباطات قائمة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٥٤١,٤١٤	٥,٩٨٥,٠٦٦	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٥٨,٤٢٣,٧٢١	٥٧,٧٣٨,٠٩٧	إيرادات فوائد عن استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٤,٩٦٥,١٣٥	٦٣,٧٢٣,١٦٣	إجمالي إيرادات الفوائد
(٢٥,١٧٠,٩٨٢)	(٢٧,٢٧٤,٢٧٢)	تكلفة ودائع واقتراض
٣٩,٧٩٤,١٥٣	٣٦,٤٤٨,٨٩١	صافي إيرادات الفوائد
٢٢٨,٧٦٨	١٢٨,٥٦٨	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥٨٠,١٦٣)	(٢,٠٨٩,٥٢٣)	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
٣٩,٤٤٢,٧٥٨	٣٤,٤٨٧,٩٣٦	صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الاستثمارية الإسلامية
١,٣٠٧,١٦٠	١,٣٤٨,٩٦١	إيرادات وعمولات خدمات مصرفية
(١٠,٠٩٣,٣١٧)	(٢١,٨٩٥,٨١١)	صافي (خسائر) عمليات نقد أجنبي
٥٢,١٢١	٢٨,٠٢٤	إيرادات استثمارات مالية
١,٤٠٦,٦٢٦	٧,٨٧١,٥٠٦	إيرادات أخرى
٣٢,١١٥,٣٤٨	٢١,٨٤٠,٦١٦	إجمالي الدخل
(١٣,٦١٣,١١٧)	(٥,١٥٨,٩٣٠)	صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٨,٤٣٠,٣٠٧)	(٧,٧٥٤,٦٣٨)	تكاليف موظفين
(٦,٢٦٠,١٨٠)	(٦,٠٩٨,٥٣٢)	مصاريف إدارية وعمومية
٣,٨١١,٧٤٤	٢,٨٢٨,٥١٦	ربح السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(٢,٢٨٨,٣٧٧)	(١,٤٢٧,٩٤٩)	فريضة الزكاة الشرعية
(٩٢٢,٣٧٦)	(١,٠٢٦,٦٣٣)	ضرائب الدخل
٦٠٠,٩٩١	٣٧٣,٩٣٤	ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٦٠٠,٩٩١	٣٧٣,٩٣٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

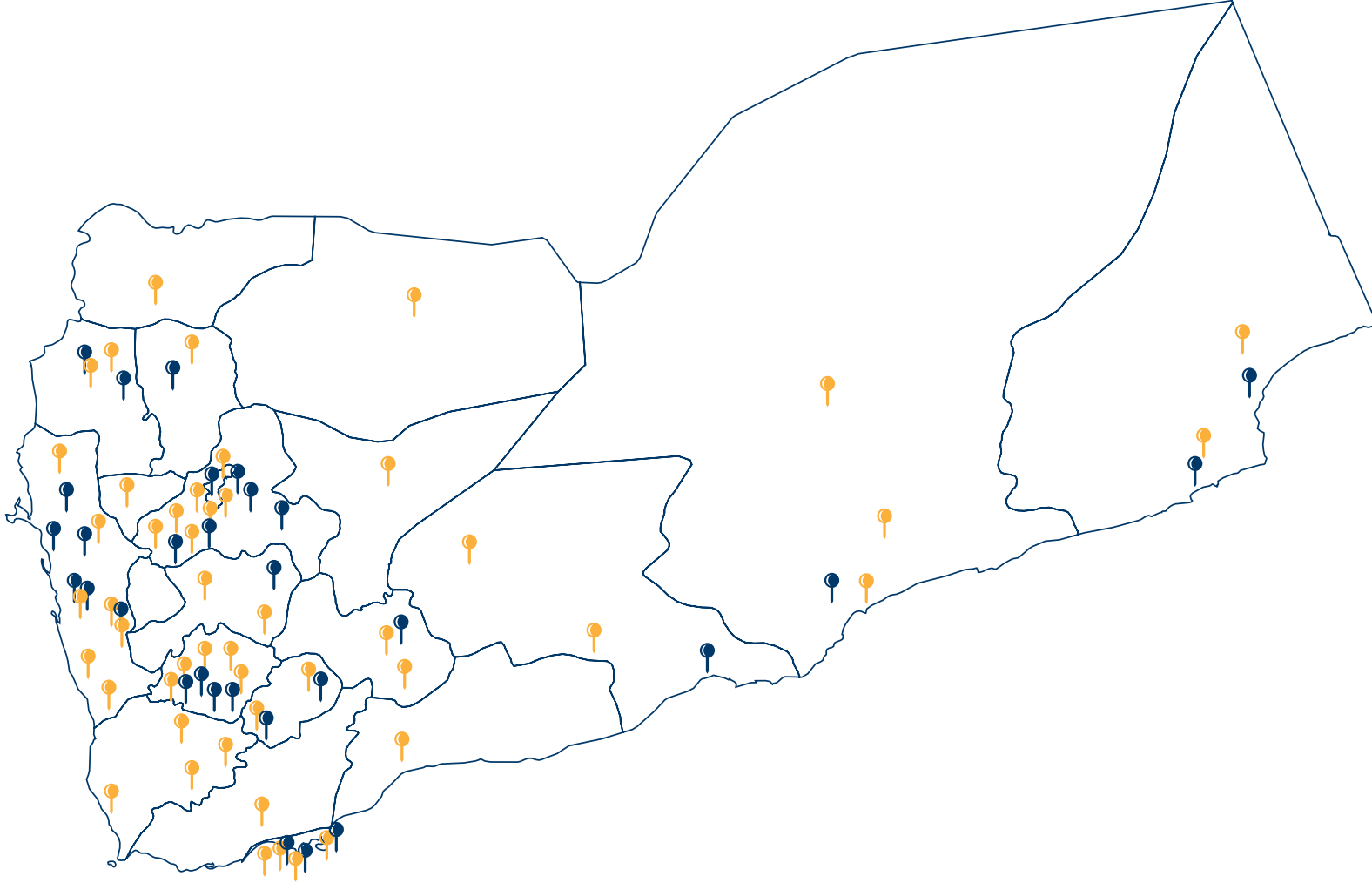


فروع
ومكاتب البنك

شبكة فروع ومكاتب بنك التسليف التعاوني والزراعي

اسم الفرع	موقع الفرع وعنوانه	المكتب التابع للفرع	موقع المكتب وعنوانه	اسم الفرع	موقع الفرع وعنوانه
فرع صنعاء	صنعاء- جولة سبا جوار مبنى الإدارة العامة	مكتب أرض حمير مكتب دارس مكتب المطار مكتب جامعة صنعاء	مذبح أمام مكتب النائب العام دارس-الشارع العام خط المطار مطار صنعاء الدولي جامعة صنعاء - أمام كلية التجارة	فرع الجوف	الحزم - مبنى المحافظة
فرع حدة	صنعاء - حدة - أمام فندق شمر	مكتب المسيلة	موقع المسيلة النفطي	فرع البيضاء	البيضاء - الشارع العام- جوار المجمع الحكومي
فرع الزبير	صنعاء - شارع الزبير جوار وزارة الشباب والرياضة	مكتب الجزائر	شارع بغداد مبنى فرع بغداد القديم	فرع آتس	آتس - مدينة الشرق- أمام محطة بترول مدينة الشرق
فرع ذمار	ذمار - جوار التعليم الفني	مكتب ذمار مكتب معبر مكتب آتس	ذمار - الشارع العام -جوار عمار الأوقاف معبر الخط الدائري بجوار مستشفى معبر الرئيسي مدينة الشرق آتس	فرع التربة	التربة - شارع القيادة -جوار الكهرباء
فرع عمران	عمران - شارع صنعاء -أمام البنك المركزي	مكتب مصنع إسمنت عمران	عمران - شارع صنعاء -أمام البنك المركزي	فرع المخا	المخا - جوار فندق الرشيد
فرع حجة	حجة - شارع السلام - أمام مدرسة الأمل	مكتب 1 لأمان	مكتب 1 لأمان	فرع العدين	العدين - الشارع الرئيس -أمام الكهرباء
فرع حجة	حجة - شارع السلام - أمام مدرسة الأمل	مكتب 1 لأمان	مكتب 1 لأمان	فرع المحويت	المحويت - الشارع الرئيسي -شارع صنعاء
فرع المحويت	المحويت - الشارع الرئيسي -شارع صنعاء	مكتب الرجم	مديرية الرجم. شارع صنعاء أمام سريوس البشاري	فرع مارب	مارب - الشارع العام -جوار البنك المركزي
فرع 14 أكتوبر	صنعاء -شار تعز جوار دار رعاية الأيتام	مكتب باب السلام	باب السلام أمام مستشفى الثورة	فرع أبين	زنجبار - شارع الوحدة- أمام فندق حضرموت
فرع تعز	الهريش- جوار الكهرباء القديمة	مكتب الحويان	مدينة تعز - الحويان تحت جولة سوفتيل – بجوار البنك التجاري	فرع سيئون	سيئون - شارع الجزائر
فرع إب	إب - الدائري- أمام البوابة الغربية لجامعة إب	مكتب شارع تعز مكتب جامعة إب مكتب القاعدة	إب-شارع تعز أمام اليمنية مدينه القاعدة – الشارع العام –أمام مستوصف الحميني يريم-الخط الدائري-جولة سند – جوار محطة الشبهي	فرع المكلا	المكلا- الخور- شارع البنوك
فرع يريم	يريم - خلف مستوصف الرحمة- جوار المواصلات	مكتب السريع للحالات –يريم	يريم-الخط الدائري-جولة سند – جوار محطة الشبهي	فرع شبوة	عتق - شارع التربية- جوار مكتب الزراعة والربي
فرع الحديدة	الحديدة - حي الشهداء-شارع سبعة يوليو	مكتب الشهداء مكتب الزهرة مكتب القناوص	الحديدة - حي الشهداء-شارع سبعة يوليو الزهرة - جوار المستشفى الرئيسي القناوص الشارع العام	فرع المهرة	المهرة - شارع ذي الحجة -جوار البنك المركزي
فرع زبيد	زبيد- جوار جامع البيشة	مكتب الجراحى	الجراحى-الشارع العام أمام مقر المؤتمر الشعبي العام	فرع لحج	لحج - صير -الشارع العام - جوار محطة صير
فرع بيت الفقيه	بيت الفقيه- المرور الشارع الرئيسي	مكتب ريمة		فرع المنطقة الحرة	عدن -المنطقة الحرة
فرع عبس	عبس - حي شفر- الخط الرئيسي- جوار محلات سهيل	مكتب المحابشة		فرع النادرة	الحزم - مبنى المحافظة
فرع كريتر	عدن-حي التلال - شارع أروى- جوار محافظة عدن	مكتب المعلا مكتب الجمارك	عدن المعلا – جمرک ميناء المعلا الميناء	فرع البيضاء	النادرة - الشارع الرئيسى -جوار كلية التربية
فرع المنصورة	عدن-جولة كالتكس	مكتب عبدالعزيز المنصورة	عدن- حي عبد العزيز	فرع شارع جمال - تعز	تعز - شارع جمال- جوار مكتب التربية والتعليم
فرع حرض	حرض - الشارع العام- أمام شركة MTN	مكتب الجمارك	مبنى الجمارك	فرع باجل	باجل - شارع صنعاء -جوار جولة الكون
فرع سيجوت	سيجوت- حي الشهداء –جوار المجمع الحكومي	مكتب سيجوت للحالات	سيجوت- الشارع العام	فرع حبس	حبس - الشارع العام- جوار جمعية المستقبل
فرع بغداد	شارع الستين الغربي	مكتب بلحاف	الشارع الرئيسي شركة الغار	فرع الشحر	الشحر- حي الرملة أمام فرزة الشحر
فرع الضالع	الضالع- الشارع العام-جوار المؤسسة العامة للكهرباء	مكتب قعطبة	قعطبة -الشارع العام مقابل محلات محمد طاهر الشعبي	فرع الحي التجاري	الحديدة - الحي التجاري- شارع26 سبتمبر

الفروع المكاتب



فريق عمل التقرير

المشرف العام للفريق : د/ رياض عباس القرشي

رئيس الفريق : د/ حازم زيد بيضان

أعضاء الفريق : محمد يحيى الذاري

داليا غازي الاغبري

ياسين أحمد جعوان

اماني علي الحربي

محمد عبدالله النود

محمد عبدالله فتح

إبراهيم عبده بقوان

شـاركنا الريـادة



cacbank.com.ye