



بنك التضامن الإسلامي

Tadhamon Islamic Bank

تقرير مجلس الادارة

السنوي الثاني

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك التضامن الإسلامي
شركة (مساهمة يمنية مغلقة)

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثاني المقدم إلى الجمعية العمومية
للمساهمين

المنعقة في المركز الرئيسي
صنعاء - شارع الزبيري - مركز السعيد التجاري
في يوم العاشر من شهر محرم سنة ١٤٢٠ هـ
الموافق السادس والعشرون من شهر ابريل سنة ١٩٩٩ م

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	عبد الجبار هائل سعيد
نائب مجلس الإدارة	عبد الجليل ردمان
عضو مجلس الإدارة	محمد عبده سعيد
عضو مجلس الإدارة	عبد الله سالم الرماح
عضو مجلس الإدارة	محمد عبد الله السنيدار
عضو مجلس الإدارة	عبد الكريم الشيباني
عضو مجلس الإدارة	عبد الله محمد القص
عضو مجلس الإدارة	د/ عبدالولي الشميري
عضو مجلس الإدارة	عبد الله بن فهد بن غراب (مندوب مصرف قطر الإسلامي)
عضو مجلس الإدارة	محفوظ علي محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة	توفيق عبد الرحيم مطهر

توفيق ابو دبسة

المدير العام

مجني وحازم حسن وشركاهم

مراقب الحسابات

فروع البنك

- ٠١ ت ٢٠٣٢٧١ لاكس ٢٠٣٢٧٠ شارع الزبيري - مركز السعيد التجاري.
- ٠١ فرع صناعة : الرئيسي - شارع الزبيري - مركز السعيد التجاري. ت ٢٠٣٢٧١ لاكس ٢٠٣٢٧٠
- ٠٤ ت ٢٢٦٥٣٤ لاكس ٢٢٣٢٥١ فرع تعز: شارع جمال عبدالناصر - فندق ديلوكس
- ٠٢ ت ٢٤٠٥٢٠ لاكس ٢٤٠٥٣٦ فرع عدن - الملاع - مبنى شركة التجارة الداخلية الوطنية
- ٠٥ ت ٣٠٤٧٤٢ لاكس ٣٠٤٧٤١ فرع المكلا : حي العمال (الشرج) جوار غرفة صناعة حضرموت
- ٠٣ ت ٢٢٤٠٤٠٣ لاكس ٢١٨٣٠٣ فرع الحديدة: شارع الميناء - جوار النقل البري.
- ٠٥ ت ٣٣٢٨٢٦ فرع الشحر: شارع حتيـن - عمارة عمرو بن مسلم

الفروع تحت التأسيس: فرع أب - شارع تعز - فرع سبيون - فرع الشيخ عثمان عدن .

ولدينا مراسلين في جميع أنحاء العالم.

التقرير السنوي الثاني لمجلس إدارة بنك التضامن الإسلامي
عن أعماله للسنة المالية المنتهية في 31/12/1998م

الأخوة/ المساهمون أعضاء الجمعية العمومية
الأخوة/ الحاضرون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قال تعالى (وَأَرْخَلَ النَّبِيُّنَ آمِنًا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ جَنَّاتٍ تُجْرَى مِنْ تَحْتِهَا الْأَنْهَارُ خَالِدِينَ فِيهَا
بِإِذْنِ رَبِّهِمْ تَحْيَتُهُمْ فِيهَا سَلَامٌ) - 23 إبراهيم -

يسريني نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك التضامن الإسلامي وبالأصلالة عن نفسي أن أقدم للأخوة أعضاء الجمعية العمومية التقرير السنوي عن عام 1998م موجزاً أهم المتغيرات والتطورات ذات العلاقة بمجال النشاط المصرفي بوجه عام والنشاط المصرفى الإسلامي بوجه خاص ، وأن أستعرض أهم النشاطات والإنجازات ونتائج الأعمال التي حققها البنك خلال العام المالي 98م مقارنة بنفس الفترة من العام المالي 97م .

إن نجاح البنوك الإسلامية في تحقيق أهدافها يتطلب بذل المزيد من الجهد والوقت وتضافر جهود جميع القائمين عليها من مساهمين وعاملين على حد سواء كما تحتاج أيضا إلى مشاركة إيجابية من الدولة والمجتمع لإنجاح هذه التجربة ..

إن الهدف الذي ينبغي أن تتحققه البنوك الإسلامية هو المساهمة الفاعلة في التنمية الاقتصادية في كل جوانبها المختلفة، كما أن هدفها على المدى البعيد هو المساهمة المؤثرة في تحسين توزيع الدخل في المجتمع عن طريق تمويل الإستثمارات المنتجة ذات الأولوية الاقتصادية والاجتماعية .

الأخوة المساهمون والحاضرون :

يواصل بنك التضامن الإسلامي نشاطه في ظل أوضاع إقتصادية صعبة حيث لا تزال البلاد تمر بمرحلة معالجة للأوضاع الإقتصادية المتدنورة الناجمة عن جملة من الإختلالات الهيكيلية في الاقتصاد الوطني الناتج عن غياب سياسات واضحة ومعالجات ناجحة خلال السنوات الماضية.

فهناك سلسلة من المشاكل الأساسية في اليمن تمثل أهمها في ارتفاع نسبة الأمية والبطالة المرتفعة وأزمة المياه والنمو المستمر للسكان ، كل هذا يتزامن مع هبوط أسعار النفط عالميا ، مع العلم أن نصيب البترول يمثل 33% من الناتج المحلي الإجمالي بحسب إحصائيات (عام 97) و هبطت أسعار النفط عالميا في عام 98م إلى ما يقارب النصف في المتوسط مما كانت عليه في عام 97م وتأثر الإنتاج المحلي سلبياً بذلك بتذبذب نمو الإنتاج المحلي الحقيقي الغير نفطي لعام 98م ، ومع ذلك تشير التقارير إلى أنه من المتوقع أن تتحسن أسعار النفط عام 99م مما سيؤدي إلى تحسين في نمو الإنتاج الكلي الحقيقي إن شاء الله . ومن جانب آخر أثمرت الإصلاحات الاقتصادية خلال الأعوام السابقة نتائج إيجابية في جوانب عده منها :

- هبوط العجز المالي من 6% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 95م إلى 2.3% عام 96م ثم إلى 1% عام 97م .
- بلغ العجز الكلي لميزان المدفوعات 15% من الناتج المحلي الإجمالي عام 94م وتحول هذا العجز إلى فائض عام 97م قدره 2.8% من الناتج المحلي الإجمالي بالرغم من الزيادة الحادة في الواردات .
- وتتوبي الحكومة مواصلة الإصلاح على المدى المتوسط من 98-2000م نحو النمو السريع والإستقرار الاقتصادي عن طريق :
- الإستمرار في خلق مناخ مواتي للنمو السريع المعتمد على استثمار القطاع الخاص في ظل اقتصاد حر ومفتوح .
- تخفيض التضخم إلى حوالي 5% سنوياً خلال الفترة .
- رفع المعدل السنوي للإستثمار إلى 21% من الناتج المحلي الإجمالي وسيطلب هذا العمل على استقطاب وتشجيع استثمار القطاع الخاص المحلي والأجنبي .
- رفع مستوى الأداء والكفاءة لموظفي القطاع العام والمختلط بتحسين الأوضاع المعيشية لهم.
- الإستمرار في إصلاح القطاع المالي والنفقي بما في ذلك التخلص من الديون المتعثرة، وإنشاء سوق مالية لزيادة الوساطة المالية .

أراء هذا كله وكذا التحولات والتطورات التي يشهدها العالم الخارجي أيضاً بما يسمى بظاهرة العولمة والتي تعني تحويل العالم إلى سوق موحد كبير نتيجة تحرير التجارة الخارجية ورفع القيود على تحركات الأموال بين البلدان إضافة إلى التقدم المذهل في تقنيات الإتصالات فأن البنك سيعتمد في نشاطه وسيرأسه على جملة من السياسات المصرفية لمواجهة ومواكبة هذه التغيرات خلال العام 99م والفتره القادمه، من أهم هذه السياسات ما يلى:

- التوسيع في تمويل القطاع الصناعي ليصبح قادر على مواجهة وتحقيق التنافس مع الصناعات العالمية المماثلة .
- تشجيع الشركات المنتجة والوسطية التي تقوم بتصدير منتجاتها إلى الخارج .
- تشجيع الإدخار وجذب الودائع بواسطة إعداد وتنفيذ برنامج متكامل إعلامياً وتسويقياً لهذا الغرض .
- تنوع الوسائل والصيغ الاستثمارية المصرفية الإسلامية كالمستثمار المباشر وغيرها بما يتافق وتنسجم به الظروف الاستثمارية المواتية في الفترة القادمة .
- العمل على خلق استثمارات ومحافظة استثمارية مشتركة مع البنوك الإسلامية المحلية والإقليمية إن أمكن ذلك .
- تطوير وتدعيم كوادر البنك على التقنيات الجديدة والمنتجات المالية الحديثة ورفع قدراتها التنافسية أمام البنوك الخارجية إلى جانب تأهيلها في الجوانب الشرعية المالية .
- استكمال مد شبكة فروع البنك لتغطي خدماتها ومنتجاتها المصرفية جميع محافظات الجمهورية ، مع العلم أنه تم وبحمد الله إفتتاح فرعين في كل من الحديدة والشحر خلال عام 98م ، والترتيبات تستكمل حالياً لفتح فرعين آخرين في كل من إب وفرع في شارع تعز بمدينة صنعاء .

واسمحوا لي الآن أن استعرض معكم نتائج الأعمال المحققة خلال عام 1998م:

إيرادات الميزانية العمومية

المنتهية في 31/12/1998م بآلاف الريالات

حجم الميزانية :

بلغ مجموع الميزانية العمومية في نهاية عام 1998م مبلغ وقدره (10,948,609,000) ريال مقابل مبلغ وقدره (8,293,276,000) ريال في نهاية عام 1997م بزيادة مبلغ وقدره (2,655,333,000) ريال وبنسبة 32%.

الأصول (الموجودات) :

النقدية بالصناديق ولدى البنوك :

بلغ مجموع النقدية في الصناديق والأرصدة لدى البنوك المحلية والأجنبية في نهاية عام 1998م مبلغاً وقدره (409,307,000) ريال منها مبلغ وقدره (250,144,000) ريال أرصدة بالعملات الأجنبية مقابل مبلغ وقدره (438,353,000) ريال في نهاية العام الماضي

79م منها مبلغ وقدره (295,839,000) ريال لأرصدة بالعملات الأجنبية أي بنسبة زيادة قدرها 12% للأرصدة بالريال وبنسبة انخفاض قدره 18% للأرصدة بالعملات الأجنبية.

حسابات لدى البنك المركزي اليمني :

بلغ مجموع أرصتنا طرف البنك المركزي في نهاية عام 1998 مبلغ وقدره (1,772,226,000) ريال منها مبلغ وقدره (778,481,000) ريال لأرصدة بالعملات الأجنبية مقابل مبلغ وقدره (1,523,866,000) ريال في نهاية العام الماضي 1997 منها مبلغ وقدره (171,534,000) ريال لأرصدة بالعملات الأجنبية وبنسبة انخفاض قدرها: 63% للأرصدة لعملة الريال اليمني وبنسبة زيادة قدرها 635% للأرصدة بالعملات الأجنبية.

الاستثمارات المحلية :

أ- بلغ إجمالي رصيد الاستثمارات المحلية في نهاية عام 1998 مبلغ وقدره (5,924,354,000) ريال مقابل مبلغ وقدره (2,647,201,000) ريال في نهاية العام 1997 م. بزيادة مبلغ وقدره (3,277,153,000) ريال أي بنسبة زيادة قدرها 121%.

ب- كما بلغ إجمالي الاستثمارات المحلية في شركات مساهمة مبلغ وقدره (69,256,000) ريال في نهاية عام 98 مقابل مبلغ وقدره (200,000) ريال في نهاية عام 97 .

ج- بلغ رصيد مخصص مخاطر الاستثمار المحلي في نهاية عام 1998 مبلغ وقدره (80,857,000) ريال مقابل مبلغ وقدره (26,016,000) ريال في نهاية العام الماضي 97 بمقدار مبلغ وقدره (54,841,000) ريال وبنسبة زيادة قدره 210%

د- بلغت الأرباح عن الاستثمار المحلي و المؤجلة لسنوات قادمة مبلغ وقدره (215,087,000) مقابل مبلغ وقدره (43,501,000) ريال في نهاية العام الماضي 97 وبزيادة مبلغ وقدره (171,586,000) وبنسبة زيادة قدره 39.4%.

الاستثمارات الخارجية :

بلغ رصيد الاستثمارات لدى البنوك الخارجية في نهاية العام 1998 مبلغاً وقدره (499,158,000) ريال مقابل مبلغ وقدره (720,088,000) ريال في نهاية العام الماضي 1997 بنقص مبلغ وقدره (220,930,000) ريال وبنسبة قدرها 31%.

الأصول الثابتة بعد الإهلاك :

بلغت صافي قيمة الأصول الثابتة بعد الإهلاك في نهاية عام 1998 مبلغ وقدره (174,221,000) ريال مقابل مبلغ وقدره (166,030,000) ريال في نهاية العام الماضي 1997 أي بزيادة مبلغ وقدره (8,191,000) ريال وبنسبة زيادة 5%.

الحسابات النظامية :

بلغ رصيد هذه الحسابات في نهاية عام 1998 مبلغ وقدره (2,336,235,000) ريال مقابل مبلغ وقدره (2,832,265,000) ريال في نهاية العام الماضي 1997م بنقص مبلغ وقدره .%621 (496,030,000) ريال بنسبة قدرها

الخصوم (المطلوبات)

الودائع والحسابات الدائنة الأخرى:

بلغ رصيد حسابات العملاء من الودائع تحت الطلب والودائع الاستثمارية والتوفير وتأمينات نقدية في نهاية عام 1998 مبلغ وقدرة (6,526,085,000) ريال منها مبلغ وقدرة (2,766,266,000) ريال أرصدة بالعملات الأجنبية مقابل مبلغ وقدرة (3,720,688,000) ريال في نهاية العام الماضي 1997م منها مبلغ وقدرة (1,038,057,000) ريال أرصدة بالعملات الأجنبية أي بنسبة زيادة 40% لأرصدة الريال و 166% لأرصدة العملات الأجنبية .

أما الأرصدة الدائنة الأخرى فقد بلغ إجمالي ذلك في نهاية 1998 مبلغ وقدرة (270,887,000) ريال مقابل مبلغ وقدرة (164,751,000) ريال في نهاية العام الماضي 1997م بزيادة مبلغ وقدرة (106,136,000) ريال وبنسبة زيادة قدره %64.

المخصصات:

بلغ رصيد المخصصات في نهاية 1998 مبلغ قدره (6,370,000) ريال مقابل مبلغ وقدرة (7,834,000) ريال نهاية العام الماضي 1997م .

حصص أرباح المودعين:

بلغ إجمالي الأرباح المخصصة للمودعين في نهاية عام 1998 مبلغ وقدرة (209,853,000) ريال موزعة على النحو التالي :

(39,265,000) أرباح مخصصة لحسابات التوفير محلي وأجنبي وبنسبة عائد الاستثمار %66.73 لعملة الريال 3.84% لعملة الدولار .

(16,572,000) أرباح مخصصة لحسابات الودائع الاستثمارية المحددة محلي وأجنبي وبنسبة عائد الاستثمار 28.82% لعملة الريال ، 4.80% لعملة الدولار .

(154,016,000) أرباح مخصصة لحسابات الودائع الاستثمارية المستمرة محلي وأجنبي بنسبة عائد الاستثمار 88.80% لعملة الريال و 55.12% لعملة الدولار .

رأس المال والإحتياطي

بلغ رأس المال المصرح به مبلغ وقدرة (1,500,000,000) ريال وموزع على (1,500,000) سهم قيمة كل سهم (1000) ريال أما بالنسبة لبند الإحتياطيات فقد بلغ رصيدها في نهاية عام 1998 مبلغ وقدرة (91,686,000) ريال موزعة على النحو التالي:

(46,320,000) احتياطي قانوني.
(45,366,000) احتياطي عام.

الإيرادات والمصروفات

أ-بلغ مجموع الإيرادات في نهاية عام 1998 مبلغ وقدرة (612,506,000) ريال مقابل مبلغ وقدرة (345,416,000) ريال في العام الماضي 1997م. بزيادة مبلغ وقدرة (267,090,000) ريال وبنسبة زيادة وقدرها 77%.

ب- وبالنسبة للمصروفات العمومية والإدارية فقد بلغت في نهاية عام 1998 مبلغ وقدرة (201,168,000) ريال مقابل مبلغ وقدرة (166,316,000) ريال في العام الماضي 1997م بزيادة مبلغ وقدرة (34,852,000) ريال وبنسبة 21%.

كما بلغت الأرباح الموزعة للمودعين في نهاية عام 1998 مبلغ وقدرة (209,853,000) ريال وبعد خصم المصروفات العمومية والإدارية والأرباح المدفوعة للمودعين ومجموعها مبلغ وقدرة (411,021,000) من مجموع الإيرادات البالغ (612,506,000) ريال كما هو موضح أعلاه أصبح إجمالي الربح المحقق قبل خصم المخصصات والإحتياطيات مبلغ وقدرة (226,904,000) ريال بعد إضافة الأرباح المدورة من العام الماضي والبالغ مبلغ وقدرة (25,419,000) ريال.

اقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح لعام 1998م:

- | |
|---|
| (226,904,000) ريال إجمالي الربح المحقق. |
| (30,223,000) ريال يخصمه الاحتياطي القانوني . |
| (40,000,000) ريال الاحتياطي العام . |
| (4,500,000) ريال مكافأة أعضاء مجلس الإدارة . |
| (150,000,000) ريال أرباح موزعة للمساهمين بنسبة 10%. |
| (2,181,000) ريال أرباح مرحلة . |

وطبقاً للمادة رقم (64) من النظام الأساسي للبنك حول توزيع الأرباح فإن مجلس الإدارة يوصي بالاتي:

- 1-التصديق على ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر وعلى تقرير مجلس الإدارة ومراقب الحسابات لسنة المالية 1998م.
- 2-التصديق على اقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح
- 3-إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومراقب الحسابات من المسؤولية .
- 4-اختيار مدققي الحسابات لسنة المالية 1999م وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة في ذلك.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الجبار هائل سعيد

R33

الرقم : ١٩٤٨

التاريخ : ١٩٩٨ / ٤ / ١٩

الوافق: ١٤٢٠ / ١ / ٣

من عضوي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك التضامن الإسلامي

إلى الإخوة المساهمين

إلى الإخوة المودعين والمستثمرين

السلام عليكم ورحمة الله

إن بنك التضامن الإسلامي شأنه شأن البنوك الإسلامية الأخرى يعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية ويجهد في الالتزام بحدودها وتطبيقاتها المشروعة ، وهو قد أعلن عن هوبيته تلك ويعلن عنها باستمرار . كما أن إدارته تعلن أنها ملتزمة بتطبيق الفتاوى الشرعية في مجال تنفيذ أعماله وحساباته ، وأنه في حدود ما عرض علينا من تفاصيل عقوبه ومعاملاته وأعماله وحساباته للسنة المالية المنتهية في ١٢/٣١ ١٩٩٨ م فإننا لم نطلع على ما يمكن القول أن فيه مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية ، باستثناء ما يلي :-

١- يؤمن البنك على موجوداته لدى شركة تأمين تجارية . علماً بأن أكثر العلماء يحرمون التأمين التجاري بكافة أشكاله وأنواعه .

وقد وعدت الإدارة أنه في حال قيام شركة تأمين إسلامية في اليمن فإن التأمين سيكون عن طريقها إن

شاء الله .

٢- تصرف بعض المساعدات والمكافآت لبعض الموظفين من عائدات الحسابيين الاحتياطيين المفتوحين لدى البنك المركزي . بينما يوصي العلماء المجتهدون بصرف مثل هذه العائدات على الصالح العام للمسلمين .

٣- أعد حساب مخصص الديون المكون بتعليمات ملزمة من البنك المركزي لواجهة أية ديون قد يصعب تحصيلها مستقبلاً ، أعد خصماً من حساب عائدات الحسابيين الاحتياطيين المفتوحين لدى البنك المركزي أيضاً . ولا مانع لدى الهيئة من إستقطاع المبالغ المطلوبة لذلك المخصص من هذا الحساب بشرط عدم إستخدامها في تغطية حسابات المدينين المعسرين إلا بعد الرجوع إلى الهيئة وعرض الحال في حينه لدراسته .

والله الموفق لما يحبه ويرضاه ، والسلام عليكم ورحمة الله

حسن الأهدل

ناصر الشيباني

بنك التضامن الإسلامي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>بيان المحتويات</u>
١	- تقرير مراقب الحسابات
٢	- الميزانية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨
٣	- حساب الأرباح والخسائر والتوزيع عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ .
٥-٤	- قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ .
٦	- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ .
٧	- قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق عوائد البنك المركزي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ .
١٩ - ٨	- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨

تقرير مراقب الحسابات

إلى الأخوة / المساهمين بنك التضامن الإسلامي

راجعنا الميزانية المرفقة لبنك التضامن الإسلامي -شركة مساهمة يمنية - في ٢١ ديسمبر ١٩٩٨ وكذا حساب الأرباح والخسائر والتوزيع وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق عوائد البنك المركزي عن نفس السنة . وتقع مسؤولية هذه القوائم المالية ومسؤولية إلتزام البنك بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة ، ومسؤولياتنا إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها .

وقد ثقت مراجعتنا طبقاً لمعايير المراجعة الدولية ومعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفي ضوء أحكام القوانين السارية . وتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية لا تتضمن أخطاء جوهريه وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص إختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية ، كما تتضمن أيضاً تقييمها للقواعد والسياسات الحاسبية المطبقة للتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا إجراء تقييم عام لطريقة عرض القوائم المالية . وباعتقادنا أن أعمال المراجعة التي قمنا بها أعطتنا أساساً معقولاً لرأينا على هذه القوائم المالية .

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه ، تعبر بوضوح - في كل جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك التضامن الإسلامي في ٢١ ديسمبر ١٩٩٨ وعن نتائج الأعمال والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين ومصادر وإستخدامات صندوق عوائد البنك المركزي عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك ، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

صنعاء في ٢ مارس ١٩٩٩

محمد زهدي مجني
الشريك الرئيسي

بنك التضامن الإسلامي

(شركة معاهمة يمنية)

صنعاء الجمهورية اليمنية

القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨

(5)

(2)

بنك التضامن الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية)

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨

العام	إيقاف	دفعة	الأصول
١٩٩٧	١٩٩٨	١٩٩٨	١٩٩٧
دبيال يمني	دبيال يمني	دبيال يمني	دبيال يمني
٤٣٨٢٥٢٥٩٧	٤٠٩٣٦٥٣٣	٢	نقد بالصندوق ولدى البنك
١٥٢٨٨٦٦١١٤	١٧٧٢٢٢٦٢٨٥	٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٧٢٠٢٨٧٧٤١	٥٦٨٤١٤٣٩	٥٤٤٢	استثمارات
٢٦٤٧٢٠١٤٦٦	٥٩٤٣٥٤٩.	٦	التمويل والإستثمار - ناقصاً :
(٤٣٥١٢٢٠)	(٢١٥٨٦٧٦١)		أرباح مؤجلة لسنوات لاحقة
(٢٦٠٦١٦)	(٨٠٨٥٧١١)	٧	مخصص مخاطر الإستثمار
٢٥٧٧٧٧٥١٣.	٥٦٢٨٤١٢١.		التمويل والإستثمار (بالصافي)
٢٩٧٩٨٩٤٥	٥٩٧٩٦٦٨٩	٨	أرصدة مدينة أخرى
١٦٦٠٢٢٣	١٧٤٢٢٦٦٢	٩	أصول ثابتة (بالصافي)
٥٤٦١٠١٧٦١	٨٦١٢٣٧٤٦٤٨		مجموع الأصول
=====	=====	=====	=====

الالتزامات وحقوق المساهمين

الالتزامات	٢٠٠٩	٢٠٠٨
أرصدة مستحقة للبنك		
حسابات العملاء		
المخصصات		
أرصدة دائنة أخرى		
حق حصة أرباح ودائع العملاء		
مجموع الالتزامات		
=====	=====	=====

حقوق المساهمين

رأس المال	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الاحتياطيات		
أرباح مرحلة		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		
=====	=====	=====

الالتزامات المرضية
الإيساحات المرفقة متممة للقواعد المالية وتقرأ معها
تقرير مراقب الحسابات

د/الدبر العام رئيس مجلس الإدارة

عبدالجبار هائل سعيد توفيق جمال أبوذبسة

محمد زهدي مجني
(KPMG) مجنى وحازم حسن وشركاه

(٢)

٥

بنك التضامن الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية)
حساب الأرباح والخسائر والتوزيع
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨

١٩٩٧ ديوال يمني	١٩٩٨ ديوال يمني	إيضاح	
		وقت	
٢٤٦٨٢٤٧٥	٥١٤٧٥٥٧.	١٦	إيرادات الاستثمار
(٦٩٤٥٠٧٦)	(٢٠١٨٥٢٨٧٠)	٥١٥	تحصيـم حصص أرباح ودائع العملاء
٢٣٥٦٣٧٣٩٩	٢٠٤٢٢٧٠		العمولات
٣٦٩٩٩١٢٧	٤٥٤٩٠٥٩٤		إيرادات فروق تقييم عملات أجنبية
-	٤٦١٤٦١٢٧		إيرادات أخرى
٢٤٣٣٩٨٦	٦٧٩٤٠٧٢		
٢٧٦٧٠٥١٢	٤٢٦٥٣٤٩٣		
		١٧	تحصيـم المصروفات العمومية والإدارية
(١٦٦٣٥٥٩٧)	(٢٠١١٦٨٢٤٢)	١٧	المخصصات
(٢٧٥١٦٣٥)	-		صافي ربح العام
١٠٧٠٠٢٨٠	٢٠١٤٨٥١٥١		الأرباح المرحلة أول العام
=====	=====		صافي ربح العام
٢١٠٤٩٢	٢٥٤١٩٠٧٩		المدول للإحتياطي القانوني
١٠٧٠٠٢٨٠	٢٠١٤٨٥١٥١		المدول للإحتياطي العام
(١٦٠٩٧٠٦٥)	(٣٠٢٢٢٧٧٣)		توزيعات المساهمين
(٥٣٦٥٦٨٨)	(٤٠٠٠٠)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٠٤٣١٩٤)	(١٥٠٠٠٠)		الأرباح المرحلة آخر العام
-	(٤٥٠٠٠)		
٢٥٤١٩٠٧٩	٢١٨١٤٥٧		
=====	=====		

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات ^

د/المدير العام
٣٠ رئيس مجلس الإدارة
توفيق جميل أبوذيسة
عبدالجبار هائل سعيد

محمد زهدى مجنى
مجنى وحازم حسن وبشير كاهم (KPMG)

(5)

بنك التضامن الإسلامي
 (شركة مساهمة يمنية)
 قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨

۱۹۹۸ ریال پمنی ۱۹۹۷ ریال پمنی

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي الربع	
تسويات لطابقة صافي الربع مع صافي الأموال	النائمة عن التشغيل
إهلاك الأصول الثابتة	المكون من مخصص مخاطر الاستثمار
المكون من مخصصات أخرى	المستخدم من مخصصات أخرى
احتياطي فروق إعادة التقييم	مخصص أرباح وودائع العملاء للعام الحالي
خسائر رأسمالية	أرباح فترات سابقة
أرباح	شراء أصول ثابتة
متصلات من بيع أصول ثابتة	أرصدة مدينة أخرى
أرصدة دائنة أخرى	أرصدة مستحقة للبنوك
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل	

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
الاستثمارات الخارجية والداخلية
التمويل والإستثمار
مصافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

(९)

بنك التضامن الإسلامي
 (شركة مساهمة يمنية)
 تابع : قائمة التدفقات النقدية
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨

١٩٩٧	١٩٩٨
دیال یمنی	دیال یمنی
٧٦٢ .٤٩ ٢٤٣	-
٣٦٦١ ٤٥٩ .٠٧	٢٨.٥ ٣٩٦ ٥٣٩
-	(٧٩ ٣٤٥ .٧٦)
<u>٤ .٢٣ ٥ .٨ ٣ ..</u>	(<u>٨ ٩١٥</u>)
<u>٤ ٧٣٦ .٤٧ ٥٣٨</u>	
١ ٦٠٣ ٦٦٣ ٩٢٩	٢١٤ ٣١٤ ١.٧
٢١٣ ٥٥٣ ٧٨٢	١ ٩٧٧ ٢١٨ ٧١١
١ ٩٧٧ ٢١٨ ٧١١	٢ ٨٢١ ٥٣٢ ٨٨٨
=====	=====
٤٣٨ ٣٥٢ ٥٤٧	٤ .٩ ٣ .٦ ٥٣٣
١ ٥٢٨ ٦٦٢ ١١٤	١ ٧٧٧ ٢٢٦ ٢٨٥
١ ٩٧٧ ٢١٨ ٧١١	٢ ٨٢١ ٥٣٢ ٨٨٨
=====	=====

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

زنگنه - نسخه اول

حسابات العملاء

أرباح موزعة للمودعين

نروق تسديد أرباح المساهمين بعد تحويل أرباح

مساهمين للعام السابق إلى زيادة رأس المال

صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التمويل

حکمها، ماف، النقية، زيارة، صاف

النقدية وما في حكمها أول العام

لنقية وما في حكمها آخر العام

تمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقد بالصندوق ولدى البنوك

رخصة لدى البنك المركزي

¹ لأخيارات المفقة متممة للق، انه المالية، تقرأ معها

قرير مراقب الحسابات (مرفق)

محمد زهدي مجنى KPMG محاسب وحاكم حساب وبشـر كاهـم

(7)

بنك التضامن الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨

الإيضاحات المرفقة متعمقة للقواعد المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات (مرفق)

٥/المدير العام
توفيق جميل أبوابيسة

محمد زهدي مجنى
KPMG (محنی، وحازم حسین و بشیر کاهم)

بنك التضامن الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية)
قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق
عوائد البنك المركزي
عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ١٩٩٨

المصادر	١٩٩٧	١٩٩٨
الرصيد في ١ يناير	ريال يمني ٣ ٧٣٣ ٢١١	ريال يمني ١٥ ٥٠٣ .٤٥
الإضافات خلال العام	١١ ٧٦٩ ٨٢٤	٤٣ ٩٩ ٣٧٨
إجمالي المصادر	<u>١٥ ٥٠٣ .٤٥</u>	<u>٥٩ ٤١٢ ٤٢٣</u>
 <u>الإستخدامات</u>		
إكراميات رمضان	-	٢ ٩٨٦ ٨٥٦
مساعدات للموظفين	-	٢ ٤٨٩ ٧٤١
مساعدات لغير الموظفين	-	٤ ١٦. ٨.٧
غرامات البنك المركزي	-	١ ٧١٣ ٢٤٤
ضرائب دمغة نوعية وكسب عمل	-	١ ٠٢٣ ٩٠٤
تسهيلات وإكراميات	-	٩٤ ٢٠٠
مصرفوفات متعددة	-	١ ٢٦٨ ٥٣٧
تدعيم مخصص مخاطر الاستثمار	-	٤٥ ٦٧٥ ١٣٤
إجمالي الإستخدامات	<u>١٥ ٥٠٣ .٤٥</u>	<u>٥٩ ٤١٢ ٤٢٣</u>
الرصيد في ٢١ ديسمبر	-----	-----

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات (مرفق)

م/ رئيس مجلس الإدارة ر/ مدير العام
عبدالجبار هائل سعيد توفيق جعيل أبوذبابة

محمد زهدي مجني
(KPMG) مجنى حازم حسن وبشير كاهم

بنك التضامن الإسلامي
(شركة مساهمة يمنية)
إيضاحات متممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ١٩٩٨

١ - نبذة عن البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي تحت إسم البنك الإسلامي اليمني للإستثمار والتنمية (شركة مساهمة مغلقة) بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٧ لسنة ١٩٩٥ وقد تم تعديل إسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ٦٩ لسنة ١٩٩٦ ويباشر البنك أعمال التمويل والإستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم ٣ من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية .

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

١ - إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية .

٢ - ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالريال اليمني وتترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال اليمني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة ، وفي تاريخ الميزانية يتم ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال اليمني وفقاً لمتوسط سعرى البيع والشراء المعلن من البنك المركزي اليمني في ذلك التاريخ وترحل أي فروق ناتجة سواء ربح أو خسارة إلى حساب الأرباح والخسائر .

٣ - الإستثمار في عمليات المرابحة والمضاربة والاستصناع

تظهر تلك الإستثمارات في الميزانية بالتكلفة مخصوصاً منها كل من الأرباح المؤجلة عن سنوات لاحقة ، ومخصص مخاطر الإستثمار تمشياً مع تعليمات البنك المركزي .

٤ - الإستثمارات الخارجية

تتمثل الإستثمارات الخارجية في عمليات مرابحة تتم مع عملاء بنوك مراسلين بالخارج وتتم تلك العمليات بضمان البنوك الخارجية ويتم إظهار تلك الإستثمارات بالتكلفة .

٢ - أنواع الإيرادات الرئيسية

تتألف الإيرادات الرئيسية للبنك من إيرادات المراقبة والمضاربة والاستصناع والإستثمارات الخارجية بالإضافة إلى عمولات الخدمات البنكية.

٢-٦ تحقق الإيراد

تحقق الأرباح الناتجة من أنواع الإيرادات السابق ذكرها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

٢-٧ المخصصات

يتم تكوين مخصصات لكل الالتزامات المحتملة أو المتوقعة بعد تقديرها من قبل الإدارة وحسب كل حالة على حده.

٢-٨ الأصول الثابتة وإهلاكتها

تظهر الأصول الثابتة بتكاليفها التاريخية مخصوصاً منها مجمع الإهلاك ويجري إهلاك هذه الأصول بطريقة القسط الثابت طبقاً للعمر الإنتاجي المقدر لتلك الأصول وطبقاً للمعدلات التالية:

<u>معدل الإهلاك السنوي</u>	<u>البيان</u>
%١٢,٥	آلات ومعدات
%٢٠	السيارات
%٢٠٠٪١٠٪٢,٥	الأثاث والمفروشات
%٢٠	أجهزة الكمبيوتر

٢-٩ توزيع أرباح الاستثمار

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين العملاء والمساهمين على أساس احتساب نسبة المشاركة مرحلة بالأعداد ويتم إعتماد نسب حصص أرباح دائم العملاء والمساهمين من مجلس الإدارة إستناداً إلى إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم بإحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسبة المشاركة ، وقد بلغت نسب عائد الاستثمار خلال عام ١٩٩٨ ما يلي :

<u>العملة الأجنبية</u>	<u>العملة</u>	<u>المساهمون</u>
-	% ١٠,٣٥	
% ٥,١٢	% ٨,٨	الودائع المستثمرة
% ٤,٨	% ٨,٢٨	الودائع لسنة واحدة
% ٣,٨٤	% ٦,٧٣	حسابات التوفير

٢ - ١٠ الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية (عوائد البنك المركزي) ضمن الأرصدة الدائنة ويتم الصرف منها على المساعدات والتبرعات وتدعم مخصص مخاطر الاستثمار .

٢ - ١١ إشراف البنك المركزي

يخضع نشاط البنك لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً للتعليمات والقوانين المنظمة لعمل البنوك بالجمهورية اليمنية وكذلك ما يخص نشاط البنوك الإسلامية .

٢ - ١٢ الهيئة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العمومية للبنك وتنحصر مسؤولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط البنك طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٢ - ١٣ الضرائب

طبقاً للمادة ٢٦ من القانون رقم ٢١ لسنة ١٩٩٦ بشأن المصادر الإسلامية فإن البنك يمنح الإمتيازات والإعفاءات الواردة في قانون الاستثمار وبالتالي فإن نشاط البنك معفي من كافة الضرائب والرسوم لمدة سبعة سنوات من تاريخ بدء النشاط الفعلي .

٢ - ١٤ الزكاة

يتم إحتساب الزكاة وفقاً لفتوى الهيئة الشرعية بالبنك .

٢ - ١٥ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنك .

٣ - نقد بالصندوق ولدى البنوك

(١١)

٥٠
٤٤
٥٠
٧٥

١٩٩٧	١٩٩٨
ريال يمني	ريال يمني
١٤. ٨٩٢ ٨٨٧	١٥٧ ٢٤٧ ٤٨٣
٨. ٨٥٥ ٧٧٢	١٦. ٢٧١ ١١٤
١٦٢. ٥٨٧	١٩١٥ ٤١.
٢.٧ ١٧٩ ٤.١	١٣٤ ٩٦. ٩.٦
٣ ٧٤٣ ٨٣٤	١٧٢٤ ٦٩٣
٤. ٦. ١٦٦	٧ ١٨٦ ٩٢٧
٤٣٨ ٣٥٢ ٥٩٧	٤.٩ ٣.٦ ٥٢٣
=====	=====

نقد بالصندوق - ريال يمني

نقد بالصندوق - عملات أجنبية

حسابات جارية لدى البنوك - ريال يمني

حسابات جارية لدى البنوك - عملات أجنبية

تأمينات لدى البنوك - عملات أجنبية

شيكات مشتراء - عملات أجنبية

٤ - أرصدة لدى البنك المركزي

١٩٩٧	١٩٩٨
ريال يمني	ريال يمني
١. ٧٦ ٣٥٤ ٨٦٤	٥٨٣ ١١٧ ٥١٧
٢٣ ٤٩٦ ٤٧٠	٢٩ ١.١ ٢٨٨
٢٨. ٩٧٧ ...	٤١. ٦٢٨ ...
١٤٨. ٢٧ ٧٨.	٧٤٩ ٣٧٩ ٢٨.
١٥٢٨ ٨٦٦ ١١٤	١ ٧٧٢ ٢٢٦ ٢٨٥
=====	=====

حسابات جارية لدى البنك المركزي - ريال يمني

حسابات جارية لدى البنك المركزي - عملات أجنبية

احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي - ريال يمني

احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي - عملات أجنبية

يتمثل الاحتياطي الإلزامي في نسبة ١٠٪ من حسابات العملاء بالريال اليمني ، و ٢٠٪ بالعملات الأجنبية سواء كانت حسابات جارية أو توفير أو ودائع إستثمارية أو مخصصة .

٥ - استثمارات

١٩٩٧	١٩٩٨
ريال يمني	ريال يمني
٧٢. .٨٧ ٧٤١	٤٩٩ ١٥٨ ٣٨٢
٢... ...	٦٩ ٢٥٥ ٩٢٧
٧٢. ٢٨٧ ٧٤١	٥٦٨ ٤١٤ ٣.٩
=====	=====

استثمارات خارجية

استثمارات محلية *

* تتمثل الاستثمارات المحلية في المشاركة في رأس مال بعض الشركات التي مازالت تحت التأسيس .

٦ - التمويل والإستثمار

١٩٩٧	١٩٩٨	
ريال يمني	ريال يمني	
٢ ١٧٩ ٦٤٢ ٥٢١	٥ ٦٩٠ . ٤٢ ٥٤٦	عملاء مرابحات
٤٢١ ٢٢٧ ٣٦٢	١٧٤ ٤٨٣ ٣٥٨	عملاء إستثمار مخصص
١٩ ... ٧.٧	٢٦ ٤٤٤ ...	عملاء المضاربة
٢٧ ٣٣. ٨٧٦	٣. ٣٨٤ ١٨٦	عملاء تمويل المراقبة المؤقت
-	٣	تمويل الإستصناع
٢ ٦٤٧ ٢.١ ٤٦٦	٥ ٩٢٤ ٣٥٤ . ٩.	الإجمالي
=====	=====	

٧ - مخصص مخاطر الإستثمار

١٩٩٧	١٩٩٨	
ريال يمني	ريال يمني	
-	٢٦ . ١٦ . ١٦	الرصيد في ١ يناير
٢٦ . ١٦ . ١٦	١٩ ٦٥٩ ١١٧	المكون من عوائد البنك المركزي
-	٣٥ ١٨١ ٩٨٦	المكون من فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٢٦ . ١٦ . ١٦	٨. ٨٥٧ ١١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

٨ - أرصدة مدينة أخرى

١٩٩٧	١٩٩٨	
ريال يمني	ريال يمني	
-	٣١ ٧٥١ ٧١٣	إعتمادات مستندية غير مدفوعة
١ ٨٨٣ ٣٢٦	٦ ٦٥٧ ٣٩٢	سلف وعهد موظفين
٩١١ ٦٦٣	٣ ٢٥٥ ٩٧٩	القرض الحسن
٧ ٦٩١ ١٥٥	٢ . ٨١ ٦٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣ ٧٦٦ ٢٠.	٧ ٣.٩ ٢٧٥	نسم مدينة مختلفة
٥ ٥.٢ ٤٥٧	٦ ٦٥١ ٨٨١	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٤٤ ١٤٤	٢ . ٨٨ ٧٧.	مصروفات تأسيس
٢٩ ٧٩٨ ٩٤٥	٥٩ ٧٩٦ ٦٨٩	
=====	=====	

٩ - الأصول الثابتة

	التكلفة في	مجمع الإهلاك	صافي التكلفة	التكلفة	في	في	في	في	في	الآلات ومعدات
	٩٧/١٢/٢١	٩٧/١٢/٢١	٩٧/١٢/٢١	٩٧/١٢/٢١	٩٨/١٢/٢١	٩٨/١٢/٢١	٩٨/١٢/٢١	٩٨/١٢/٢١	٩٨/١٢/٢١	السيارات
	٦٦٦٠ .٤١	٦٦٨٧٢٢.	٦٦٨٧٢١	٦٦٨٧٢١	٧٦١٨٢١٦٧	٢١٠٠٤٨٥٥	٩٧١٨٧٠٢٢	٩٧١٨٧٠٢٢	٩٧١٨٧٠٢٢	الأثاث
	١٤٠٢٦١٥٤	٣٤٤٥٢١٩	١٧٤٧١٣٧٣	١٧٤٧١٣٧٣	١٢٩٥٢٤٥٠	٧١٢٨٩٢٣	٢٠٠٨١٢٧٣	٢٠٠٨١٢٧٣	٢٠٠٨١٢٧٣	أجهزة ومعدات كمبيوتر
	٢٩٧١٠٦٢	٥٢٩٦٧٩	٤٥٠٠١٢٨١	٤٥٠٠١٢٨١	٣٦١٥٧٨٤٢	٥١٢٥١٣٩	٤١٢٨٢٩٨١	٤١٢٨٢٩٨١	٤١٢٨٢٩٨١	==
	٥٠١٢٢٤٧	١٤٩٧٧٨٦	٦٥١١١٢٢٣	٦٥١١١٢٢٣	٤٨٩٧٦١٦٣	٢٩٢٨٢٠٠	٧٨٢١١٦٣	٧٨٢١١٦٣	٧٨٢١١٦٣	==
	١٦٦٠٢٣٤	٣٠٤٠٩١٤١٩٦	١٤٨	١٤٨	١٧٤٢٢٠٦٢٢	٦٢٢٥٤١٩١٧	٢٢٦٧٦٢٥٣٩	٢٢٦٧٦٢٥٣٩	٢٢٦٧٦٢٥٣٩	==
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

١٠ - حسابات العملاء

	١٩٩٧	١٩٩٨
دريال يمني	دريال يمني	دريال يمني
٧٧٤٤٨٩٧.٢	١٢٢٩٩١٥٩٥	١٢٢٩٩١٥٩٥
٢٩١٤٢٣٦٢٤	٨١٨٦٩٢٥٢٦	٨١٨٦٩٢٥٢٦
٢٠٢٢٥٨٢٨١	٦٣١٩٩٣٤٩٩	٦٣١٩٩٣٤٩٩
٢١٦٢٧٥٤٧١	٤٥٦٦٦٧٨٨	٤٥٦٦٦٧٨٨
١٥٣٩٦١١١٧٧	١٧٥٠٣.٩.٨.	١٧٥٠٣.٩.٨.
٤٣٨٦٧٤٧٩٨	١٢٣٢٧٨٦٩٢١	١٢٣٢٧٨٦٩٢١
٦٥٢٧١٦٥٤	٤٠٥٤٨٤٠..	٤٠٥٤٨٤٠..
٩١٦٨٣٥.٩	١٥٦٩٣٩٥٢٢	١٥٦٩٣٩٥٢٢
-	٢٨٧٦٢٤٥	٢٨٧٦٢٤٥
-	٧٨.١٨.	٧٨.١٨.
٢٧٧.٦٨٨٢١٧	٦٥٢٦٠٨٤٨٥٦	٦٥٢٦٠٨٤٨٥٦
=====	=====	=====

حسابات جارية - ريال يمني
 حسابات جارية - عملات أجنبية
 حسابات التوفير - ريال يمني
 حسابات التوفير - عملات أجنبية
 ودائع إستثمارية - ريال يمني
 ودائع إستثمارية - عملات أجنبية
 تأمينات نقدية - ريال يمني
 تأمينات نقدية - عملات أجنبية
 أمانات أرباح مودعين - ريال يمني
 أمانات أرباح مودعين - عملات أجنبية

١١ - المخصصات

	مخصصات	مخصص	مخصص حقوق	الموظفين	الرصيد في ١ يناير ٩٨
الإجمالي	أخرى	زكاة		دريال يمني	المضاف خلال العام
دريال يمني	دريال يمني	دريال يمني	دريال يمني		المستخدم خلال العام
٧٨٣٦٦٩١	٤٠٣٠..	٢٧٥١٦٣٥	٤٦٧٨٥٥٦		الرصيد في ١ يناير ٩٨
٢٧١٥٤١٥	-	-	٢٧١٥٤١٥		المضاف خلال العام
(٥٠١٧٨٨٢٤)	(٤٠٣٠..)	(١٠٠...)	(٢٧٧٥٣٢٤)		المستخدم خلال العام
٦٢٧.٢٨٢	-	١٧٥١٦٣٥	٤٦١٨٦٤٧		الرصيد في ١٢/٢١/٩٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

<u>١٩٩٧</u>	<u>١٩٩٨</u>	
<u>ريال يمني</u>	<u>ريال يمني</u>	
٦ ٤٨٤ ٣٤٨	٢ ٤٠٤ ٤٧١	مصاروفات مستحقة
٢٠ ٤١١ ٨٥٧	٦٩ .٢ ٧٧٩	حوالات وشيكات
٣٧ ٧١١ ٦٢٩	٢٥ ٧٦١ ٩٤.	دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٦ ٧٥٨ ٢٢٧	١ ٧١٧ ٤٤٨	إيرادات إستثمار سنوات لاحقة
٢٢ ٩٥٢ ٧٣٦	١٧ ٤٧٢ ٦٥	أرباح إستثمار مخصصة للعمال لسنوات لاحقة
٦. ٤٢١ ٩٤.	١٥. ٠	توزيعات المساهمين
-	٤ ٥٠٠ ...	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦٤ ٧٥. ٧٧٧	٢٧. ٨٨٦ ٧.٣	
=====	=====	

١٣ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع مبلغ مليار وخمسين مليون ريال يمني موزعة على مليون وخمسين ألف سهم قيمة كل سهم ألف ريال يمني .

١٤ - الاحتياطيات

<u>١٩٩٧</u>	<u>١٩٩٨</u>	
<u>ريال يمني</u>	<u>ريال يمني</u>	
١٦ .٩٧ .٦٥	٤٦ ٣١٩ ٨٣٨	احتياطي قانوني
٥ ٣٦٥ ٦٨٨	٤٥ ٣٦٥ ٦٨٨	احتياطي عام
٤ ٩٣١ ٤١.	-	احتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية
٢٦ ٣٩٤ ١٦٣	٩١ ٦٨٥ ٥٢٦	
=====	=====	

يتم إحتساب الاحتياطي القانوني بواقع ١٥٪ من صافي أرباح العام وفقاً لقانون البنوك وتعليمات البنك المركزي اليمني حتى يصل ضعفي رأس المال .

١٥ - الإلتزامات العرضية

<u>١٩٩٧</u>	<u>١٩٩٨</u>	
<u>ريال يمني</u>	<u>ريال يمني</u>	
٥.٩ ٤٣٢ ٢٩.	١ ٣٧٩ ٧١٩ ٨٥٦	الالتزامات مقابل إعتمادات مستندية
٩٥٩ ٢٤٧ ٤٤	٨٥٢ ٦٤٣ ٨١٧	الالتزامات مقابل خطابات ضمان
١ ٣٦٣ ٥٨٥ ٥٢٧	١.٣ ٨٧. ٩٤٣	أخرى
٢ ٨٣٢ ٢٦٥ ٢٢١	٢ ٣٣٦ ٢٣٤ ٦٦	
=====	=====	

١٦ - إيرادات الاستثمار

<u>١٩٩٧</u> <u>ريال يمني</u>	<u>١٩٩٨</u> <u>ريال يمني</u>	
٢٢٦ ٣٣. ٨٤٩	٤٦٩ ٤٠.٩ .٤٩	أرباح بيع مرابحة
٨٦١ ٥.٢	٢ ٩٧١ ٨٢٨	أرباح المضاربة
٣ ٥٢٣ ٧١٣	٢٥ ٤٩٦ ٥٦٩	إيرادات إستثمارات خارجية
<u>٦٤ ٢٥٦ ٤١١</u>	<u>١٦ ١٩٨ ١٢٤</u>	إيرادات إستثمار مخصص
<u>٣.٤ ٩٨٢ ٤٧٥</u>	<u>٥١٤ .٧٥ ٥٧.</u>	
=====	=====	

١٧ - المدروفات العمومية والإدارية

<u>١٩٩٧</u> <u>ريال يمني</u>	<u>١٩٩٨</u> <u>ريال يمني</u>	
٨. ١.٢ ٨١١	٨٨ ٥٩١ ٢٨٤	المرببات والأجر
٢٣ ٢٢٥ ٨٨٨	٣٢ ١٦. ٩٤٣	إهلاكات الأصول الثابتة
<u>٦٢ ٨٧٦ ٨٩٨</u>	<u>٨. ٤١٦ ١١٥</u>	مدروفات إدارية أخرى
<u>١٦٦ ٣١٥ ٥٩٧</u>	<u>٤.١ ١٦٨ ٣٤٢</u>	
=====	=====	

١٨ - الأطراف ذوي العلاقة

تفتخي طبيعة نشاط البنك أن يتعامل مع عدد من المساهمين ومع شركات تابعة لبعض منهم أو أعضاء في مجالس إدارة تلك الشركات تمثل في عمليات تمويل مرباحات تدخل ضمن نشاط البنك العادي وذلك في حدود النسب المقررة في قانون البنك النافذ .
كما لم يقم البنك بمنح أي تمويل لأي من أعضاء مجلس إدارته .

١٩- تركيز مخاطر أصول البنك- القطاعات الاقتصادية -

الإجمالي	صناعي	تجاري	خدمي	ذاعي	آخرى	الإجمالي
الف دينار						

استثمارات

٤٩٩ ١٥٨	-	-	-	٤٩٩ ١٥٨	-	خارجية
٦٩ ٢٥٦	-	-	-	-	٦٩ ٢٥٦	داخلية

التمويل والإستثمار

٥ ٧٧٠ ٤٧٧	٣٧ ٩١٤	-	٥ ٦٦١	٢ ٤١٨ ٥٥٤	٢ ٧٥٧ ٣٤٩	مرباحات
١٧٤ ٤٨٣	-	-	-	١١٠ ٢٩٢	٦٤ ١٩١	الإستثمار المخصص
٢٦ ٤٤٤	-	٥ ١٨٣	-	٢١ ٢٦١	-	المشاربات
٢ ...	٢ ...	-	٥ ١٨٣	٢١ ٢٦١	-	الاستئناف
<u>٦٩ ٢٥٦</u>	<u>٣٧ ٩١٤</u>	<u>-</u>	<u>٥ ٦٦١</u>	<u>٢ ٤١٨ ٥٥٤</u>	<u>٢ ٧٥٧ ٣٤٩</u>	

- العملاء -

الإجمالي	أفراد	شركات قطاع
الف دينار	الف دينار	الف دينار

استثمارات

٤٩٩ ١٥٨	-	٤٩٩ ١٥٨	خارجية
٦٩ ٢٥٦	-	٦٩ ٢٥٦	داخلية

التمويل والإستثمار

٥ ٧٧٠ ٤٧٧	٥٩٤ ١١٣	٥ ١٢٦ ٢١٤	مرباحات
١٧٤ ٤٨٣	-	١٧٤ ٤٨٣	الإستثمار المخصص
٢٦ ٤٤٤	-	٢٦ ٤٤٤	المشاربات
٢ ...	٢ ...	-	الاستئناف
<u>٦٩ ٢٥٦</u>	<u>٥٩٤ ١١٣</u>	<u>٥ ١٢٦ ٢١٤</u>	

المناطق الجغرافية -

الإجمالي	تعز	المكلا	عدن	الحديدة	صنعاء	نقد بالصندوق ولدى البنوك
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٩٣٦	٥٠٦٢٣	٤١١١٣	٣٦٥٢٧	١٧٠٩٢	٢٦٣٩٥١	٢٦٣٩٥١
١٧٧٢٢٢٦	٥٦١٠٢	٥٩١٧.	١٢٥٧٥٤	٢٥٢٢٥	١٥٠٨٧٥	أرصدة لدى البنك المركزي
الاستثمارات						
٤٩٩١٥٨	-	-	-	-	٤٩٩١٥٨	خارجية
٦٩٢٥٦	-	-	-	-	٦٩٢٥٦	محالية
التمويل والاستثمار						
٥٧٢٠٤٧٧	٢٩٧٢٠٢.	١٣٦١	١٨٧٢٨	٢٢١٨٧٣	٢٤٦٤٤٥	مراكبات
١٧٤٤٨٣	-	-	-	-	١٧٤٤٨٣	الاستثمار الشخصي
٣٦٤٤٤	-	-	-	-	٣٦٤٤٤	المضاربات
٣...	-	-	-	-	٣...	الاستصناع

٢- صافي الأصول (الإلتزامات) بالعملات الأجنبية

بلغت صافي الأصول (الإلتزامات) بالعملات الأجنبية في نهاية عام ١٩٩٨ كالتالي :

بالمليون ريال

٢٤٨٣٢.	الدولار الأمريكي
١٧٨٣٨	الريال السعودي
١٢١٧	المارك الألماني
٢١٩٩	الفرنك الفرنسي
١٣٥٤	الجنيه الإسترليني

٢١- الأصول والإلتزامات حسب مدد إستحقاقها

الأصول	إسثمارات محلية	إسثمارات خارجية	أرصدة لدى البنوك	أرصدة لدى البنك المركزي	أقل من سنة ريال يمني	أكثر من سنة ريال يمني
التمويل والإستثمار	٦٩ ٢٠٠ ٩٢٧	-	٥ ٩٢٤ ٣٥٤ .٩.	٨ ٦٠ .٤٥ ٢٩.	٤٩٩ ١٥٨ ٣٨٢	-
إسثمارات خارجية	٦٩ ٢٠٠ ٩٢٧	-	١ ٧٧٢ ٢٢٦ ٢٨٥	-	٤٩٩ ٢٦ ٥٣٣	-
إسثمارات محلية	-	-	-	-	١ ٧٧٢ ٢٢٦ ٢٨٥	-
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	٤٩٩ ١٥٨ ٣٨٢	-
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	٤٩٩ ٢٦ ٥٣٣	-
أقل من سنة ريال يمني	-	-	-	-	٤٩٩ ١٥٨ ٣٨٢	-
أكثر من سنة ريال يمني	-	-	-	-	٤٩٩ ٢٦ ٥٣٣	-

الالتزامات

-	٥ ٣١٢ ٩٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٢ ١٤٧ ٧٨٤ ١٢١	حسابات جارية
-	١ . ٨٨ . ٦ . ٢٨٧	حسابات توفير
-	٤ . ١ ٩٤٩ ٤٣٩	حسابات ودائع لمدة عام
٢٠٠ . ٣١ ٨٧١	-	حسابات الودائع المطلقة
<hr/>	<hr/>	حسابات ودائع الاستثمار المخصص
٢٠٠ . ٣١ ٨٧١	٢ ٨٢٥ ٢٢١ ٤٩٣	<hr/>

٢٢- تركيز مصادر حسابات الاستثمار المطلقة

خارج الجمهورية	داخل الجمهورية	
<u>ريال يمني</u>	<u>ريال يمني</u>	
-	١ .٨٨ .٦٠ ٢٨٧	حسابات توفير
-	٣ .٨٩ .٩٦ ..١	حسابات ودائع
-	٤ ١٧٧ ١٥٦ ٢٨٨	
<hr/>		

2

(١٩)

-٢٣- القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها للأصول والإلتزامات

القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها لعمليات التمويل والإستثمار في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ مبينة في إيضاحي ٦-٧ من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية ولا تختلف القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها للأصول والإلتزامات الأخرى إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ .

-٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي .

* ————— *

