

التقرير السنوي  
2020

شاركت  
الريادة

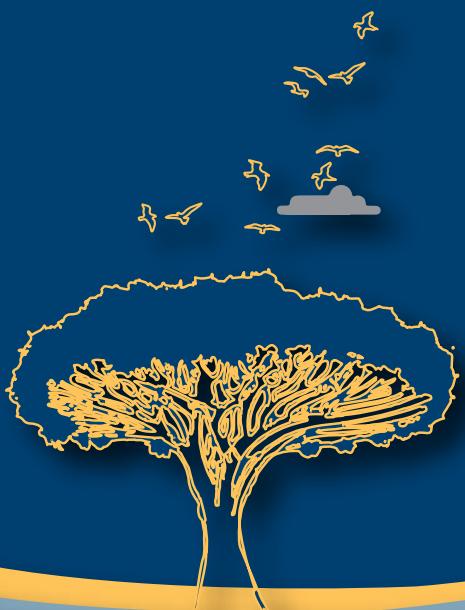






# المحتوى

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





بنك الوطن





المؤسسة المالية الرائدة

## رؤى 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.

## رسالة البنك



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

## قيم البنك الجوهرية

## 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 برؤى حديثة ومرنة تستجيب للمتغيرات المحلية والعالمية.

بهذه الخطوات المتقدمة والإستراتيجيات الطموحة، تبني البنك مبكراً مشروع الريادة، ليصبح مؤسسة مالية ومصرافية شاملة تقدم منتجاتها الحديثة والمبتكرة بما يلبى تنوع شرائح المجتمع، وبما يخدم الاقتصاد متوجهً بذلك كل مجتمع ينتمي إليه قائلاً لكل عضو فيه: شاركنا الريادة.



## كلمة رئيس مجلس الادارة

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

ويعتقد البعض أن إعادة هيكلة البنك هي عملية نظرية للتغيير الأهداف والسياسات والعناصر المكونة للتنظيم من رؤس وأنظام وعمليات مركبة 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 تطلق من تهيئة القدرة المتاحة مع توزيع الموارد البشرية على مواقع تقديم الأعمال وفقاً لبيانات كل وظيفة وتوصيفها.

فمنستطيع حينئذ القول إن المؤسسة قد نجحت في بناء المناخ المناسب لإنجاح البناء التنظيمي وارتباطه بالمتغيرات المصرفية، إن متطلبات توصيف الوظائف الدقيق هو لإتاحة نظامٍ متميّز في تقييم الأداء، وهي من أهم المبادئ التي يرتكز عليها العمل المؤسسي في إطار القواعد المنظمة للأعمال الملزمة، بتحديد الشروط الموضوعية والخصائص الازمة 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 برع دوره وموقعه الريادي على مستوى القطاع المصرفي « هم مدعيون اليوم أكثر من أي وقت مضى إلى الحفاظ على هذا الإنجاز الاقتصادي الكبير، ليقى البنك مؤسسة مصرية رائدة وقلعة اقتصادية شامخة تسهم بدورها الريادي في النهوض الاقتصادي 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 المصرية. لا شك في أن بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) يمتلك بنية تنظيمية وينفذ إستراتيجيات شاملة ولديه شبكة واسعة من قنوات التوزيع وقدرات بشرية مؤهلة تأهلاً عالياً لمواجهة آثار النتائج البنكية وتعاطي مع الواقع والمتغيرات، بحيث تكون قادرة على تمكين البنك من عبور الصعوبات والعواقب بحدود آمنة ومحتملة نحو مستقبل نثق أنه الأفضل. ويمكن القول: إن اصطفاف كوادر البنك على اختلاف مواقعهم الوظيفية، وبذل أقصى جهودهم بتكميل وانسجام وإصرار أكثر على مواجهة التحديات وتحقيق النجاح، استشعاراً للمسؤوليات وواجبات الولاء والانتقام، وهم يدركون جيداً أن طبيعة الأوضاع المنافسة وإن كانت تضعننا جميعاً في اختبار الإرادات فإنها تكتبنا فعلياً قوة إضافية، وتثيري تجربتنا المصرافية بالمزيد من الخبرات والقدرات لمواجهة الظروف والمتغيرات المختلفة. وقديراً وانطلاقاً من الأهمية التي يحظى بها العنصر البشري، لابد لنا هنا أن نؤكد أن فلسفة البنك في تقديره وتعامله مع منتسبيه أو كوادره ترتكز 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 بمؤسساتها.

## أعضاء مجلس إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي

محمد عبد الرحمن عبدالقادر



ممثل الهيئة العامة  
للتيران المدني والأرصاد

جمال علي المالكي



ممثل وزارة المالية

إبراهيم أحمد الحوثي



رئيس مجلس الإدارة

علي عبدالكريم الفضيل



ممثل وزارة الزراعة والري

مهدي عبدالله الرجببي



ممثل صندوق تشجيع  
الإنتاج الزراعي والسمكي

محمود محمد الصالحي



عضو مستقل

عبدالله مهدي العدلة



عضو مستقل

عباس عيسى الزيدلي



ممثل وزارة  
الثروة السمكية

عبدالله حسن الشاطر



عضو مستقل

د. سليم ناصر الشحطري



عضو مستقل

## أعضاء الادارة التنفيذية لبنك التسليف التعاوني والزراعي

يجيبي محمد الكبسي



رئيس قطاع  
العمليات المساعدة

ذاكر عبده السامي



رئيس قطاع العمليات  
وتقنية المعلومات

سامي أحمد سالم



رئيس قطاع  
المخاطر والالتزام

عبدالله علي الدليمي



رئيس قطاع  
تطوير الأعمال

هاني محمد الكبسي



رئيس قطاع  
خدمات الأفراد والفروع

**علي ناجي الماري**



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 السنباوي**



مساعد رئيس قطاع العمليات  
المساعدة للموارد البشرية



# دليل الدوكمة

## دليل الحكومة

### ميثاق الحكومة 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 والحكومة
- لجنة المخاطر ومكافحة غسل الأموال
- لجنة الائتمان العليا
- لجنة المراجعة والتدقيق
- هيئة الرقابة الشرعية
- إدارة التدقيق الداخلي
- أمانة السر
- مكتب الرئيس



عمار علي العدلة  
أمين سر مجلس الإدارة

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

إن الحكومة 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 الحكومة الإرشادات وإجراءات الرقابة الإشرافية والضوابط والمبادئ الإرشادية لنظام الضوابط الشرعية (في الصيرفة الإسلامية).

يقوم البنك بمراجعة دليل الحكومة وتطويره وتعديلاته من وقت إلى آخر، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته والسوق المصرفي وفقاً للهيكل التنظيمي الجديد للبنك الذي تم اعتماده من مجلس إدارة والموافقة عليه من البنك المركزي، وأصبح معمولاً به في

تاريخ 12/11/2020.



## أولاً: مجلس الإدارة

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

- حماية البنك من الأعمال غير القانونية أو غير الملائمة لكيان المساهمين الرئيسيين وذات التأثيرات السلبية على مصلحة البنك أو بقية المساهمين.
- وضع سياسة تنظيم المعاملات وتحددتها 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 التأكيد أن تتفيد أي عملية لأي من الأطراف ذات العلاقة والمصالح المرتبطة بهم تتم بشكل عادل ودون تفضيل وإلا فصاح عنها في حينه وبشكل فوري وسلام.
- وضع سياسة مكتوبة بشأن تعارض المصالح، وعليه أن يتتأكد من وجود السياسات وتطبيقاتها بما يساعد على كشف العمليات المحتملة لتعارض المصالح.
- التأكيد 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 ومساهميه وأصحاب المصالح الآخرين وتوجه المجتمع بشكل عام.
- التأكيد من تكريس أعضاء مجلس الإدارة اهتمامهم ووقتهم الكافي في القيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.
- التأكيد من أن إدارة مجلس إدارة تجاه البنك وتمثيله لجميع المساهمين، وعليه أن يلتزم بالقيام بما يحقق مصلحة البنك ومصلحة المودعين وأصحاب المصالح الآخرين وليس مصلحة مجموعة محددة فقط.
- التأكيد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين النافذة ذات العلاقة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والسياسات الداخلية للبنك، وبما يكفل إدارة البنك بطريقة آمنة وسليمة والمحافظة على حقوق المودعين ومصالح المساهمين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- التأكيد من تطبيق نظام الحكومة المعتمد في البنك.
- اعتماد أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف عليها مع مراجعتها سنويًا 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 المسئول عن تحديد رواتب موظفي إدارة المراجعة وحوافزهم ومكافآتهم ضمن كادر البنك، وهو المسئول عن تقييم أدائهم وعليه أيضًا التتحقق من توفر العدد الكافي منهم وكفاية مؤهلاتهم وخبرائهم 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.
- ترسیخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء مجلس إدارة تجاه البنك وتمثيله لجميع المساهمين، وعليه أن يلتزم بالقيام بما يحقق مصلحة البنك ومصلحة المودعين وأصحاب المصالح الآخرين وليس مصلحة مجموعة محددة فقط.

**نبيل المخلافي**  
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 لاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس إدارة.



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 الحكومة 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 الحكومة الخاص به.



## ثالثاً: اجتماعات مجلس



بهدف ضمان شمولية المواقف المعروضة في اجتماعات المجلس، تم تناول المواقف الآتية:

- المصادقة على الميزانيات التقديرية وكذا المصادر الرأسمالية والتحديات الخاصة بالسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والاتّمام 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 الدوكرة 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 وتصویتهم والقرارات المتخذة من قبلهم والجهة المسؤولة عن تنفيذ تلك القرارات.

# ٤

## رابعاً: ميثاق السلوك وأخلاقيات العمل وسياسة تعارض المصالح

يقوم المجلس بالتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفير 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 الصالحيات المعطاة لهم. وتم تعميم هذه السياسات وميثاق السلوك وأخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة، وقد أقر مجلس إدارة سياسة تعارض المصالح وتحديثات ميثاق السلوك وأخلاقيات العمل في العام 2017م وتعميمه على جميع موظفي البنك.





## خامساً: لجان المجلس

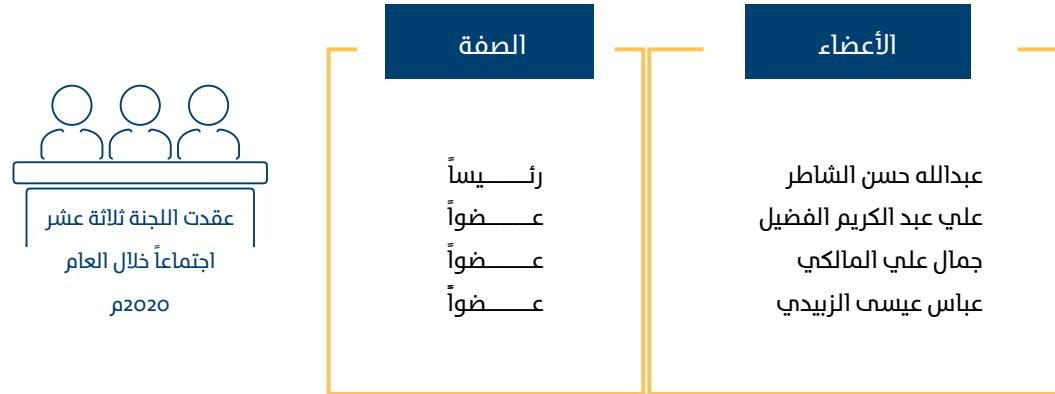
### أحكام عامة

- تقوم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبما يتوافق مع الإصدار الأخير والمعتمد من دليل الحكومة بالمهام الموكلة لهذه اللجان وتفعيل دورها ورفع التقارير الدورية إلى المجلس.
- تتحمل اللجان المسؤلية عن أعمالها أمام مجلس الإدارة، إلا أن ذلك لا يعفي مجلس الإدارة من مسؤوليتها 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 بالإبرة 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 لجتين 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 والحكومة ولجنة الآئتمان العليا، مع العلم أنه يحق للمجلس أن يقوم بدمج عدة لجان من لجانه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الفنية والإدارية.



تكون اللجنة على  
النحو الآتي

1

أهداف اللجنة

2

صلاحيات اللجنة  
ومهامها

3

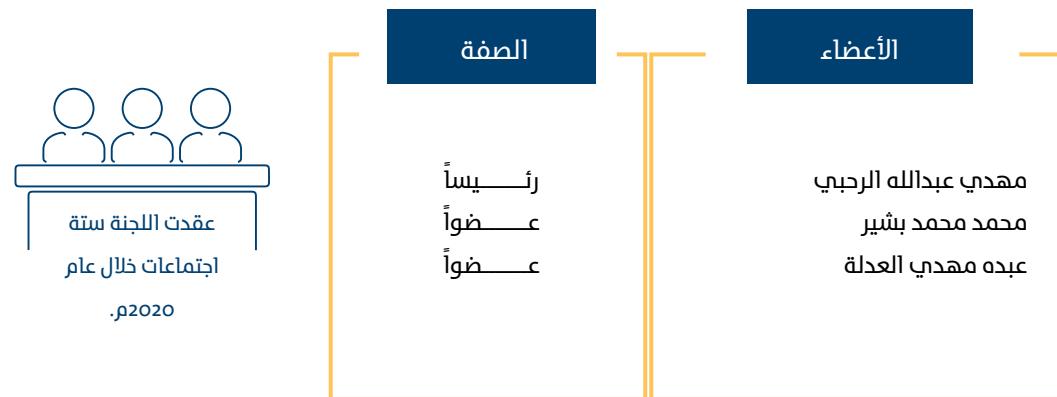
مراجعة تقارير البيانات المالية ونظم الضبط والرقابة الداخلية ونطاق كفاية المراجعة الداخلية ونتائجها ومدتها  
والمراجعة الخارجية ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية.

- يكون للجنة المراجعة سلطة الحصول على أي معلومات في سبيل ممارسة عملها، وللجنة أيضاً دعوة أي من الأشخاص ذوي الخبرة أو الاختصاص لحضور الاجتماعات للاسترشاد برأيه ودعوة أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها، كما أن لها الحق في دعوة مدير المراجعة الداخلية لحضور اجتماعات اللجنة وطلب الاجتماع بالمراجع الدولي.
- مراجعة البيانات المالية الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة والتوصية بثائقها لمجلس الإدارة ومتابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية، وذلك بهدف ضمان عدالة التقارير المالية وشفافيتها.
- تقوم لجنة المراجعة بتقييم فعالية نظم الضبط والرقابة الداخلية وكفايتها، وتشمل مسؤولية اللجنة على ما يأتى:
  - تقييم فعالية وظيفة المراجعة الداخلية وكفايتها والتأكد من الالتزام بالتعليمات النافذة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.
  - تقييم فعالية نطاق برامج المراجعة الداخلية وكفايتها.

## 3 يتبع صلاحيات اللجنة ومهامها

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

1. التوصية إلى مجلس الإدارة بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه.
2. تقييم موضوعية المراجعين الخارجيين واستقلاليته.
3. مراجعة خطاب التعيين وقبوله.
4. مراجعة نتائج تقارير المراجعة الخارجية وتقارير البنك المركزي والتأكيد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات الازمة 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 المراجعين الخارجيين مرة واحدة على الأقل خلال العام ومرتبة على الأقل مع المراجعة الداخلية، كما يحق للمراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين 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.



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

- تقوم اللجنة بمراجعة إستراتيجيات إدارة المخاطر و سياساتها قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذ تلك الإستراتيجيات والسياسات.
  - ضمان توفر الموارد والنظام الكافي 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 ونقاومهم 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 طرأت على إدارة المخاطر والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
  - المراجعة وإبداء الرأي أمام مجلس الإدارة حول سقوف المخاطر والحالات الاستثنائية التي طرأت عليها.
  - تعقد اللجنة اجتماعات دورية مع قطاع المخاطر لمناقشة المخاطر وتقييمها التي يتعرض لها البنك وكفاية طرق معالحتها وتقديم التوصيات بشأنها.

## ت تكون اللجنة على النحو الآتي

هداف اللجنة

صلاحيات اللجنة  
ومهامها

# لجنة الترشّح والمراقبة والجودة



تكون اللجنة على النحو الآتي

**1**

أهداف اللجنة

**2**

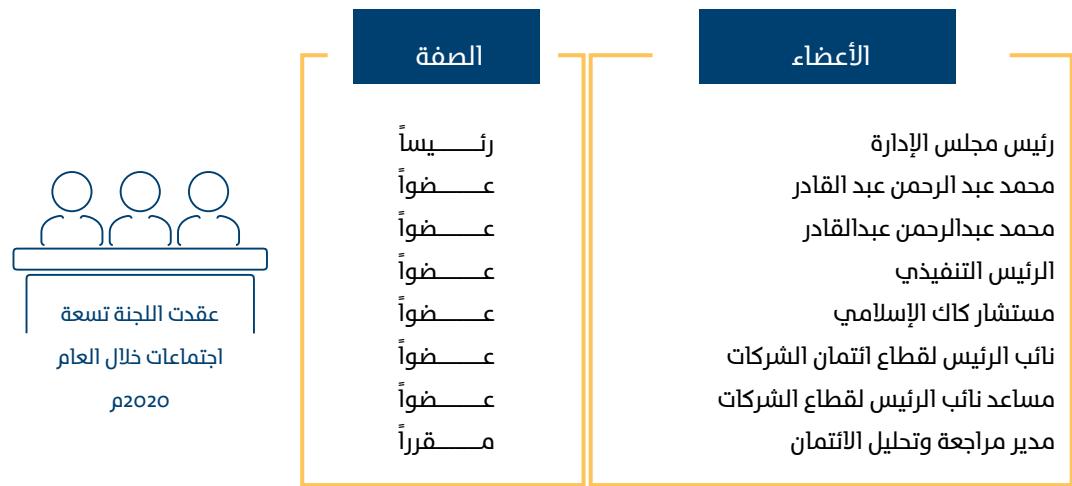
صلاحيات اللجنة ومهامها

**3**

- 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 ومكافأتهم وحواجزهم وضمان انسجام هذه السياسات مع أهداف البنك.
- 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 ورفعه 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 الموضوعة.
- تبني معايير موضوعية لتقدير فعالية مجلس الإدارة ككل وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وكل لجنة من لجانه 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 تعين كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية وتقييم أدائهم وإعداد خطة إدالهم.
- توصية مجلس الإدارة بتعيين أو عزل أي من كبار مسؤولي الإدارة التنفيذية إذا ثبت عدم فاعليته أو تقصيره في الالتزام بالنظام 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 سنويًا 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.



تكون اللجنة على  
النحو الآتي

1

المسؤوليات

2

الإشراف على إعداد التقارير الدورية

- مراجعة إستراتيجية البنك الائتمانية و سياسته قبل اعتمادها من مجلس الإدارة و تقييم فعاليتها بشكل مستمر.
- اتخاذ القرار النهائي بخصوص منح التسهيلات الائتمانية الأخرى بناءً على الصالحيات الواردة في السياسة الائتمانية في هذا الخصوص.
- متابعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة و تقييمها و اتخاذ الإجراءات المناسبة لتصويب المتعثر منها.
- التأكيد من فاعلية ودقة الإجراءات والصالحيات الائتمانية للبنك وأنط عمليات بيع الائتمان ومنحه بالإضافة إلى إجراء مراجعة دورية لها وتعديلها إن لزم الأمر.
- مراقبة تطبيق السياسة الائتمانية و متابعتها واستلام التقارير الدورية من الإدارات المعنية ورفعها إلى مجلس الإدارة مع التوصيات الازمة بشأنها.
- القيام بطلب أي بيانات أو معلومات من الادارة التنفيذية أو استدعاء أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الادارة التنفيذية لحضور اجتماعات اللجنة والرد على أي معلومات تطلبها اللجنة.

## سادساً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

### ١ التدقيق الخارجي

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

- كافة إدارات البنك وأقسامه وفروعه وكافة الأنشطة والمخاطر وعلى أن تكون في شكل مراجعة دورية ومستمرة خلال العام، بالإضافة إلى مراجعة البيانات المالية والحسابات الخاتمية.
- أن تتم عملية التدقيق الداخلي وفق برامج مراجعة شاملة ومهنية مناسبة توافق أحدث المعايير الدولية في التدقيق الداخلي وأدلتة مع توفير التقنيات الازمة، 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 المراجعين الخارجيين ولجنة المراجعة ومفتشي البنك المركزي.



لدى البنك وظيفة التدقيق الداخلي وهي دائمة وفعالة وتتبع مجلس الإدارة وتتمتع باستقلالية تامة، على أن يتم تعين مدير إدارة التدقيق الداخلي وموظفيه من قبل مجلس الإدارة بعد توصية لجنة المراجعة، كما يجب عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأعمال أو مسؤوليات تنفيذية، وتمثل أهم مهامها في الآتي:

- التأكيد من مدى الالتزام بتطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والقوانين المنظمة للعمل المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكيد من تطبيق تعليمات البنك ولوائحه وأنظمته 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.
- التأكيد من كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر ومدى فاعليتها.
- رفع المقترنات 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 بمعاريفها.

## وظيفة الالتزام 2

لدى البنك وظيفة امتثال دائمة وفعالة وتتمتع باستقلالية تامة، وتمثل 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 والمعارض المصرفية السليمة والقواعد والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
- متابعة مدى الالتزام بتطبيق نظام الحكومة الخاص بالبنك.
- تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية والتحقيق فيها.
- قياس التأثير المتوقع في حالة حدوث أي تغيرات 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.

## وظيفة إدارة المخاطر 3

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.

- 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 بسوقوف 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:
  - تعين مراجع خارجي مستقل يمارس عمله وفق المعايير الدولية المتعلقة بمهنة المراجعة، وهو يدرك واجباته تجاه البنك فيما يتعلق ببذل العناية المهنية الالزمة 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 ممساهمأً 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 الأجزاء التي تمكّنه من الحصول على كل ما تتطلبه عملية المراجعة من بيانات ومعلومات ومستندات سواءً من الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة.
  - الاستخدام الفعال لنتائج المراجعة الخارجية وفي الوقت المناسب.

## هيئة الرقابة الشرعية 5

يتضمن نظام الحوكمة في البنك الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها في إطار تقديم الخدمات المالية الإسلامية ضمن قطاع التمويل الإسلامي (كاك 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:

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

## مهام هيئة الرقابة الشرعية

تولى هيئة الرقابة الشرعية المهام الآتية:

- التنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت والحكمة وللجنة المراجعة بشأن التأكيد من الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
- الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وكذلك تقارير البنك المركزي والمراجع الخارجى وردود الإدارة على تلك التقارير لتقدير الجهد المبذولة حرصاً على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها ومراعاتها عند التخطيط لأعمال المراجعة الشرعية الخارجية وهيئة الرقابة الشرعية.
- اقتراح البرامج التدريبية الشرعية للعاملين في المصرف في ضوء الحاجة التي تقدرها.
- الحق في الاطلاع الكامل، دون قيود على جميع السجلات والوثائق والمعاملات والمعلومات من جميع المصادر بما في ذلك الرجوع إلى المستشارين المهنئين وموظفي المصرف ذوي الصلة.
- الحق في الاستعانة بخبراء خارجين لتقديم المشورة لها خاصة حول القضايا القانونية والمالية، وذلك على نفقة البنك بعدأخذ موافقة مجلس الإدارة.



- المراجعة والإقرار للعقود والاتفاقيات والمعاملات وسياسات العمل ونظامه 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 للفترة موضوع التقرير وكذلك ملاحظاتها وتوصياتها، ويتم تضمين تقرير الهيئة في التقرير السنوي للمصرف.
- القيام بمهام تخطيط إجراءات المراجعة الشرعية وتنفيذها وإعداد التقرير السنوي، ويبعد أن تكون الأتعاب التي تحصل عليها هيئة الرقابة الشرعية مخصصة للقيام بمهام الفتوح ومهام المراجعة التي تشمل جميع الأعمال المتعلقة بالمراجعة الميدانية الشرعية والمتبعات واجتماعات الهيئة الخاصة بهم بمراجعة ودراسة الملاحظات الشرعية والبت فيها وإعداد التقرير السنوي للهيئة.
- تقديم المشورة عند الطلب للأطراف التي تقدم خدمات للمصرف مثل المراجعين الخارجيين والقانونيين والمستشارين.
- التأكيد من كفاية نظام الرقابة الشرعية الداخلية وفعاليته.
- تقديم النصائح 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.

# 7

## سابعاً: المسؤولية الاجتماعية



يضطلع بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) بدور مهم في دعم النمو الاقتصادي والاجتماعي في هذا الوطن، كالتالي:

- 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.

٩٩

## تاسعاً: حقوق المساهمين والعلاوة معه م

- يقوم البنك بحماية حقوق المساهمين التي تفرضها 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 والمراجعين الخارجيين.
- 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 والدوكمة وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس.
- يحضر الاجتماع السنوي للجمعية العامة ممثليون عن المدققين الخارجيين بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- يراعى التصويت على ددة 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.

٨٨

## ثامناً: تعاملات المال

لم يبرم البنك أي عقود 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 بـ(143824,77) ألف ريال قابلة للسداد أو تم سدادها حسب العقود الموقعة معهم، وعادة ما تقدم القروض والسلفيات للأطراف ذوي العلاقة مقابل ضمانات تمثل في روائب الطرف ذي العلاقة والودائع النقدية.

10

## عاشرًا: 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 سلية تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار (آخذين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة) بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم أي عوائد.

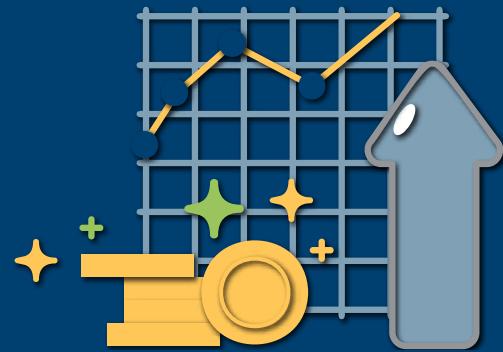
11

## حادي عشر: نسبة مساهمة

### الهيئات والمؤسسات في البنك

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

# ملخص الأداء المالي



## ما الأداء المالي

فقام بعمل حزمة من الإجراءات الاحترازية التي جعلته يحد من أزمة السيولة، كأنمنة النظام بسقوف للسحب النقدي يومياً وشهرياً عبر الخدمات الإلكترونية وبما يتناسب مع أرصدة العملاء لحفظ على حصة البنك في القطاع المصرفي من العملاء وإعادة الثقة التي أدت الأزمة إلى تدهورها والحد جزئياً من شحة السيولة بالبنك، كما قام البنك بعمل منتجات جديدة لإعادة التوريدات النقدية له منها حسابات الكاش وربطها بمميزات كثيرة توافق التكنولوجيا 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 مستوى وزيادة مؤشراته المالية في ظل الأزمة القائمة وإعادة الثقة إلى العملاء.

ونورد لكم فيما يلي 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، فارتفاع حجم الركود الاقتصادي نتيجة الحصار، مع زيادة حجم مخاطر الاستثمارات في الأنشطة المستدامة ونحو القطاع المصرفي من الخوض في أي استثمارات جديدة نتيجة حجم مخاطر السوق، بالإضافة إلى شحة السيولة النقدية.

وقد استطاع البنك رغم كل تلك التحديات من المحافظة على مركزه المالي ووضع العديد من الآليات والتدارير لتسخير الأعمال، ولم يكتف بذلك بل لجأ إلى البحث عن مصادر استثمارية وأعمال مصرافية جديدة لغرض توليد إيرادات نقدية لاستدامها 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 يأس بها من المجتمع لتشجيع استدامها 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 كاك بنك 2020



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

ألف مشترك  
**97**

زيادة حجم المعاملين 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 المصدرة للدخل إلى  
مبلغ (407) مليار ريال مقابل (396) مليار  
ريال خلال العام السابق وبنسبة نمو (2,8%)  
وبمقدار (11) مليار ريال

مليار ريال  
**32**

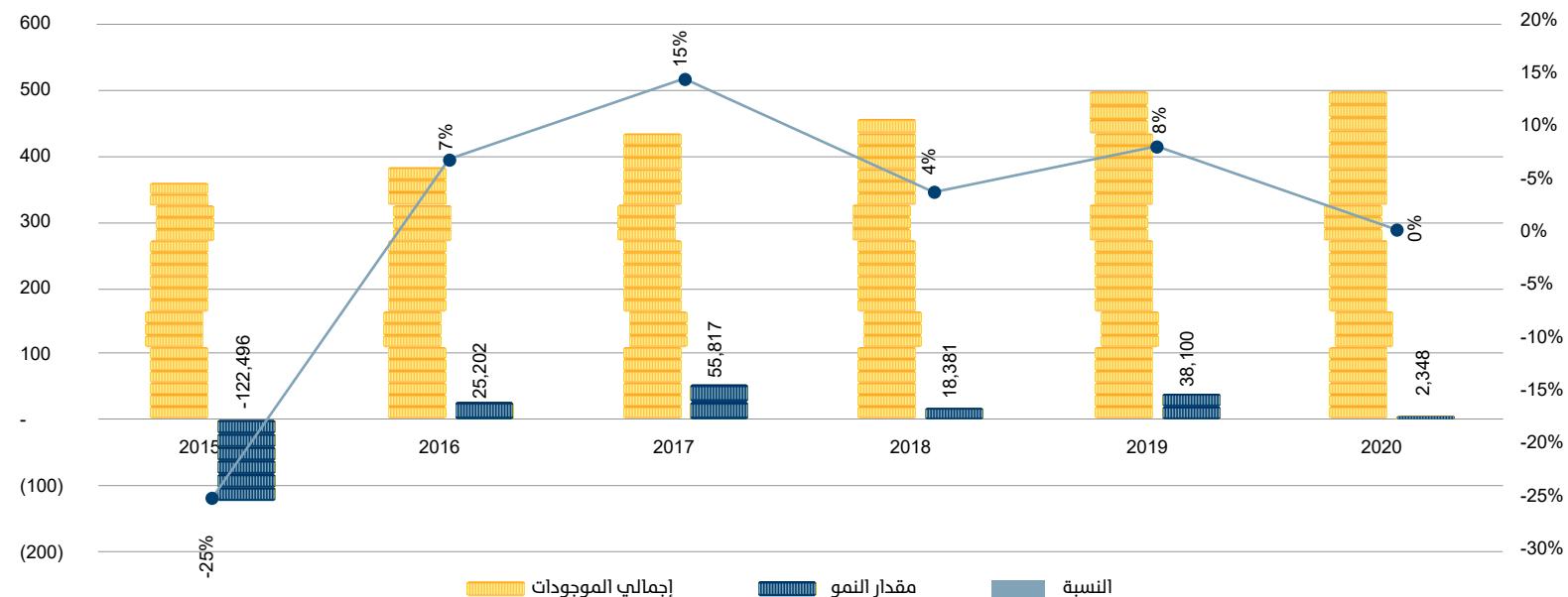
ارتفاع حجم الإيرادات التشغيلية لتصل إلى  
مبلغ (32) مليار ريال مقابل (21,8) مليار  
ريال خلال العام السابق وبنسبة نمو (47%)  
وبمقدار (10.2) مليار ريال

**499**  
مليار ريال

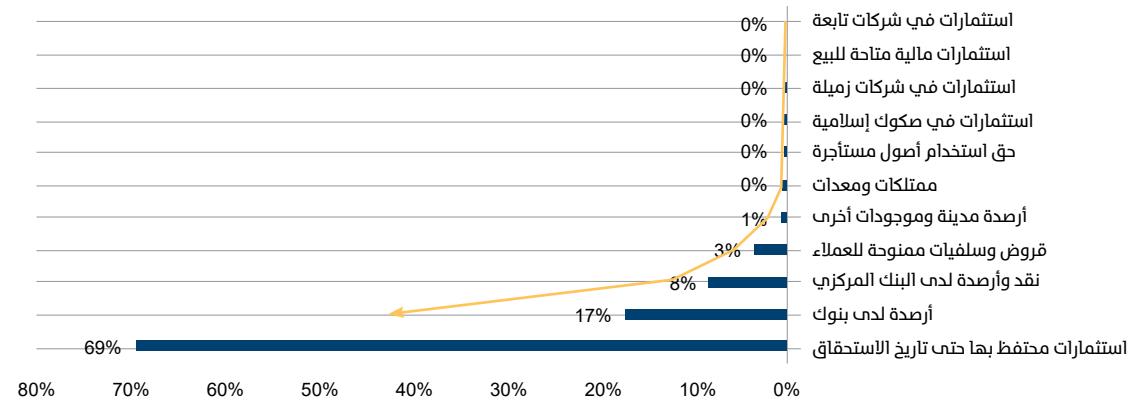
المحافظة على مركز مالي قوي حيث وصل  
إجمالي الموجودات في نهاية العام 2020م  
إلى مبلغ (499) مليار ريال مقابل (496,6) مليار  
ريال في العام السابق وبنسبة نمو (%) (0.48%)  
وبمقدار (2.4) مليار ريال

# إجمالي موجودات

إجمالي الموجودات بمليارات الريالات خلال الفترة من 2015 إلى 2020م

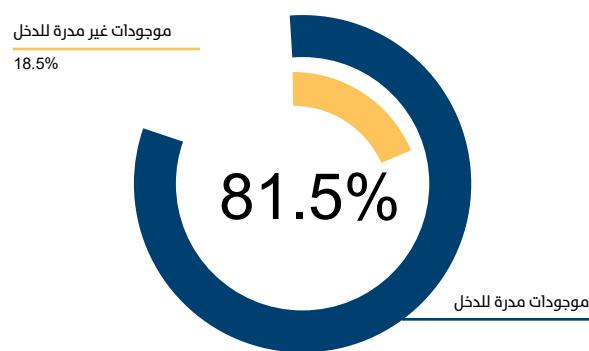


### التكوين النسبي للموجودات كما في 31 ديسمبر 2020م



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.

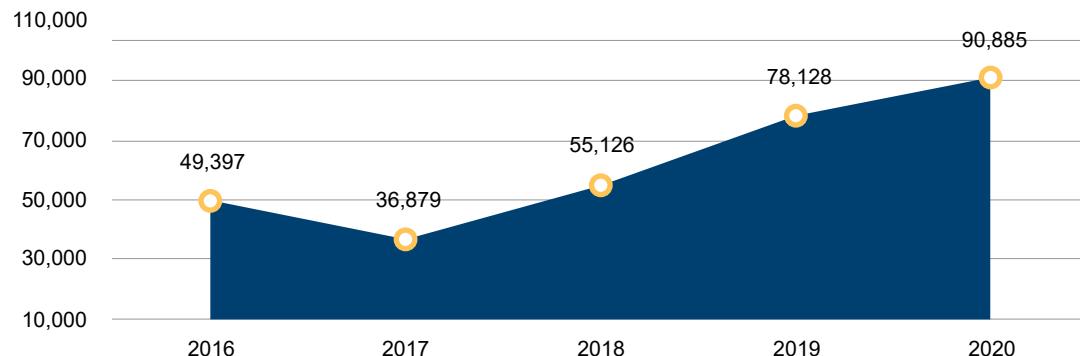
### مخطط توزيع موجودات البنك للعام 2020



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 تقرباً و(92) مليار ريال 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 أدنى أهم بنود الموجودات في نهاية العام 2020م كالتالي:

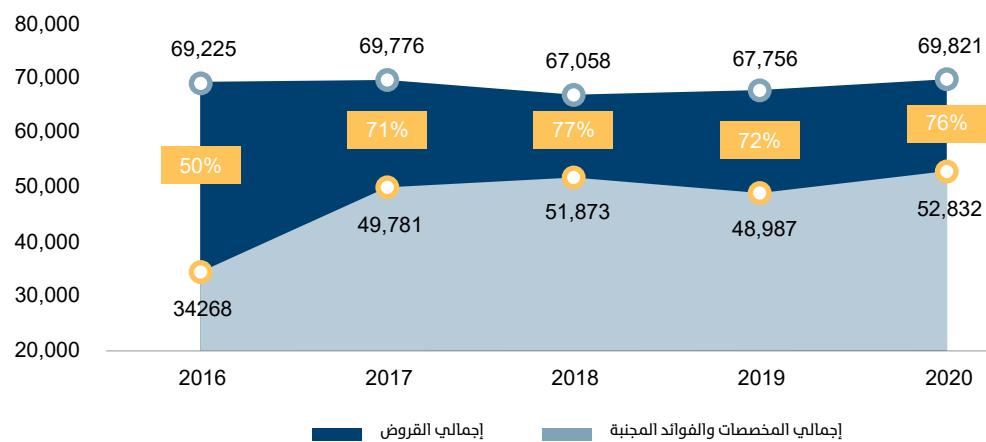
الأرصدة لدى البنوك للفترة من 2016م إلى 2020م بbillions الريالات



الأرصدة لدى البنوك

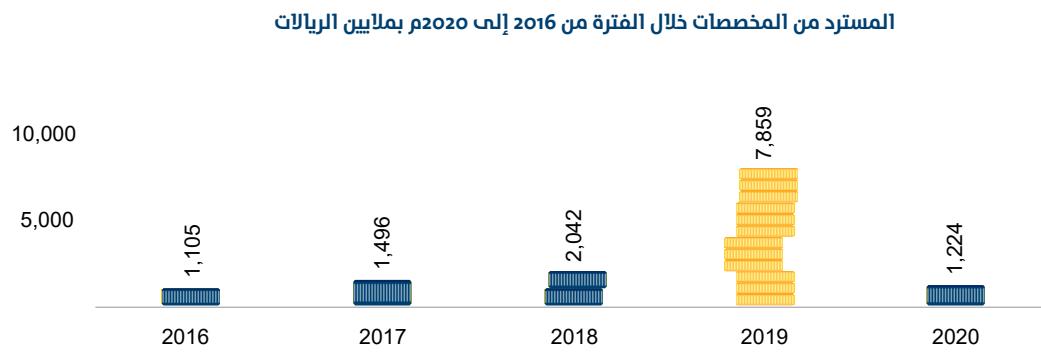
يقوم البنك بإيداع جزء من أرصاده لدى البنوك المحلية والأجنبية لتسهيل أعماله المالية والمصرفية وربط الفائض من تلك الأموال بودائع استثمارية مدرة للدخل. حيث بلغ صافي أرصدتنا لدى البنوك في نهاية 31 ديسمبر 2020م مبلغ (90,9) مليار ريال مقابل مبلغ (78,1) مليار ريال في نهاية الفترة نفسها من العام السابق.

مقارنة إجمالي القروض والتمويلات مع المخصصات والفوائد المجنبة خلال الفترة من 2016 إلى 2020م بbillions الريالات



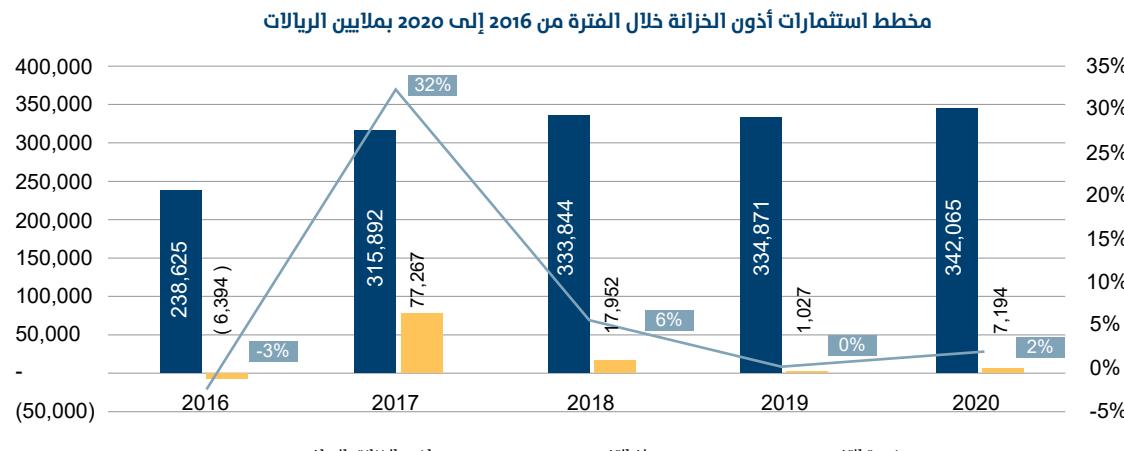
القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية

بعد 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 من الائتمان وصعوبة التحصيل، أضف إلى ذلك شحة السيولة التي بدأت منذ يونيو من العام 2016م، كل ذلك أدى إلى تعثر ديون العملاء وبالتالي زيادة دعم المخصصات المكونة لمواجهة المخاطر المحتملة.



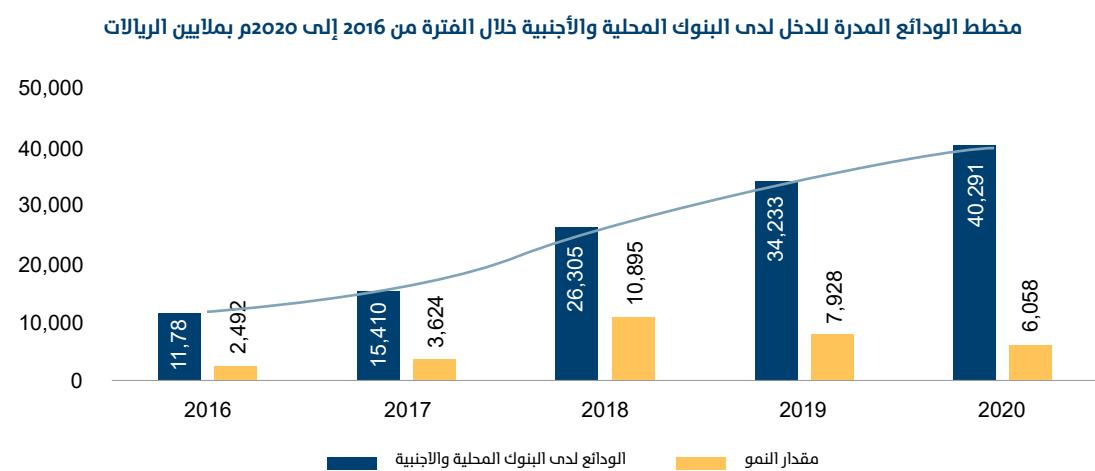
وكإجراءات للتخفيف من تلك المخاطر فقد قام البنك بتشكيل لجان مصغرة لمتابعة تحصيل الديون، و كان لها دور كبير في تحصيل الكثير من الديون المتعثرة على الرغم من الأزمة الراهنة بالإضافة إلى الاستمرار بشكل جزئي في منح التسهيلات للعملاء ذات الملاءة الائتمانية الجيدة.

ويقوم البنك بإجراء دراسات دورية لمحفظة القروض والتمويلات وتكوين المخصصات الالزامية 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 2020 مبلغ (342) مليار ريال بنمو وقدره (7,2) مليار ريال عن العام السابق، وتعتبر 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.



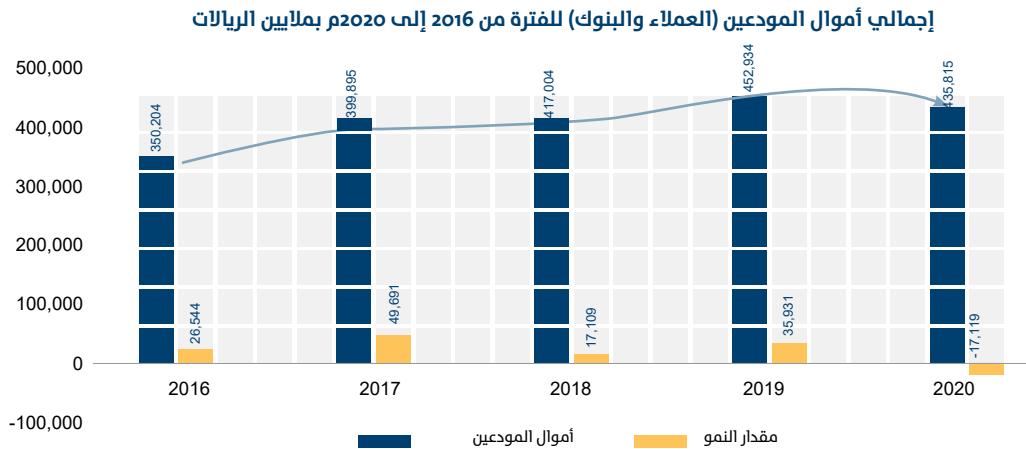
### الاستثمار في ودائع لدى البنوك المحلية والأجنبية

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

## إجمالي المطلوبات 2

بلغ إجمالي المطلوبات في نهاية 31 ديسمبر 2020م مبلغ (474) مليار ريال مقابل مبلغ (473) مليار ريال 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&عملاء):



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

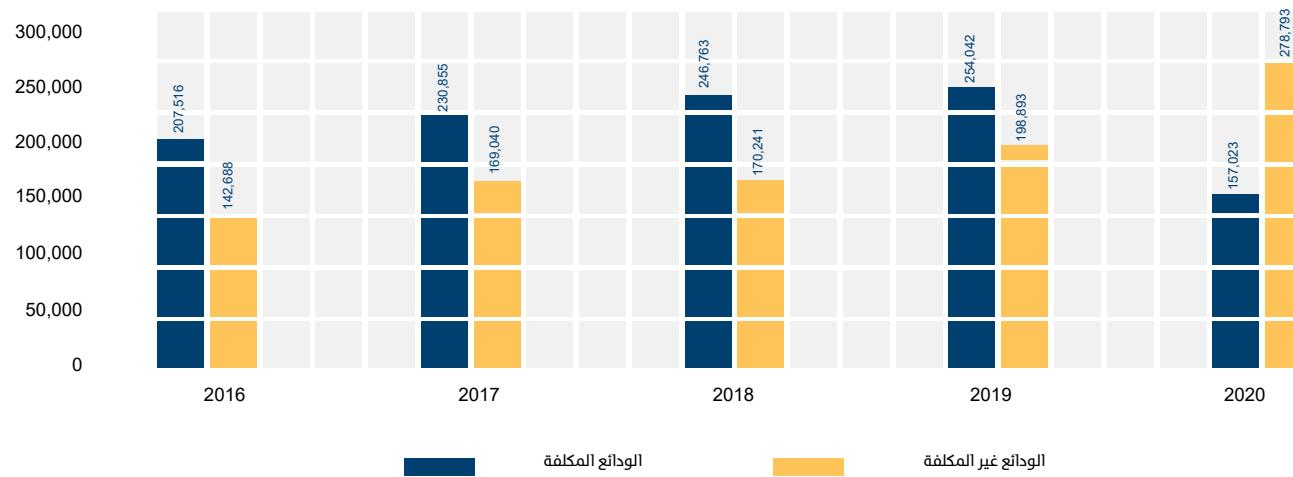
وبسبب الأزمة التي مرت بها البلاد خلال السنوات الماضية، وأثرت على القطاع المصرفي وعلى ثقة العملاء بالبنوك، كل هذا أدى إلى انسحاب أرصدة كبيرة من البنوك، ثم أعقبه استقرار نسبي بعد العام 2016.

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.

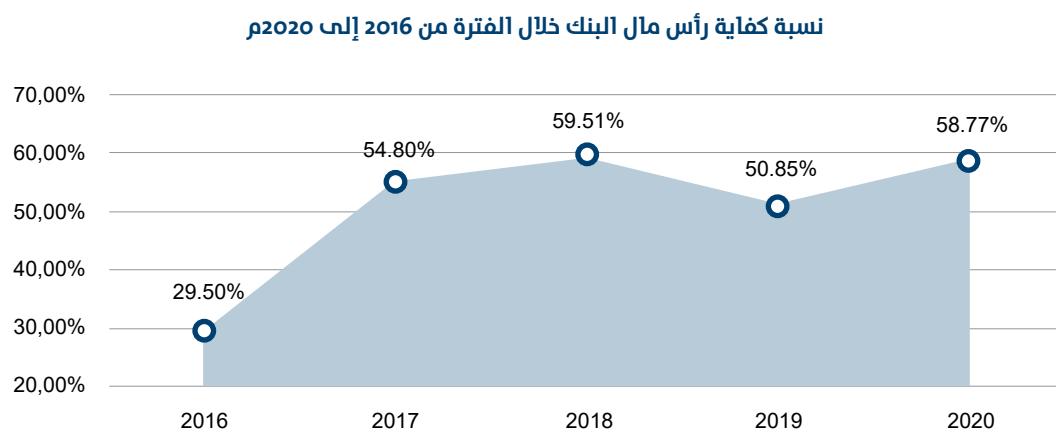
وقد ظل البنك محافظاً على محفظة ممتازة ومنافسة لأموال المودعين، حيث بلغ إجمالي أموال المودعين (بنوك&عملاء) في نهاية 31 ديسمبر 2020م مبلغ (436) مليار ريال مقارنة بمبلغ (453) مليار ريال في الفترة نفسها من العام السابق وبنسبة انخفاض (3,8%) بمقدار قدره (17) مليار ريال، وتمثل ودائع العملاء والبنوك ما نسبته (92%) من إجمالي المطلوبات.

على الرغم من انخفاض حجم ودائع العملاء خلال العام 2020م الا ان البنك استطاع تحويل اغلب ودائع العملاء المكلفة الى حسابات جاريه غير مكلفة حيث انخفضت الودائع المكلفة من مبلغ 123 مليار ريال الى مبلغ 84 مليار ريال بانخفاض قدره 39 مليار ريال انعكس ذلك على حجم الانفاق في هذا الجانب

**أموال المودعين مكلفة وغير مكلفة للفترة من 2016 إلى 2020 بـملايين الريالات**



# 3 مؤشرات حقوق الملكية



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

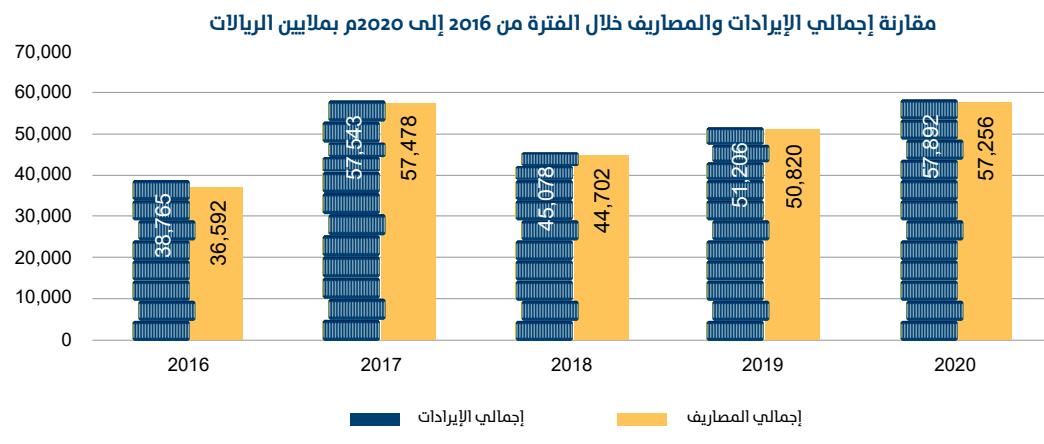
وبسبب الصعوبات التي تواجه القطاع المصرفي، وتؤدي إلى مخاطر عالية منها ارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية إلى مستويات عالية وشحة السيولة وعدم توفر فرص استثمارية وركود في تشغيل أموال المودعين وغيرها، كل ذلك دفع البنك إلى البحث عن مصادر للتحوط لمواجهة أي خسائر محتملة، إذ قام البنك باتباع سياسة ثابتة، وهي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

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

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

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

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



### مؤشرات الربحية

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

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

مبلغ (14,691) مليون ريال لمواجهة النفقات التشغيلية

مبلغ (635) مليون ريال مردّل كصافي ربح

صافي الربح التشغيلي (32,163)  
مليون ريال تم استخدامه في الآتي:

مبلغ (3,221) مليون ريال مبالغ  
مسددة للدولة

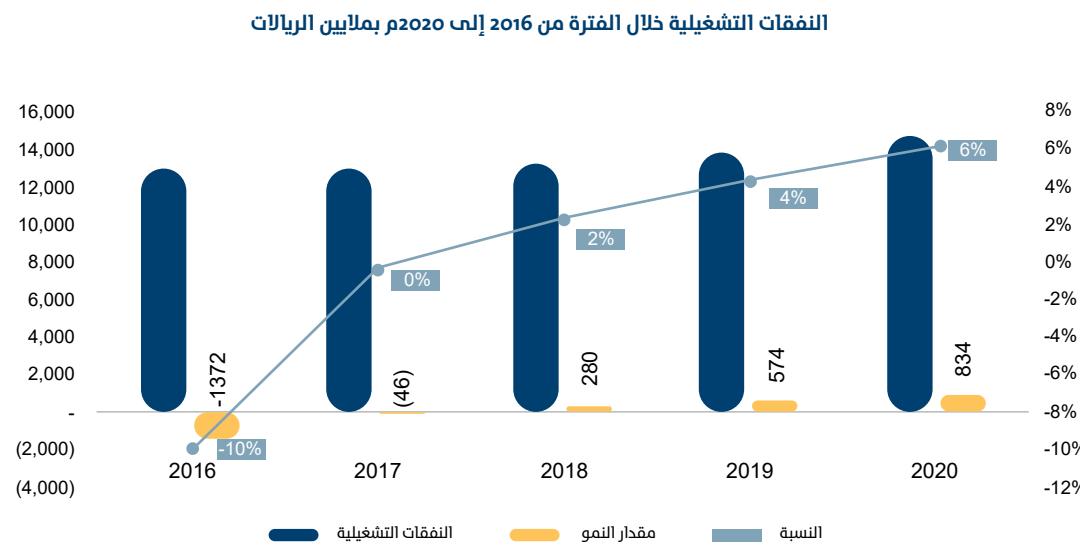
مبلغ (13,616) مليون ريال  
تكوين مخصصات لمواجهة  
المخاطر المحتملة

- مبلغ (2,288) مليون ريال زكاة عروض التجارة
- مبلغ (933) مليون ريال ضرائب الأرباح التجارية

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:

الدخل في:

## النفقات التشغيلية

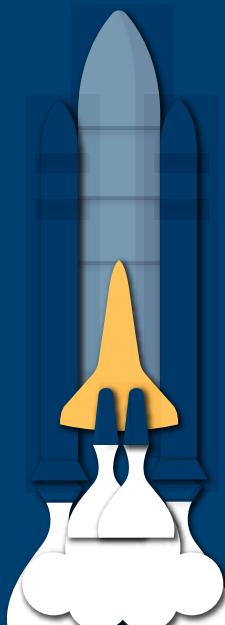


على الرغم من الارتفاع الكبير في المستوى العام للأسعار بالإضافة إلى زيادة أسعار صرف العملات الأجنبية، إلا أن البنك استطاع المحافظة على مستويات إنفاق جيدة، بل إنه حقق في بعض السنوات وفورات فعلية عن السنوات التي تسبّبها كنفقات إجمالية وكذلك على مستوى البنك. وهذا إن دل على شيء فإنما يدل على مقدرة قيادة البنك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

بلغ إجمالي النفقات التشغيلية خلال العام 2020م مبلغ (14,691) مليون ريال مقابل (13,857) مليون ريال في الفترة نفسها من العام السابق وبزيادة قدرها (834) مليون ريال، وتعد هذا الزيادة بسيطة سيما إذا ما قورنت بارتفاع المستوى العام للأسعار في البلاد، فقد تركّزت 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 الموزاي، 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



## ١١ الهيكل التنظيمي للبنك

ويعرف الهيكل التنظيمي أنه خارطة توضح المستويات الإدارية ضمن شكل هرمي يوفر الإطار الملائم لتنفيذ العمليات والأنشطة المختلفة، بما فيها تقديم المنتجات والخدمات، ويددد 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 الازمة للمؤسولين.
- بيان القطاعات والإدارات والأقسام والوحدات والمفروع والمكاتب بالتفصيل.
- توضيح المسميات الوظيفية.
- تحديد العلاقة بين العمليات المؤسسية وانسيابها.
- تحقيق أهداف التخطيم المرجوة.
- ربط مراكز المسؤولية بمراكز التكلفة.
- تحديد إجراءات المحاسبة الإدارية.
- هرمية رفع التقارير وقنوات الاتصال وإصدار التعليمات.

يعكس الهيكل التنظيمي للبنك صورة عن نموذج العمل المؤسسي الذي ينتهجه البنك والأنشطة الرئيسية للبنك ونماذج الأعمال التي يمارسها بهدف تلبية احتياجات جمهور العملاء ورغباتهم وبالجودة المطلوبة، لتحقيق توقعات العملاء المتتنوعين وأدواتهم وكذا السعي المستمر إلى تحقيق رضاء العملاء وكسب ولائهم وبناء علاقة عمل وشراكة على المدى البعيد. كما أن الهيكل التنظيمي يعطي لمحة عن طبيعة الوحدات التنظيمية المختلفة واحتياجاتها والموزعة على قطاعات البنك المختلفة، وإبراز مستوى التناغم في الأداء بطريقة متنسقة ومتزامنة تضمن تكامل الوظائف وتسلسل العمليات والأنشطة المختلفة لتحقيق الأهداف المحددة في التوجهات الإستراتيجية للبنك، وبما يعزز قدرة البنك للوصول إلى الرؤى وإستراتيجيات 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 للتحوّلات المستقبلية في البنك تجاه المتغيرات الناشئة في بيئته 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.

مجموع العوامل التي من شأنها أن تؤثر على اختيار الهيكل التنظيمي المناسب ونديده 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 ومتانة 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 أنواعها أن تعمل على تطوير هيكلها التنظيمية بتصميم جديد يتسم بالمرونة، ويتوافق مع المتطلبات والمستجدات، حتى تتمكن من تعزيز قدرتها على التكيف مع الظروف الطارئة والتطورات الخارجية والظروف البيئية التي تعيشها. وهناك عدة مددات يتم مراعاتها عند بناء الهيكل التنظيمي ليتسم بالفعالية ويدعم الخواص والأهداف المنشودة، وتمثل تلك المددات 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 الالامركية تعنى 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 وتأثيرهما، مع مراعاة 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 التكالفة وإتقان العمل.
- الاهتمام بالأنشطة المهمة للبنك، فيقوم بترتيب الأنشطة على حسب درجة أهميتها وحسب أولويتها.
- يتم مراعاة التكاليف الالزمة لاحتياجات الهيكل التنظيمي من وحدات وتحصص 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 الالمركزية التي تعني تفويض السلطة والمشاركة بين العاملين في اتخاذ القرارات، ويهيئ فرصةً واسعة وكبيرة لدُب العاملين بهدف الإبداع والابتكار، إذ إنه يتيح لهم فرصة تنفيذ أعمالهم بكل سهولة وبسر وبحرية واستقلالية، مما يشجع على التنافس والمرونة في رفع أداء العاملين بكافة المستويات الإدارية.
- المرنة: تعكس تلك السمة مدى مقدرة الهيكل التنظيمي على التكيف مع التغيرات المطردة في بيئه العمل.
- الوضوح: تكون العناصر بالهيكل التنظيمي محددة بشكل دقيق.
- الملائمة: 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 للتكييف مع التغيرات الداخلية والخارجية دون الحاجة إلى تعديل جوهري

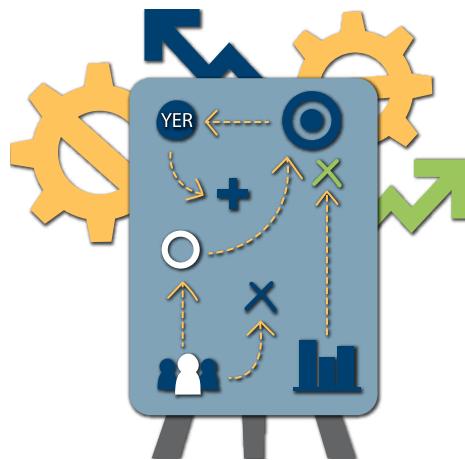
### مبدأ تساوي المسؤولية مع السلطة

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 التحديات في الهيكل التنظيمي للبنك خلال العام 2020م



تمثلت أهم التحديات 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 للبنك، وبما يستوعب خصوصية العمليات المطلوبة لتطبيق الصيغ والمشاريع الاستثمارية والخدمات المصرفية المتوقعة مستقبلاً بالكفاءة والجودة المرغوبة، وبما يلبي احتياجات كافة الأطراف ذات العلاقة بالبنك وتلavi جوانب القصور في الهيكل السابق، وتعزيز 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 والحكومة 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.

## وتكون قطاعات البنك التي تم إنشاؤها بعد تدحیث الهيكل التنظيمي بثمانية قطاعات إضافة إلى لجنة البناء التنموي وهي كالتالي:

### 1 قطاع خدمات الأفراد والفروع

حرص البنك عبر هذا القطاع على تقديم منتجات وخدمات جديدة متطرفة 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 الحقيقة، وهو ما يستدعي بالضرورة إنشاء برامج ومحافظ استثمارية متنوعة، يمكن البنك من خلالها من الاستحواذ على الحصة السوقية المناسبة لحجم تعاملاتها، وكذا إعداد برامج ومشاريع كفيلة بتنمية موارد البنك من خلال توسيع أصوله واستثماراته. وهذا يتطلب إنشاء الوظائف وقنوات تنفيذ الأعمال المطلوبة عبر هذا القطاع من أجل ضمان قدرة البنك واستمراريتها 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، وبستجيب 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، وييسّر البنك من خلال هذا القطاع إلى تحقيق الريادة المصرفية الرقمية وحسبما وجه به البنك المركزي.

## قطاع تطوير الأعمال

يُعمل هذا القطاع على تنظيم الإطار الذي يوضح مهام الوظائف المختلفة ومسؤولياتها والوحدات التنظيمية واحتضانها والسلطات والصلاحيات للمستويات الإدارية المختلفة وإعداد السياسات العامة وأداتها الإجرائية.

كما يساعد القطاع قيادة البنك على اتخاذ القرارات من خلال وضع الخطط الإستراتيجية والتشغيلية وتقديمها 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 يُعمل القطاع على إدارة علاقات البنك العامة والإشراف على تنفيذ مسؤولية البنك تجاه المجتمع.

## قطاع المخاطر والالتزام

يُعمل 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. ويُعمل 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 الدوامة المؤسسية وبغرض تحقيق أهدافه الإستراتيجية وتحسين أدائه ودعم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والجهات التي يتعامل معها البنك.

## قطاع العمليات وتقنية المعلومات

تتمتع البنوك الحديثة بالقدرة على مواجهة المنافسة داخل الجهاز المالي، وتلك البنوك هي التي تولي قياداتها 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 إضافة كل المتغيرات والتعامل مع كل التحديات القائمة والمأجورة.

# 7

## قطاع العمليات المساعدة

يسعى البنك من خلال الهيكل التنظيمي الجديد عبر قطاع العمليات المساعدة إلى النجاح في تخفيض النفقات التشغيلية وإنهاء دالات الأزدواج التشغيلي الذي يعتري بعض الإدارات والقطاعات، وذلك باستغلال الإمكانيات والموارد المتاحة واستخدامها الاستخدام الأمثل بغضون تنمية الموارد.

وينتظر نجاح الهيكل التنظيمي الجديد في إيجاد التكامل بين مصالح العاملين داخل البنك ومصالح البنك ذاته وتحث المديرين على معاملة العاملين كشريكاء يتوفرون لديهم القدرة على الابتكار والتميز.

# 8

## قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي)

يسعى البنك عبر قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي) إلى تقديم الخدمات المصرافية المتنوعة ذات الجودة لعملائنا بجميع الحالات المالية المتواقة مع الأحكام والضوابط الشرعية الإسلامية. وذلك باستخدام أفضل الأنظمة الإدارية والتقنية بمهنية عالية في ظل أفضل بيئه عمل تحقق النمو المتواصل، وتسهر 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 الحقيقة مع القطاع الخاص، بالإضافة إلى تقديم اقتراحات ودراسات جدوى اقتصادية ولها آثار مالية إيجابية على الاقتصاد المحلي، والمساهمة في اختيار قطاعات السوق وال المجالات 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 وموقع تنفيذها لضمان استمرارية الأعمال المهمة.
- توفير تدابير الصحة العامة ونصائحها مع كل مستويات الوباء، لتأمين الحماية للموظفين والعملاء والمجتمع المحلي.
- مراقبة تنفيذ نصائح 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 تمعّج خطة طوارئ البنك بالمرونة الكافية لاستمرارية الأعمال والعمليات والمواعق 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 المال البنك والتدفق النقدي وتقليل أعباء العملاء نتيجة عدم قدرتهم على الوصول إلى مواعيق 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 ألقت هذه الجائحة بظلالها على كافة جوانب الحياة حيث كاد العالم يشهد انهياراً في كافة أنظمته، 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 والفرع وقنواته.





و لأن 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.
- تزويذ الموظفين وعملاء البنك بوسائل الحماية من كفوف وكمامات بشكل يومي.
- توفير أجهزة الرصد الدرازي للتعرف على المصايبين 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



# البنوك المصرفية الالكترونية



## الـالمصرفي الـالإلكتروني

ولقد تبني بنك التسليف التعاوني والزراعي (اكاك 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 لخدمات المصرفيه 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 تحديات الهيكل التنظيمي تم إنشاء قطاع مستقل للمدفوعات والنقود الإلكترونية بما يسمح بتدفق العمليات بشكل يخدم العملاء.

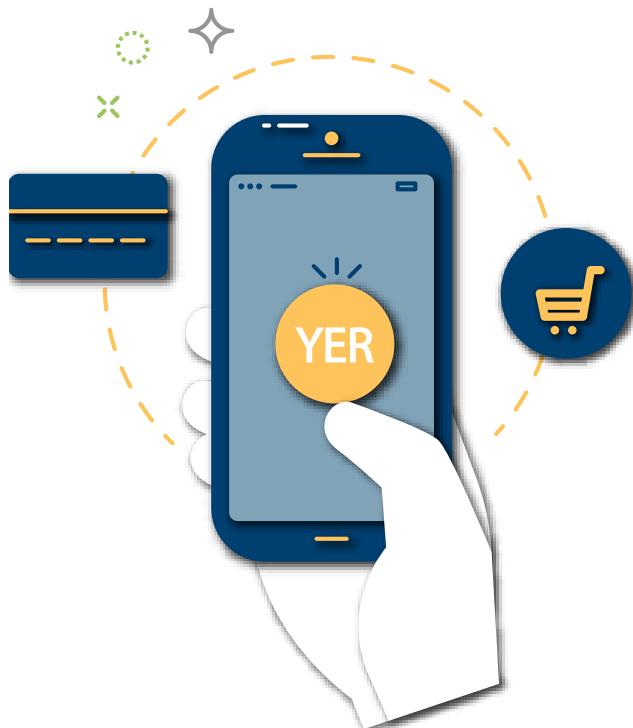
وتسعى السلطات النقدية والإشرافية في اليمن ممثلة في البنك المركزي بالتعاون مع البنك اليمني إلى وضع أساس للمعاملات الإلكترونية، تماشياً مع التوجه الحكومي الهدف إلى توسيع قاعدة المتعاملين بأدوات الدفع الإلكترونية للاستفادة منها بشكل عام وفي ظل شحة السيولة النقدية الحالية بشكل خاص.

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

وقد تمكنت البنوك من خلال التقنيات الحديثة من الوصول إلى عمائرها 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 لدوره من القيود والمعوقات التشريعية والتنظيمية والجغرافية التي تقف عائقاً أمام التحول والتوسع في أنشطة البنوك.

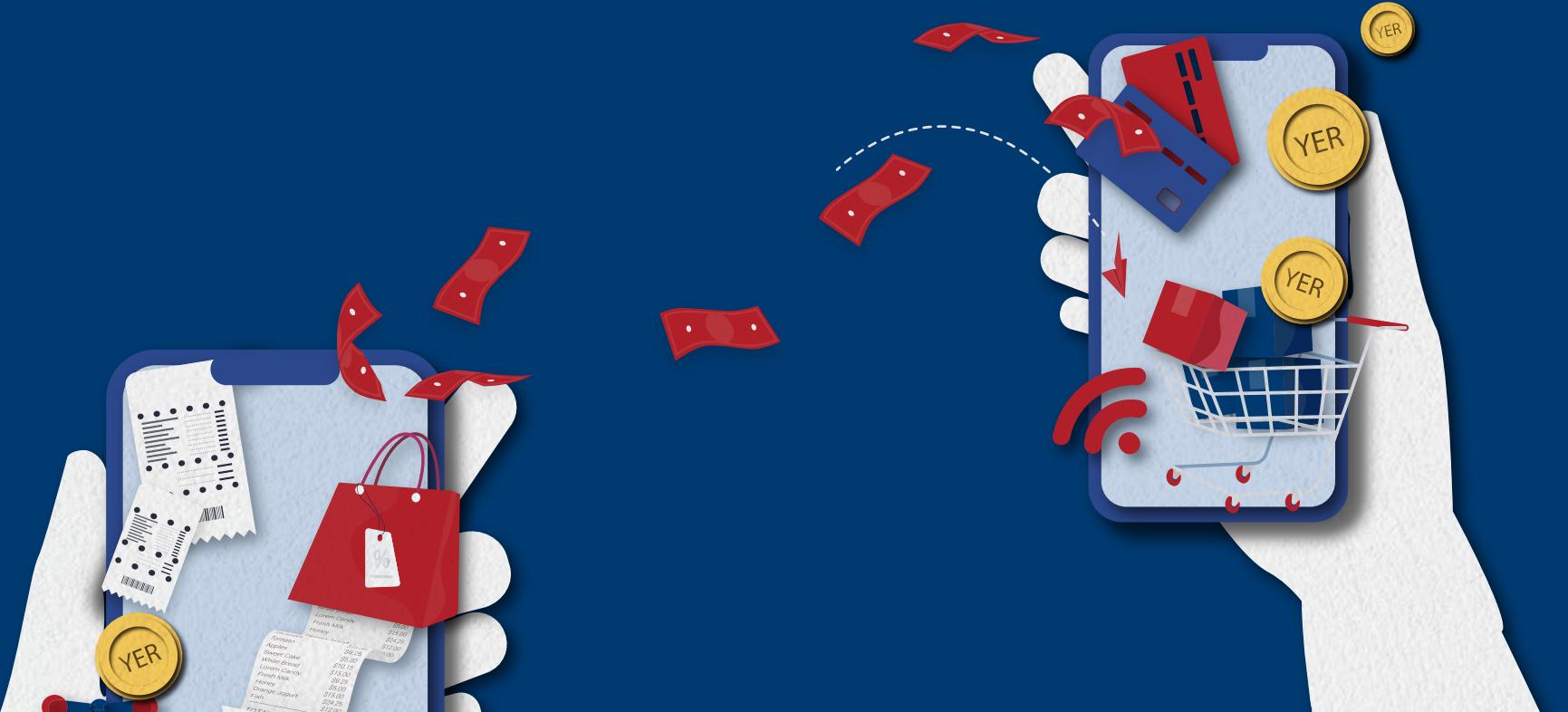
## النـة وـد الـلـكـتروـنـيـة



نتج عن التطور التقني والنمو المتتسارع 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 الحق، فيمكن اليوم دفع الفواتير إلكترونياً وتطويع تقنيات الإنترنت والهاتف الجوال لتنفيذ ذلك وفي أي مكان في العالم.

وتتجة لما سبق فقد أطلق بنك التسليف التعاوني والزراعي (اكاك 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 والمتأجر الإلكتروني من أي مكان وفي أي وقت.

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



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



## دفحة

## م وبايل م وني

### 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 (كاك بنك) أو عبر الوكالء 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 (كاك 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 والإنترنت والمياه والكهرباء.
- خدمة سداد قيمة الفواتير: تمكن عملاء البنك من الاستعلام عن الفواتير وتسيدها لمختلف الخدمات (الهاتف الثابت والإنترنت والمياه والكهرباء)، بالإضافة إلى الشحن والدفع لفوائير الهاتف المحمول وشراء باقات الإنترنت.
- خدمة استلام الرواتب والمدفوعات الجماعية: تمكن عملاء البنك من استلام المدفوعات الجماعية وصرفها كالمرببات 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 والوكالء منتشرة في كافة أنحاء الجمهورية اليمنية.
- مستوى عالي من الأمان والسرية والخصوصية.

خدمات موبايل موني

## خدمات وسائل الدفع أو التجار

### الخدمات

- **خدمة نقاط الخدمة عبر موبايل موني :** جرى تصميمها خصيصاً للتجار لتناسب مع احتياجات عملائهم وتمكنهم 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 الجملة وتاجر 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 الروابط والمدفوعات الجماعية إلكترونياً :** تمكن الشركات والمؤسسات ومؤسسات التمويل والإقراض تحويل الروابط 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 تكاليف تخزينها وفرزها ونقلها ومخاطر تلوّنها ونقلها للأمراض.
- يستطيع التاجر إضافة مستخدمين بصلاحيات مختلفة (مدير المستخدمين-مشرف مستخدمين-مسؤول حساب-كاشر).
- إمكانية تفعيل الرقابة الثانية وتحديد أربعة مستويات إدارية لتنفيذ العمليات المالية في النظام (مثل: المدفوعات التجارية (B2B)-المدفوعات الحكومية (B2G)).

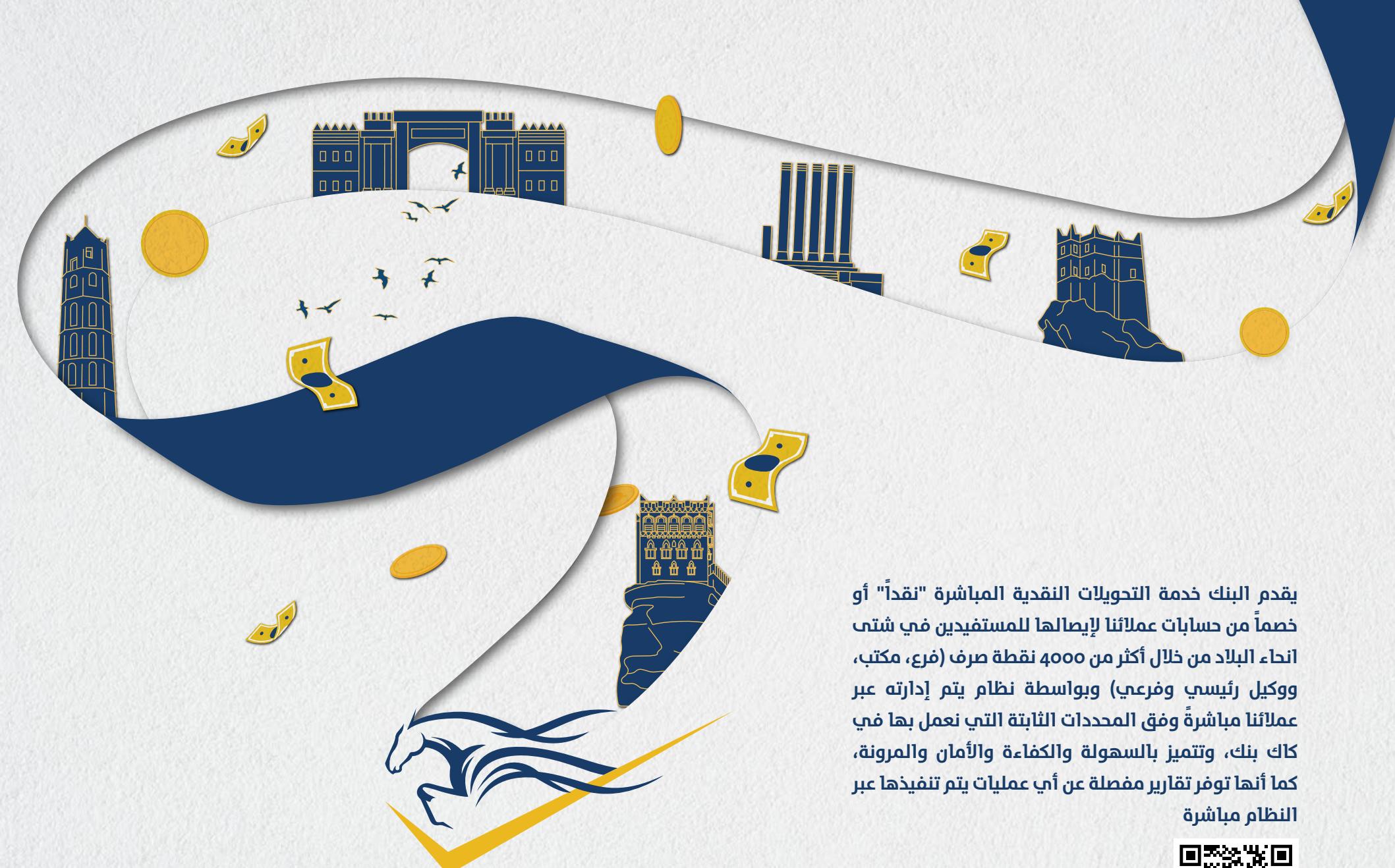
### خدمة السحب والإيداع للعملاء

تنفذ 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 وكالة الخدمة من سداد التزاماتهم تجاه الجمارك والضرائب والمستحقات الحكومية الأخرى مع إمكانية تغذية حساباتهم لدى وكالة الخدمة.

## خدمات الوكالات



يقدم البنك خدمة التحويلات النقدية المباشرة "نقداً" أو خصماً من حسابات عملائنا لإيصالها للمستفيدين في شتى أنحاء البلاد من خلال أكثر من 4000 نقطة صرف (فرع، مكتب، وكيل 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 مباشرةً

السريع للحوالات  
ALSAREA TRANSFER  
حالة ... وأكثر



## الد\_\_والات النقدية

### ثانياً: الحواليات الخارجية الواردة والمسلمة عبر الوكالء الخارجيين

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

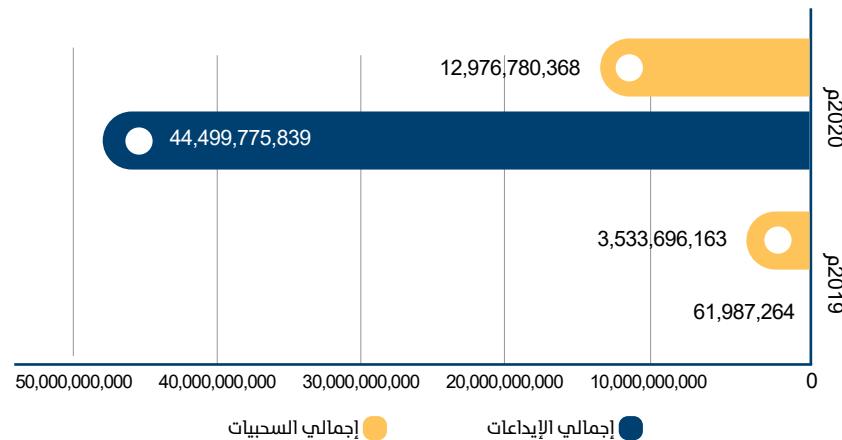
### أولاً: الحواليات الداخلية الواردة عبر الوكالء

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

### ثالثاً: النقد الإلكتروني عبر الوكالء

حقق البنك خلال العام 2020م ففزة كبيرة جداً في عمليات النقد الإلكتروني عبر وكالاته والممنفذة من قبل عملاء البنك بمختلف شرائحهم أفراداً وشركات. حيث ارتفع حجم الإيداعات النقدية بشكل كبير لدى الوكالء في العام 2020م مقارنة بالعام 2019م، فقد وصل إجمالي إيداعات العملاء عبر الوكالء 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 الوكالء خلال العام 2020م مقارنة بالعام الماضي 2019م، فقد وصل إجمالي سحبيات العملاء عبر الوكالء إلى (12) مليار ريال تقريباً بنسبة زيادة بلغت (267%) عن العام 2019م التي وصلت إلى (3.5) مليار ريال، وذلك نتيجة لاستقطاب رواتب العاملين من الجهات وتنفيذها عبر النقد الإلكتروني.





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 15 سنوات، ومازالت في نمو وتوسيع مستمر





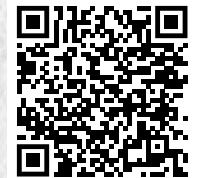
## السريع للحوالات

ALSAREA TRANSFER

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

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

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



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 العام



**ria** Money Transfer



# التنمية الزراعية والمشاريع

## التنمية

### الزراعية ومشاريع

التفوّق المصرفـي في كل القطاعـات الاقتـاصـدية ساعـياً من ذلـك كـله إـلى مجـتمع يـنتمـي إـليـه قـائـلاً كـل عـضـو فـيه "شارـكـنا الـريـادة".

فقد تم تبني مشروع التحـديث الـلازم للهيـكل التنـظـيمي لـلبنـك، وهذا يـأتـي استـشـعـارـاً لـلـمـسـؤـولـيـة وتحـقيقـ الرـؤـيـة الـوطـنـيـة الـاقـتصـادـيـة الزـرـاعـيـة وـالـتـنـمـيـة وـالـمـالـيـة، وـموـاكـبـةـ لـلـمـتـغـيرـاتـ الطـارـئـةـ فـيـ القـطـاعـ المـصـرـفـيـ، وـاستـجـابـةـ لـلـتـوجـهـاتـ الـحـكـومـيـةـ بـشـأنـ تـفـعـيلـ أـنظـمـةـ الدـفـعـ وـتـبـنيـ سـيـاسـاتـ الـتـعـامـلـاتـ الـإـلـكـتروـنـيـةـ، بـمـاـ يـسـهـلـ اـسـتـخـدـامـاتـ الـنـقـدـيـةـ وـاسـتـعـادـهـاـ لـلـقـنـواتـ الـبـنـكـيـةـ مـعـ تـخـفيـضـ تـكـالـيفـ تـداـولـ الـعـملـةـ الـوـرـقـيـةـ.

وهـذاـ التـطـورـ يـعـتـبرـ ضـرـورةـ حـتـمـيـةـ لـضـمـانـ اـسـتـمـراـرـيـةـ الـبـنـكـ فـيـ تـقـدـيمـ الـخـدـمـاتـ وـالـمـنـتـجـاتـ لـجـمـهـورـ الـمـتـعـاملـيـنـ وـاسـتـعـادـهـاـ دـوـرـهـ فـيـ القـطـاعـ المـصـرـفـيـ، وـذـلـكـ باـسـتـغـالـ إـلـمـكـانـيـاتـ وـالـمـوـاردـ الـمـتـاحـةـ وـاسـتـخـدـامـهـاـ الـأـسـتـخـدـامـ الـأـمـلـ بـغـيـةـ تـنـمـيـةـ الـمـوـارـدـ وـاسـتـخـدـامـ الـمـزاـيـاـ الـتـنـافـسـيـةـ.

ويـتـكـونـ قـطـاعـ التـنـمـيـةـ الزـرـاعـيـةـ وـمـشـارـيعـ منـ خـمـسـ إـدـارـاتـ هـيـ:

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

واـكـبـتـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـهـيـكلـ التـنـظـيمـيـ لـلـبـنـكـ التـسـلـيفـ التـعاـونـيـ وـالـزـرـاعـيـ (ـكـاـكـ بـنـكـ)ـ التـغـيـرـاتـ الـاقـتصـادـيـةـ وـالـتـوجـهـاتـ الـمـسـتـقـبـلـةـ لـلـدـوـلـةـ بـهـدـفـ الـدـدـ منـ ذـوـنـ الـخـرـائـةـ وـتـشـجـيعـ الـاسـتـثـمـارـ الـفـعـلـيـ وـالـعـمـلـ عـلـىـ إـيجـادـتـمـيـةـ فـيـ جـمـيعـ الـقـطـاعـاتـ الـزـرـاعـيـةـ وـالـصـنـاعـيـةـ وـالـتـجـارـيـةـ وـالـعـقـارـيـةـ وـالـمـالـيـةـ وـغـيرـهـاـ، وـالـعـمـلـ عـلـىـ التـوجـهـاتـ نـدوـ الـتـموـيلـاتـ إـلـيـسـلـامـيـةـ بـجـمـيعـ الصـيـغـ، مـاـ جـعـلـ الـبـنـكـ سـبـاقـاـ عـلـىـ جـمـيعـ الـبـنـوكـ الـتـجـارـيـةـ فـيـ إـعادـةـ التـشـكـيلـ وـالـاسـتـعـادـ لـلـمـرـحلةـ الـجـديـدةـ.

ويـسـعـيـ قـطـاعـ التـنـمـيـةـ الزـرـاعـيـةـ وـمـشـارـيعـ إـلـىـ التـنـمـيـةـ الزـرـاعـيـةـ وـالـصـنـاعـيـةـ وـالـتـجـارـيـةـ وـالـمـقاـولـاتـ، مـنـ خـلـالـ الـرـبـطـ وـالـتـشـابـكـ مـعـ الـخـدـمـاتـ الـتـيـ تـقـدـمـ مـنـ جـمـيعـ الـقـطـاعـاتـ فـيـ الـبـنـكـ بـشـكـلـ مـسـتـمـرـ، أـنـسـجـامـاـ مـعـ مـسـيـرـ الـبـنـكـ السـابـقـةـ الـتـيـ تـحـمـلـهـاـ فـيـ تـمـوـيلـ الـقـطـاعـ الزـرـاعـيـ وـالـسـمـكـيـ وـالـثـرـوـةـ الـحـيـوانـيـةـ مـنـذـ تـأـسـيـسـهـ وـحتـىـ يـوـمـنـاـ هـذـاـ، وـاسـتـطـاعـ الـبـنـكـ مـنـذـ إـعادـةـ الـهـيـكلـةـ فـيـ الـعـامـ 2004ـ مـاـ يـحـمـلـهـ الـدـوـلـةـ لـمـوـاكـبـةـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـاـقـتصـادـ الـعـالـمـيـ بـجـذـبـ الـاسـتـثـمـارـاتـ الـخـارـجـيـةـ وـحـمـمـ الـانـفـتـاحـ الـاـقـتصـادـيـ وـظـلـقـ فـرـصـ لـلـتـطـورـ وـالـمنـافـسـةـ الـشـدـيدـةـ، فـيـ ظـلـ تـقـدـيمـ خـدـمـاتـ وـمـنـتـجـاتـ مـتـنـوـعـةـ وـشـامـلـةـ خـدـمـاتـ مـصـرـفـيـةـ إـلـكـتروـنـيـةـ وـفقـ أـدـدـ مـعـاـيـرـ الـعـمـلـ الـمـصـرـفـيـ الـعـالـمـيـ وـمـوـاصـفـاتـهـ بـرـؤـيـةـ دـيـنـةـ وـمـرـنةـ تـسـتـجـيبـ لـلـتـغـيـرـاتـ الـمـدـلـيـةـ وـالـعـالـمـيـةـ.

بـهـذـهـ الـخـطـوـاتـ الـمـتـقدـمـةـ وـإـسـتـراتـيـجـيـةـ الـطـمـوـحةـ، تـمـكـنـ الـبـنـكـ عـرـبـهاـ مـنـ تـبـنيـ مـشـرـوعـ الـرـيـادـةـ لـيـصـبـحـ شـكـلـ مـبـكـرـمـؤـسـسـةـ مـالـيـةـ وـمـصـرـفـيـةـ شـامـلـةـ تـقـدـمـ مـنـتـجـاتـهـاـ الـحـدـيثـةـ وـالـمـبـتـكـرـةـ، بـمـاـ يـلـبـيـ تـنـوـعـ شـرـائـحـ الـمـجـتمـعـ وـيـخـدـمـ الـاـقـتصـادـ الـمـدـلـيـ وـالـشـمـولـ الـمـالـيـ، وـلـيـصـعـدـ بـذـلـكـ مـنـ مـرـحلةـ النـجـاحـ الـتـنـمـويـ إـلـىـ مـرـحلةـ

# إستراتيجية قطاع التنمية الزراعية

## والمشاريع في مجال تمويل المشاريع التنموية

### ١ أولاً: مجال التمويلات المباشرة للمشاريع وربط السلالس البيعية

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

#### ٢ منهجية رفع المؤشرات المالية

يعتمد البنك هذه المنهجية في تقديم خدمات تمويلية للمشاريع والأنشطة التي تتحقق رفع المؤشرات المالية، باعتبارها تؤدي إلى انخفاض تكاليف الإنتاج وارتفاع كمية الإنتاج والإيرادات عن طريق عرض منتجات يمنية مختلفة تميز بجودة عالية، ليتم تسوييقها وبيعها بالسعر الدولي ومضاعفة الإنتاج البعض 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 وإنفاق بشكل أفضل على التعليم والصحة والغذاء والقيام بالعملية التشغيلية للإنتاج مرة أخرى في الموسم القادم.

#### ٤ 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 ذوي 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.

#### ١ منهجية تطوير أساليب التشغيل

هذه المنهجية تعمل على تمويل الخدمات والأنشطة التي تهدف إلى تطوير أساليب التشغيل، باعتبارها تؤدي إلى تخفيف التألف والفاقد إلى أدنى مستوى وربط المستفيدين بموردي مدخلات إنتاج ذات الجودة العالمية، وبما يسهم في وصولهم إلى الإنتاج المخطط حسب احتياج السوق مع الالتزام بمعايير الإنتاج المطلوبة ومواصفاته في السوق الخارجي والمحلية 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 نوادرات السعر والجودة والموسم والتكاليف.

#### ٣ منهجية تمويل المصدرین والمشترين والموردين (التسويق)

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



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

#### المستهدفو 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 المتخصصة والمهتمة في قطاع الزراعة والصيد وبقية قطاعات الإنتاج الحيوية والمهمة في كافة مناطق الجمهورية.

## ثانياً: إدارة محافظ الاستثمار

يمتلك البنك الكثير من الإمكانيات والقدرات التي تؤهله لإدارة مشاريع المانحين التنموية وإعادة تمويلها في مجال المشاريع الاستثمارية وتقديم الخدمات المالية المختلفة، نظراً لتفريده 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.

وبتواجد البنك في كافة محافظات الجمهورية من خلال فروعه المنتشرة على مستوى المديريات والمدارات 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 أنظمته المتعددة 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 سلسل القيمة المضافة وعلى شكل خدمات نمطية (منتجات)، وذلك بهدف الحصول على التمويلات وبناء التحالفات المناسبة لكل برنامج التمويل، لذا فإن البنك يملك العديد من برامج التمويل التي تم تصميمها لتنمية جميع مناطق الجمهورية في كافة الأنشطة الإنتاجية والخدامية دون استثناء، وبما ينسجم جيداً مع متطلبات تنمية مناطق أو قطاعات إنتاجية محددة.

## 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 المملوكة وإعادة إقراضها لتمويل مشاريع أخرى.
- منح تمويلات ميسرة لمشاريع إنتاجية.
- تستهدف ذريجي الجامعات والمعاهد المهنية وذوي الخبرات في التعامل مع أي مجال من مجالات التنمية مع توفير فرص عمل لغير الذريجين.
- 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 الحاليين على أي مؤهلات دراسية.
- تشمل تمويلات البنك عديدة ومتنوعة للتقليل من مخاطر التكاليف التمويلية مع إعطاء الأولوية إلى القطاعات الوعادة.
- يسند البنك الأولوية إلى التمويلات من مخصص البرامج للمشروعات القائمة والجديدة خصوصاً المدرومة من تمويلات القطاع المصرفي.
- يعطي البنك المرأة فرصة متساوية للرجل في مسألة الحصول على التمويل من برامجه التنموية.
- تسدد أقساط التمويلات المملوكة 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 مساقط المستفيدين في تكاليف المشروعات المملوكة وفق السياسة والشروط المحددة لنسب المساهمات المفروضة على طالبي التمويل.
- جميع المشاريع التي يقوم بنك التسليف التعاوني والزراعي (اكاب بنك) بتمويلها وإدارتها يتم بناؤها بما يتواافق 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 وبرامجهما

- يتم تنفيذ مشاريع التمويل المشتركة وبرامجهما من خلال لجان تسيير أعمال محددة سواء عبر مدراء مشاريع التمويلات التنموية طرف الشركاء الاستراتيجيين أو مدراء المشاريع 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 يتبعها قطاع التنمية الزراعية والمشاريع للاستثمار 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 تتبعها القيادة العليا للدولة من خلال اعتماد برامج تمويل مشاريع ذات جدوى اقتصادية عالية على النحو الآتي:

### اسم البرنامج

- برامج دعم البيئة والطاقة المتعددة
- خدمات البنك التمويلية وبرامجه لتنمية المجتمعات الريفية في المناطق النائية
- خدمات الشركات الاستثمارية الزراعية والسمكية وسلالسل 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

وتقديم إدارة البنك العليا الدعم اللازم والموارد المطلوبة للفريق العامل في لجنة البناء التنموي، كما أن الفريق العامل لديه إمكانية الحصول على الخبرة التقنية التي يتمتع بها كادر البنك، وقد يلزم توفير موارد إضافية للمشاريع ذات المستويات الحكومية العليا.

تشكلت لجنة البناء التنموي بغرض إنشاء محافظ استثمارية وإدارتها بواسطه 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:



وضع الآليات المطلوبة لتنفيذ المشاريع واستدامتها 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 وال العامة.
- المحفظة الاستثمارية العقارية والزراعية.

**2**



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.

**1**

# 4



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

# 3



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



# 5

مراجعة التقارير الدورية لسير الأعمال في تنفيذ المشاريع الاستثمارية وأليات تمويل المشاريع، مع متابعة التدفقات النقدية وتقييمها للمشاريع المقترضة والمنفذة، سواء تلك الدخلة عبر المساهمين أو الخارجية لتمويل المشاريع، والتتأكد من تطابق فترات آجالها وتجاوز محاذير الفجوات ومراجعة أوضاع السيولة النقدية الإلكترونية المتعلقة بالمشاريع الاستثمارية بشكل دوري، وتقدير أداء قطاعات الأعمال في البنك حسب المهام والمشاريع الموكلة إليها.



# تہذیب الاعمال

## الاستراتيجي 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 والتحديات المرتبطة بنشاطه، وبما يعزز مركزه الرئادي في السوق المحلي ويضمن 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 الوظيفي في هيكله التنظيمي، واستكمل الإجراءات المتعلقة بتلك التعديلات من حيث إعادة البناء المؤسسي لقطاعات الأعمال والسياسات والإجراءات، وبما ينسجم مع منظومة التغيير بشكل متكامل ومتناיים.

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

مع مرور الوقت وازدياد التعقيد في بيئه مؤسسات الأعمال وتسارع التغيرات في بيئه العمل الداخلية والخارجية ظهرت الحاجة الماسة إلى الإدارة الإستراتيجية وأسلحة التخطيط الإستراتيجي لتنظيم موارد مؤسسات الأعمال وحماية وجودها من التحديات المختلفة التي تعصف بها وتعزيز 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 وتمكينها من الأدوات الإستراتيجية والمنهجيات والأساليب التي تخدم عملية التفكير الإستراتيجي الذي من خلاله يمكن للمؤسسات التعاطي المرن مع التحديات والتهديدات التي سببها العديد من العوامل الداخلية والخارجية في بيئه العمل.

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

فريق إعداد التقرير السنوي 2020



## وظيفة

### البحوث والتطوير

الاحتياجات سواء كانت بشكل مباشر أو غير مباشر، وأيضا التركيز على الجوانب التنافسية بين البنك، 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 المصرافية والمالية المتنوعة ذات الجودة العالية باستخدام أفضل الأنظمة الإدارية والتكنولوجية 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 2020م قامت إدارة البحوث والتطوير بإعداد تقرير حول تأثير جائحة كورونا على القطاع الاقتصادي والمؤسسي عالمياً عربياً وتقرير تداعيات الانهيار الاقتصادي بسبب كورونا.

كان عام 2020م 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 المصرافية، وكان التأثير ظاهراً بشكل كبير في البنك، ولكن بجهود البنك والمتمثل بإداراته الحية التي كانت تعمل وبشكل لا يؤثر على كادرها البشري في ظل الجائحة، فقد أسهمت إدارة البحوث والتطوير في سير العملية المصرافية 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

وإستراتيجيات العمل المختلفة، نظراً لأهميتها في تحقيق الأهداف وأهمية وظائفها في إسناد العمليات التنفيذية، من خلال وضع الإستراتيجيات الخدمية وتحليلها وقياس مدى ما تحقق من نجاح، وفاعليتها في تحقيق الأهداف والعمل على تطويرها وإدارة الأفكار الجديدة وإصالها 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.

تأتي أهمية العلاقات العامة من دورها المدوري في المؤسسات المالية، إذ إنها تمثل النافذة التي تطل بها المؤسسات على من حولها ويراها الآخرون من خلالها، وتسهم في تحقيق العديد من الأهداف، وتعزز الثقة المتبادلة بين المؤسسات والجمهور، وهي الواحة الرئيسية في بناء الآخر الإيجابي وخلق التأثير والارتباط وبناء الصورة الذهنية لدى الجمهور، وتعمل على إيجاد التوافق الإيجابي بين مصالح المؤسسة والعمالة، وعبرها يبني الرأي العام الخارجي. كما أن دور العلاقات العامة الداخلي يجسد الفاعلية المؤسسية والتكامل في إيجاد قنوات ربط العلاقات الداخلية بين الموظفين، ومن خلالها تكرس العلاقة البناءة بين الإدارة العليا والكادر وتقديم معلومات إسناد في اتخاذ القرارات. وتولى المؤسسات الناجحة العلاقات العامة اهتماماً كبيراً وتعتبرها ركيزاً رئيساً في مجلل التحولات



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  
الآفراد والمشروع

## خدمات الأفراد والفرع



يسعى البنك في ضوء خطته الإستراتيجية إلى توسيع قاعدة المتعاملين معه من الأفراد والمنشآت، من خلال تقديم منظومة متكاملة من الخدمات المصرفية للأفراد والمنشآت المتواقة مع رغبات عملائه وتطوراتهم التي تؤمن لهم حلولاً مالية على المدى البعيد والقرب، وتلبي احتياجاتهم الشخصية وبأسعار تنافسية وأفضل 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 ومستحاقاتهم وصرفها عن طريق محفظة موبايل موني، حيث زاد عدد موظفي الجهات الذين يتم صرف مستحقات الشهرية خلال العام 2020 بما يفوق (73) ألف موظف ولعدد (87) جهة.

ويمتلك بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) تدرية طويلة تمتد إلى سنوات في منح التمويلات التنموية في مجال التنمية المستدامة الشاملة، جنباً إلى جنب مع كافة الجهات الرسمية والمنظمات الدولية والمحليّة العاملة في هذا المجال، ويعرف البنك حالياً على استكمال كافة الإجراءات والسياسات والأدلة لانطلاق في مجال التمويل الصغير ومتناهي الصغر لخدمة كافة القطاعات والمنشآت في المجتمع وعدم الاقتصار على التمويل الزراعي والسمكي فقط. بل إنه يتوسّع ليشمل نشاط التمويل الصغير ومتناهي الصغر الذي يشمل كافة الطلبات التمويلية لشراائح 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 موقع الصرافات الآلية في الجمهورية اليمنية.
- إرشاد عملاء البنك إلى أماكن وجود وكالائنا من شركات الصرافة.
- معالجة جميع المشاكل المعرفة من الإدارات والفروع.
- إرشاد عملاء البنك إلى موقع نقاط البيع.
- طباعة كشوفات الحسابات لبطائق الفيزا الائتمانية (الجولد والكلاسيك).
- تغيير الأرقام السرية للعملاء المشتركين في خدمة (موبايل موني).
- استقبال اتصالات الفروع والرد على استفساراتهم ودوينها 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 الشورتلي الخاص بالاتصالات (Agents).
- نظام إدارة علاقات العملاء (CRM).
- نظام أرقام الحسابات والبطائق.
- نظام الباوركارد (Powercard).
- نظام الفينิกس (Phoenix).
- نظام الاستعلام بأرقام الموبايل -موبايل موني.
- نظام موبايل موني (تغيير الرقم السري -فتح وتوقف الأرقام).
- نظام طباعة كشوفات الحسابات لبطائق الفيزا الائتمانية.

وتحتل إدارة مركز الاتصال (الكول سنتر) كأداً 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 وقدرة 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، تمكنك من التمتع بالمزايا العالمية لمجموعتنا من البطاقات المصرفية وبما يتناسب مع احتياجاتك، فنصدر العديد من البطاقات ذات العلامات التجارية العالمية



البطائق  
الإلكترونية

## البـطـاقـات مـنـتجـات



### 1 بطاقات أمريكان إكسبرس (بلاك، جولد، بلاتينيوم، جرين)

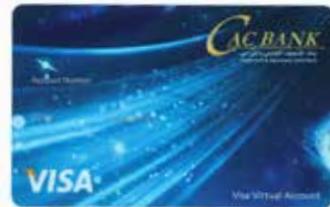
- تصدر فواتيرها بالدولار الأمريكي، و مدحومة ببرنامج الـ (Membership Rewards®) الذي يمنحك نقاطاً لكل مشترياتك.
- تغطية رسوم البطاقة السنوية.
- ضمان الحماية ضد الاحتيال عبر شبكة الإنترنت وتأمين حماية المشتريات.
- الاستبدال الطارئ للبطاقة.



### 2 بطاقات الفيزا الائتمانية (جولد - كلاسيك)

- بطاقة ائتمانية (Credit Card) ذات تقنية حديثة ومتقدمة ومتواقة مع المعايير العالمية.
- تمنح العميل تسهيلات ائتمانية متعددة.
- 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 (كار بنك).
- صممت خصيصاً للتسوق عبر الإنترنت.
- يمكن إعادة تعبئتها بالرصيد الذي يرغب العميل فيه حسب حاجته.
- تمنح عملاءنا الأمان والمرونة عند الشراء عبر الإنترنت.
- يتم استلام البطاقة في اللحظة نفسها.

### 4 بطاقة (فيزا إلكترون)



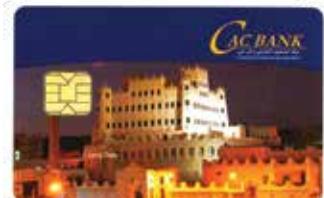
- بطاقة مرتبطة بالحساب الجاري للعميل.
- تستخدم للسحب النقدي وسداد قيمة المشتريات من جميع أنحاء العالم عبر شبكة(فيزا) العالمية.

### 5 بطاقات (يونيون باي ديت)



- بطاقة مرتبطة 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.
- تناسب مع جميع شرائح المجتمع وبرسوم رمزية ومزايا أفضل.
- تحتوي على إجراءات أمنية عالية.
- مدة صلاحيتها أربعة أعوام.
- يحق لعملائنا إصدار بطاقة بدل ضياعها.
- يوجد منها تصميم خاص بالسيدات صمم特 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 توفير حساب بنكي للعميل لأنها لا ترتبط بحساب.



# تقنية الـ معلومات

## تقنيات المعلومات

---

يعتبر بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) مصرفًا 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 تحديد 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 بالเทคโนโลยيا 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 نقدى، كما يعمل على بناء القدرات الداخلية مع الاستفادة من البنية التحتية القوية التي يتم تحديدها 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 وشهادة تشفير الاتصال (SSL) وغيرها من وسائل أمن المعلومات المتعارف عليها عالمياً، إلى جانب العديد من الخدمات التقنية التي عمل عليها القطاع وتمثل 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 (سيفرات) افتراضية.
- التحديث والتطوير إلى آخر الإصدارات في المركزين الرئيس والاحتياطي لكل من الآتي:
  - . البنية الافتراضية(للسيفرات).
  - . منظومة تخزين البيانات.
  - . أنظمة التشغيل (للسيفرات) البديلة.
  - . البنية التحتية للمنظومة الشبكية بتركيب أحدث الأجهزة الشبكية.
  - . البنية التحتية لأنظمة البنك لاستيعاب المحافظ الإلكترونية.
- التحديث في تزامن نقل البيانات وتحسينها ومعالجتها وتزويتها بين المركزين الرئيس والاحتياطي.

- توسيعة بيئة البنية الأساسية المجمعة (Converged Infrastructure) باستخدام الجيل (14) من سيرفرات بلايد (Del-Blades) وهو الجيل الأحدث والأذير في هذه السلسلة.
- الانتقال إلى إصدار الأحدث (6.5) من البيئة الافتراضية (السيرفرات) وأنظمة التزامن والنسخ الاحتياطي المصاخب لها.
- تشغيل وصول الشبكة وتفعيلاها لفروع عبر المركز الرئيس والاحتياطي في آن واحد.
- توسيعة بيئة الاختبار (التسٌٽ) لضمان تجربة الخدمات واختبارها قبل تشغيلها.
- استمرارية عقود الصيانة والدعم الفني لضمان عمل المنظومات باستمراية وكفاءة عالية وتحديثها لمعالجة التهارات 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 الرئيسية 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.

# مسؤوليتنا تجاه موظفينا



## الموارد

### البشرية



شهد بنك التسليف التعاوني والزراعي (اكاك بنك) خلال العام 2020 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 تميز بحرارة التناقض وتطور الأداء باستمرار.

وبناء عليه وفي إطار سعي بنك التسليف التعاوني والزراعي (اكاك بنك) إلى تحسين أدائه وتنوعه واستحداث أنشطة مصرفية جديدة، كي يتحول البنك إلى مؤسسة مصرفيّة شاملة ت العمل وفق آلية السوق والمعايير والأنظمة المصرفية الإقليمية والدولية، وهذا يستدعي إجراء

تغييرات في أسلوب العمل وطريقه، مما يتوجب ضرورة تغيير هيكل البنك التنظيمي وتطويره.

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

كما يهدف الهيكل التنظيمي إلى توضيح المسئيات الوظيفية ومواقعها التنظيمية وتفصيل مهامها ومسؤولياتها كمدخلات إضافية لتحقق

بنك التسليف التعاوني والزراعي (اكاك بنك) التطور والنمو والمنشودين.

ونتاجاً لما سبق شهدت إدارة الموارد البشرية تغيرات جوهريّة، تماشياً مع التحديات العامة في البنك، فقامت بتنفيذ مجموعة من المشاريع المهمة والفعالة، سعى من خلالها إلى تطوير أداء الموارد البشرية وتحديثها، بهدف تسهيل تقديم خدماتها الكافية لموظفي البنك (ادارة وفروع). فقد أسهمت إدارة الموارد البشرية إسهاماً كبيراً في تحديث الهيكل التنظيمي للبنك تنفيذاً لقرارات مجلس الإدارة، وبما يتناسب مع احتياجات السوق المصرفية اليمنية والتوجهات الإستراتيجية 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 الحواجز التشجيعية المادية والمعنوية لقاء إنجازاتهم ومبادراتهم النوعية والتزامهم في تأدية أعمالهم بشكل مثالى، وذلك بتطبيق مبادرة الموظف المثالى 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 وشخصية 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 (CAC الإسلامي)

## قطاع التمويل الإسلامي (كاك الإسلامي)

### الرؤية

وجهتك الأولى لشريك مصرفي بحلول إسلامية مبتكرة.

### رسالة

تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة ذات الجودة لشركائنا بجميع الحلول المالية المتواقة 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.
- ترسیخ روح الاتساع.
- 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 تواصلاً للنجاحات التي يحققها بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) في شتى المجالات، وإنسحاماً 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 والشريعة 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، ويوضح ذلك من خلال نسب توزيع الأرباح الآتية:

## توزيع الأرباح

2.5%

التمويل بالدولار

8%

التمويل بالريال

3.5%

الودائع بالدولار الأمريكي

10%

الودائع بالريال اليمني

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 موندي.
- إيتكيت 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 تخطيط التجارة الدولية.

## تعزيز القدرات وتطويرها

## الخدمات والمنتجات

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

### برنامج حياة

تتضمن عدة منتجات منها:

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

### باقة أمان

تتضمن عدة منتجات منها:

- الحساب الجاري
- حساب التوفير
- الوديعة الاستثمارية

### خدمات إضافية

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

### باقة تيسير

تتضمن عدة منتجات منها:

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

## 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

## أثر شطة

### المسؤولية الاجتماعية

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

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



انطلاقاً من الأهداف والتوجهات الإستراتيجية لـبنك 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 المدحويت 2020 م إسهاماً في تنمية القطاع السياحي والتعريف والترويج للمقومات السياحية الطبيعية والتاريخية والأثرية والثقافية الذي تمتاز بها محافظة المدحويت وخدمة الاقتصاد الوطني.

كما شارك البنك في دعم فعالية المولد النبوى الشريف، انطلاقاً من الواجب الديني والوطني في إحياء ذكرى مولد الرسول الأعظم وعظامه 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 الحقيقة الرمضانية وتوزيع السلال الغذائية.



وقام البنك أيضاً عبر مركز التدريب الداخلي في البنك بتنفيذ العديد من البرامج التدريبية لعدد من طلاب الجامعات الحكومية والخاصة ومؤسسات 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 الزمالة



شركة كاك للتأمين



شركة مأرب للدواجن

## الشركات الابعة



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 وشركاء، مهاسن قاتونيون  
المركز الليبي التجاري  
الدرج الشرقي  
شارع العازر  
منصب - بغداد  
صنعاء - الجمهورية اليمنية  
+٩٦٧ (١) ٤٤٨٧٧  
+٩٦٧ (١) ٤٤٨٩١  
رقم الترخيص ١٦٨  
[www.hajarco.com](http://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 كفنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي (شركة مساهمة يمنية) والوحدة التابعة للبنك (ويشار إليها معاً "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبين الربع أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، وبين التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبين التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وللخلاص السياسات المحاسبية لها.

في رأينا، باستثناء أثر التغيرات المتتعلقة بالمبنية 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 وادها المالي الموحد، وتتفاقم التغيرات 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 بالاكتاف من أذون العلات الأجنبية بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني. إن الاعتراف بذلك المخصص والذي لم يظهر نتيجة لحدث سابق، وليس من المحتتم أن ينتج عنه عملية دفع، كما أنه لا يمكن قياسه بموثوقية، يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ونتيجة لذلك، فقد ظهرت الأرباح المتراكمة بأقل مما يجب بمقدار 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 وعدالتها لعدم قيام تلك البنوك بالرد على طلبات المصادرات المرسلة إليهم. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك تعديلات ضرورية على هذه الأرصدة.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى المسادة المساهمين  
 بنك التسليف التعاوني والزراعي  
 (شركة مساهمة يمنية)  
 صنعاء - الجمهورية اليمنية  
 أساس الرأي المتحقق (تابع)

٣- ما ورد في الإيضاح رقم (٤٣) حول البيانات المالية الموحدة، حيث لم تتمكن إدارة المجموعة من القيام بحصر شامل للإثر المادي المتاتي من المعاملات التي قام بها فروع محافظتي عدن ولحج خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بسبب استخدام هذه الفروع نظام حسابي مستقل بغير من فتح حسابات جارية وودائع واستقطاع أموال ومعاملات أخرى ونقل السويفت بسبب الأوضاع السياسية التي تمر بها البلاد. ونتيجة لهذه الأحداث لم تتمكن من تحديد الآثار المستقبلية على وضع البنك وبياناته المالية الموحدة، كما لم تتمكن من قياس الإثر على البيانات المالية الموحدة لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للمعاملات المدينة والدائنة غير المشمولة بالظام البنكي للمجموعة، وبالتالي، لم تتمكن 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 تنفيذ البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. كما أنها مستقلة عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولي لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيق البيانات 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 لتتوفر أساساً لرأينا المتحقق.

### للتنتبه

نود أن تلفت 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 تستمرة في تشكيل تحديات أمام قدرة المجموعة على التكيف بانماط التدفقات النقدية المستقبلية وتوفيتها وتناجها.
- 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 خطاب رقم (٢٠٢١/٣٩) بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢١ إلى كافة البنوك اليمنية 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 التحية العدد رقم ٢٠٥٧، نص على التالي (بموجب قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي فإن البنك يعلن لجمهوره وعملائه عدم استخدام آية خدمات مقدمة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لتنديد شعار محظوظة البنك الإلكتروني (موبايل موني) ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بفرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاع أموال ومعاملات أخرى، لذا نبه عملائنا عدم اعتمادية تلك العمليات، مؤكدين إخلاء البنك القانونية والمالية تجاه آية التزامات قد تنشأ بسيبها وبما يحافظ على أموال عملائنا الكرام مع احتفاظ البنك بكافة الإجراءات لحماية حقوقه وأموال عملائه كاملة).

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بالفقرات أعلاه.

#### تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

الى السادة المساهمين  
بنك التسليف التعاوني والزراعي  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية  
للت انتبه (تابع)

٦. 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 اخر والذي أبدى رأينا معدل حول تلك البيانات في تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١.

#### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة 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 ليتمكنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخلالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية الموحدة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمثابة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة دينة لنصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القائم بذلك.

وبعتبر القائمين على الحكومة 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 جوهريه، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي 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، وتتعذر جوهريه بشكل فردي أو مُجّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريه 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 المتمدد، سوء التحيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بتعرض إداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعه ومغولية 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 ملامة استخدام الادارة 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 اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرينا إلى الإيصالات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيصالات غير كافية، يتوجب علينا تديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرينا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيلكال والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيصالات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك تواجدي القصور الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي، تتبين لنا من خلال تدققتا

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

لأنه تتفقنا على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتبن لنا وجود مخالفة جوهرية لأحكام القانون رقم (٣٩) لسنة ١٩٨٢م بشأن إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي أو القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك التجارية أو قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته أو تعليمات البنك المركزي اليمني على وجه قد يكون له تأثير جوهرى على مركز المالى الموحد للمجموعة، باستثناء ما يلى:

- ١- يتلزم البنك بتعليمات البنك المركزي اليمني بشأن السقوف المحددة لمرافق العملات الأجنبية، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٧) حول البيانات المالية الموحدة.
  - ٢- لم يتم البنك بالالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي اليمني بشأن تكوين مخصصات الديون بالعملات الأجنبية بعملة الدين، إذ قام البنك بتكوين  $\frac{1}{2}$  من مخصصات الديون بالعملات الأجنبية وجزء بالريال اليمني مما اثر على مركز العملات الأجنبية وتحليل الحسابية المبين الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية الموحدة.
  - ٣- عدم الالتزام بنص المادة رقم (١) من قانون البنك (٣٨) لعام ١٩٩٨ حيث يتم الاحتفاظ بالأصول التي الت ملكيتها للبنك لمدة تزيد عن المدة المحددة في قانون البنك، هي، خمس سنوات للأصول الثانوية غير المتفوقة.



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
٧٤,٠٨٦,٠٩٠	٨٥,٧٢٠,٨٣١	٦
٣٣٩,٣٣١,٩٠١	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	٧
١٨,٧٦٩,٠٥٢	١٦,٩٨٨,٨٤٦	٨
١,١٩٤,١٧٦	٦٠٠,٠٠٠	٩
-	١,٤٣٨,٠٠٠	١٠
٦٩٣,٢٧٩	٧١٨,٠٩١	١١
٢,٧٨٦,٣٠٠	٢,٥٦٤,٩٠١	١٢
١,٨٥١,٥٥٠	١,٩٤٠,٠١٠	١٣
١,٤٥٩,٤٠٨	١,٤٩٩,٠٦٣	١٤
<b>٤٩٦,٦٦٣,١٥١</b>	<b>٤٩٩,٠١١,٤٢٥</b>	
الموجودات		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي		
ارصدة لدى بنوك		
استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق		
قروض وسلفيات منحوبة للعملاء		
استثمارات مالية متاحة للبيع		
استثمارات في سكوك إسلامية		
استثمارات في شركات زميلة		
أرصدة مدينة وجودات أخرى		
ممتلكات ومعدات		
حق استخدام أصول مستأجرة		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
أرصدة مستحقة لبنوك		
ودائع عمال		
قروض طويلة الأجل		
أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى		
مخصصات أخرى		
إجمالي المطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع		
احتياطي قانوني		
احتياطي عام		
أرباح محتجزة		
إجمالي حقوق المساهمين (مساهمي البنك)		
حقوق غير المسيطرین		
إجمالي حقوق المساهمين		
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		
الالتزامات عرضية وارتباطات قائمة		
٢٠,٠٠,٠٠,٠	٢٠,٠٠,٠٠,٠	٢٠
٣,٢١٠,٧١٧	٣,٣٠٦,٠٢٢	٢١
٢١٧,٦١٥	٢١٧,٦١٥	
٦٢٧,٧٢٢	١,١٦٧,٧٨٦	
٢٤,٠٥٦,٠٥٤	٢٤,٦٩١,٤٢٣	
-	-	
٢٤,٠٥٦,٠٥٤	٢٤,٦٩١,٤٢٣	
<b>٤٩٦,٦٦٣,١٥١</b>	<b>٤٩٩,٠١١,٤٢٥</b>	
<b>٢٤,٣٣٣,٧٧٦</b>	<b>٢٩,٧٦٠,٩٧٩</b>	٢٢



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة والقائمة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٩٨٥,٠٦٦	٦,٥٤١,٤١٤	٢٣
٥٧,٧٣٨,٠٩٧	٥٨,٤٢٣,٧٢١	
<u>٦٣,٧٢٣,١٦٣</u>	<u>٦٤,٩٦٥,١٣٥</u>	
<u>(٢٧,٢٥٦,٣١٧)</u>	<u>(٢٥,١٤٨,٥٨٢)</u>	٢٤
٣٦,٤٦٦,٨٤٦	٣٩,٨١٦,٥٥٣	
١٢٨,٥٦٨	٢٢٨,٧٦٨	٢٥
<u>(٢٠,٨٩,٥٢٣)</u>	<u>(٥٨٠,١٦٣)</u>	٢٦
<u>٣٤,٥٠٥,٨٩١</u>	<u>٣٩,٤٦٥,١٥٨</u>	
١,٣٤٨,٩٦١	١,٣٠٧,١٦٠	٢٧
<u>(٢١,٨٩٥,٨١١)</u>	<u>(١٠,٠٩٥,٢٨٠)</u>	٢٨
٢٨,٠٢٤	٥٢,١٢١	٢٩
٧,٨٧٢,٦٣٩	١,٤٣٣,٨٤٩	٣٠
<u>٢١,٨٥٩,٧٠٤</u>	<u>٣٢,١٦٣,٠٠٨</u>	
<u>(٥,١٥٨,٩٣٠)</u>	<u>(١٣,٦١٥,٨٦٤)</u>	٣١
<u>(٨,٦٣٩,٦٩٢)</u>	<u>(٩,٣١٤,٨٣٩)</u>	٣٢
<u>(٥,٢١٦,٨٤٥)</u>	<u>(٥,٣٧٥,٩٤٩)</u>	٣٣
<u>٢,٨٤٤,٢٣٧</u>	<u>٣,٨٥٦,٣٥٦</u>	
<u>(١,٤٢٧,٩٤٩)</u>	<u>(٢,٢٨٨,٣٧٧)</u>	٢-١٨
<u>(١,٠٣٠,٨٣٧)</u>	<u>(٩٣٢,٦١٠)</u>	١-١٨
<u>٣٨٥,٤٥١</u>	<u>٦٣٥,٣٦٩</u>	
-	-	
<u>٣٨٥,٤٥١</u>	<u>٦٣٥,٣٦٩</u>	
٣٨٥,٤٥١	٦٣٥,٣٦٩	
-	-	
<u>٣٨٥,٤٥١</u>	<u>٦٣٥,٣٦٩</u>	
١٩,٢٧	٣١,٧٧	٣٤

إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك  
إيرادات فوائد عن استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق  
**إجمالي إيرادات الفوائد**

تكلفة ودائع واقتراض  
**صافي إيراد الفوائد**

إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية  
عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار  
**صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الاستثمارية الإسلامية**

إيرادات وعمولات خدمات مصرفية  
صافي خسائر عمليات نقد أجنبى

إيرادات استثمارات مالية  
إيرادات أخرى

**إجمالي الدخل**

صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية  
تكليف موظفين

مصاريف إدارية وعمومية  
**ربح السنة قبل خصم الزكاة وضرائب الدخل**

فرضية الزكاة الشرعية  
ضرائب الدخل  
**صافي ربح السنة**

الدخل الشامل الآخر  
**إجمالي الدخل الشامل للسنة**

يعود إلى:  
مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرین  
**الإجمالي**

**الربح للسهم الواحد (ريال يمني)**

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

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

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٨٥,٤٥١	٦٣٥,٣٦٩

١,٤٢٧,٩٤٩	٢,٢٨٨,٣٧٧
١,٠٣٠,٨٣٧	٩٣٢,٦١٠
(٢٨,٠٢٤)	(٥٢,١٢١)
٥٦١,٦٣٧	٤٥٥,٧٦٢
٤٩٤,٢٠٨	٥٣٨,٣٠٦
٥,١٥٨,٩٣٠	١٣,٦١٥,٨٦٤
(٣٦٣,٣٥٧)	(٢٣,٤٩٥)
(٤٤٧)	٢,٨٦٤
٦٤,٦٧٨	٩٧,٩٠٦
(٧,٨٥٩,٤٩٧)	(١,٢٢٣,٧٩٤)
<u>(٣٢٨)</u>	<u>(٩٩٣)</u>
<u>٨٧٢,٠٣٧</u>	<u>١٧,٢٦٦,٦٥٥</u>

(٣,٦٢٩,٠٥١)	٣,٩٧٥,٩٤٣
٤٦,٨٢٦	(٢٠٩,٩٧٩)
٢,٧٩٦,٣٦٢	٥٤١,٠٢٩
(١,٠٣٩,٤٨٠)	٧٤٠,٤٥٦
١,٧٨٣,٧٦٧	٥,٩٢٥,٧٠٦
٣٤,١٤٦,٧٩٣	(٢٣,٠٤٤,٣٩٥)
٧٢٦,٩٦١	٦,٠٣١,٦٢٣
<u>٣٥,٧٠٤,٢١٥</u>	<u>١١,٢٢٧,٠٤٨</u>
<u>(١,٣٣٠,٢٩٥)</u>	<u>(٣٣٣,٠٨٩)</u>
<u>(٢٣١,٨٩٩)</u>	<u>(٦٠٢,٥٠٠)</u>
<u>٣٤,١٤٢,٠٢١</u>	<u>١٠,٢٩١,٤٥٩</u>

(٢٧٣,٢٠٤)	(٥٤٥,٧٠٦)
٣٢,٥١٦	٢,٤٧٧
(٥٠٧,٥٠٠)	٥٠٥,٩١٠
-	(١,٤٢٨,٠٠٠)
٢٩,٤١٥	٢٧,٣٩
١٨٠,٤٤٦	(١٨٦,٧٧٥)
<u>(٥٣٨,٣٢٧)</u>	<u>(١,٦٢٤,٧٨٥)</u>

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
**الربح للسنة**

**تعديلات لتسوية الربح:**

مصاريف الركاء المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة  
 مصاريف الضرائب المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة  
 إيرادات استثمارات في شركات زميلة  
 إهلاك ممتلكات ومعدات  
 إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة  
 مخصصات انخفاض تم تكوينها خلال السنة  
 مخصصات انخفاض مستخدمة خلال السنة  
 فروق إعادة تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية  
 الفائدة المدينة على التزامات عقد الإيجار  
 مخصصات انخفاض انتهى الغرض منها  
 أرباح بيع ممتلكات ومعدات

**الغيرات في رأس المال العامل:**

النقد/(الزيادة) في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي  
 (الزيادة)/النقد في أدون خزينة تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر  
 النقد في قروض وسلفيات  
 النقد/(الزيادة) في أرصدة مدينة و موجودات أخرى  
 الزيادة في أرصدة مستحقة لبنوك  
 (النقد)/(الزيادة) في ودائع عملاء  
 الزيادة في أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى  
 صافي النقد المتآتى من العمليات

**المدفوع من ضريبة الدخل (إيضاح ١-١٨)**

**المدفوع من فريضة الركاء الشرعية (إيضاح ٢-١٨)**  
**صافي التدفقات النقدية المتآتية من الأنشطة التشغيلية**

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**

المدفوع عن شراء ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات  
 النقد/(الزيادة) في استثمارات مالية متاحة للبيع  
 الزيادة في استثمارات في صكوك إسلامية  
 توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة  
 (الزيادة)/النقد في ودائع لأجل لدى البنوك محجوزة بضمان  
**صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية**

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

#### التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

النقد 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 البنك

أذون خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان

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

شكل 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 (٣٠١٩) في جميع محافظات الجمهورية اليمنية. كما يقوم البنك بتقديم خدمات مصرافية إسلامية من خلال فرع بنك التسليف التعاوني والزراعي للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الفتوح والرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على الموافقة المبدئية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٠، كما حصل على الموافقة النهائية في ١٦ أبريل ٢٠١١. أعدت هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبيانها كما يلي (يشار إليها معاً بـ“المجموعة”):

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

### 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 لفترات 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 لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠**

١- تعديلات على الإشارات إلى إطار عمل مبادئ المعايير وتعديلات على كل من المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢ و٣ و٦ و١٤ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١ و٨ و٣٧ و٣٨ ومعايير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أرقام ١٢ و١٩ و٢٢ و٢٠ ، ومعيار 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.

٢- 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 جوهرية إذا تم حذفها أو إخفاءها، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسية 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

يطبق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

٢٠٢٠

- تعديلات على المعايير 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 الازمة لإنشاء المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساعدة 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: الأوضاع ورقم ٩ الأدوات المالية. التعديلات المتعلقة بقضايا ما قبل الاستبدال في سياق إصلاح معدل الفائدة IBOR، من المقرر أن يتم استبدال IBOR بمعدلات قياسية ذاتية من المخاطر (RFRs). تهدف التعديلات إلى تسهيل علاقات التحوط.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في شركات شقيقة والمشاريع المشتركة المتعلقة بالصالح طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة.

#### 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 لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

٢٠٢١ (بموجب تعليمات البنك

المركزي اليمني) يونيو ٢٠٢٠

٢٠٢٠

- تعديل "امتيازات الإيجار ذات الصلة ب-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 لتقدير ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة ب-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 تكون 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 ٤ و ١٦، ومعيار المحاسبة الدولية رقم 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.

**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 (تابع)**

**المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

- 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.
  - العائدات قبل الاستخدام المقصود - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ «الممتلكات والآلات والمعدات». يحظر التعديل أن يخصص من تكاليف الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، سوف تعرف المنشأة بعائدات المبيعات هذه والتکاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
  - العقود الشاقة - تکاليف الوفاء بالعقد - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧. يحدد التعديل تلك التکاليف التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.
  - التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨ (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤).
  - تعديل تاريخ التطبيق الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ «عقود التأمين» ليكون ١ يناير ٢٠٢٣.
  - تصنیف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١. التعديل على ما إذا كان ينبغي تصنیف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول.
  - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٠: 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.
- توقع 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 المبدئي.

**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 تعليمات 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 أحدام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

وعليه يتم إتباع تعليمات المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ ب شأن تصنيف الموجودات والمطلوبات. كما يتم تكوين مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطफأة والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تنسحب من مجموع القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاعة 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 بدلاً من إدراجها 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 منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن 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 المشاركين 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 والسياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقيق في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

بالإضافة إلى أنه لأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوي ١ و ٢ و ٣ بناء على الدرجة التي تكون عندها مدخلات قياس القيمة العادلة ممكنا 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 متتشابهة 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 يتوفّر لدى البنك العناصر التالية:
- توفر النفوذ على الوحدة التابعة.
  - يتعرّض 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 معدّل سيطرته على الوحدة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغيير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه. عند امتلاك البنك القدرة التصوّتية الكافية التي تمنّحه القدرة العمليّة على إدارة وتجيئ الأنشطة الرئيسيّة للوحدة التابعة بشكل فردي ومستقل، فهنا يتوفّر لدى البنك النفوذ على الوحدة التابعة حتى وإن لم تمثل القدرة التصوّتية نسبة الأغلبية ضمن الوحدة التابعة.

علمًا بأنّ البنك يأخذ في الحسبان عند دراسته لمعدّل كفاية القدرة التصوّتية ومعدّل منتها النفوذ على الوحدة التابعة كافة الحقائق والظروف والتي تتضمّن التالي:

- مقدار القدرة التصوّتية المملوكة من قبل البنك وتركّزها نسبة إلى القدرة التصوّتية المتبقية لدى المالك الآخرين ومقدار توزّعها لديهم.
- مقدار القدرة التصوّتية المتوقعة والمتحمّلة للبنك إلى القدرة التصوّتية التي ستتبّع لل المالك والأطراف الآخرين.
- أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.

أية حقائق وظروفي آخرين قد تشير إلى مقدار البنك في إدارة وتجيئ الأنشطة الرئيسيّة للوحدة التابعة من عدمها في الأوقات التي تتطلّب صنع واتّخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجه التصويت التي أتبعها المالك في اجتماعاتهم الماضية.

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

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

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 بالعملات الأجنبية**

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

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات 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 عدا مشتريات ومبيعات الموجودات المالية والتي تم بالطرق الاعتيادية “المعتادة” والتي يتم الاعتراف بها على أساس تاريخ التسوية.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدي عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية – عندما يكون ذلك ملائماً – عند الإدراج المبدئي. تكاليف المعاملة مباشرةً 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 تم بالطرق الاعتيادية “المعتادة” في تاريخ المتاجر. إن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي تلك التي تتعلق بال الموجودات 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 محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض وسلفيات منموحة 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 محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق**

تصنف الموجودات المالية بالتكلفة المطफأة ذات الدفعات وتاريخ الاستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها والمجموعة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق، مثل على ذلك أدونات الخزينة لحين الاستحقاق، وهي أدونات الخزينة المكتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني.

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

تم تسجيل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المططفأة 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 المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المططفأة، فإن مبلغ الخسارة يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد بمثابة الفارق بين القيمة الأسمية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

يتم احتساب التكلفة المططفأة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لذلك يتم الاعتراف بأدون الخزينة بالقيمة الإسمية بعد استقطاع خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

**قرופ وسلف**

القرופ 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 الانتمان. يتم قياس القرופ والسلف (بما في ذلك التسهيلات الانتمانية المباشرة للعملاء، والقرופ والسلفيات للأصول الأخرى) بمبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرةً، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المططفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المططفأة من خلال

مراجعة 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 تبيع المجموعة بموجبها 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 الدعم المدینة 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 وثمن متفق عليهما مسبقاً مع المتعامل.

تمثل موجودات الإستصناع الأموال التي تم إنفاقها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد مقابل الموجودات المشتراء 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)**

إيجار المنتهية بالتمليك هي عقد تقوم المجموعة ("المؤجر") بموجبه بتأجير أو إنشاء أصل بناء على طلب العميل ("المستأجر") استناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معلومة ومقابل قسط إيجار محدد. وقد تنتهي الإجارة بتملك المستأجر الأصل للمؤجر.

تكون المبالغ المتعلقة بالإيجار المنتهية بالتمليك من موجودات مشترأة من قبل المجموعة، إما بصفة فردية أو مشتركة مع مؤسسات ومنشآت مالية أخرى، ويتم تأجيرها إلى مستفيدين لاستخدامها بموجب اتفاقيات إيجارة منتهية بالتمليك يتم بموجبها نقل ملكية الموجودات إلى المستفيدين في نهاية مدة الإيجار عند إنعام دفع كافة المبالغ بموجب الاتفاقيات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقصاً إلهاك المترافق حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستهلك الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة إيجار الموجودات ذات العلاقة. لا يتم تسجيل مصروف [هالك فيما يتعلق بالموجودات التي لم توضع قيد الاستخدام بعد].

**استثمارات مالية متاحة للبيع**

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي موجودات مالية غير مشترأة 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 لاحتفاظ 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 بناء 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 المترافق، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحياة والقيمة العادلة حالياً 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 المحتسدة 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 المترافق بها سابقاً في حقوق الملكية في التغيرات التراكمية 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**

تمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكالفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم استخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقعة الحصول عليها (ويتضمن الاحتساب كافة الرسوم والنقط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية 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 الفعلية 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 دفعة 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 عنابة المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهيرية للمصدر أو الملزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازاً للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقرض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهيرية.
- 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:

- تغيرات عكسية في موقف السداد للمقترضين في المجموعة، أو

- ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تزامن 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 مجتمعة.

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 المطफأة، 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 المودع. 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.

تقدير 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. تم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي ارتكزت عليها الخبرة حول الخسارة التاريخية وإلازالة 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 للموجود مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتهي عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا. تم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لتقليل أية فروقات بين تقديرات 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 تؤخذ في الاعتبار نوع الأعمال، 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 للتخصيل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبه 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 مخصص 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 الآئتماني 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 الجوهري أو المطروح في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديده 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 تكالفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة على ذلك الموجود المالي المدرج 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 المقططة بودائع وكفالات مصرافية 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:

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

تطهر 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 المتقدمة لتصحيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعادتها 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 بملكيتها واستمر بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بمصالحها المستبقة 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 القيمة المستلمة بالإضافة إلى الذمم المدينة، ودرج في بيان الربح أو الخسارة المودع.

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.

تمثل 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 وتکاليف 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 التخلص منها أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى إدراجها وبين مجموع الاعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الأرباح أو الخسائر المودع.

## 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 الموحد 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 أذونات الخزينة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

#### **الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات الثابتة بكلفتها التاريخية ناقصاً مجموع الاهلاك وأي خسائر ناجمة 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.

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

يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناجمة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتصلات البيع وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم تحويل بيان الربح أو الخسارة الموحد بمصروفات الإصلاحات والتجديفات عند تكبدها. تم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمونة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أية نفقات أخرى في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصروفات عند تكبدها.

يتم إلغاء إدراج بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع اقتصادية من استمرار استخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناجمة عن استبعاد الأصل أو الاستغناء عنه والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتصلات البيع ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد.

#### **انخفاض قيمة الموجودات الملموسة**

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز 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 تحويل 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 تحويل قيمة هذا الانخفاض على بيان الربح أو الخسارة الموحد.

**الالتزامات عرضية وارتباطات**

تظهر الالتزامات العرضية والارتباطات (بعد خصم التأمينات المدحجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "الالتزامات 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 أثراها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس التقديرات الحالية للسوق وللقيمة الزمنية للنقد 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 المتحقققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

**الاعتراف بالإيرادات**

**صافي إيراد الفوائد**

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في "صافي دخل الفوائد" "كإيرادات فوائد" و "مصاريف فوائد" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما انسب، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقطات المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون بشكل متزايد والتي تعود مباشرة إلى ترتيبات الإقرارات 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 إيراد الفوائد (تابع)**

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

**صافي إيراد العمولات والخدمات المصرفية**

تشتمل إيرادات ومصروفات العمولات والخدمات المصرفية على رسوم غير تلك التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إيرادات الفائدة الفعلية (انظر أعلاه). تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة المودع 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**

تحقق 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 المراقبات والاستصناع والمقاولات**

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

**الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات**

تبث أرباح الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الدخل في تاريخ تصفيه 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 المعلن من قبل المؤسسات المصدرة.

**الإجارة المنتهية بالتمليك**

يتم إثبات إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك 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 (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، يعترف البنك بمدفووعات الإيجار كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يوجد أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفووعات 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 مدفووعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفووعات الإيجار الثابت (بما في ذلك المدفووعات المضمنة الثالثة)، ناقصاً أي دوافز 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 التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لعكس مدفووعات الإيجار التي تم إجراؤها.

يقوم البنك بإعادة قياس التزام الإيجار (إجراء 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 مدفووعات الإيجار بسبب التغيرات في مدة الإيجار أو معدل أو مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفووعات المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفووعات الإيجار الأولي (ما لم تغير مدفووعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العالمي، 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 مدفووعات الإيجار المنخفضة باستخدام معدل الخصم منخفض.

يتم إهلاك أصول حق الاستخدام خلال فترة مدة الإيجار وال عمر 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 "مصروف إيجارات مكاتب وعقارات" من المصروفات الإدارية والعمومية في بيان الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بعرض حق استخدام الأصول كبند 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 مؤجرا 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 كعدين 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 المتکبدة 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 ٢٠٢٠، ويتم تكوين مخصص للمطلوبات الضريبية بعد إجراء الدراسة الازمة.

**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 والمبالغ المستخدمة لأغراض التقارير المالية والمطلوبات الضريبية الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية التزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدحّج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للموجودات فقط إلى الحد الذي يتيح احتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تمكن 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**

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

**هيئة الفتوح والرقابة الشرعية**

تنضع المعاملات في الفروع الإسلامية لإشراف هيئة الفتوح والرقابة الشرعية، والتي تحصر 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 يعني إما بتقديم المنتجات أو الخدمات 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 يعتقد بأنها معقولة وذات صلة وفقاً للظروف، والتي تختلف درجة التأكيد 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 المتبعه في إعداد البيانات المالية الموحدة:

**تصنيف الاستثمارات**

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الاستثمار كموجودات مالية متاحة للبيع أو محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق.

**موجودات مالية متاحة للبيع**

تبع الإدارة إرشادات المبنية 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 محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

**تقدير القيمة العادلة**

تعتمد القيمة 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 المخصوص هو المعدل المتاح في السوق لأدوات مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

**خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات**

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

إضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (١) 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 الآئتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتكمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة المجموعة تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات بالإضافة إلى تقييم دورها للرهونات والتتأكد من إمكانية تدصيلها. يستمر تقييم القروض كقروض متعثرة إلا إذا تم إعادة تقييمها كقروض جارية واعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن مخصص خسائر القروض يتم احتسابه وإدراجها 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 تقديرًا. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقدير، بين عوامل أخرى، التقلبات الاعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الانخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي الحالة المالية للمستثمر وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التقنية والتشغيلية والتمويلية.

**الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات**

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

**عقود الإيجار**

**تقدير 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 بشرط إيجار مماثلة.

**تحديد المعدل المناسب لمدفوءات الإيجار**

يتم خصم مدفوءات الإيجار باستخدام التكلفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي للأحكام والتقديرات المناسبة لتحديد معدل الاقتراض الإضافي IBR في بداية الإيجار (بدء العقد).

**٥- النقد والأرصدة لدى البنك المركزي**

**نقد في الصناديق والصرافات الآلية**

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

**أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي:**

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٩: ١٠٪ و٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أي فائدة من أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢,٧٣٩,٦١١	٤,٤٧٣,٤٣٤
٢٠٠,٠٣٣,٢٩٩	٦,٨٣٩,٦٥٤
<b>٢٢,٧٧٢,٩١٠</b>	<b>١١,٣١٣,٠٨٨</b>
٢١,٥٣٦,٣١٠	٢٠,٤٧٧,٠٣١
١٢,١٨٢,١٧٠	٩,٢٦٥,٥٠٦
٣٣,٧١٨,٤٨٠	٢٩,٧٤٢,٥٣٧
<b>٥٦,٤٩١,٣٩٠</b>	<b>٤١,٠٥٥,٦٢٥</b>

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

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

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنك 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 ٢٠١٩ (مبلغ ٣٠١,٣١٣ ألف ريال يمني).

**٦- مخصص تدني أرصدة لدى البنك**

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

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

٧- استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في أدونات 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:

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

تحمل أدون الخزينة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٦,٩٥٪ إلى ١٥,٧٨٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٩: ما بين ١٦,٦٪ إلى ١٦,١٪). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أدون 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 أدون خزانة بمبلغ ٦٨١ 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 أدون الخزانة لتكوين مخصص أو تخفيض المراكز المكسورة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكسور بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقىيم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى 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 التعاوني والزراعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥، ووفقاً للاتفاق المبرم بين كل من وزارة المالية والبنك، أصدر البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية سندات حكومية تستحق السداد في ١١ أبريل ٢٠١٦، وبموجب الرسالة رقم (١٣٠-١٨) 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، وبموجب السند رقم (٧) بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧ والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (١٣٠-٦٢) بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٧ تم تجديد هذه السندات لمدة عام ابتداءً من ١٠ أبريل ٢٠١٨، وبموجب السند رقم (١٠) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٨ والمرسل من البنك المركزي اليمني بناءً على مذكرة وزارة المالية الموجهة لمحافظ البنك المركزي اليمني برقم (١٣٠-٤٢) 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 (١٣٠-٤٣) 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 محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق (تابع)**

وتحمل هذه السندات نسب فائدة حسب سعر متوسط الفائدة على أدون الخزانة لفترة ثلاثة أشهر ويقوم البنك المركزي اليمني بقيد فوائد تلك السندات لحساب المجموعة كل ثلاثة أشهر. تمر إيقاف الفوائد على السندات الحكومية بموجب قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٤) المؤرخ ٢٧ يوليو ٢٠١٩ ابتداءً من تاريخ ١٨ أغسطس ٢٠١٩ وبموجب مذكرة وزارة المالية رقم (٦٦١/٦٥) بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩، وقد تمر 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 (٦٦٠/٧٦٩) بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢٠ ولكن حتى تاريخه لم يتم قيد المبلغ في الحساب الجاري للبنك.

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

٢٧,٨٣٦,٥٩٩	٣٠,٣٨٦,٢٠٠
٣١,٨٣٠,٤٩٩	٣١,٧٥٢,٦٠٤
٧٣٢,٩١٨	٧٣٠,٤٣٥
١٨,٧٣٣	١٨,٧٣٣
<u>٦٠,٤١٨,٧٤٩</u>	<u>٦٢,٨٨٧,٩٧٢</u>
(٢٠,٤٨٥,٤٧٥)	(٢١,٣٩٣,٢٦٤)
(٢٤,٨١٩,٦٤٠)	(٢٧,٦٣٧,٩٥٣)
<u>١٥,١١٣,٦٣٤</u>	<u>١٣,٨٥٦,٧٥٥</u>

٣,٢٣٦,٤٠٩	٣,٢٣٤,٣٧٠
٢,٥٨٣,١١٨	٢,٢٠٩,٤٩٥
٩٤٢,١٦٢	٩٢١,٥٦٧
١١٤,١٢٣	١٧,٥٥٠
٤٦١,٧٧٩	٥٤٩,٨٥٣
<u>٧,٣٣٧,٥٩١</u>	<u>٦,٩٣٢,٨٣٥</u>

(١,٣٨١,٥٧٥)	(١,٧١٢,٩٦٣)
(٧٥,١٨٣)	(٧٥,٠٣٥)
(٦٠,٨٩٨)	(٤٠,٦١٦)
(٢,١٦٤,٥١٧)	(١,٩٧٢,١٣٠)
<u>٣,٦٥٥,٤١٨</u>	<u>٣,١٣٢,٠٩١</u>
<u>١٨,٧٦٩,٠٥٢</u>	<u>١٦,٩٨٨,٨٤٦</u>

**٨- قروض وسلفيات ممنوعة للعملاء**

قروض وتسهيلات زراعية وتجارية:  
حسابات تمويل - سحب على المكتشوف

قروض للعملاء

قروض زراعية

تسهيلات اعتمادات مستندية

إجمالي التسهيلات الإنمائية

ناقصاً:

مخصص تدني تسهيلات إنمائية منتظمة وغير منتظمة (إيضاح ١-٨)  
فوائد مجنبة (إيضاح ٢-٨)

**الأنشطة التمويلية الإسلامية:**

تمويل عمليات الإستصناع

إجارة منتهية بالتمليك

تمويل عمليات المرابحة

تمويلات زراعية

تمويلات أخرى

ناقصاً:

مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (إيضاح ٣-٨)

إيرادات مجنبة

إيرادات مؤجلة

مجمع إهلاك إجارة منتهية بالتمليك

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

**٨- قروض وسلفيات ممنوعة للعملاء (تابع)**

بلغت قيمة القروض والتسهيلات والتمويلات غير المنتظمة مبلغ ٦٥,٢٤٩,٦٨٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦١٣,٩١٩,١٨٣)، يحتفظ البنك بضمانت جيدة متنوعة تمثل في ضمانت عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات الممنوعة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرافية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٧,٨٥٧ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٢٠٩٨,٩٣٩)، فيما يلي بيان لتلك القروض والتسهيلات والتمويلات وتأميناتها النقدية:

٢٠٢٠		
الصافي	التأمينات النقدية	قيمة التسهيلات والقروض والتمويلات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨٤,٤٧٢	-	١٨٤,٤٧٢
١٧٩,٧٧٦	(٣,٩٨١)	١٨٣,٧٥٧
٥٠,٧٤٢,٥٢٦	(١٤,١٣٨,٩٣٤)	٦٤,٨٨١,٤٦٠
٥١,١٠٦,٧٧٤	(١٤,١٤٢,٩١٥)	٦٥,٢٤٩,٦٨٩
٤٣٦,٦٨٠	(١,٩٢٤,٩٤٢)	٢,٣٦١,٦٢٣
<u>٥١,٥٤٣,٤٥٤</u>	<u>(١٦,٠٦٧,٨٥٧)</u>	<u>٦٧,٦١١,٣١٢</u>

٢٠١٩		
الصافي	التأمينات النقدية	قيمة التسهيلات والقروض والتمويلات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨٣,٤٣٧	(١,٢٧٥)	٨٤,٧١٢
٢٦,٩٢٠	(٤,٦١٢)	٣١,٥٣٢
٣٧,٨٤٥,٤٤٦	(٢٥,٩٥٧,٤٩٣)	٦٣,٨٠٢,٩٣٩
٣٧,٩٥٥,٨٠٣	(٢٥,٩٦٣,٣٨٠)	٦٣,٩١٩,١٨٣
٧٧٤,٧١١	(١٧,٥٤٩)	٧٩٢,٢٦٠
<u>٣٨,٧٣٠,٥١٤</u>	<u>(٢٥,٩٨٠,٩٢٩)</u>	<u>٦٤,٧١١,٤٤٣</u>

تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية دون المستوى

تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها

تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية رديئة

تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية منتظمة

تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية دون المستوى

تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها

تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية رديئة

تسهيلات وقروض وأنشطة تمويلية منتظمة

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

## ٨- قروض وسلفيات ممنوعة للعملاء (تابع)

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

٢٠٢٠			
اجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٤٨٥,٤٧٥	٧,٩٧٧	٢٠,٤٧٧,٤٩٨	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 تقدير عدالت
<b>٢١,٣٩٣,٢٦٤</b>	<b>١,٥٠١</b>	<b>٢١,٣٩١,٧٦٣</b>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٠١٩			
اجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦,١٣٥,٢٣٠	٨,٠٦٩	٢٦,١٢٧,١٦١	الرصيد في ١ يناير
١,١٤٠,٢٥٥	-	١,١٤٠,٢٥٥	المكون خلال السنة
(٣٦٣,٢١٣)	-	(٣٦٣,٢١٣)	المستخدم خلال السنة
(٦,٤٢٦,٦٦٧)	(٩٢)	(٦,٤٢٦,٥٧٥)	المسترد من المخصص
-	-	-	المحول للمخصص المحدد
(١٣٠)	-	(١٣٠)	فروق إعادة تقدير عدالت
<b>٢٠,٤٨٥,٤٧٥</b>	<b>٧,٩٧٧</b>	<b>٢٠,٤٧٧,٤٩٨</b>	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 (٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لانخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية والموجودات المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة لانخفاض 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 مشابهة، 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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢١,٧٥٠,٣٦٧	٢٤,٨١٩,٦٤٠
(٢,٤٥٣,٠٦٤)	(٥٨٤,٤١٢)
٥,٥٢٣,٠١٨	٣,٣٩٩,٦٦٤
(٦٨١)	٣,٠٦١
<u>٢٤,٨١٩,٦٤٠</u>	<u>٢٧,٦٣٧,٩٥٣</u>

رصيد ١ يناير  
الفوائد المجنية المعدومة أو المحصلة خلال العام  
الزيادة خلال العام  
فروق إعادة تقييم الفوائد المجنية بالعملات الأجنبية  
رصيد ٣١ ديسمبر

## ٨- قروض وسلفيات ممنوعة للعملاء (تابع)

## ٢-٨ الفوائد المجنية

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

## ٣-٨ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

٢٠٢٠	
إجمالي	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٣٨١,٥٧٥	١,٣٧٤,٩٤٨
٤٤١,٤٦٧	٤٤١,٤٦٧
-	-
(١١٠,٠٨٧)	(١٠٩,٦٠٠)
-	(١,٠٩٤)
٨	٨
<u>١,٧١٢,٩٦٣</u>	<u>١,٧٠٥,٧٢٩</u>
<u>٧,٢٣٤</u>	<u>٧,٢٣٤</u>

الرصيد في ١ يناير  
المكون خلال السنة  
المستخدم خلال السنة  
المسترد من المخصص  
المحول للمخصص العام  
فروق إعادة تقييم عمالات  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	
إجمالي	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٦٠٤,٢٥٨	١,٥٩٠,٤٠٢
٥٤,٥٢٥	٥٤,٥٢٥
-	-
(٢٧٧,٢٠٨)	(٢٧٧,٢٠٨)
-	(٧,٢٢٩)
-	-
<u>١,٣٨١,٥٧٥</u>	<u>١,٣٧٤,٩٤٨</u>
<u>٦,٦٢٧</u>	<u>٦,٦٢٧</u>

الرصيد في ١ يناير  
المكون خلال السنة  
المستخدم خلال السنة  
المسترد من المخصص  
المحول للمخصص المحدد  
فروق إعادة تقييم عمالات  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

**٤- استثمارات مالية متاحة للبيع**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٤٩,٨٠٢	١,٠٤٩,٨٠٢	شركة أساس العقارية المحدودة
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	الشركة العامة لاستشارات العقارية المحدودة
٥٠٧,٥٠٠	-	الشركة الوطنية لخدمات 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 التحبي
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 - جيوبوتي
٢,٧٨٣,٥٦٥	٢,٢٧٧,٦٥٥	
(١,٥٨٩,٣٨٩)	(١,٦٧٧,٦٥٥)	يخصم: الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١-٩)
١,١٩٤,١٧٦	٦٠٠,٠٠٠	

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، وكذلك 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 الشركة الوطنية لخدمات المالية الإلكترونية (شركة تحت التأسيس) وتم استرداد كامل مبلغ المساهمة المسددة من قبله.

**٤- الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع**

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 بضمان هذه الصكوك في تاريخ استحقاقها وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الاستحقاقات في تواريχها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني.

تمثل 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.

## ٩- الاستثمارات في صكوك إسلامية

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

استثمارات في صكوك  
إسلامية حكومية - مقيدة

بلغ إجمالي أصول شركة مأرب للدواجن ما قيمته ٢,٣٣٠,٣١ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٤٢٥,٥٨٩ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الالتزامات ما قيمته ٣,٣٣٤,١٤ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٢,٣٦٢,٥٤٠ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ وقدره ٣٠,٥٩١ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٤٧,٨١٤ ألف ريال يمني) وذلك وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وفقاً 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: ٣,٤٩٧,٨٩٣ ألف ريال يمني)، في حين بلغ إجمالي الالتزامات ما قيمته ٣,٣٩٧,٤٣٣ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٢,٩٤٥,١١٨ ألف ريال يمني)، وقد حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ وقدره ١٨٣,٦٤٠ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ١٠٠,٠٠٠ ألف ريال يمني) وذلك وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وفقاً 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 ٣١٪ إلى ٣٢,٥٪ نتيجة التعديل في نسب ملكية المساهمين في الشركة بسبب عدم سداد بعض المساهمين لحصتهم في زيادة رأس مال الشركة.

## ١٠- الاستثمارات في شركات زميلة

	٢٠١٩		٢٠٢٠	
	نسبة المساهمة الإجمالي ألف ريال يمني	%	نسبة المساهمة الإجمالي ألف ريال يمني	%
٤٩٠,٠٩٨	٢٧,٣٢	٤٩٢,٩٧٤	٢٧,٣٢	شركة مأرب للدواجن
٢٠٣,١٨١	٢١,٠٠	٢٢٥,١١٧	٢٢,٥٠	شركة كاك للتأمين
<b>٦٩٣,٢٧٩</b>		<b>٧١٨,٠٩١</b>		

وتمثل الحركة في الرصيد خلال السنة ما يلي:

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

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**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣,٥٨٣,٤١٤	٣,٥٨٣,٤١٤	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء
٤٧٤,٣٨٩	٣٩٤,٧٥٩	مصاريف مدقعةً مقدماً
٤٢٨,٢٠٤	٦٦٥,٩٤٤	فواتيد وإيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٢٦,٠٥٦	٤٧,٣٣٠	مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)
١٤٩,٧٣٩	١١١,٢٦٦	عهد وسلف الموظفين
٣,٢٠٦,٤٣٣	٢,٦٢٥,٠٨٦	أرصدة مدينة أخرى
٨,١٦٨,٢٣٥	٧,٤٢٧,٧٧٩	
(٥,٣٨١,٩٣٠)	(٤,٨٦٢,٨٧٨)	
٢,٧٨٦,٣٠٥	٢,٥٦٤,٩٠١	

ناتجاً:  
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى (إيضاح ١٢-١)

يتم ترتيب 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- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والموجودات الأخرى**

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

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

## ١٣- الممتلكات والمعدات

الكلفة	أراضي ومباني وإنشاءات	أثاث وألات ومعدات	سيارات ووسائل نقل	تحسينات عقارات مستأجرة	اجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير ٢٠١٩	١,٠٦٤,٣١٠	٧,٧٣٩,٥٧٦	٨٧٤,٦٧٨	١,٦١٤,١٦٠	١١,٢٩٢,٧٢٤
إضافات	٩,٨٣٠	٢٥٩,٦٩٤	١,٧٩١	١,٩٨٩	٢٧٣,٢٠٤
إستبعادات	(٤٦,٦٦٥)	(٧٥,٩٤٨)	-	(١٨,٨٩٢)	(١٤١,٥٠٥)
إعادة تصنيف	٣٨,٩٧١	٧٩,٢٩٤	(٣,٧٩٠)	(١١٤,٥٧٥)	-
رصيد ١ يناير ٢٠٢٠	١,٠٦٦,٤٤٦	٨,٠٠٢,٦١٦	٨٧٢,٦٧٩	١,٤٨٢,٦٨٢	١١,٤٢٤,٤٢٣
إضافات	٣٢٦	٣٥١,٥٨٧	٤٠٢	١٩٣,٣٩١	٥٤٥,٧٠٦
إستبعادات	-	(٧٤,٤٨٨)	-	(١,٢٤٧)	(٧٥,٧٣٥)
إعادة تصنيف	-	(٢,٨١١)	-	٢,٨١١	-
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٠٦٦,٧٧٢	٨,٢٧٦,٩٠٤	٨٧٣,٠٨١	١,٦٧٧,٦٣٧	١١,٨٩٤,٣٩٤
مجموع الإهلاك المتراكم	٣٢٣,٤٣٠	٦,٦٣١,٧٤٣	٨٢٩,٨٧١	١,٣٣٥,٥٠٩	٩,١٢٠,٥٥٣
رصيد ١ يناير ٢٠١٩	٢٠,٦٧٣	٤١,٠٥٣	١٨,٧٤٧	١١٢,١٦٤	٥٦١,٦٣٧
إهلاك السنة	(٢٢,٣٩٥)	(٦٨,٤١٧)	-	(١٨,٥٠٥)	(١٠٩,٣١٧)
إستبعادات	٣٢,٦١٢	٦٣,٠٦٤	(٣,٧٩٠)	(٩١,٩٨٦)	-
إعادة تصنيف	٣٥٤,٣٢٠	٧,٠٣٦,٤٤٣	٨٤٤,٩٢٨	١,٣٣٧,١٨٢	٩,٥٧٢,٨٧٣
رصيد ١ يناير ٢٠٢٠	١٩,٦٩١	٣١٨,١٩٢	١٤,١١٤	١٠٣,٧٦٥	٤٥٥,٧٦٢
إهلاك السنة	-	(٧٣,٠٠٤)	-	(١,٢٤٧)	(٧٤,٢٥١)
إستبعادات	١٠	(٢,٩٤٣)	٢,٩٣٦	(٣)	-
إعادة تصنيف	٣٧٤,٠٢١	٧,٢٧٨,٦٨٨	٨٦١,٩٧٨	١,٤٣٩,٦٩٧	٩,٩٥٤,٣٨٤
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٩٢,٧٥١	٩٩٨,٢١٦	١١,١٠٣	٢٣٧,٩٤٠	١,٩٤٠,٠١٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧١٢,١٢٦	٩٦٦,١٧٣	٢٧,٧٥١	١٤٥,٥٠٠	١,٨٥١,٥٥٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٢ - %	% ٢٠ - % ١٠	% ٢٠	% ٢٠	١٠% أو مدة الإيجار أيهما أقل
نسبة الإهلاك المستخدمة					

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

**٤- حق استخدام أصول مستأجرة**

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

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

التكلفة

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

مجمع الإهلاك المترافق

- 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

**٥- الأرصدة المستحقة للبنوك**

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

حسابات جارية

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

ودائع لأجل

- أرصدة بالعملة المحلية
- أرصدة بعملات أجنبية

اجمالي 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**

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨١,١٣٤,٢٠١	٢٥٧,٠٦٢,٣٥٧
٢٠٧,٤٢١,٩٤٧	١٢٣,٢٨٩,٦٤٤
١٣,٦٩٧,٣٩٢	١٤,٨٧٢,٥٦٩
١٠,٧١٥,٥١٣	٨,٧٥٨,٢٣٩
١٤,٠٩٥,٧١٢	-
<b>٤٣٠,٠٤٧,١١٢</b>	<b>٤٠٧,٠٠٢,٧١٧</b>

**١٦- ودائع العملاء**

حسابات جارية  
ودائع لأجل  
حسابات توفير  
تأمينات تقنية، واعتمادات، وضمانات وما في حكمها  
ودائع لأجل - مقيدة  
ودائع أخرى

**١٧- قروض طويلة الأجل**

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٥,٩٦٥	٤٢,٧٩٥
٥,٢٧١	٥,٢٧١
٣,٣٩٦	٢,٩٧١
<b>٥٤,٦٣٢</b>	<b>٥١,٠٣٧</b>

مشروع التنمية الريفية - المهرة  
مشروع تطوير تهامة الثالث  
مشروع تطوير ريمه

**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 الإنثائي لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير تهامة استحق السداد في ١٦ أبريل ٢٠٠٩. تنفذ المجموعة المشروع من خلال اتفاقية مع وزارة الزراعية والري.

**مشروع تطوير ريمه**

بتاريخ ١٥ ديسمبر ١٩٩٧ تم الحصول على قرض من الصندوق الدولي للتنمية الزراعية لتفعيل أنشطة القروض الزراعية في مشروع تطوير ريمه يستحق السداد في ١ يوليو ٢٠٣٧. تنفذ المجموعة المشروع من خلال اتفاقية مع وزارة المالية.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٤١٩,٦٣١	٢,١٩,١٥٢
٢,٣٥٦,٩٥٥	٤,٠٤٢,٧٨٢
٢,٢٦٨,٠٣٦	١,٥٢٤,٥٩٦
١,٤٦٤,٣٤٧	١,٥٤١,٥٩٢
١,٢٢٩,٣٥٥	١,٣١٣,٨١٤
٢,٩٦١,٦٨٧	٣,٠٨٦,٧٣٥
٣٤,٠٧٣	٣٢,١٩٦
-	٦,٨٩٥,٠٠
١,٤٧٧,٧٢٧	١,١٥٠,١٧٠
<hr/> <b>١٣,٢١١,٧٦١</b>	<hr/> <b>٢١,٦٠٦,٠٣٧</b>

ضرائب الدخل (١-١٨)  
 مخصص فريضة الزكاة الشرعية (٢-١٨)  
 فوائد مستحقة  
 التزامات عقد الإيجار (٣-١٨)  
 مصاريف مستحقة  
 تأمينات وضمانات مقدمة من الغير  
 إيرادات محصله مقاما  
 التزامات عقد أجرة  
 أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى

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

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

**١٨- ضرائب الدخل**  
 يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٧٪٢٠ (٢٠١٩) من صافي الربح السنوي  
 المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي درجة مخصص ضرائب الدخل:  
**الموقف الضريبي**  
**ضريبة الأرباح التجارية والصناعية:**

- وفقاً للمادة (١) من القانون (٣٩) لسنة ١٩٨٢ بإنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي لا تخضع أرباح البنك لضريبة الأرباح التجارية والصناعية. ولا يخضع البنك أيضاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٣) لسنة ١٩٩١ والتعديلات اللاحقة له بالقرار الجمهوري بالقانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٩ وأحكام المادة رقم (٨٥) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ب شأن 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 و مبلغ ٢,٥٤٩,٢٠١ ألف ريال يمني على التوالي، وقد اعترض البنك على هذه الربوطات 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 ٣٧,٥٠٠ ألف ريال يمني خلال العام ٢٠٢١.
- قام البنك بسداد مبلغ ... ,٠٠٠ ألف ريال يمني تحت حساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية خلال العام ٢٠٢١.
- قام البنك بسداد مبلغ ... ,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)**

**١٨-١ 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 تحت الحساب وضريبة بيع العقار لسنة ٢٠١٧ و ٢٠١٨ مبلغ وقدره ٢٨,٤٧٨ ألف ريال يعني 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 وقدرة ٩٣,٨٩٩ ألف ريال يعني خلال العام ٢٠٢١.
- تم التحاسب عن ضرائب تحت الحساب وضريبة مبيعات للعام ٢٠٢٠ م وتم سدادها مع الغرامات بمبلغ إجمالي وقدرة ٧٢,٣٧٩ ألف ريال يعني خلال العام ٢٠٢٢.

**٢-١٨ فريضة الزكاة الشرعية**

**الموقف الزكوي**

يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنويًا وسداد الزكاة من واقع الإقرار. وفيما يلي درجة مخصوص الزكاة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,١٦٠,٨٥٥	٢,٣٥٦,٩٥٥
١,٤٢٧,٩٤٩	٢,٢٨٨,٣٧٧
(٢٣١,٨٩٩)	(٦٠٢,٥٠٠)
<b>٢,٣٥٦,٩٥٥</b>	<b>٤,٠٤٢,٧٨٢</b>

الرصيد في ابناير  
المكون خلال السنة (\*)  
المدفوع خلال السنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

**١٨- الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى (تابع)**

**٢-١٨ فريضة الزكاة الشرعية (تابع)**

**الموقف الزكوي (تابع)**

- \* يتضمن مبلغ الزكاة المكون خلال العام ٢٠٢٠ على مبلغ ٧٤٤,٣٧٧ 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 ٧٤٤,٣٧٧ ألف ريال يمني من قبل الهيئة العامة للزكاة (سابقاً مصلحة الواجبات الزكوية) وتم سداد ٦٠,٩٧٥ ألف ريال يمني خلال ٢٠٢١ والحصول على مذكرة نهاية 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 تبلغ 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 ٣٧ أبريل ٢٠٢١ وتم السداد بموجبه.

**٣- 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
<hr/> <u>١,٤٦٤,٣٤٧</u>	<hr/> <u>١,٥٤١,٥٩٢</u>	

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 مصرافية 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 تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، ويتوارد 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.

وقد 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 يتضمن ذلك الالتزام على تفويض البنك المركزي اليمني بحجز شهادات أدون ذراة 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 أدون الذراة لتكون مخصص أو تخفيض المراكز الم Kushofa للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز الم Kushofa بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقديم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المحققة والمحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
		مخصص التزامات	عرضية (أ)	
الإجمالي	الم Kushofa (ب)	محتملة	ألف ريال يمني	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٠٦,٥٦٥	٥,٨٤٠,٠٠٠	٣٢٣,٢٢٨	٢٤٣,٣٣٧	المكون خلال السنة (إيضاح ٣١)
١٠,٤٤٠,٠٣٥	١٠,١٦٠,٠٠٠	٢٢٦,٦٤١	٥٣,٣٩٤	المستخدم خلال السنة
-	-	-	-	مخصصات انتقى الغرض منها
(٩٣٦)	-	-	(٩٣٦)	فرق ثبات تقييم عملات أجنبية
١,٨١٤	-	-	١,٨١٤	الرصيد في نهاية السنة
<b>١٦,٨٤٧,٤٧٨</b>	<b>١٦,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٥٤٩,٨٦٩</b>	<b>٢٩٧,٦٠٩</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
		مخصص التزامات	عرضية (أ)	
الإجمالي	الم Kushofa (ب)	محتملة	ألف ريال يمني	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية السنة
٧,٠١٢,١٦٦	٥,٨٤٠,٠٠٠	١٠٣,٤٥١	١,٠٦٨,٧١٥	المكون خلال السنة (إيضاح ٣١)
٢١٩,٧٧٧	-	٢١٩,٧٧٧	-	المستخدم خلال السنة
-	-	-	-	مخصصات انتقى الغرض منها
(٨٢٥,١٣١)	-	-	(٨٢٥,١٣١)	فرق ثبات تقييم عملات أجنبية
(٢٤٧)	-	-	(٢٤٧)	الرصيد في نهاية السنة
<b>٦,٤٠٦,٥٦٥</b>	<b>٥,٨٤٠,٠٠٠</b>	<b>٣٢٣,٢٢٨</b>	<b>٢٤٣,٣٣٧</b>	

**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 (٣٠) عشرون مليون سهم بقيمة إسمية بلغت ١,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك وفقاً لقرار الجمعية العمومية رقم (١) بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٧ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ وقدره ١,٠٠٠ ألف ريال يمني، وعلى النحو التالي:

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

**٢١- الاحتياطي القانوني**

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

يتم زيادة رأس المال بمحضلات 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**

**٢٣- الالتزامات العرضية والارتباطات القائمة**

<b>٢٠١٩</b>		<b>٢٠٢٠</b>	
الإجمالي قيمة الالتزام المتحجز	صافي قيمة التأمين	الإجمالي قيمة الالتزام المتحجز	صافي قيمة التأمين
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥,٠٦٧,٦١٤	(٦٦٨,٦١٢)	٥,٧٣٦,٢٢٦	(٤٦٨,٧٩٣)
١٩,٢٢٦,١٦٢	(٧,٦٠٩,٢٨٦)	٢٦,٨٧٥,٤٤٨	(٥,٧٤٥,١٥٨)
<u>٢٤,٣٣٣,٧٧٦</u>	<u>(٨,٢٧٧,٨٩٨)</u>	<u>٣٢,٦١١,٦٧٤</u>	<u>(٦,٢١٣,٩٥١)</u>
<b>٢٤,٣٣٣,٧٧٦</b>	<b>(٨,٢٧٧,٨٩٨)</b>	<b>٣٢,٦١١,٦٧٤</b>	<b>(٦,٢١٣,٩٥١)</b>

**٢٤- إيرادات الفوائد عن القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك**

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

**٢٥- تكلفة الودائع والاقتراض**

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

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

**٤٥- إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية**

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	١٥٠,٢٣٣
٥١,١٠٥	٣٠,٣٨٣
٥٣,٤٩٨	٣٤,٧٣١
١٩,٩٥٣	٩,٧٠٧
١,١٩٤	-
٢,٨١٨	٣,٧١٤
<b>١٢٨,٥٦٨</b>	<b>٢٢٨,٧٦٨</b>

- إيرادات صكوك إسلامية
- إيرادات تمويل عمليات المرابحة
- إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
- إيرادات التمويلات الزراعية
- إيرادات عمليات المشاركة
- إيرادات عمليات الإستصناع

**٤٦- عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار**

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 ونسبة المشاركة، وقد بلغ متوسط نسبة عائد الاستثمار كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريل يمني %	ريل يمني %
عملات أجنبية %	عملات أجنبية %
٪٤,٠٠	٪٣,٥٠
٪٢,٠٠	٪٩,٩٠
٪٥,٠٠	٪١,٨٠

الودائع المستثمرة  
حسابات الإدخار

**٤٧- إيرادات وعمولات الخدمات المصرفية**

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١,٤٢٣	٩٨٤
١٤٦,١٢١	١٥٨,٠٢٧
٢٠٧,٧٩٤	٤٢٩,٣١٠
٩٨٣,٦٢٣	٧١٨,٨٣٩
<b>١,٣٤٨,٩٦١</b>	<b>١,٣٠٧,١٦٠</b>

- عمولات اعتمادات مستندية
- عمولات خطابات ضمان
- عمولات حوالات واردة
- عمولات خدمات مصرافية أخرى

**٤٨- خسائر عمليات النقد الأجنبي**

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(٢١,٩٥٧,٧٤٦)	(١٠,١٤٧,٢٩٣)
٦١,٩٣٥	٥٢,٠١٣
<b>(٢١,٨٩٥,٨١١)</b>	<b>(١٠,٠٩٥,٢٨٠)</b>

خسائر معاملات بعملات أجنبية  
أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-
<u>٢٨,٠٢٤</u>	<u>٥٢,١٢١</u>
<u>٢٨,٠٢٤</u>	<u>٥٢,١٢١</u>

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧,٨٥٩,٤٩٧	١,٢٢٣,٧٩٤
١٠,٥٦٠	٦,٠٠٠
٢,٥٨٢	٢٠٤,٠٥٥
<u>٧,٨٧٢,٦٣٩</u>	<u>١,٤٣٣,٨٤٩</u>

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧,٥٠٣,٢٥١	٧,٦٨٤,٠٢٨
٢٦١,٩٧٦	٤٥٩,٥٥٠
٨٧٤,٤٦٥	١,١٧١,٣٠٦
<u>٨,٦٣٩,٦٩٢</u>	<u>٩,٣١٤,٨٣٩</u>

**٤- إيرادات استثمارات مالية**

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

**٥- إيرادات الأخرى**

المسترد من المخصصات  
إيراد إيجارات عقارات مملوكة  
إيرادات أخرى

**٦- صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية**

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

**٧- تكاليف الموظفين**

مرتبات وأجور  
اشتراكات التأمينات الاجتماعية  
مصاريف طبية

يتضمن بند اشتراكات التأمينات الاجتماعية عن سنة ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٣,٩٧٨ ألف ريال يمني (٢٠١٩: لا شيء)، مقابل فوارق اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي البنك عن الأعوام من ٢٠١٧ و حتى 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- المصروفات الإدارية والعمومية**

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٦١,٦٣٧	٤٥٥,٧٦٢
٤٩٤,٢٠٨	٥٣٨,٣٠٦
٦٤,٦٧٨	٩٧,٩٠٦
٢٩٦,٢٣٧	٦٤٨,٢٤٨
٥٢٠,٥٧٥	٤٣٦,٦٩٤
٥٦٩,٥٨٥	٤٨٢,١٣٨
٨٦,٢١٩	٨٦,٠٩٣
٢٧٩,٤١٨	٣١٧,٦٠٥
٤٥١,٦٤٥	٤٩٣,٠٨٨
٣٤٩,٨٨٤	٣٣٨,١٦٨
١٠٨,٠٥٦	١٣٣,١١٦
٣٢٨,١٢٩	٣٤٤,٤٨٠
٣١٧,٥٩٣	٣٠٤,٨٦٧
٦٤,٩٨١	٢٩,٢٦٩
٢٤٥,٦٦٩	٢٠٦,١٩٣
٨٤,٤٣٢	٩٦,٢٠٢
٣٩٣,٨٩٩	٣٦٧,٨١٤
<b>٥,٢١٦,٨٤٥</b>	<b>٥,٣٧٥,٩٤٩</b>

إهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣)  
 إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ١٤)  
 تكاليف تمويل حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ٣-١٨)  
 إيجارات  
 اشتراكات ورسوم  
 صيانة  
 أدوات مكتبية ومطبوعات  
 مصاريف اتصالات  
 مصاريف أمن وحراسة  
 كهرباء ومياه  
 إعلانات ونشر  
 نقل وانتقالات  
 تأمين  
 تدريب  
 أجور نقل  
 أتعاب قانونية ومهنية  
 مصاريف أخرى متعددة

**٣٤- الربح للسهم الواحد**

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٨٥,٤٥١	٦٣٥,٣٦٩
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
<b>١٩,٢٧</b>	<b>٣١,٧٧</b>

حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح  
 عدد الأسهم (ألف سهم)  
 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:

<b>٢٠١٩</b>	<b>٢٠٢٠</b>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٥,٢٤٣,٠٨٤	١٢,٥٨٤,٩٩٤
-	-
(٢,٦٥٨,٠٩٠)	(٦,٢١٦,٦٨٥)
<b><u>١٢,٥٨٤,٩٩٤</u></b>	<b><u>٦,٣٦٨,٣٠٩</u></b>

**الودائع**

الرصيد في ١ يناير  
بضاف خلال السنة  
يخصم خلال السنة  
فروق أسعار الصرف  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

<b>٢٠١٩</b>	<b>٢٠٢٠</b>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦١٥,٥٩٢	١,١٥٧,٠١٦
٥٤١,٤٢٤	-
-	(١,٠٠٢,٣١٠)
<b><u>١,١٥٧,٠١٦</u></b>	<b><u>١٥٤,٧٠٦</u></b>

**تمويلات وقرض**

الرصيد في ١ يناير  
بضاف خلال السنة  
يخصم خلال السنة  
فروق أسعار الصرف  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

<b>٢٠١٩</b>	<b>٢٠٢٠</b>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٧,١٩٨	١٧,٤٦٧
(٥٠٨,٩٢٣)	(٦٣,١٢٨)

**الفوائد**

فوائد وعمولات محصلة  
فوائد مدفوعة

**مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا**

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

<b>٢٠١٩</b>	<b>٢٠٢٠</b>
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
<b><u>٢١٢,٥٦٨</u></b>	<b><u>١٩٩,٤٩٨</u></b>

رواتب ومكافآت وبدل جلسات

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

### ٦- معلومات القيمة العادلة

إسنداداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافحة الأدوات المالية الواردة ببيان المركز المالي وخارجها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

#### أ- تقدير القيمة 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 اطبق 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 المحافظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقيدة للمقرضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

#### 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 البنك

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

#### الودائع البنوكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق للسداد 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**

**٦- معلومات القيمة العادلة (تابع)**

**ب- أدوات مالية أخرى بيان المركز المالي الموحد**

تعتبر القيم العادلة لكافحة الأدوات المالية الأخرى بيان المركز المالي مقاربة لقيمتها 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 تقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الاتساع والعمولات التعاقدية المحمولة 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 تحليلياً 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 ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ٣ ألف ريال يمني	الإجمالي
<b>الموجودات</b>					
أرصدة لدى بنوك	٨٥,٧٢٩,٨٣١	-	٨٥,٧٢٩,٨٣١	-	٨٥,٧٢٩,٨٣١
استثمارات محفظتها	٣٤٦,٥٢٦,٥٥٨	-	٣٤٦,٥٢٦,٥٥٨	-	٣٤٦,٥٢٦,٥٥٨
حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع	١,٤٢٨,٠٠٠	-	١,٤٢٨,٠٠٠	-	١,٤٢٨,٠٠٠
استثمارات في صكوك إسلامية	١٦,٩٨٨,٨٤٦	-	١٦,٩٨٨,٨٤٦	-	١٦,٩٨٨,٨٤٦
<b>المطلوبات</b>					
أرصدة مستحقة لبنوك	٢٨,٨١٢,٧٧٣	-	٢٨,٨١٢,٧٧٣	-	٢٨,٨١٢,٧٧٣
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)**

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
<b>الموجودات</b>					
٧٤,٠٨٦,٠٩٠	-	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	-	٧٤,٠٨٦,٠٩٠	أرصدة لدى بنوك
٣٣٩,٣٣١,٩٠١	-	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	-	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٩٤,١٧٦	-	-	١,١٩٤,١٧٦	١,١٩٤,١٧٦	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	استثمارات في صكوك إسلامية
<b>١٨,٧٦٩,٥٥٢</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٧٦٩,٥٥٢</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٧٦٩,٥٥٢</b>	قرض وسلفيات منححة للعملاء
<b>المطلوبات</b>					
٢٢,٨٨٧,٠٢٧	-	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	-	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	أرصدة مستحقة لبنوك
<b>٤٣٠,٠٤٧,١١٢</b>	<b>-</b>	<b>٤٣٠,٠٤٧,١١٢</b>	<b>-</b>	<b>٤٣٠,٠٤٧,١١٢</b>	ودائع العملاء

**٣٧- إدارة المخاطر**

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها المتعددة 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 المتعاقدين 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 لتخفيف 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 لتركيز المخاطر وضمن سقوف 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:

		<b>مطلوبات</b>		<b>موجودات</b>		<b>المركز حسب العملاء</b>
		أرصدة مستحقة ودائع العملاء لبنوك	ألف ريال يمني	قرصون وسلفيات أرصدة لدى البنوك	ألف ريال يمني	
		٩٣,٩٩٤,٣٤١	-	٤٤١,٩٨٥	-	<u>٢٠٢٠ دسمبر ٣١</u>
		٣١٣,٠٠٨,٣٧٦	-	١٦,٥٤٦,٨٦١	-	أفراد
		-	٢٨,٨١٢,٧٣٣	-	شركات	
		<u>٤٠٧,٠٠٢,٧٧٧</u>	<u>٢٨,٨١٢,٧٣٣</u>	<u>١٦,٩٨٨,٨٤٦</u>	<u>٨٥,٧٢٠,٨٣١</u>	بنوك
		٨٢,٥٦١,١٩١	-	٨,٨٤٤,٤٤٣	-	<u>٢٠١٩ دسمبر ٣١</u>
		٣٤٧,٤٨٥,٩٢١	-	٩,٩٢٤,٦٠٩	-	أفراد
		-	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	-	شركات	
		<u>٤٣٠,٠٤٧,١١٢</u>	<u>٢٢,٨٨٧,٠٢٧</u>	<u>١٨,٧٦٩,٠٥٢</u>	<u>٧٤,٠٨٦,٠٩٠</u>	بنوك
	<b>٢٠١٩</b>			<b>٢٠٢٠</b>		
						<b>قطاع الأعمال</b>
		<b>التزامات</b>		<b>التزامات عرضية</b>		
		عرضية وارتباطات		المطلوبات وارتباطات		
		المطلوبات		الموجودات		
		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		
		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		
		٧,٨١٠,٩٤١	١٤١,٢٩١,٨٩٦	٦,٠٩٨,٨٣٨	٨,٩٨٦,٦٩٠	صناعي وتجاري
		٢,٦٢١,٧٤٠	١٥٥,٣٥٩,٧٨٧	١,١٦٣,٠٩٩	٦٦٦,٣٩٥	خدمات
		٦,٨٨٣,٤١١	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	٤٦٦,٨٦٩,٩٣٢	١٤,٠٩٩,٥٣٣	مالي
		٧,٠١٧,٧٢٠	١٥٣,٠٦٨,٣٨٧	١٩,٢٢٠,٣٤٢	٦,٠٠٨,٣٦١	آخر
		<u>٢٤,٣٣٣,٧٧٦</u>	<u>٤٧٢,٦٠٧,٠٩٧</u>	<u>٤٩٣,٣٥٢,١٩٣</u>	<u>٢٩,٧٦٠,٩٧٩</u>	<u>٤٧٤,٣٢٠,٠٠٢</u>
						<u>الإجمالي</u>
	<b>٢٠١٩</b>			<b>٢٠٢٠</b>		
		<b>ألف ريال يمني</b>		<b>ألف ريال يمني</b>		
		٧٤,٠٨٦,٠٩٠	٨٥,٧٢٠,٨٣١			<b>بنود المركز المالي الموحد</b>
		١,٩٤,١٧٦	٦٠,٠٠٠			أرصدة لدى البنوك
		٦٩٣,٢٧٩	٧١٨,٠٩١			استشارات متاحة للبيع
		١٨,٧٦٩,٥٥٢	١٦,٩٨٨,٨٤٦			استشارات في شركات زميلة
		<u>٢,٧٨٦,٣٠٥</u>	<u>٢,٥٦٤,٩٠١</u>			قرصون وسلفيات منوحة للعملاء
		<u>٢٤,٣٣٣,٧٧٦</u>	<u>٢٩,٧٦٠,٩٧٩</u>			أرصدة مدينة وموجودات أخرى
						<b>بنود خارج المركز المالي الموحد</b>

**العرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ  
في الاعتبار الضمانات المحافظ بها**

**بنود المركز المالي الموحد**  
أرصدة لدى البنوك  
استشارات متاحة للبيع  
استشارات في شركات زميلة  
قرصون وسلفيات منوحة للعملاء  
أرصدة مدينة وموجودات أخرى  
بنود خارج المركز المالي الموحد

**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 الاستثمار في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كييفية تحقيق أقصى استفادة ممكنة من أموال البنك.

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

<b>الموجودات</b> الإجمالي ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني		استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة ألف ريال يمني		استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني		استحقاقات خلال ٣ شهور ألف ريال يمني	
	٤١,٠٥٥,٦٢٥	-	-	-	-	٤١,٠٥٥,٦٢٥	٨٥,٧٢٠,٨٣١	-
٨٥,٧٢٠,٨٣١	-	-	-	-	-	٨٥,٧٢٠,٨٣١	-	-
٣٤٦,٥٢٦,٥٥٨	-	١١٥,٢٣٢	٢٣٠,٢٣٦	٣٤٦,١٨٠,٥٩٠	-	-	-	-
١,٤٢٨,٠٠٠	-	-	١,٤٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٧١٨,٠٩١	٧١٨,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٩٨٨,٨٤٦	٢,٨٩٠,٤٦٤	-	-	-	١٤,٠٩٨,٣٨٢	-	-	-
<b>٤٩٣,٠٣٧,٤٥١</b>	<b>٤,٢٠٨,٥٥٥</b>	<b>١١٥,٢٣٢</b>	<b>١,٦٥٨,٢٣٦</b>	<b>٤٨٧,٠٥٥,٤٢٨</b>				
<b>المطلوبات</b>								
٢٨,٨١٢,٧٣٣	-	-	-	-	٢٨,٨١٢,٧٣٣	٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	٧,٤٢٦,٣٣٦	٤٨٠,٣٩١
٤٠٧,٠٠٢,٧١٧	٧,٤٢٦,٣٣٦	٤٨٠,٣٩١	٨,٤٧٩,٩٥١	٣٩٠,٦١٦,٠٣٩	-	٥١,٠٣٧	٥١,٠٣٧	-
<b>٤٣٥,٨٦٦,٤٨٧</b>	<b>٧,٤٧٧,٣٧٣</b>	<b>٤٨٠,٣٩١</b>	<b>٨,٤٧٩,٩٥١</b>	<b>٤١٩,٤٢٨,٧٧٢</b>				

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

**٣٧- إدارة المخاطر (تابع)**

**مخاطر السيولة (تابع)**

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

الموجودات	الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات من ٤ إلى ٦ شهور ألف ريال يمني	استحقاقات خلال ٣ شهور 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	٣٣٩,٣٣١,٩٠١	-	٩٢,٠٩٠	٤,٥٠٩,٢٠٤	٣٣٤,٧٣٠,٦٠٧
استثمارات في سكوك إسلامية	-	-	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	١,١٩٤,١٧٦	١,١٩٤,١٧٦	-	-	-
استثمارات في شركات زميلة	٦٩٣,٢٧٩	٦٩٣,٢٧٩	-	-	-
قروض وسلفيات ممنوحة للعملاء	١٨,٧٦٩,٥٥٢	٣,٣٢٥,٥٦٥	٤١٠,٣٩٠	٦,١٥٨,١٢٦	٨,٨٧٤,٩٧١
<b>المطلوبات</b>	<b>٤٩٠,٥٦٥,٨٨٨</b>	<b>٥,٢١٣,٠٢٠</b>	<b>٥٠٢,٤٨٠</b>	<b>١٠,٦٦٧,٣٣٠</b>	<b>٤٧٤,١٨٣,٠٥٨</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢,٨٨٧,٠٢٧	-	-	٣,٣٢٢,٨٣٦	١٩,٥٦٤,١٩١
ودائع العملاء	٤٣٠,٠٤٧,١١٢	٢٠,٩٧٦,٦٢٩	١٥,٩٩٩,١٤٦	١٠٠,١٠٦,٢٦٧	٢٩٢,٩٦٥,٠٧٠
قروض طويلة الأجل	٥٤,٦٣٢	٥٤,٦٣٢	-	-	-
	<b>٤٥٢,٩٨٨,٧٧١</b>	<b>٢١,٠٣١,٢٦١</b>	<b>١٥,٩٩٩,١٤٦</b>	<b>١٠٣,٤٢٩,١٠٣</b>	<b>٣١٢,٥٢٩,٢٦١</b>

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

**٤-٣٧- 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 بالمجموعة 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 الملاك	الفائض/(العجز) ألف ريال يمني	النسبة إلى حقوق الملاك	الفائض/(العجز) ألف ريال يمني
(٪٢٥٣,٢٧)	(٥٧,٦١٠,٤٧٥)	(٪٢١٩,٣٥)	(٥٢,٣٨٩,٥٩٢)
(٪٢,٧٨)	(٦٣٣,٠٢٣)	٪٣,٨٤	٩١٧,١٣٥
٪١,٣٨	٣١٢,٨٨٥	(٪٣,٦٣)	(٨٦٨,٤٠١)
٪٠,١٢	٢٦,٥٩٢	٪٠,١١	٢٥,٥٢٢
٪٠,٥٢	١١٧,٧٨٣	(٪٠,٣٠)	(٧١,٠٩٨)
٪٠,٠٥	١١,٦٠٧	٪٠,٠٥	١٢,١٢٥
(٪٢٥٣,٩٨)	(٥٧,٧٧٤,٦٣١)	(٪٢١٩,٢٨)	(٥٢,٣٧٤,٣٠٩)
(٪٢٥٦,٠٥)	(٥٨,٢٤٣,٤٩٨)	(٪٢٢٣,٢٨)	(٥٣,٣٢٩,٠٩١)

متوسط سعر الصرف في السوق المواري *		سعر الإغلاق بموجب نشرة البنك المركزي	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني
٥٩٠	٦٠٣,٣٦	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥
٦٤٩,٨	٦٧٥,٧٦	٢٨٠,٤٣	٣٠٧,٧١
١٥٣,٥	١٥٨,٠٩	٦٦,٧١	٦٦,٧٢
٧٦٠,٨٩	٧٣٠,٠٦	٣٢٨,٢١	٣٤٠,٩٩
١٥٤	١٦٢,٠٤	٦٨,١٣	٦٨,١٣

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

تخطى البنك السقوف المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١) لسنة ١٩٩٨ التي تنص على أن تطبق البنوك سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد مركز كل عملة على حدة عن ١٠٪ وألا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من رأس المال وإحتياطيه 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:

بنك التسليف التعاوني والزراعي | 166

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

**٣٧- إدارة المخاطر (تابع)**

<b>التأثير على صافي الدخل الزيادة/(نقص)</b>	
<b>٢٠١٩</b>	<b>٢٠٢٠</b>
<b>ألف ريال اليمني</b>	<b>ألف ريال اليمني</b>
(٧٨,٢١٤,٤٢١)	(٧٣,٩٢٣,٢٣٢)
(٨٣٣,٧٩٠)	١,٠٩٦,٩٧٩
٤٠٧,٦٥	(١,١٨٩,٢٣٦)
٣٥,٠٥٦	٢٩,١٢١
١٤٨,٤٥٢	(٩٨,٠٠١)
١٤,٦٢٩	١٧,١٠٩
<b>(٧٨,٤٤٣,٠٠٩)</b>	<b>(٧٤,٠٦٧,٢٦٠)</b>

دولار أمريكي  
بورو  
ريال سعودي  
جييه إسترليني  
درهم إماراتي  
آخرى

**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).

بموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والتي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل حساسية عن أثر تدبر العملات الأجنبية على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، ويتجزئ على البنوك التي تحفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الآجل 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 ...١٦٠,٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٩: لا شيء)، ليبلغ رصيد المخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكتشوفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ...١٦,٠٠ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ٥٠,٨٤,...,٥٠ 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 وبعد أدنى تغطية ١٠٪ من الانكشاف سنوياً والوصول للحدود المسموح بها وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن، كما تضمن ذلك الالتزام على تفويض للبنك المركزي اليمني بجز شهادات أدون خزانة بمبلغ ٦٨٢ مليون ريال يمني والعوائد المدحقة المرتبطة بها إلى حين التصحيح النهائي لوضع مراكز العملات الأجنبية، وكذلك التزام البنك بتخصيص العوائد المدحقة من الرصيد المحجوز لشهادات أدون الخزانة لتقويم مخصص أو تخفيض المراكز المكتشوفة للعملات الأجنبية، ولا يتم فك الحجز إلا بالتصحيح النهائي لوضع مركز العملات الأجنبية أو بما يساوي مقدار التخفيض في المركز المكتشوف بما يعادله بالعملات الأجنبية وبسعر التقديم الرسمي المعتمد من قبل البنك المركزي وبمدى كفاية المخصص المكون لمواجهة الخسائر المدحقة والمحتملة.

خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبموجب خطاب البنك المركزي اليمني - قطاع الرقابة على البنك رقم (٩٥٥) 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 ...٥٠,٨٤,...,٥٠ ألف ريال يمني والذي تم تقويمه 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 متناسبة مع الإستراتيجيات التجارية للمجموعة. تقوم المجموعة بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقارنة 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 بإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الأراضي.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تاريخ 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	البيان	البيان	البيان
الموجودات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
ودائع لأجل لدى البنوك	ودائع لأجل العملاء	حسابات توفير	ودائع لأجل - بنوك
أذون خزينة	قرصان العملاء		قرض طويلة الأجل
السندات الحكومية	قرض زراعية		
جارى مدين	جارى مدين		
البيان	البيان	البيان	البيان
الموجودات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
ودائع لأجل لدى البنوك	ودائع لأجل العملاء	حسابات توفير	ودائع لأجل - بنوك
أذون خزينة	قرصان العملاء	قرض طويلة الأجل	قرض طويلة الأجل
السندات الحكومية	قرض زراعية		
جارى مدين	جارى مدين		

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

البيان					
ريال سعودي	%	يورو	%	دولار أمريكي	%
ريال يمني	%	ريال يمني	%	ريال يمني	%
<b>الموجودات</b>					
-	-	٣,٢٠	-	١٦,٧٠	-
-	-	-	-	١٦,٩١	-
-	-	-	-	١٦,٧٤	-
١٠	-	١٠	٢٢	-	-
-	-	-	٦	-	-
١٢	٢,٥٢	١٢	٢٥	-	-
<b>المطلوبات</b>					
١,٨٠	-	٣,٧١	-	١٥,٠٢	-
١,٧٢	١,٩٢	٢	-	١٥	-
-	-	٤,٩٧	-	١٦	-
-	-	٢	-	٢,٦٠	-

**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:

**٣٨- إدارة مخاطر رأس المال**  
 يدير البنك رأس المال لضمان قدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع زيادة عوائد المساهمين عبر تحسين حقوق المساهمين ضمن إطار مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تغير السياسة العامة للبنك عن السنة ٢٠١٩.  
 يتكون رأس المال البنك من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

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

**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 والالتزامات البنك المبينة في البيانات المالية الموحدة بعد ترجيحتها بأوزان المخاطر كما يلي:

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

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

**٤- التقارير المالية لقطاعات الأعمال**

يعمل البنك ضمن ثلاثة قطاعات التالية:

أ- خدمات مصرافية للإفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الائتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.

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

ج- الخزينة والاستثمارات - تمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الاستثمار وتمويل الشركات والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

تم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط تجارية عادلة. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحمولة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصاريف بين قطاعات العمل. تمثل موجودات ومطلوبات القطاع بموجودات ومطلوبات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

**٤- المطلوبات المحتملة**

لقد تم رفع قضايا مختلفة على البنك بما يقارب ٥٠١ مليون ريال يمني (٢٠١٩: ٨٠ مليون ريال يمني). تعتقد إدارة البنك وبناءً على رأي إدارة القانونية للبنك أن ما سيتوجب من أحكام في تلك القضايا لن يؤثر على عمليات البنك.

**٤- أرقام المقارنة**

تم إعادة ترتيب 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:

الأرصدة المعدلة ٢٠١٩	مبلغ إعادة التصنيف	بيانات المالية المدققة ٢٠١٩		
			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨,٧٦٩,٠٥٢	٤٦١,٧٧٩	١٨,٣٠٧,٢٧٣		قروض وسلفيات منحوحة للعملاء
٢,٧٨٦,٣٥	(٤٦١,٧٧٩)	٣,٢٤٨,٠٨٤		أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٥,٢١٦,٨٤٥	(٣٧٢,١٠٤)	٥,٥٨٨,٩٤٩		مصاريف إدارية وعمومية
-	(١,٠٥٥,٨٤٥)	١,٠٥٥,٨٤٥		إهلاك ممتلكات ومعدات وحق
١,٤٢٧,٩٤٩	١,٤٢٧,٩٤٩	-		استخدام أصول مستأجرة
<b>٢٨,٢٠٠,١٥١</b>	<b>-</b>	<b>٢٨,٢٠٠,١٥١</b>		فريضة الزكاة الشرعية

قروض وسلفيات منحوحة  
للعملاء  
أرصدة مدينة وموجودات أخرى  
مصاريف إدارية وعمومية  
إهلاك ممتلكات ومعدات وحق  
استخدام أصول مستأجرة  
فريضة الزكاة الشرعية

## 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 وتوقعاتها 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 تابعة 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 سواءً 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 مدينة عدن ولحج ومنفصل عن النظام الأساسي للبنك في مدينة صنعاء وتقوم إدارة المجموعة بتقييم آخر لهذا 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 البنك 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 ١٣ 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 ٣٠٧٠ نص على التالي (بموجب قانون إنشاء بنك التسليف التعاوني والزراعي فإن البنك يعلن لجمهوره وعملائه عدم استخدام أية خدمات مقلادة أو أنظمة غير معتمدة لا علاقة للبنك بها وهي كحد أدنى محاولة لتقليد شعار محفظة البنك الإلكتروني (موبايل موني) ومحاولة إنشاء أنظمة محاسبية أو بنكية لدى أحد فروع البنك في مدينة عدن بفرض فتح حسابات جارية وودائع واستقطاع أموال وتعاملات أخرى، لذا نبه عملائنا عدم إعتمادية تلك العمليات، مؤكدين إخلاء مسؤولية البنك القانونية والمالية تجاه أية التزامات قد تنشأ بسببها وبما يحافظ على أموال عملائنا الكرام مع احتفاظ البنك بكل إجراءات لحماية حقوقه وأمواله كاملة).

إن مجلس إدارة المجموعة يؤمن بأن الأحداث أعلاه وفي ظل إجراءات الحلو التي قامت بها إدارة المجموعة ضمن الحد من آثار 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 ٢٠٢٢ إبريل.

**بيان المركز المالي**  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	
٥٦,٤٩١,٣٩٠	٤١,٠٥٥,٦٢٥	<b>الموجودات</b>
٧٤,٠٨٦,٠٩٠	٨٥,٧٢٠,٨٣١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣٩,٣٣١,٩٠١	٣٤٦,٥٢٦,٠٥٨	أرصدة لدى بنوك
١٨,٧٦٩,٠٥٢	١٦,٩٨٨,٨٤٦	استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١٩٤,١٧٦	٦٠٠,٠٠٠	قروض وسلفيات منوحة للعملاء
-	١,٤٢٨,٠٠٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٩٣,٢٧٩	٧١٨,٠٩١	استثمارات في صكوك إسلامية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات في شركات زميلة
٢,٨٤٣,٤٠١	٢,٦٤٢,٧٦١	استثمارات في وحدة تابعة
١,٨٣٤,٥٣٤	١,٩٢٥,٨٢٨	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٤٥٩,٤٠٨	١,٤٦٩,٠٦٣	ممتلكات ومعدات
<b>٤٩٦,٧١٣,٢٣١</b>	<b>٤٩٩,٠٨٥,١٠٣</b>	حق استخدام أصول مستأجرة
		<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>المطلوبات</b>
		أرصدة مستحقة لبنوك
		ودائع عملاء
		قروض طويلة الأجل
		أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
		مخصصات أخرى
		<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
		رأس المال المدفوع
		احتياطي قانوني
		احتياطي عام
		أرباح محتجزة
		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>الالتزامات عرضية وارتباطات قائمة</b>
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٢١٠,٧١٧	٣,٣٠٦,٠٢٢	
٢١٧,٦١٥	٢١٧,٦١٥	
٦٧٤,١٩٨	١,١٧٩,٨٨٤	
٢٤,١٠٢,٥٣٠	٢٤,٧٠٣,٥٢١	
<b>٤٩٦,٧١٣,٢٣١</b>	<b>٤٩٩,٠٨٥,١٠٣</b>	
<b>٢٤,٣٣٣,٧٧٦</b>	<b>٢٩,٧٦٠,٩٧٩</b>	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٩٨٥,٠٦٦	٦,٥٤١,٤١٤	إيرادات فوائد عن قروض وسلفيات وأرصدة لدى بنوك
٥٧,٧٣٨,٠٩٧	٥٨,٤٢٣,٧٢١	إيرادات فوائد عن استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٣,٧٢٣,١٦٣	٦٤,٩٦٥,١٣٥	اجمالي إيرادات الفوائد
(٢٧,٢٧٤,٢٧٢)	(٢٥,١٧٠,٩٨٢)	نفقة دانع واقتراض
٣٦,٤٤٨,٨٩١	٣٩,٧٩٤,١٥٣	صافي إيراد الفوائد
١٢٨,٥٦٨	٢٢٨,٧٦٨	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٠,٠٨٩,٥٢٢)	(٥٨٠,١٦٣)	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
٣٤,٤٨٧,٩٣٦	٣٩,٤٤٢,٧٥٨	صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الاستثمارية الإسلامية
١,٣٤٨,٩٦١	١,٣٠٧,١٦٠	إيرادات وعمولات خدمات مصرافية
(٢١,٨٩٥,٨١١)	(١٠,٠٩٣,٣١٧)	صافي (خسائر) عمليات نقد أجنبي
٢٨,٠٢٤	٥٢,١٢١	إيرادات استثمارات مالية
٧,٨٧١,٥٠٦	١,٤٠٦,٦٢٦	إيرادات أخرى
٢١,٨٤٠,٦١٦	٣٢,١١٥,٣٤٨	اجمالي الدخل
(٥,١٥٨,٩٣٠)	(١٣,٦١٣,١١٧)	صافي انخفاض القيمة على الموجودات المالية
(٧,٧٥٤,٦٣٨)	(٨,٤٣٠,٣٠٧)	تكاليف موظفين
(٦,٠٩٨,٥٣٢)	(٦,٢٦٠,١٨٠)	مصاريف إدارية وعمومية
٢,٨٢٨,٥١٦	٣,٨١١,٧٤٤	ربع السنة قبل خصم فريضة الزكاة الشرعية وضرائب الدخل
(١,٤٢٧,٩٤٩)	(٢,٢٨٨,٣٧٧)	فريضة الزكاة الشرعية
(١,٠٢٦,٦٣٣)	(٩٢٢,٣٧٦)	ضرائب الدخل
٣٧٣,٩٣٤	٦٠٠,٩٩١	ربع السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٣٧٣,٩٣٤	٦٠٠,٩٩١	اجمالي الدخل الشامل للسنة

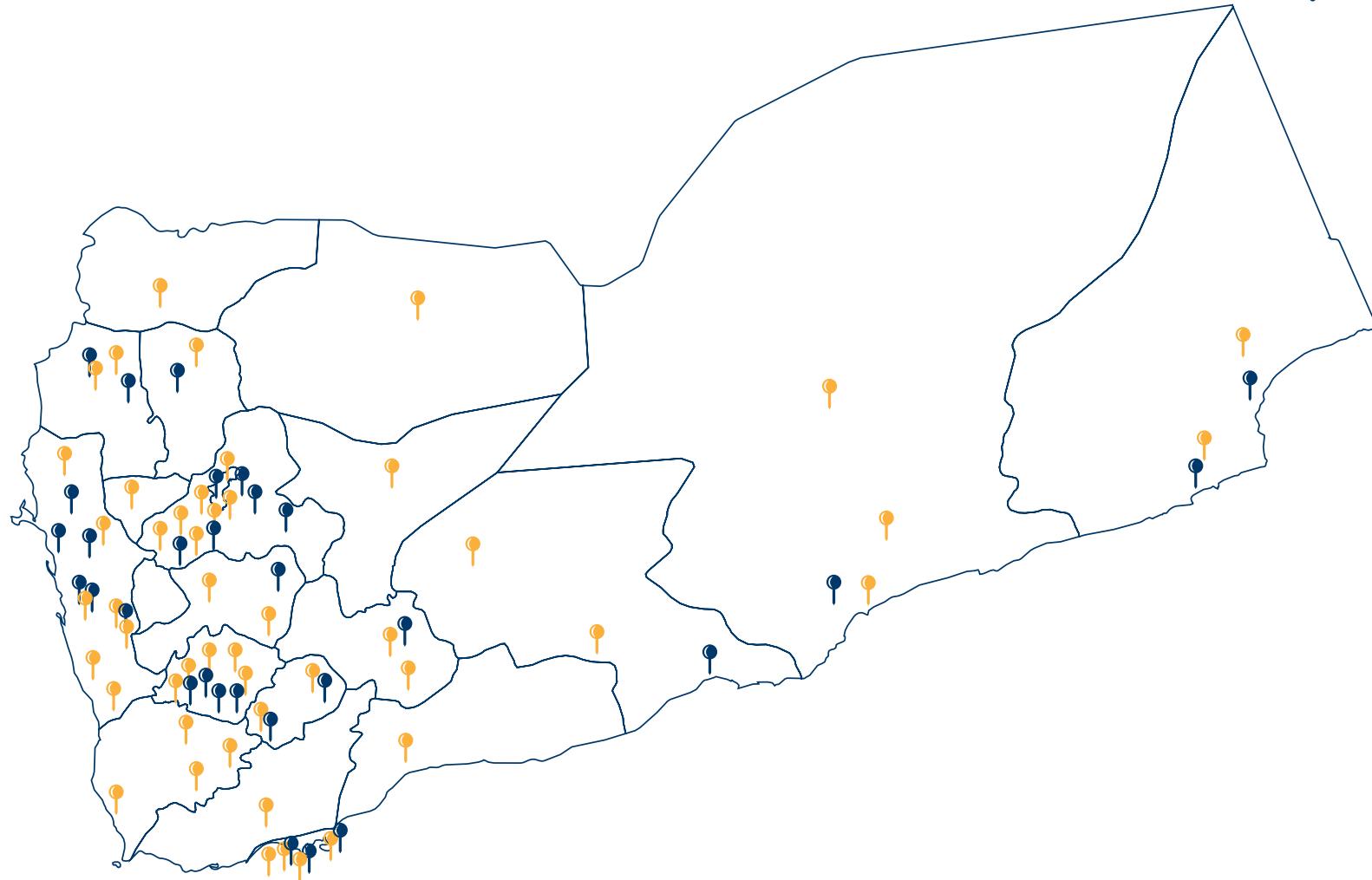


فروع  
ومكاتب البنك

## شبكة فروع ومكاتب بنك التسليف التعاوني والزراعي

اسم الفرع	موقع الفرع وعنوانه	اسم الفرع	موقع المكتب وعنوانه	المكتب التابع لفرع	موقع الفرع وعنوانه	اسم الفرع
الحزم - مبني المحافظة	فرع الجوف	مذبح أمام مكتب النائب العام دارس- الشارع العام - جوار المجمع الحكومي	مكتب أرض حمير مكتب دارس مكتب المطار مكتب جامعة صنعاء	صنعاء- جولة سبا جوار مبني الإدارة العامة	فرع صنعاء	
البيضاء - الشارع العام- جوار المجمع الحكومي	فرع البيضاء	مطارات صنعاء الدولي جامعة صناعة - أمام كلية التجارة	مكتب المسيلة النفطي	صنعاء- ددة - أمام فندق شمر	فرع ددة	
آنس - مدينة الشرق- أمام محطة بترول مدينة الشرق	فرع آنس	شارع بغداد مبني فرع بغداد القديم	مكتب الجزائر	صنعاء - شارع الزبيري جوار وزارة الشباب والرياضة	فرع الزبيري	
الtribe - شارع القبادة - جوار الكهرباء	فرع التربة	ذمار - الشارع العام - جوار عمار الأوقاف معبر الخط الدائري بجوار مستشفى معبر الرئيسي مدينة الشرق آنس	مكتب ذمار مكتب معبر مكتب آنس	ذمار - جوار التعليم الفني	فرع ذمار	
المذا - جوار فندق الرشيد	فرع المذا	عمران - شارع صناعة - أمام البنك المركزي	مكتب مصنع إسممنت عمran	عمران - شارع صناعة - أمام البنك المركزي	فرع عمran	
العدين - الشارع الرئيسي - أمام الكهرباء	فرع العدين	مكتب الأمان	مكتب الأمان	حجة - شارع السلام - أمام مدرسة الأمل	فرع حجة	
المدحويت - الشارع الرئيسي - شارع صناعة	فرع المدحويت	مكتب الأمان	مكتب الرجم	حجة - شارع السلام - أمام مدرسة الأمل	فرع حجة	
مارب - الشارع العام - جوار البنك المركزي	فرع مارب	مديرية الرجم، شارع صناعة أمام سرويس الشاري	باب السلام	المدحويت - الشارع الرئيسي - شارع صناعة	فرع المدحويت	
زنجبار - شارع الودحة- أمام فندق حضرموت	فرع أبين	باب السلام أمام مستشفى الثورة	مكتب باب السلام	صنعاء - شارع تعز جوار دار رعاية الأيتام	فرع 14 اكتوبر	
سيئون - شارع الجزائر	فرع سيئون	مدينة تعز - الدوبيان تحت جولة سويفتيل - بجوار البنك التجاري	مكتب الدوبيان	الهريش- جوار الكهرباء القديمة	فرع تعز	
المكلا - الخور - شارع البنوك	فرع المكلا	إب-شارع تعز أمام اليمنية	مكتب شارع تعز مكتب جامعة إب مكتب القاعدة	إب - الدائري- أمام البوابة الغربية لجامعة إب	فرع إب	
عتع - شارع التربية- جوار البنك المركزي	فرع شبوة	مدينـة القاعدة - الشارع العام - أمام مستوصف الدميني	مكتب السريع للحوالات- بريم	بريم - خلف مستوصف الرحمة- جوار المواصلات	فرع بريم	
المهرة - شارع ذي الحلة- جوار البنك المركزي	فرع المهرة	بريم-الخط الدائري-جولة سند - جوار محطة الشيعي	مكتب الشهداء مكتب الهرة مكتب القناوص	الحديدة - ذي الشهداء-شارع سبعة بوليو	فرع الجديدة	
لحج - صبر- الشارع العام - جوار محطة صبر	فرع لحج	الجرادي-الشارع العام أمام مقر المؤتمر الشعبي العام	مكتب الجرادي	زيـد- جوار جامـع البـيشـة	فرع زيد	
عدن- المنطقة الحرة	فرع المنطقة الحرة		مكتب ريمة	بيـتـ الفـقـيـهـ المـرـورـ الشـارـعـ الرـئـيـسيـ	فرع بيت الفقيه	
الحزم - مبني المحافظة	فرع النادرة		مكتب المدابشة	عـبـسـ - ذـيـ شـفـرـ الـخـطـ الرـئـيـسيـ.ـ جـوارـ مـدـلـاتـ سـهـيلـ	فرع عبس	
النادرة - الشارع الرئيسي- جوار كلية التربية	فرع البيضاء	عدن المعـلاـ - جـمـرـكـ مـيـنـاءـ المعـلاـ	مكتب المعـلاـ مكتب الجـماـرـكـ	عدـنـ- ذـيـ القـالـالـ- شـارـعـ أـرـوـبـ- جـوارـ مـاحـفـظـةـ عـدـنـ	فرع كريتر	
تعز - شارع جمال- تعز	فرع شارع جمال - تعز	عدـنـ- حـيـ عـبـدـ العـزـيزـ المنـصـورـةـ	مكتب عبد العزيز	عدـنـ- جـولـةـ كـالـتكـسـ	فرع المنصورة	
باجل - شارع صناعة- جوار جولة الكون	فرع باجل	مبـنـىـ الـجـماـرـكـ	مكتب الجـماـرـكـ	درـضـ - الشـارـعـ العـامـ.ـ أـمـامـ شـرـكـةـ MTNـ	فرع درض	
جيس - الشارع العام- جوار جمعية المستقبل	فرع جيس	سيـوـتـوـتـ الشـارـعـ العـامـ	مكتب سيدوت للحوالات	سيـوـتـوـتـ - ذـيـ الشـهدـاءـ- جـوارـ المـجـمـعـ الـحـكـومـيـ	فرع سيدوت	
الشحر- ذي الرملة أمام فرزة الشحر	فرع الشحر	الـشـارـعـ الرـئـيـسيـ شـرـكـةـ الـغـارـ	مكتب بلاط	شـارـعـ السـتـينـ الـغـربـيـ	فرع بغداد	
الحديدة- ذي التجاري- شارع 26 سبتمبر	فرع ذي التجاري	قـعـطـةـ- الشـارـعـ العـامـ مـقـاـبـ مـدـلـاتـ مـاهـرـ طـاهـرـ الشـعـبـيـ	مكتب قعطة	الـضـالـعـ.ـ الشـارـعـ العـامـ- جـوارـ الـمـؤـسـسـةـ الـعـامـةـ لـلـكـهـربـاءـ	فرع الضالع	

## الفروع المكاتب



## **فريق عمل التقرير**

---

المشرف العام للفريق : د/ رياض عباس القرشى

رئيس الفريق : حازم زيد بيظان

اعضاء الفريق : محمد يحيى الداري  
ياسين أحمد جعوان  
إبراهيم عبده بقوان  
محمد عبدالله النود  
محمد عبدالله فتح  
أمانى علي الدربي  
داليا غازى الانجري





شاركة الريادة

