بنك التضامن الإسلامي الدولي

Tadhamon International Islamic Bank

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

2016

الرؤية

أن نكون مصرفك الأول.

الرسالة

تقديم خدمات مصرفية إسلامية محلياً و دولياً بفريق عمل فاعل و متميز مستخدمين برامج عمل وتقنيات تواكب العصر وتطوراته تحقيقاً لتطلعات عملائنا ومساهمينا وموظفينا وتجسيداً لقيم المسئولية الإجتماعية.

الأهداف/الغايات الاستراتيجية

- تقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية والإستثمارية الإسلامية.
- بناء وتطوير كادر مصرفي محترف وتطبيق أحدث الأنظمة والتقنيات.
- بناء علاقات إستراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.
- المساهمة في تعزيز المسئولية المجتمعية.
- تحقيق أعلى العوائد للمساهمين والمودعين.

من قيمنا

التميز: نتجاوز توقعات عملائنا ونعمل على تنمية وتمكين موظفينا وننجز عملياتنا بجودة عالية تعتمد على المعيارية في البناء والانسيابية، ونصنع بهذا التميز قيمة مضافة لمجتمعنا.

الإلتزام: نلتزم بالمصداقية والشفافية تجاه عملائنا، وبالعدالة وتكافؤ الفرص لموظفينا، وبإنجاز عملياتنا وفق أحكام الشريعة، ونسهم بترسيخ الوعي المصرفي الإسلامي.

المسئولية: نحفظ حقوق عملائنا، ونحمي ونرعى موظفينا، ونوثق عملياتنا بمهنية، ونسهم بفاعلية في التنمية المستدامة لمجتمعنا.

روح الفريق: نبادل عملاءنا الود ونشاركهم النجاح، ونصنع بتناغمٍ فرقا في الأداء يضمن الكفاءة والاستمرارية لعملياتنا، وبهذا نقدم أنموذجا يسهم في إحياء القيم وترك الأثر في مجتمعنا.

الإبداع والتطوير: نحفز موظفينا ونشجعهم لإطلاق مواهبهم، لنجعل من الخيال واقعا يلمسه عملاؤنا، ونقدم حلولا مبتكرة ونسهم في رقي مجتمعنا .

التواصل: نسعى لبناء شراكة متينة وعلاقة دائمة مع عملائنا بروح الأسرة الواحدة ، ونجعل من التواصل أداة للتنسيق التام والتدفق المستمر لعملياتنا، ونمد منه جسورا للتفاعل والإندماج مع مجتمعنا.

الهيئة الشرعية

تم اعتماد لائحة الهيئة الشرعية منذ الوهلة الأولى لانطلاقة بنك التضامن الإسلامي الدولي، التزم البنك بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية ومراعاة مقاصدها في جميع المعاملات، وبمختلف أنواعها.

الأهداف/الغايات الاستراتيجية

انشأ البنك هيئة شرعية.. يُعتمد هيكلُها وتقر لائحتها من قبل الجمعية العمومية كإدارة مستقلة، تعمل مع جميع الإدارات بانسجامٍ تام لتحقيق استراتيجية البنك في الريادة المصرفية الإسلامية، عبر تنفيذ الخطط والسياسات التي تعكس التزام البنك باستحداث خدمات مصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية، إذ يعد هذا الالتزام أحد معايير الجودة وأهمها، والتي يحرص البنك من خلاله على تقديم منتجاته وخدماته المصرفية بجودة عالية.

أهداف الهيئة الشرعية

جميع أجهزة البنك وإداراته مُلزَمة بقرارات الهيئة الشرعية.
الإدارات التنفيذية بمختلف مستوياتها مكلفة بتطبيق قرارات الهيئة الشرعية، ومسؤولة عن هذا التطبيق.
جميع منتجات البنك وخدماته لا تقدم للعملاء إلا بعد إقرارها من الهيئة الشرعية.
الإقدام على إجراء مخالفٍ لأي قرار من قرارات الهيئة الشرعية لا يجوز مطلقاً.
يستوجب الجزاء كل من أقدم على مخالفة أي قرار من قرارات الهيئة الشرعية، أو خالف أي إجراء شرعي قائم, أو قدم منتجاً أو خدمةً دون إجازته من الهيئة الشرعية.
تقوم الهيئة الشرعية بمراقبة ومتابعة وتنفيذ أعمال البنك من الناحية الشرعية، عن طريق إدارة الرقابة الشرعية ومن تراه الهيئة أهلاً لذلك.
تقوم الهيئة الشرعية بتطوير الصيغ والعقود بما يتفق مع قواعد الشريعة الإسلامية ويحقق مقاصدها, وذلك في جميع معاملات البنك محلياً ودولياً.
بالوسائل الملائمة تتبنى الهيئة الشرعية التوعية بالأعمال المصرفية والاستثمارية الإسلامية.
لضمان سلامة تطبيق القرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية تتولى الهيئة إصدار الأدلة الشرعية لأنشطة البنك وإجراءات العمل فيه.

أهداف الهيئة الشرعية

دعم خطط البنك وسياساته اللازمة للتحقق من التزام البنك بتنفيذ معاملاته وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

مهام الهيئة الشرعية

- دراسة معاملات البنك وأنشطته وإصدار ما يلزم بشأنها.
- مراقبة القرارات الصادرة عنها في جميع أعمال البنك الداخلية والخارجية.
- تطوير الصيغ والعقود في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية.
- نشر الوعي بالاقتصاد الإسلامي داخل البنك وخارجه.
- تطوير الأساليب والوسائل اللازمة لتنفيذ المهام، المختلفة.

الفهرس

رؤيتنا - رسالتنا - قيمنا

أعضاء مجلس الإدارة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير مراقب الحسابات

القوائم المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

الحاج عبدالجبار هائل سعيد
رئيس مجلس الإدارة

أ.شوقي أحمد هائل
نائب رئيس مجلس الإدارة

أ.محمد عبده سعيد
عضو مجلس الإدارة

أ.درهم عبده سعيد
عضو مجلس الإدارة

أ.محفوظ علي محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة

أ.احمد مسعد الغراسي
عضو مجلس الإدارة

أ.د. داود عبدالملك الحدابي
عضو مجلس الإدارة

د. عبده أحمد الدقاف
عضو مجلس الإدارة

أ. عبدالغني محمد السنباني
عضو مجلس الإدارة

كلمـة رئيس مجلس الإدارة
عن أعمال البنك للعام المالي ٢٠١٦م

الحاج/ عبدالجبار هائل سعيد

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد الصادق الأمين، وعلى آله وأصحابه الميامين.. وبعد:

أود أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك للعام 2016م، آملين من خلال هذا التقرير أن نشارككم أهم المنجزات ومخرجات الأعمال التشغيلية والمالية التي حققها البنك خلال العام 2016 في ظل الظروف الصعبة والمتغيرات التي أحاطت بالقطاع الاقتصادي عامة، لاسيما قطاع البنوك، وأثرّ ذلك على نشاط بنك التضامن الإسلامي الدولي.

ومع استمرار الأوضاع الحالية توالت الانتكاسات الاقتصادية، وتزايد تأثيرها خلال العام الماضي بشكل غير متوقع، ولا يمكن مقارنته بالأعوام التي سبقته.. وحين كنا نعتقد أن الأزمة قد بلغت ذروتها في العامين 2014 و 2015، وتوقعنا بظهور بوادر تحسن للأوضاع، إلا أنها للأسف انحدرت بشكل أكبر مؤثرة بذلك على جميع نواحي العمل الاقتصادي.

فعلى النطاق المحلي، تدهور الوضع الإنساني والاجتماعي للسكان، ووصلت الشريحة التي تحتاج لمساعدات إنسانية ذروتها إلى 18.8 مليون نسمة من السكان، منهم 1.3 مليون نسمة بحاجة ماسة لهذه المساعدات وبشكل عاجل للبقاء على قيد الحياة. كما أدى انخفاض القوة الشرائية، إلى ارتفاع نسبة انعدام الأمن الغذائي حتى وصلت إلى 53% مقابل 50% في عام 2015. وارتفعت نسبة البطالة مؤثرا سلبا على خط الفقر ليشمل 80% من السكان، منهم 3 ملايين

نـازح تقريبـاً.

وفيمـا يتعلـق بالناتـج القومـي الإجمالـي، فقـد شـهد انخفاضـاً حـاداً بلـغ 32%- حتـى نهايـة عـام 2016 عـن العـام 2011 بسـبب تراجـع مسـاهمة قطـاع النفـط الـذي يشـكل 70% مـن إجمالـي الناتـج، وإيـرادات بعـض القطاعـات الخدميـة الأخـرى بصفـة أساسـية.

كمـا تعرضـت الماليـة العامـة لضغـوط شـديدة، حيـث توقفـت 46% مـن إجمالـي إيـرادات الدولـة بسـبب انخفـاض الإيـرادات النفطيـة وارتفـع عجـز الموازنـة العامـة للدولـة ليصـل إلـى نسـبة 27% مقابـل 11% فـي العـام الـذي سـبقه وبالتبعيـة، تفاقمـت أزمـة السـيولة فـي البلـد، ووصلـت أشـدها بشـكل أفقـد الدولـة قدرتهـا علـى الوفـاء بالتزاماتهـا الماليـة مـن دفـع مرتبـات موظفـي الدولـة، وبالتالـي توقـف دخـل مـا نسـبته 31% مـن سـكان اليمـن.

وبالتـوازي، تدهـورت العملـة المحليـة أمـام الـدولار الأمريكـي بنسـبة وصلـت ل 67%، وارتفـع النقـد المتـداول خـارج البنـوك بنسـبة 44.9% فـي العـام 2016 مقابـل 33.2% فـي العـام 2015، حيـث وصـل النقـد المتـداول خـارج البنـوك إلـى 296 مليار ريـال، الأمـر الـذي ضخـم أزمـة السـيولة النقديـة فـي كافـة البنـوك المحليـة.

علـى الصعيـد الخارجـي، ألقـت التغيـرات الخارجيـة بظلالهـا علـى مسـتوى تقـدم الأنشـطة المحليـة. والكثيـر مـن شـركاء التنميـة جمّـدوا مسـاهماتهم فـي البـلاد، وتحولـوا بـدلاً مـن ذلـك إلـى عمليـات الطـوارئ والإغاثـة التـي عُـززت بشـكل كبيـر خـلال العـام 2016 لتشـمل المناطـق غيـر المشـمولة فـي خطـة الإعانـات السـابقة.

السادة المساهمون الكرام:

برغـم تسـارع الأحـداث ، إلا أن البنـك اسـتمر فـي مواجهـة المتغيـرات المحيطـة بشـكل إيجابـي وبكفـاءة ومرونـة، وكانـت هـذه المرونـة المكتسـبة ركيـزة لنمـو البنـك وأعمالـه خـلال العـام 2016.

فمـع اسـتمرار العمـل ضمـن خطـة طـوارئ، وتسـيير الأعمـال وفـق موازنـة تشـغيلية مقـدرة مسـبقاً فـي إطـار سـيناريوهات طـوارئ محـددة، إلا أن البنـك شـهد تدشـين مجموعـة مـن المشـاريع التطويريـة المتناسـبة ومعطيـات الأزمـة فـي البـلاد لضمـان اسـتمرارية الأعمـال وتقدمهـا فـي ظـل أسـوأ الظـروف.

وعلـى رأس هـذه المشـاريع تـم إطـلاق مشـروع المحفظـة الإلكترونيـة كأول محفظـة إلكترونيـة فـي اليمـن، بعـد الحصـول علـى ترخيـص البنـك المركـزي والبـدء بتجريبهـا كمرحلـة أولـى علـى فريـق العمـل فـي البنـك وفـرع صنعـاء الرئيسـي تمهيـداً للإطـلاق النهائـي للعلـن فـي العـام 2017. حيـث يسـتهدف هـذا المشـروع، علـى المـدى القريـب والبعيـد خدمـة الاقتصـاد الوطنـي مـن خـلال رقميـة المعامـلات الماليـة عبـر محفظـة إلكترونيـة تـدار مـن خلالهـا الأمـوال.

نتائج الأداء المالي
عن أعمال البنك للعام المالي ٢٠١٦م

كما تم إطلاق خدمة الحوالات السريعة (تضامن باي) كمرحلة تطويرية حتمية بعد تعزيز ثقة المستفيدين من الحوالات الخارجية ببنك التضامن الإسلامي بفعل مستوى الخدمة المتميز التي حصلوا عليها عند استقبال حوالاتهم الخارجية. كما تم العمل على استيعاب احتياجات عملاء التمويل من خلال إعداد مجموعة من البرامج التمويلية المخصصة لمختلف القطاعات.

وعلى صعيد آخر، تم العمل على تطوير الآليات الداخلية التي تعزّز مستوى الرقابة وخدمة العملاء، وعلى رأسها: النظام الآلي لتقييم مخاطر الائتمان، والنظام الآلي لإدارة المخاطر، والنظام الآلي لنظام الرقابة الداخلية. كما تم العمل على تعزيز كفاءة الأنظمة المصرفية المختلفة وذلك من خلال تحديثها وتطوير البعض منها بما يتناسب مع متطلبات العصر واحتياجات العملاء مثل تطبيق نظام حماية البطائق الإلكترونية، وكذا تفعيل الخط الساخن لاستقبال ملاحظات وشكاوى العملاء على مدى ال 24 ساعة.

واستوعبت آلية التطوير الداخلية، المتغيرات التي تخص الامتثال ومكافحة غسل الأموال من خلال تطوير نظام رقابي على أعلى مستوى من الشفافية، وتقييم مدى الالتزام في تقديم الخدمة ومتطلباتها. فقد تم تعزيز الإجراءات التطبيقية لبرنامج «اعرف عميلك» ومتطلبات إجراءات العناية الواجبة للعملاء وآلية الإبلاغ عن المخالفات.

وعلى صعيد تنمية الكادر البشري ورفع مستوى تأهيله للتفاعل بشكل احترافي مع متطلبات العملاء، تم تنفيذ عدد 78 برنامجاً تدريبياً لعدد1500 مشارك في برامج تدريبية مختلفة، معظمها في تقديم الخدمة ورفع كفاءة التعامل المصرفي، وكذا في رفع الوعي والحس الأمني المصرفي لموظفي الإدارة العامة والفروع.

أما فيما يخص تعزيز كفاءة البنية التحتية للبنك، فقد تم العمل على تنفيذ مشروع الطاقة الشمسية لمجموعة من الفروع والصرافات الآلية في البنك، لضمان عدم توقف النظام البنكي أثناء توافد العملاء للحصول على خدمات بنك التضامن المصرفية. كما تم التعاقد مع شركة بديلة لتزويد البنك بخدمات البطائق الإلكترونية وذلك بغرض تحسين خدمات تلك البطائق خاصة في الظروف التي تحتم على البنك تعزيز التعامل الإلكتروني للنقود في ظل انعدام السيولة في البلد. كما تم تعزيز الشبكة التقنية لفروع وصرافات البنك الآلية لضمان عدم توقفها عن العمل في أسوأ الظروف.

وحرصاً على إيجاد حلول بديلة عن توقف ترحيل السيولة إلى الخارج، استمر البنك بالعمل على تعزيز استقطاب المنظمات والشركات الأجنبية، والتي أسهمت حوالاتها الواردة في تغذية حسابات البنك الخارجية بمبالغ مكنت البنك من استمرار العمل في قطاع التجارة الخارجية. كما تم تعزيز التركيز في توظيف الأموال على قطاعات الأنشطة التجارية التي تتمتع بمرونة عالية من حيث الطلب ومعدل الدوران العالي للسلع، متمثلة في مجموعة السلع الأساسية.

كما أنه ووفقاً للخطة الاستراتيجية المعدة في العام 2016، تم توطيد مستوى التعاون مع العديد من المؤسسات المالية الخارجية، واستمرار العمل على استقطاب الحوالات السريعة الخارجية. والتي من خلالها يستفيد البنك في تغذية الحسابات الخارجية لضمان استمرارية تقديم الخدمة لعملاء البنك.

وبما أن التعاون مع المؤسسات المالية يعتبر أحد أهم الخيارات الاستراتيجية المتخذة في البنك خلال المرحلة الجارية، فقد تم استمرار العمل على إدارة

نتائج الأداء المالي
عن أعمال البنك للعام المالي ٢٠١٦م

العلاقات مع البنوك المراسلة بما يضمن الحفاظ على مستوى تعاملاتنا معهم بغض النظر عن المخاطر التي تشهدها البلاد والتي أثارت تخوف البنوك المراسلة بشكل كبير خاصة بعد تصنيف اليمن ضمن البلدان ذات المخاطر المرتفعة.

من ناحية أخرى، ومع استمرار البنك في إيلاء الاهتمام الأكبر لتطوير وتحديث الجانب المؤسسي، تم العمل على تطوير الأدلة والسياسات التي تمكنه من تحقيق أهدافه بتميز، ومن أهم ما قام به البنك خلال العام 2016 تحسين الوقت المعياري لتقديم الخدمات الإلكترونية، وتوسيع نطاق الدراسات السوقية للاطلاع على أفضل الممارسات، ومحاولة التحسين المستمر داخلياً لرفع مستوى رضى العملاء.

كما تم بناء وإطلاق نظام الخطة الاستراتيجية الآلية الذي يرتكز على تحويل الأهداف والتوجهات الاستراتيجية إلى خطط ذكية قابلة للقياس والمتابعة، بما يضمن تحقيق البنك لأهداف المساهمين الاستراتيجية.

واستمراراً لنهج مركزة أغلب الأعمال المصرفية المقدمة وفق أفضل الممارسات بما يحافظ على أعلى مستوى جودة تقديم الخدمة و تخفيض مستوى المخاطر المصاحبة لها في نفس الوقت، تم مركزة الدراسات الائتمانية وإدارة خطابات الضمان.

السادة الأفاضل،

تجاوباً مع انخفاض مستوى الدخل وفرص العمل، خفّض البنك من نفقاته بشكل لم يؤثر على كفاءة وفعالية الإنتاج، و استمر في تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء القطاع المصرفي في المناطق المتضررة، في ظل تراجع تواجد بعض البنوك المحلية فيها.

كما ساهم البنك في رعاية برنامج مبادرة وحملة دعم الموروث الثقافي مع الصندوق الاجتماعي للتنمية،والعمل جار على المشاركة في حملات أخرى هادفة إلى تعزيز مسئولية البنك تجاه المجتمع كأحد أهدافه الأساسية.

واستمرارا لمشاريع التعاون مع العديد من المنظمات المجتمعية المحلية والعربية والدولية، فإنه جاري استكمال تنفيذ مشروع Brave الذي يتم تنفيذه بالشراكة مع البنك الإسلامي والصندوق الاجتماعي خلال العامين 2016 و 2017، مستهدفاً دعم عدد كبير من المشاريع الصغيرة والمتوسطة لبعض القطاعات في برنامج إنقاذ ممنهج لها.

وبرز بنك التضامن الإسلامي من خلال المشاركة في أحد أهم المؤتمرات الدولية السنوية كمؤتمر SIBOS والذي طرح فيه مشروع GPI مع منظمة سويفت في العام 2016. وآخر هذه المشاركات كانت في مؤتمر تمويل الشباب والأطفال العالمي، والذي طرح مشروع استقطاب فئة الشباب والأطفال في التعاملات المصرفية من خلال برامج معدة خصيصاً لهم كأحد الجوانب الرئيسة في المسئولية المجتمعية.

الأخوة الأفاضل،

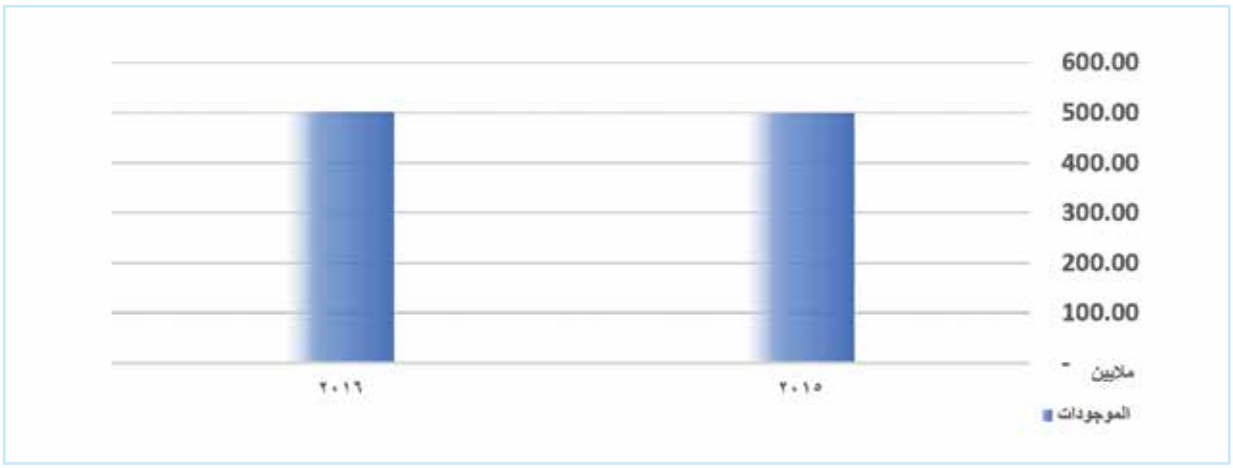
اسمحوا لي أن استعرض وإياكم أهم نتائج القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م للوقوف على مستوى أداء البنك خلال عام 2016م:

نتائج الأداء المالي

عن أعمال البنك للعام المالي ٢٠١٦م

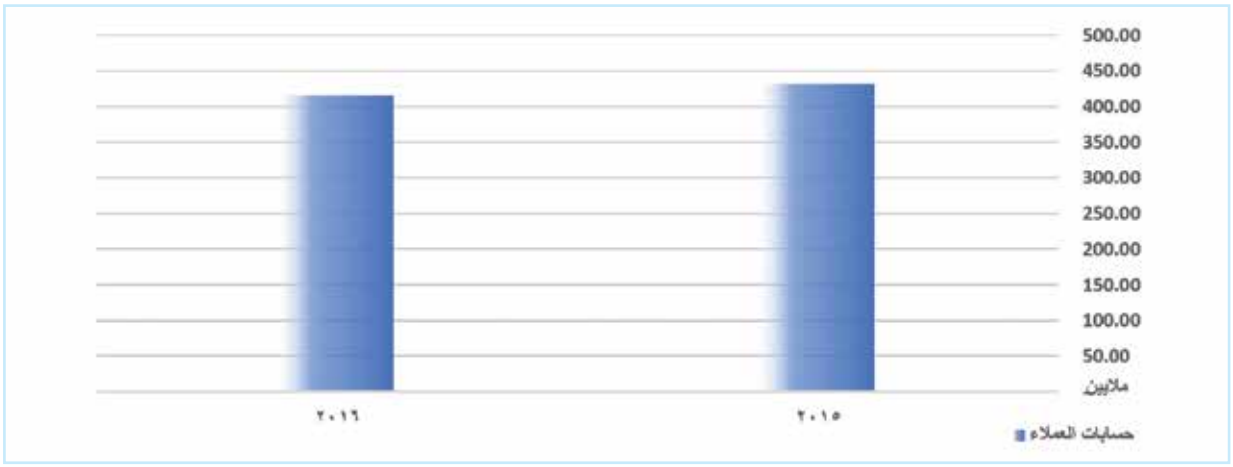
حجم الميزانية

بلغ حجم الميزانية الموحدة نهاية عام 2016م مبلغ 501,701 مليون ريال مقابل مبلغ 499,032 مليون ريال نهاية عام 2015م بزيادة مبلغ وقدره 2,669 مليون ريال وبنسبة ارتفاع قدرها 1% تقريباً، وبلغت صافي الحسابات خارج الميزانية (النظامية) مبلغ 18,602 مليون ريال مقابل مبلغ 24,278 مليون ريال للعام السابق وبنسبة انخفاض قدرها 23%.



ودائع وحسابات العملاء

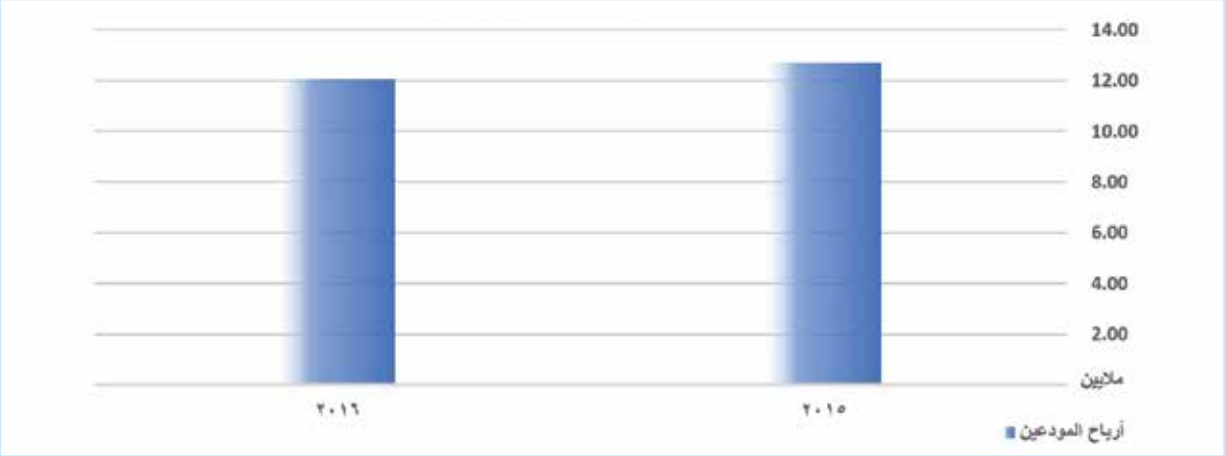
انخفضت أرصده ودائع وحسابات العملاء نهاية عام 2016م إلى مبلغ 415,841 مليون ريال، مقابل مبلغ 431,623 مليون ريال نهاية عام 2015م، بنقص مبلغ 15,782 مليون ريال وبنسبه انخفاض قدرها 4%.



نتائج الأداء المالي
عن أعمال البنك للعام المالي ٢٠١٦م

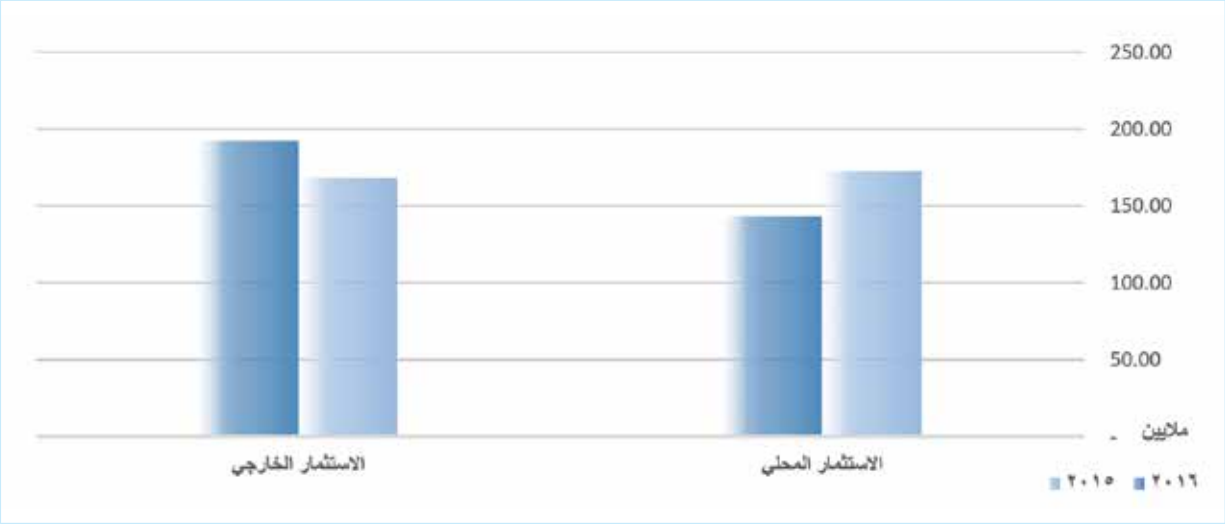
أرباح الودائع الاستثمارية

بلغ إجمالي أرباح الودائع الاستثمارية نهاية عام 2016م مبلغ 12,048 مليون ريال، مقابل مبلغ 12,696 مليون ريال نهاية عام 2015م، بنقص مبلغ 648 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها 5%.



الاستثمارات والتمويلات

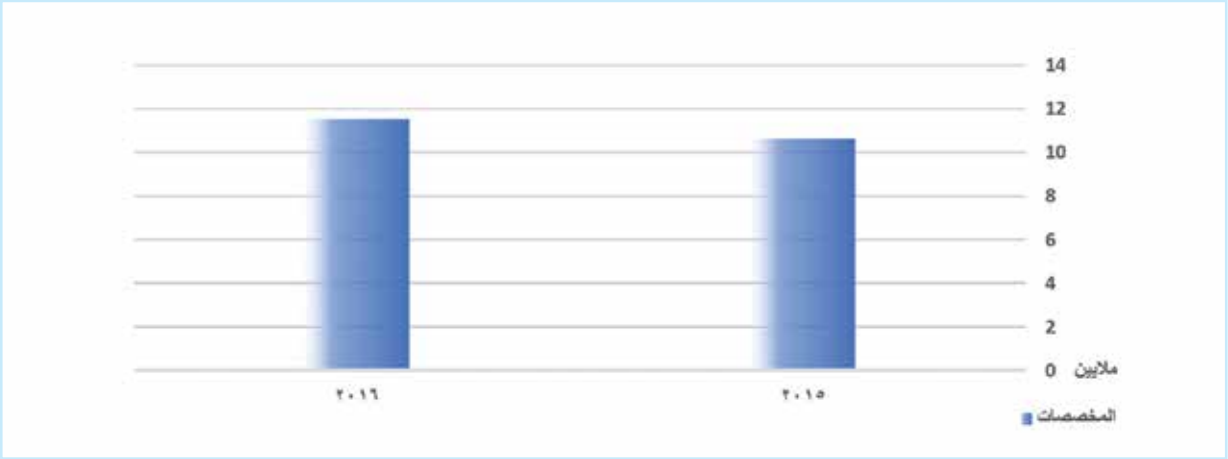
بلغت صافي الاستثمارات والتمويلات في نهاية العام 2016م مبلغ 335,566 مليون ريال، مقابل مبلغ 340,756 مليون ريال نهاية العام 2015م، بنقص مبلغ 5,190 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها 2%.



نتائج الأداء المالي
عن أعمال البنك للعام المالي ٢٠١٦م

مخصص مخاطر الاستثمار والالتزامات العرضية

بلغ رصيد هذا المخصص نهاية عام 2016م مبلغ 11,548 مليون ريال، مقابل مبلغ 10,608 مليون ريال نهاية العام 2015م بزيادة مبلغ 940 مليون ريال، وبنسبة ارتفاع قدرها 9%.



حسابات قائمة الدخل

بلغ إجمالي الأرباح والإيرادات لعام 2016م مبلغاً وقدره 29,287 مليون ريال مقارنة بمبلغ 27,028 مليون ريال في العام السابق بزيادة مبلغ 2,259 مليون ريال وبنسبة ارتفاع قدرها 8%.

كما بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات والنفقات الأخرى لعام 2016م مبلغ 10,095 مليون ريال مقابل مبلغ 17,561 مليون ريال في العام السابق، بنقص مبلغ 7.466 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها 43% ؛ ويعود ذلك إلى تخفيض أعباء مخصصات التمويلات و خسائر بيع بعض الاستثمارات الخارجية التي كونها البنك خلال العام السابق.

وبلغ إجمالي أرباح المودعين للودائع الاستثمارية وحسابات الادخار مبلغ وقدره 12,048 مليون ريال مقابل مبلغ 12,696 مليون ريال في العام السابق، بنقص مبلغ 648 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها 5%.

ليصبح صافي الربح بعد الضرائب 6,357 مليون ريال منها 7 مليون تخص حقوق غير المسيطرين وليتم بذلك تغطية الخسائر المرحلة من العام السابق والبالغة 3,246 مليون ريال بالإضافة إلى خسائر التغير في القيمة العادلة بمبلغ 255 مليون ريال؛ كما تم منها تجنيب الاحتياطي القانوني والذي بلغ

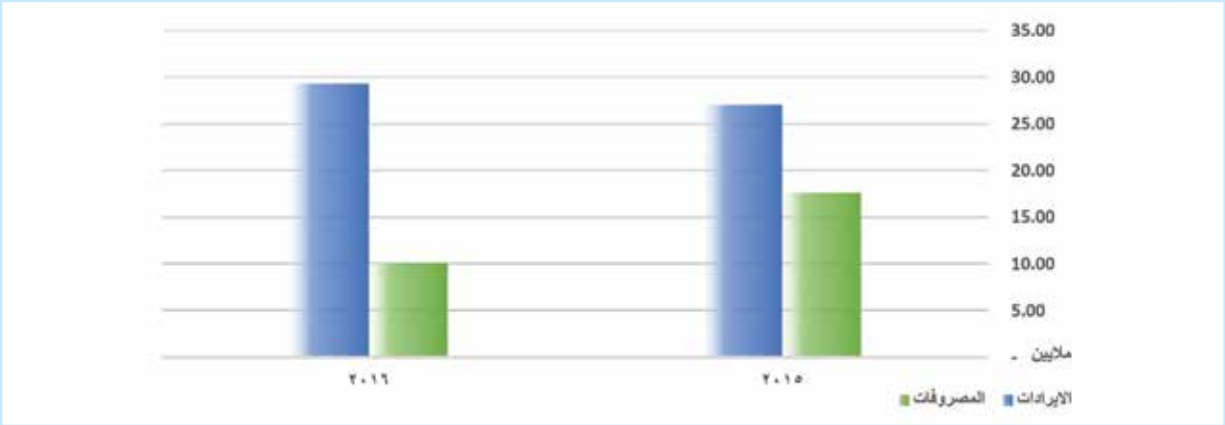
TWENTY YEARS OF TADHAMON
عشرون عاماً من التضامن

www.tiib.com

نتائج الأداء المالي
عن أعمال البنك للعام المالي ٢٠١٦م

قـدره 953 مليـون ريـال.

وبنـاء علـى ذلـك فقـد ناقـش مجلـس الإدارة هـذه النتائـج مقترحـا توزيـع أربـاح للمسـاهمين بنسـبة 10% وبإجمالـي مبلـغ 2,000 مليـون ريـال.



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م

الحمد لله رب العالمين.. والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

استنادا إلى ما ورد في النظام الأساسي للبنك بخصوص تشكيل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وبناء على ما جاء في قانون المصارف الإسلامية اليمنية الذي ينص على تشكيل هيئة رقابة شرعية تعني بوضع وإقرار صيغ المصرف ومراجعة معاملاته وتصرفاته وتقديم تقرير سنوي عن مدى التزام المصرف بتطبيق الصيغ الشرعية والتزامه بتوجيهات الهيئة، فإننا نقدم التقرير الآتي:

- قامت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومن خلال الرقابة الشرعية الداخلية بمراجعة ومتابعة المعاملات والعقود المنفذة في البنك، وساهمت في وضع الحلول لبعض الإشكالات التي ظهرت عند التطبيق.
- أجابت الهيئة عن الاستفسارات التي عرضت عليها من قبل إدارة البنك والموظفين والمتعاملين مع البنك.
- تقع مسئولية تنفيذ عمليات البنك طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على عاتق إدارة البنك، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لأعمال البنك وفي إعداد تقرير لكم.

وفي رأينا:

- أن العقود والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م والتي اطلعت عليها الهيئة قد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حساب الاستثمار يتفق مع الضوابط والأسس المعتمدة في أحكام الشريعة الإسلامية.
- أن المبالغ التي تحققت من مصادر وبطرق لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية قد تم تجنيبها لتصرف في الأغراض الخيرية.
- وفي الختام فإن الهيئة تشكر الإدارة العليا والإدارة التنفيذية والموظفين لتعاونهم مع الهيئة في تنفيذ مهامها والالتزام بقراراتها.

والله الموفق والهادي إلى سواء السبيل.

خالد محمد قاضي المراقب الشرعي	د/ غالب القرشي عضو هيئة الفتوى	أ.د/ محمد سنان الجلال رئيس هيئة الفتوى

البيانات المالية الموحدة

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء ــ الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء ــ الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

البيان	رقم الصفحة
– تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ – ٢
– بيان المركز المالي الموحد	٣
– بيان الدخل الموحد	٤
– بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٥
– بيان التدفقات النقدية الموحد	٦ – ٧
– بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد	٨
– بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد	٩
– الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة	١٠ – ٦٩

KPMG اليمن مجني وشركاه
محاسبون قانونيون
١٥٠ شارع الزبيري
صندوق بريد ٣٥٠١
صنعاء . الجمهورية اليمنية

هاتف ٩ / ٨ / ٦٦٧ ٤٠١ (١) ٩٦٧
فاكس ١٣٠ ٢٠٦ (١) ٩٦٧
موقع الإنترنت www.kpmg.com.ye

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمين المحترمين

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية)

صنعاء ــ الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية) (البنك) وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـــ " المجموعة ") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وكل من بيان الدخل الموحد ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد وبيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى . إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وإلتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسئولية الإدارة. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد تمت أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيدات معقولة حول خلو البيانات المالية الموحدة من الأخطاء الجوهرية .

تشتمل أعمال التدقيق على فحص إختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة ، كما تشتمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة ، وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة .

ونعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تعطي أساساً معقولاً لرأي التدقيق الخاص بنا .

www.tiib.com

KPMG

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة ، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة ، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة ، والتغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٥٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير إستمرار حالة عدم الاستقرار الإقتصادي والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها ، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات المجموعة . ولا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر.

تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وتحتفظ المجموعة بسجلات وحسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات .

لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩ أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ، وكذا قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة أو مركزها المالي .

صنعاء في ٤ يونيو ٢٠١٧

محمد زهدي حجر
محاسب قانوني معتمد

KPMG YEMEN MEJANNI & Co. Public Accountants License No.307

TWENTY YEARS OF TADHAMON
عشرون عاماً من التضامن

www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة بحتة)

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
الأصول	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٩)	٣٨ ٢٨٤ ٣٣٩	٤٤ ٩٠١ ٧٧٤
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	(١٠)	١٣٣ ٠٩٥ ٦٣٣	١٠٨ ٣١٧ ٦٢٨
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)	(١١)	٢٨ ٨٩٨ ٨٨٣	٣٥ ٠٨٨ ٨٩٨
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	(١٣)	-	-
إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	(١٥)	٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩	٣١ ٣٣٥ ٣٠٣
إستثمارات في صكوك إسلامية	(١٧)	٦٠ ١٢٥ ٥١٨	٨٩ ٣٠٩ ٩٨٠
إستثمارات في أوراق مالية	(١٨)	٣٩ ١٦٢ ٧٩٠	٣٥ ٥٦٣ ٠٨٩
إستثمارات عقارية	(١٩)	١٦١ ٢٦٤ ٤٤٥	١٣٤ ٤٤٨ ٤٣٠
مديني إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	(٢٠)	٢٣ ٥٨٩	١٥ ٧٢٦
القرض الحسن (بالصافي)		٢ ٦٠٦	٢ ٧٩٤
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	(٢١)	٦ ٦٠٣ ٢٧٠	١٤ ٦٦٠ ٣٣٩
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	(٢٣)	٤ ٨٤٥ ٧٢٣	٥ ٣٨٨ ٠٢٣
إجمالي الأصول		٥٠١ ٧٠١ ٣٩٥	٤٩٩ ٠٣١ ٩٨٤
الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية		٦ ٠٧٣ ١٨٣	٢ ٠١٧ ٤٢٠
حسابات جارية وودائع أخرى	(٢٤)	١٢٧ ٨١٠ ١٩٩	١٤١ ٦٠٢ ٣٤٨
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	(٢٥)	٧ ١٦١ ٣٥٠	٦ ٠٣١ ٣٩٣
مخصصات أخرى	(٢٧)	٦١٨ ١٤٣	٣٠٤ ٥٧٢
إجمالي الإلتزامات		١٤١ ٦٦٢ ٨٧٥	١٤٩ ٩٥٥ ٧٣٣
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	(٢٨)	٢٨٨ ٠٣١ ١١٣	٢٩٠ ٠٢٠ ٣٩٥
إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار		٤٢٩ ٦٩٣ ٩٨٨	٤٣٩ ٩٧٦ ١٢٨
حقوق الملكية			
رأس المال	(٣٠)	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	(٣١-أ)	١٧ ٥٨٨ ١٤٨	١٦ ٦١٦ ٣٢١
إحتياطي عام	(٣١-ب)	٢٦١ ٢٤٦	٢٦١ ٢٤٦
إحتياطيات أخرى	(٣١-ج)	٣٢ ٢٤٥ ٥٦١	٢٥ ٤١٦ ٣٧٢
أرباح (خسائر) مرحلة		١ ٨٩٦ ٣٧٦	(٣ ٢٤٦ ٠٣٥)
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك		٧١ ٩٩١ ٣٣١	٥٩ ٠٤٧ ٩٠٤
الحصص غير المسيطرة		١٦ ٠٧٦	٧ ٩٥٢
		٧٢ ٠٠٧ ٤٠٧	٥٩ ٠٥٥ ٨٥٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية		٥٠١ ٧٠١ ٣٩٥	٤٩٩ ٠٣١ ٩٨٤
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	(٣٢)	١٨ ٦٠٢ ٤٨٢	٢٤ ٢٧٨ ٠٨٨

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

بشير سلطان المقطري	محمود عطا حسن الرفاعي	عبدالجبار هائل سعيد
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان الدخل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المرابحات والإستصناع	(٣٣)	٤ ٢٥٣ ٥٦٥	٤ ٩٠٣ ٢٣٨
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	(٣٤)	١٥ ١٦٠ ١٣١	١٤ ١٥٦ ٢٤٩
		١٩ ٤١٣ ٦٩٦	١٩ ٠٥٩ ٤٨٧
يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		(١٢ ٠٤٧ ٧٥٢)	(١٢ ٦٩٦ ٠٩٣)
نصيب البنك من إيرادات المرابحات والمشاركات والإستثمارات المشتركة		٧ ٣٦٥ ٩٤٤	٦ ٣٦٣ ٣٩٤
إيرادات رسوم وعمولات	(٣٥)	١ ٨٩٨ ٥٧٣	١ ٥٥٣ ٦٢١
يخصم : مصروفات رسوم وعمولات		(٧١ ٦٤٢)	(٤٠ ٣٨٥)
صافي إيرادات رسوم وعمولات		١ ٨٢٦ ٩٣١	١ ٥١٣ ٢٣٦
		٩ ١٩٢ ٨٧٥	٧ ٨٧٦ ٦٣٠
أرباح عمليات النقد الأجنبي	(٣٦)	٧ ٥٦٨ ٨٢٧	٣ ٩٩٠ ٧٧٤
إيرادات عمليات أخرى	(٣٧)	٤٠٦ ١٤٤	٢ ٤٢٣ ٨٧٣
إجمالي الدخل التشغيلي		١٧ ١٦٧ ٨٤٦	١٤ ٢٩١ ٢٧٧
يخصم :			
مخصصات	(٣٨)	(١ ٢٦٠ ٢٩٢)	(٣ ٨٣٢ ٣٥٤)
خسائر بيع إستثمارات (محققة)	(٣٩)	-	(٣ ٨١١ ٧١٢)
الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية	(١٩)	(٢٢٢ ٤٨٥)	(٢ ٤٥٥ ٥٧١)
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية	(٤٠)	(١ ٥٥٢ ٨٢٠)	(٦١٥ ٠٢٢)
تكاليف الموظفين	(٤١)	(٢ ٩٧٥ ٢٨٨)	(٢ ٨٥٤ ٨٨٧)
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٢٣)	(٧١٥ ١١٤)	(٧٢٦ ٨٤٠)
مصروفات أخرى	(٤٢)	(٣ ٢٩٧ ١٠٨)	(٣ ٢٢٣ ٧٧٢)
صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضرائب		٧ ١٤٤ ٧٣٩	(٣ ٢٢٨ ٨٨١)
ضريبة الدخل عن العام		(٧٨٧ ٤٩٦)	-
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب		٦ ٣٥٧ ٢٤٣	(٣ ٢٢٨ ٨٨١)
ويعود إلى :			
مساهمي البنك		٦ ٣٥٠ ٤٣٣	(٣ ١٩٨ ٦٩٤)
الحصص غير المسيطرة		٦ ٨١٠	(٣٠ ١٨٧)
صافي أرباح (خسائر) العام		٦ ٣٥٧ ٢٤٣	(٣ ٢٢٨ ٨٨١)
عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام	(٤٣)	٣١٧,٥ ريال يمني	(١٥٩,٩٣ ريال يمني)

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدققي الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

بشير سلطان المقطري	محمود عطا حسن الرفاعي	عبدالجبار هائل سعيد
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطيات أخرى	أرباح (خسائر) مرحلة	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
عام ٢٠١٦	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ ٦١٦ ٣٢١	٢٦١ ٢٤٦	٢٥ ٤١٦ ٣٧٢	(٣ ٢٤٦ ٠٣٥)	٥٩ ٠٤٧ ٩٠٤	٧ ٩٥٢	٥٩ ٠٥٥ ٨٥٦
صافي أرباح العام	–	–	–	–	٦ ٣٥٠ ٤٣٣	٦ ٣٥٠ ٤٣٣	٦ ٨١٠	٦ ٣٥٧ ٢٤٣
المحول للإحتياطي القانوني (مقترح)	–	٩٥٢ ٥٦٥	–	–	(٩٥٢ ٥٦٥)	–	–	–
التغير في فروق العملة	–	١٩ ٢٦٢	–	٨٧ ٣٩١	(٢٥٥ ٤٥٧)	(١٤٨ ٨٠٤)	١ ٣١٤	(١٤٧ ٤٩٠)
التغير في القيمة العادلة	–	–	–	٦ ٧٤١ ٧٩٨	–	٦ ٧٤١ ٧٩٨	–	٦ ٧٤١ ٧٩٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ ٥٨٨ ١٤٨	٢٦١ ٢٤٦	٣٢ ٢٤٥ ٥٦١	١ ٨٩٦ ٣٧٦	٧١ ٩٩١ ٣٣١	١٦ ٠٧٦	٧٢ ٠٠٧ ٤٠٧
عام ٢٠١٥								
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ ٤٩٩ ٢٦٢	٢٦١ ٢٤٦	١٩ ١٩٧ ٨٣٧	١٠١ ٠١٣	٥٦ ٠٥٩ ٣٥٨	١ ٥٥٢ ١٣١	٥٧ ٦١١ ٤٨٩
المحول للإحتياطي القانوني	–	١١٧ ٠٥٩	–	–	–	١١٧ ٠٥٩	١ ١٨٢	١١٨ ٢٤١
المحول من الخصص غير المسيطرة	–	–	–	–	(١٤٨ ٣٥٤)	(١٤٨ ٣٥٤)	١٤٨ ٣٥٤	–
المسدد لغير المسيطرين	–	–	–	–	–	–	(١ ٦٦٤ ٩٢٨)	(١ ٦٦٤ ٩٢٨)
التغير في فروق العملة	–	–	–	(١٠ ٩٠٠)	–	(١٠ ٩٠٠)	(٣٠)	(١٠ ٩٣٠)
التغير في القيمة العادلة	–	–	–	٦ ٢٢٩ ٤٣٥	–	٦ ٢٢٩ ٤٣٥	–	٦ ٢٢٩ ٤٣٥
صافي (خسائر) العام	–	–	–	–	(٣ ١٩٨ ٦٩٤)	(٣ ١٩٨ ٦٩٤)	(٣٠ ١٨٧)	(٣ ٢٢٨ ٨٨١)
المسدد إلى رأس المال	–	–	–	–	–	–	١ ٤٣٠	١ ٤٣٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ ٦١٦ ٣٢١	٢٦١ ٢٤٦	٢٥ ٤١٦ ٣٧٢	(٣ ٢٤٦ ٠٣٥)	٥٩ ٠٤٧ ٩٠٤	٧ ٩٥٢	٥٩ ٠٥٥ ٨٥٦

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدققي الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

بشير سلطان المقطري	محمود عطا حسن الرفاعي	عبدالجبار هائل سعيد
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضرائب		٧ ١٤٤ ٧٣٩	(٣ ٢٢٨ ٨٨١)
تعديلات على :			
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٢٣)	٧١٥ ١١٤	٧٢٦ ٨٤٠
مخصصات محملة على بيان الدخل	(٣٨)	١ ٢٦٠ ٢٩٢	٣ ٨٣٢ ٣٥٤
المستخدم من المخصصات		(٣١ ١٦١)	(٢ ٥٠٨ ٢٨٣)
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٧)	(٣٢٧ ٩٤٨)	(٢ ٣٣٦ ٦٩١)
الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية		٢٢٢ ٤٨٥	٢ ٤٥٥ ٥٧١
صافي (أرباح) بيع الممتلكات والمعدات		(٥٣ ١٩٦)	(٧ ٣٠٢)
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		١٢ ٠٤٧ ٧٥٢	١٢ ٦٩٦ ٠٩٣
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية	(٤٠)	١ ٥٥٢ ٨٢٠	٦١٥ ٠٢٢
فروق إعادة تقييم عملات أجنبية		(١٥٠ ٨٦٤)	(١٠ ٩٠١)
		٢٢ ٣٨٠ ٠٣٣	١٢ ٢٣٣ ٨٢٢
التغير في :			
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		٢٤ ٥٢٨	٢ ٠٧٥ ٩٥٩
تمويل عمليات المرابحات والإستصناع		٦ ٤٥٨ ٥٣١	٣٨ ٣٧٤ ٠٧٠
إستثمارات في عقود المشاركة		(٤٤ ٢٠٠)	١ ٤٨٩ ٣٧٩
إستثمارات في عقود المضاربة		١ ٦١٣ ١٥٤	١١ ٥٢٢ ٩٤٨
مدينو إجارة منتهية بالتمليك		(١٧ ٦١٦)	٢ ٨٨٠ ٥١٩
القرض الحسن		٥٦٣	١ ٢٤٤
الأرصدة المدينة والأصول الأخرى		٧ ٥٨٢ ٠٦٩	(٤ ٩٨٤ ٨٣٥)
الحسابات الجارية والودائع الأخرى		(١٣ ٧٩٢ ١٤٩)	١٢ ٦٠٧ ١٤٤
الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى		٣٤٢ ٤٦١	(٢٧٨ ٨٧٦)
الحصص غير المسيطرة		١ ٣١٤	(١ ٦٦٢ ٣٤٦)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل (١)		٢٤ ٥٤٨ ٦٨٨	٧٤ ٢٥٩ ٠٢٨
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
التغير في إستثمارات في صكوك إسلامية		٢٩ ١٨٤ ٤٦٢	١٦ ٠٠٨ ٢٦٠
التغير في إستثمارات في أوراق مالية		(٥ ١٥٢ ٥٢١)	(٩ ٧١٣ ٨٣٥)
التغير في الإستثمارات العقارية		(٢٠ ٢٩٦ ٧٠٢)	١٥ ٦٦١ ٢٢٢
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		(٢٩٠ ٢٤٢)	(٣٣١ ٥٧٥)
مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات		١٧٢ ٦٨٤	٤٥ ٥٥٦
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار (٢)		٣ ٦١٧ ٦٨١	٢١ ٦٦٩ ٦٢٨

بشير سلطان المقطري	محمود عطا حسن الوقاعي	عبدالجبار هائل سعيد
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية		٤ ٠٥٥ ٧٦٣	١ ٤٦٦ ٨٥٣
التغير في حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		(١٤ ٠٣٧ ٠٣٤)	(٤٦ ١٩٨ ٤٧٤)
الزيادة في الإحتياطيات (أثر التوحيد)		-	١١٧ ٠٥٩
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)		(٩ ٩٨١ ٢٧١)	(٤٤ ٦١٤ ٥٦٢)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها (١+٢+٣)		١٨ ١٨٥ ٠٩٨	٥١ ٣١٤ ٠٩٤
النقدية وما في حكمها في بداية العام		١١٨ ٤٤١ ٧٧٩	٦٧ ١٢٧ ٦٨٥
النقدية وما في حكمها في نهاية العام		١٣٦ ٦٢٦ ٨٧٧	١١٨ ٤٤١ ٧٧٩
وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٩)	٣٨ ٢٨٤ ٣٣٩	٤٤ ٩٠١ ٧٧٤
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	(١٠)	١٣٣ ٠٩٥ ٦٣٣	١٠٨ ٣١٧ ٦٢٨
		١٧١ ٣٧٩ ٩٧٢	١٥٣ ٢١٩ ٤٠٢
يخصم : إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني		(٣٤ ٧٥٣ ٠٩٥)	(٣٤ ٧٧٧ ٦٢٣)
		١٣٦ ٦٢٦ ٨٧٧	١١٨ ٤٤١ ٧٧٩

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

بشير سلطان المقطري	محمود عطا حسن الرفاعي	عبدالجبار هائل سعيد
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
رصيد أول العام ويتمثل في :			
قروض مستخدمة قائمة		٣ ٢٢٢	٤ ٤٦٦
يضاف : مصادر أموال الصندوق			
المحول من الحسابات الجارية للعملاء		٣ ٧٨٦	-
ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق			
المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء		(٤ ٣٤٩)	(١ ٢٤٤)
رصيد آخر العام		٢ ٦٥٩	٣ ٢٢٢
تخصم : مخصص صندوق القرض الحسن		(٥٣)	(٤٢٨)
		٢ ٦٠٦	٢ ٧٩٤
وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن :			
رصيد المخصص في بداية العام		٤٢٨	٤٥
يضاف : المكون خلال العام	(٣٨)	-	٣٨٣
تخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٧)	(٣٧٥)	-
رصيد المخصص في نهاية العام		٥٣	٤٢٨

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

بشير سلطان المقطري	محمود عطا حسن الرفاعي	عبدالجبار هائل سعيد
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦		
	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠١٦ ألف ريال يمني	الحركة خلال العام إيداعات (مسحوبات) ألف ريال يمني	الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف ريال يمني
إستثمارات في أوراق مالية	١ ٨١٥ ٥٩٥	١٣١ ٧٤٧	١ ٩٤٧ ٣٤٢
إستثمارات عقارية	١٧ ٢٥٧ ٠٠٧	٢ ٦٠٤ ٣٦٣	١٩ ٨٦١ ٣٧٠
أخرى	١ ١٤٩ ٩٥٩	(٤٢٨ ٣٧٣)	٧٢١ ٥٨٦
الإجمالي	٢٠ ٢٢٢ ٥٦١	٢ ٣٠٧ ٧٣٧	٢٢ ٥٣٠ ٢٩٨

	٢٠١٥		
	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠١٥ ألف ريال يمني	الحركة خلال العام إيداعات (مسحوبات) ألف ريال يمني	الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال يمني
إستثمارات في أوراق مالية	-	١ ٨١٥ ٥٩٥	١ ٨١٥ ٥٩٥
إستثمارات عقارية	٣ ٦٥٧ ٥٢٥	١٣ ٥٩٩ ٤٨٢	١٧ ٢٥٧ ٠٠٧
أخرى	-	١ ١٤٩ ٩٥٩	١ ١٤٩ ٩٥٩
الإجمالي	٣ ٦٥٧ ٥٢٥	١٦ ٥٦٥ ٠٣٦	٢٠ ٢٢٢ ٥٦١

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٦٩) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

بشير سلطان المقطري	محمود عطا حسن الرفاعي	عبدالجبار هائل سعيد
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة

www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- نبذة عامة عن البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي الدولي (البنك) تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للإستثمار والتنمية (شركة مساهمة يمنية) بموجب القرار الوزاري رقم (١٤٧) لسنة ١٩٩٥ وقد تم تعديل اسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم (١٦٩) لسنة ١٩٩٦ . وقد قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٢/٣/٢٠ تغيير إسم البنك ليصبح "بنك التضامن الإسلامي الدولي" . ويباشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم (٤) من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية .

وقد بدأ البنك نشاطه في ٢٠ يوليو ١٩٩٦ ويمارس نشاطه حالياً من خلال المركز الرئيسي بمدينة صنعاء وعدد (٢٣) فرع منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية .

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له داخل وخارج الجمهورية اليمنية (يشار إليهما معا بـــ " المجموعة ") وبيانها كما يلي :

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		طبيعة النشاط
	٢٠١٦	٢٠١٥	
شركة التضامن العقارية المحدودة ـــ الجمهورية اليمنية	٩٥ %	٩٥ %	تطوير عقاري
شركة التضامن كابيتال ـــ مملكة البحرين	٩٩,٩ %	٩٩,٩ %	شركة خدمات مالية
شركة بم القابضة المحدودة ـــ مملكة البحرين	٩٩ %	٩٩ %	شركة قابضة
شركة حرين لاند ريالتي المحدودة ـــ الإمارات العربية المتحدة	١٠٠ %	١٠٠ %	إدارة إستثمارات عقارية
شركة التضامن إنفستمنت المحدودة ـــ الإمارات العربية المتحدة	١٠٠ %	١٠٠ %	تجارة عامة وتملك عقارات
شركة تي أي بي جروب المحدودة ـــ الإمارات العربية المتحدة	١٠٠ %	١٠٠ %	إدارة إستثمارات عقارية

٢- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

٢-١ بيان الإلتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، كما تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- تم إعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ إبريل ٢٠١٧ .

٢-٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات العقارية وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم قياسهم بالقيمة العادلة .

٢-٣ العملة الوظيفية

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني (العملة الوظيفية للمجموعة) وهي العملة التي تتم معظم المعاملات التجارية بها والمقربة إلى أقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخلاف ذلك) .

٢-٤ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ . وقد تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام سياسات محاسبية متوافقة . كما تم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات البينية بالكامل عند التوحيد .

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويستمر توحيدها حتى تاريخ إيقاف السيطرة . وتتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القوة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنتفاع من أنشطتها . ويتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة ، إن وجدت ، في القائمة الموحدة للدخل من تاريخ الإقتناء أو لغاية تاريخ الإستبعاد ، أيهما أنسب . كما يتم إحتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتج عنها فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق .

تمثل حقوق الأقلية (الحقوق غير المسيطرة) جزء من الربح أو الخسارة وصافي الأصول غير المحتفظ بها من قبل المجموعة ويتم عرضها كبند منفصل في القائمة الموحدة للدخل وضمن حقوق الملكية في القائمة الموحدة للمركز المالي وبصورة منفصلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم (البنك) .

www.tiib.com

٢-٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .

والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٣-٤ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ،٣-١٢ ، ١١ ، ١٣ ، ١٥ ، ١٨ ، ٢٠ ،٢١ ، ٢٣ ، ٢٥ ، ٢٧) .

وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة :

أ - تصنيف الإستثمارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ، تقرر الإدارة عند شراء أي إستثمار إما بتصنيفه كأدوات إستثمار في ديون وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة ، أو تقرر تصنيفه كأدوات إستثمار في حقوق الملكية وتظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل . يعكس تصنيف كل إستثمار نية الإدارة تجاه هذا الإستثمار ويخضع كل إستثمار لمعاملة محاسبية مختلفة بناءاً على تصنيفه (راجع إيضاح ٣-٣) .

ب - مخصص إنخفاض قيمة الأصول

تمارس المجموعة حكمها في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول المالية ، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه .

ج - الإنخفاض في قيمة إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

تعامل المجموعة الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع كمضمحلة عندما يكون هناك إنخفاض هام أو طويل الأمد (فرضي) في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها أو إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال ، بالإضافة إلى ذلك ، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات الإعتيادية في سعر السهم لأسهم حقوق الملكية المسعرة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل حساب القيمة الحالية لأسهم حقوق الملكية غير المسعرة .

www.tiib.com

د – الإنخفاض في قيمة إستثمارات بغرض المتاجرة

تثبت الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة عند الإقتناء بالتكلفة ، وفي تاريخ القوائم المالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحميل الفروق على بيان الدخل .

هـ– تقييم إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسعرة

يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية :

- تقييم من قبل مثمنين مستقلين خارجيين ؛
- أحدث معاملات بالسوق دون شروط تفضيلية ؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة لها بصورة أساسية ؛
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر ؛
- نماذج تقييم أخرى .

تحدد المجموعة تقنيات التقييم على أساس دوري ويفحص صلاحية هذه إما بإستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة بالملاحظة .

و – الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتنـــزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر .

ز – نسب إستهلاك أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إحتساب الإهلاك لتنـــزيل تكلفة أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

٣– أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة . وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بإنتظام من قبل المجموعة وبشكل متناسق مع تلك السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في العام الماضي ، بإستثناء تلك التغييرات الناتجة من مراجعة أو إصدار معايير جديدة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

www.tiib.com

أ – **المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٦**

معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) "الحسابات الإستثمارية"

لقد تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم (٢٧) (الحسابات الإستثمارية) في ديسمبر ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٥) (الإفصاحات المتعلقة بأسس توزيع الربح بين حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٦) (حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وما في حكمها) . هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ . لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار الجديد أي تأثيرات جوهرية على البيانات المالية للمجموعة .

ب – **معايير جديدة ، تعديلات ، وتفسيرات تم إصدارها ولكن غير سارية المفعول**

لا يوجد أي معايير أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ .

لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير إلزامي بعد في وقت مبكر .

٣-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

- عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم إثبات المعاملات المالية للعملات الأخرى غير العملة الرئيسية للبنك (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة . وفي نهاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ . يتم تحميل الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة في حقوق الملكية كجزء من تسوية القيمة العادلة . ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية .

ويتم إثبات فروق أسعار الصرف على البنود النقدية كجزء من الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، بإستثناء فروق أسعار الصرف على الديون بالعملات الأجنبية المتعلقة بالأصول تحت الإنشاء المنتجة للإستخدام في المستقبل ، والتي تم تضمينها في تكلفة هذه الأصول عند إعتبارها تعديلاً لتكاليف هامش الربح على تلك الديون بالعملات الأجنبية .

ولأغراض عرض هذه البيانات المالية الموحدة ، فإن الأصول والإلتزامات من عمليات الشركات التابعة يتم تحويلها إلى الريال اليمني بإستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة المالية . ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط سعر الصرف للفترة المالية ، ما لم تتذبذب أسعار الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة يتم إستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات . ويتم الإعتراف بفروق أسعار الصرف

الناشئة ـــ إن وجدت ـــ في الإحتياطيات الأخرى والمتراكمة في حقوق الملكية تحت بند التغير في فروقات إعادة التقييم للعملات الأجنبية .

- إن العملات المستخدمة من قبل شركات المجموعة هي إما الريال اليمني أو الدولار الأمريكي .
- لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماتها بالعملة الأجنبية ، كما لا تدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماتها المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائها لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة .

٣-٢ العقود المالية

تتكون العقود المالية من أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والوكالة والصكوك ومرابحات وإستصناع (بعد خصم الأرباح المؤجلة) ومضاربات ومشاركات وإجارة منتهية بالتمليك . تدرج أرصدة الحسابات المتعلقة بهذه العقود بعد خصم مخصصات الإنخفاض في القيمة .

- **ودائع لدى ومن مؤسسات مالية ، ومؤسسات غير مالية ، وأفراد**

تشتمل على مبالغ مودعة من وإلى البنك على هيئة عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية . تكون هذه الودائع في العادة قصيرة الأجل وتظهر بتكلفتها المطفأة .

- **الوكالة**

الوكالة هي إتفاق تقوم المجموعة بموجبه بتقديم مبلغ محدد من المال إلى مؤسسات مالية (الوكيل) ، الذي يقوم بإستثمار هذا المبلغ بمعاملات تتوافق مع الشريعة الإسلامية ووفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر) .

- **الصكوك**

الصكوك هي عبارة عن أوراق مالية مسعرة وغير مسعرة مصنفة كإستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

www.tiib.com

- **مرابحات مستحقة القبض**

المرابحة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل ، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المرابحة . يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه . ويسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها .

وتعتبر المجموعة الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المرابحة لصالح البائع ملزماً .

كما تدرج المرابحات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

- **الإستصناع**

الإستصناع هو عقد بين المجموعة والعميل ، وتقوم المجموعة على أساسه ببيع أصل مطور وفقاً لمواصفات وثمن متفق عليهما مسبقاً مع العميل . وتدرج عمليات الإستصناع بالتكلفة مخصوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

- **المضاربة**

المضاربة هي عقد بين طرفين ، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (برب المال) ، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأسمال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب) . ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأسمال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً . ولا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة . سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو إنتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة ، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة . وبموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال ، حسب الحالة .

يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم مخصص الإنخفاض، إن وجد ، وتم سداد مبلغ رأسمال المضاربة . إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للمجموعة .

- **المشاركات**

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع . وتساهم المجموعة والعميل في رأسمال المشاركة . ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة. يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة

يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال . وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية ، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة . وتدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة .

- **إجارة منتهية بالتمليك**

الإجارة المنتهية بالتمليك هي إتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (كمؤجر) بتأجير أصل للعميل (المستأجر) بعد شراء / إقتناء الأصل المحدد ، سواءً من بائع طرف ثالث أو من العميل نفسه ، حسب طلب العميل والوعد بالتأجير ، مقابل بعض مدفوعات الإيجارة لمدة تأجير أو فترات تأجير محددة ، مستحقة الدفع على أساس إيجار ثابت أو متغير .

تحدد إتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار ، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات طرفي الإتفاقية خلال مدة الإيجار . ويقدم العميل (المستأجر) للبنك (المؤجر) تعهد بتجديد مدة عقد الإيجار وسداد دفعات الإيجار المتعلقة بذلك حسب الجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المطبقة خلال مدة الإيجار .

تحتفظ المجموعة (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار . وفي نهاية مدة التأجير ، وعند الوفاء بكافة الإلتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب إتفاقية الإجارة ، تقوم المجموعة (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر للعميل (المستأجر) بقيمة إسمية بناءً على تعهد بالبيع من قبل المجموعة (المؤجر) . وعادة ما تكون الأصول المؤجرة عقارات سكنية أو عقارات تجارية أو آلات ومعدات .

ويتم حساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع أصول الإجارة المنتهية بالتمليك فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد) ، بمعدلات يتم إحتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى أقصر إما من فترة عقد التأجير أو العمر الإقتصادي للأصل ، أيهما أقل .

٣-٣ إستثمارات في أوراق مالية

تشتمل الإستثمارات في أوراق مالية على إستثمارات في حقوق الملكية وإستثمارات في صكوك (سندات إسلامية) .

- **أ - التصنيف**

تصنف المجموعة إستثماراتها في الأوراق المالية إلى أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون وأدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية .

www.tiib.com

أدوات الدين :

هي الإستثمارات التي تكون مدفوعات الأرباح ورأس المال فيها ثابتة أو معلومة .

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون إلى الفئات التالية :

١) تظهر بالتكلفة المطفأة أو ٢) بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل .

يتم تصنيف الأدوات كإستثمارات في ديون والتي تظهر بالتكلفة المطفأة فقط عندما تتم إدارة هذه الأدوات بتعاقدات على أساس العائد أو عندما لا يتم الإحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو عندما لا تكون ضمن الفئة التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

يتضمن الإستثمار في أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون تظهر بالتكلفة المطفأة على إستثمارات في صكوك متوسطة وطويلة الأجل .

تشتمل الإستثمارات في ديون والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أو على إستثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . عند بداية الإستثمار ، يمكن تعيين الإستثمارات في ديون والتي تتم إدارتها بتعاقدات على أساس العائد كمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، إذا كان بإمكانها إزالة أي فروقات محاسبية يمكن أن تظهر عند قياس أصول هذه الإستثمارات أو إلتزاماتها أو العوائد المتوقعة منها أو الخسائر المترتبة عليها على أسس مختلفة .

الإستثمارات في حقوق الملكية :

هي الإستثمارات التي لا تتوافر فيها مميزات الأدوات المصنفة كإستثمارات في ديون والتي تتضمن أدوات لها أصول ذات قيمة بعد خصم جميع إلتزاماتها .

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية إلى الفئات التالية : ١) تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو ٢) تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، متناسقة مع إستراتيجية الإستثمار .

تشتمل الإستثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أو إستثمارات تم تعيينها كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

يتم تصنيف الإستثمارات كمحتفظ بها لغرض المتاجرة عندما يتم الإستحواذ عليها أو إنشاؤها أساساً لغرض الإستفادة من التقلبات القصيرة الأجل في أسعارها أو الحصول على هامش ربح من المتاجرة . يتم تصنيف أي إستثمارات تشكل جزءاً من محفظة يغلب عليها نمط أرباح فعلية قصيرة الأجل " كإستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة " .

وتشتمل الإستثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إستثمارات يتم إدارتها وتقييم أدائها داخلياً على أساس القيمة العادلة . تشتمل هذه الفئة على إستثمار في أسهم خاصة وشركات مقفلة معينة .

عند بداية الإستثمار تقوم المجموعة بصورة نهائية غير قابلة للتراجع بإختيار تصنيف لأدوات إستثمار معينة لا تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وتشتمل على إستثمارات في أوراق مالية مُسعّرة وغير مُسعّرة (إستثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة) .

ب – الإعتراف وإلغاء الإعتراف

يتم الإعتراف بالإستثمار في أوراق مالية في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تقوم المجموعة فيه بالتعاقد لشراء أو بيع الأصول ، أو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في شروط تعاقدية لهذه الأداة .

كما يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمار عندما تنعدم حقوق إستلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد حقوق الملكية بشكل جوهري .

ج – القياس

يتم مبدئياً قياس الإستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة ، وهي قيمة المقابل المدفوع .

يتم مبدئياً إحتساب تكاليف معاملات الإستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كمصروف في بيان الدخل . أما الإستثمارات الأخرى في أوراق مالية ، فيتم إدراج تكاليف معاملاتها ضمن الإحتساب المبدئي .

بعد الإحتساب المبدئي ، يتم إعادة قياس الإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة . يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها هذه التغيرات وذلك في بيان الدخل . يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان التغيرات في حقوق الملكية ويتم عرضها ضمن بند منفصل لإحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ضمن حقوق الملكية . يراعى عند إحتساب أرباح أو خسائر تغيرات القيمة العادلة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق الملكية والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار . عند بيع الإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، أو عند إنخفاض قيمتها ، أو عند تحصيلها أو إستبعادها ، يتم تحويل أرباح تلك الإستثمارات أو خسائرها المتراكمة والتي تم إحتسابها سابقاً ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل .

يتم إحتساب الإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يمكن من خلالها قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة ، وذلك لأنها غير مُسعرة في السوق أو لعدم وجود طرق مناسبة يمكن من خلالها إشتقاق القيمة العادلة بصورة موثوقة ، بسعر التكلفة بعد طرح مخصصات الإنخفاض في القيمة .

بعد الإحتساب المبدئي ، يتم قياس الإستثمارات في ديون والتي لا يتم تصنيفها ضمن الإستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي مخصصات إنخفاض في القيمة .

د – مبادئ القياس

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لأصول أو إلتزامات مالية هي المبلغ الذي تم قياس الأصول أو الإلتزامات المالية به عند الإحتساب المبدئي ، بعد طرح مدفوعات المبلغ الأساسي، وإضافة أو طرح الإطفاء المتراكم بإستخدام معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الإستحقاق ، مخصوماً منه أي إنخفاض (بصورة مباشرة أو عن طريق إستخدام حساب مخصصات) في القيمة أو عدم إمكانية التحصيل . يشتمل معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي .

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو ـــ في حالة عدم وجوده ـــ أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر . يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

٤-٣ الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

يتم عمل تقييم بتاريخ المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت وجود إنخفاض أصل مالي محدد . الأدلة الموضوعية على الإنخفاض في قيمة الأصول المالية (بما في ذلك الإستثمارات في أوراق مالية) يمكن أن تشكل عجز أو تأخر المقترض في السداد ، أو إعادة هيكلة التمويل أو المبلغ المدفوع مقدماً من قبل المجموعة بشروط لا تعتبرها المجموعة مثالية في ظروف أخرى ، أو بسبب وجود مؤشرات على أن المقترض أو المُصدر سيعلن إفلاسه ، أو بسبب الركود في سوق نشطة لأوراق مالية ، أو بسبب أي معلومات مُلاحظة تتعلق بمجموعة من الأصول كتغيرات سلبية في وضع مدفوعات المقترضين . إذا وجد مثل هذا الدليل ، فإنه يتم إحتساب أية خسارة للإنخفاض ضمن بيان الدخل .

ويتم تحديد الإنخفاض كما يلي :

- الأصول المدرجة بالقيمة العادلة ، فإن الإنخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة .
- الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يتم تحديد الإنخفاض بناءاً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة على أساس سعر الربح الفعلي الأصلي .
- الأصول المدرجة بالتكلفة ، فإن الإنخفاض يحسب بناءاً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة على أساس معدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل .

- تقييم عمليات تمويل المرابحات والاستصناع

أ - تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل المرابحة والاستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المرابحة أو الإستصناع ، وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني .. يتم تكوين مخصص لتمويل عقود عمليات المرابحة أو الاستصناع أو الالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع تمويل المرابحة والاستصناع والالتزامات العرضية الأخرى .. مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة عن بنوك خارجية ذات ملاءة ، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المرابحات والاستصناع والالتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

www.tiib.com

ديون عمليات تمويل المرابحات والإستصناع المنتظمة متضمنة	
الديون تحت المراقبة (إستحقاق لفترة أقل من ٩٠ يوم)	٢ %
الديون غير المنتظمة	
ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)	١٥ %
ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)	٤٥ %
ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)	١٠٠ %

ب – يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة والاستصناع في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها ، أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها .. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها .

ج – تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة .

– **تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة**

أ – تثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة . وتثبت قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين المجموعة والعميل أو الشريك .. على أن تثبت أية فروق بين تلك القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ترحل إلى بيان الدخل .

وتطبيقاً لمنشورات وتعليمات البنك المركزي اليمني .. يتم تكوين مخصص للاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركات بذاتها التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من مجموع الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة ، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة .. وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

عمليات المضاربات و المشاركات المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة	
(مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم)	٢ %
الديون غير المنتظمة	
ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)	١٥ %
ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)	٤٥ %
ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)	١٠٠ %

ب – في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسمالها .. وتحمل هذه الخسائر على قائمة الدخل .

ج – تظهر أرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ببيان المركز المالي الموحد بالقيمة الدفترية التي تتمثل في التكلفة ناقصاً الخسائر المحققة والمخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) .

- **الإجارة المنتهية بالتمليك**

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

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

- **تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء**

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة ببيان المركز المالي الموحد ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ـــ إن وجدت ـــ ، ويتم تحميل هذا الإنخفاض على بيان الدخل الموحد ، وفي حالة إرتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق ببيان الدخل الموحد في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة .

www.tiib.com

٣-٥ تحقق الإيراد

أ – تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع

- تثبت أرباح عقود المرابحة والإستصناع على أساس الإستحقاق ، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة ، وتُرحل لبيان الدخل الموحد أو حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .
- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح العقود غير المنتظمة ببيان الدخل الموحد .

ب – الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

ج – الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه الإستثمارات خلال السنة .

د – الإجارة المنتهية بالتمليك

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

هـ– إيرادات الرسوم والعمولات

تعتبر إيرادات الرسوم والعمولات جزءاً رئيسياً من معدل الربح الفعلي للأدوات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة ويتم إضافتها عند قياس معدل الربح الفعلي لهذه الأصول المالية ، يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

و – إيرادات الوكالة

يتم الإعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الإستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إستلامها . ويتم إحتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل .

ز – يتم إحتساب إيرادات الصكوك وكذا إيرادات وتكاليف الودائع بإستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات .

ح – يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الدخل وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

٣–٦ حسابات الإستثمار المقيدة

تمثل حسابات الإستثمار المقيدة أصول مقتناة بواسطة أموال أصحاب هذه الحسابات المقيدة وما شابهها حيث تقوم المجموعة بصفتها مدير إستثمار بإدارتها إما على أساس عقود مضاربة أو وكالة . ويتم إستثمار أموال حسابات الإستثمار المقيدة في مشاريع محددة بناءاً على توجيهات أصحاب هذه الحسابات . لا يتم إدراج الأصول المحتفظ بها تحت هذا التصنيف ضمن أصول المجموعة في البيانات المالية الموحدة .

ويتم تقييم عمليات المرابحة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الإستثمار المقيدة على نفس أسس التقييم المذكورة أعلاه ، على أن ترحل الأرباح (الخسائر) والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب المجموعة مقابل إدارة هذه الإستثمارات .

٣–٧ الإستثمارات العقارية

الإستثمارات العقارية عبارة عن العقارات المحتفظ بها لأغراض تأجيرها أو بيعها في المستقبل بسعر أفضل (متضمنة العقارات تحت الإنشاء لذات الغرض) ، أو لكليهما . ووفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٦) ، يتم إثبات الإستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بناءاً على النية ما إذا كان الإحتفاظ بالإستثمار العقاري لغرض الإستخدام أو البيع . وتقوم المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة للإستثمارات العقارية .

وبموجبه يتم إثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملكية . كما يتم تعديل أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر . وعندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية ، فإنه يتم إثباتها في بيان الدخل الموحد . أما في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة ، فإنه يتم إثبات

www.tiib.com

المكاسب غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد .

عند إستبعاد العقار ، فإنه يتم تحويل الأرباح المتراكمة المحولة سابقاً إلى إحتياطي القيمة العادلة للعقارات إلى بيان الدخل .

٣-٨ الممتلكات والمعدات وإهلاكاتها

أ - الإعتراف والقياس

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

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .

ويتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى .

ب - التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدى هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل الموحد عند إستحقاقها .

ج- الإهلاك

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

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

ويتم إهلاك هذه الممتلكات ـــ فيما عدا الأراضي ـــ بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك وهي ذات المعدلات المطبقة في السنوات المالية السابقة :

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني	٥٠ سنة
آلات ومعدات	١٠ سنوات
سيارات	٥ سنوات
أثاث ومفروشات	٤ – ٥ سنوات
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٥ سنوات

ويعاد النظر سنوياً من قبل الإدارة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر للأصول (إن وجدت) .

٣-٩ الإنخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر ، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد . تتمثل القيمة القابلة للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أكبر . عند تقييم قيمة الإستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل . ويتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

٣-١٠ الإلتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج بيان المركز المالي الموحد ـــ بعد خصم التأمينات المحصلة عنها ـــ تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية الموحدة .

٣-١١ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات الإسلامية ـــ بخلاف أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر .

www.tiib.com

٣-١٢ مخصصات أخرى

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى المجموعة إلتزام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية لتسوية الإلتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً ، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، عندما يكون مناسباً ، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات .

٣-١٣ مكافأة نهاية الخدمة

- فيما يخص موظفي المجموعة في اليمن .. يدفع الموظفين حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات الإجتماعية ، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . وتحمل مساهمة البنك في بيان الدخل الموحد .

  وتطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية الساري في الجمهورية اليمنية لموظفي المجموعة في اليمن وذلك فيما يتعلق بالتأمينات الإجتماعية .
- فيما يخص موظفي المجموعة خارج اليمن ، تقوم المجموعة بدفع إشتراكات في نظام هيئة التأمين الإجتماعي وهو نظام إشتراكات محددة ، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المجموعة والموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب .

  يتم إحتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد متى إستحقت .

٣-١٤ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وأن المجموعة تعتزم إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعتزم تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في الوقت ذاته .

٣-١٥ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية ، وتُحَمَّل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

٣-١٦ العائد على الأسهم

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

٣-١٧ أرقام المقارنة

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

٣-١٨ الضرائب

- تخضع عمليات المجموعة داخل الجمهورية اليمنية للضرائب طبقاً للقوانين والتعليمات الضريبية السارية .. حيث يتم إحتساب ضرائب الدخل المستحقة على البنك طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة . وتحتسب الضريبة المستحقة بناءاً على الربح الضريبي للسنة ، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي المسجل في بيان الدخل ، وذلك نتيجة لإستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائي وبإستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ بيان المركز المالي .
- تحتسب الضرائب المستحقة على المجموعة خارج الجمهورية اليمنية طبقاً للقوانين والقرارات والتعليمات الضريبية السارية في الدول التي توجد للمجموعة شركات تابعة لها .

٣-١٩ الإيرادات المخالفة للشريعة

تقوم المجموعة بتسجيل الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ببيان المركز المالي الموحد ويتم الصرف منها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك .

٣-٢٠ حسابات جارية للعملاء

يتم إحتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) عند إستلامها من قبل المجموعة . يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل المجموعة بتاريخ التعاقد . ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية .

٣-٢١ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الإستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات إستثمار غير مقيدة وللمجموعة حرية التصرف في إستثمارها حيث يخول أصحاب حسابات الإستثمار المجموعة بإستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من إستثمار هذه الأموال .

www.tiib.com

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

٤- إشراف البنك المركزي اليمني

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

٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية وتنحصر مسئولياتهم في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط البنك طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٦- الزكاة

يتم إحتساب الزكاة طبقاً لفتوى الهيئة الشرعية ويتم تحصيل الزكاة من المساهمين وتوريد ما نسبته (٧٥ %) منها إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية والباقي (٢٥ %) يتم صرفها بمعرفة البنك .

إن إخراج الزكاة من الإستثمارات الغير مقيدة والحسابات الأخرى هي من مسئولية أصحاب هذه الحسابات.

٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٧-١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية وتمويل عمليات المرابحات والإستصناع والمضاربات والمشاركات وكذا الإجارة المنتهية بالتمليك والإستثمارات في أوراق مالية وأصول مالية أخرى ، وتتضمن الإلتزامات المالية الأرصدة المستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية والحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار وإلتزامات مالية أخرى كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وإرتباطات .

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب – تدرج القيمة العادلة

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

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

يوضح الجدول التالي تحليل الإستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي الموحد :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	المستوى الأول ألف ريال يمني	المستوى الثاني ألف ريال يمني	المستوى الثالث ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
إستثمارات في أوراق مالية				
– أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
(إستثمارات مالية متاحة للبيع)	–	–	٧ ٣٥٨ ٢٩٠	٧ ٣٥٨ ٢٩٠
– أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢ ١٧٢ ٤٢٠	–	٢٩ ٦٣٢ ٠٨٠	٣١ ٨٠٤ ٥٠٠
	٢ ١٧٢ ٤٢٠	–	٣٦ ٩٩٠ ٣٧٠	٣٩ ١٦٢ ٧٩٠

www.tiib.com

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إستثمارات في أوراق مالية				
- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
(إستثمارات مالية متاحة للبيع)	-	-	٦ ١٤٤ ٩١٥	٦ ١٤٤ ٩١٥
- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١ ٥٠٥ ٨٧٣	-	٢٧ ٩١٢ ٣٠١	٢٩ ٤١٨ ١٧٤
	١ ٥٠٥ ٨٧٣	-	٣٤ ٠٥٧ ٢١٦	٣٥ ٥٦٣ ٠٨٩

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والإلتزامات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة .

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية .. يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها ، أو يتم إدراجها بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للمجموعة والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافا جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية .

(لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية) :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
		المتاحة للبيع			
	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل ألف ريال يمني	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية ألف ريال يمني	مدرجة بالتكلفة المطفأة / الأخرى ألف ريال يمني	إجمالي القيمة المرحلة ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني
الأصول المالية					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	٣٨ ٢٨٤ ٣٣٩	٣٨ ٢٨٤ ٣٣٩	٣٨ ٢٨٤ ٣٣٩
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	١٣٣ ٠٩٥ ٦٣٣	١٣٣ ٠٩٥ ٦٣٣	١٣٣ ٠٩٥ ٦٣٣
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)	–	–	٢٨ ٨٩٨ ٨٨٣	٢٨ ٨٩٨ ٨٨٣	٢٨ ٨٩٨ ٨٨٣
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–	–	–	–	–
إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	–	–	٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩	٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩	٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩
إستثمارات في صكوك إسلامية	–	–	٦٠ ١٢٥ ٥١٨	٦٠ ١٢٥ ٥١٨	٦٠ ١٢٥ ٥١٨
إستثمارات في أوراق مالية	٣١ ٨٠٤ ٥٠٠	٧ ٣٥٨ ٢٩٠	–	٣٩ ١٦٢ ٧٩٠	٣٩ ١٦٢ ٧٩٠
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	–	–	٢٣ ٥٨٩	٢٣ ٥٨٩	٢٣ ٥٨٩
القرض الحسن (بالصافي)	–	–	٢ ٦٠٦	٢ ٦٠٦	٢ ٦٠٦
	٣١ ٨٠٤ ٥٠٠	٧ ٣٥٨ ٢٩٠	٢٨٩ ٨٢٥ ١٦٧	٣٢٨ ٩٨٧ ٩٥٧	٣٢٨ ٩٨٧ ٩٥٧
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	٦ ٠٧٣ ١٨٣	٦ ٠٧٣ ١٨٣	٦ ٠٧٣ ١٨٣
حسابات جارية وودائع أخرى	–	–	١٢٧ ٨١٠ ١٩٩	١٢٧ ٨١٠ ١٩٩	١٢٧ ٨١٠ ١٩٩
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	–	–	٢٨٨ ٠٣١ ١١٣	٢٨٨ ٠٣١ ١١٣	٢٨٨ ٠٣١ ١١٣
	–	–	٤٢١ ٩١٤ ٤٩٥	٤٢١ ٩١٤ ٤٩٥	٤٢١ ٩١٤ ٤٩٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
		المتاحة للبيع			
	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل ألف ريال يمني	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية ألف ريال يمني	مدرجة بالتكلفة المطفأة / الأخرى ألف ريال يمني	إجمالي القيمة المرحلة ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني
الأصول المالية					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	٤٤ ٩٠١ ٧٧٤	٤٤ ٩٠١ ٧٧٤	٤٤ ٩٠١ ٧٧٤
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	١٠٨ ٣١٧ ٦٢٨	١٠٨ ٣١٧ ٦٢٨	١٠٨ ٣١٧ ٦٢٨
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)	–	–	٣٥ ٠٨٨ ٨٩٨	٣٥ ٠٨٨ ٨٩٨	٣٥ ٠٨٨ ٨٩٨
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–	–	–	–	–
إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	–	–	٣١ ٣٣٥ ٣٠٣	٣١ ٣٣٥ ٣٠٣	٣١ ٣٣٥ ٣٠٣
إستثمارات في صكوك إسلامية	–	–	٨٩ ٣٠٩ ٩٨٠	٨٩ ٣٠٩ ٩٨٠	٨٩ ٣٠٩ ٩٨٠
إستثمارات في أوراق مالية	٢٩ ٤١٨ ١٧٤	٦ ١٤٤ ٩١٥	–	٣٥ ٥٦٣ ٠٨٩	٣٥ ٥٦٣ ٠٨٩
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	–	–	١٥ ٧٢٦	١٥ ٧٢٦	١٥ ٧٢٦
القرض الحسن (بالصافي)	–	–	٢ ٧٩٤	٢ ٧٩٤	٢ ٧٩٤
	٢٩ ٤١٨ ١٧٤	٦ ١٤٤ ٩١٥	٣٠٨ ٩٧٢ ١٠٣	٣٤٤ ٥٣٥ ١٩٢	٣٤٤ ٥٣٥ ١٩٢
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	٢ ٠١٧ ٤٢٠	٢ ٠١٧ ٤٢٠	٢ ٠١٧ ٤٢٠
حسابات جارية وودائع أخرى	–	–	١٤١ ٦٠٢ ٣٤٨	١٤١ ٦٠٢ ٣٤٨	١٤١ ٦٠٢ ٣٤٨
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	–	–	٢٩٠ ٠٢٠ ٣٩٥	٢٩٠ ٠٢٠ ٣٩٥	٢٩٠ ٠٢٠ ٣٩٥
	–	–	٤٣٣ ٦٤٠ ١٦٣	٤٣٣ ٦٤٠ ١٦٣	٤٣٣ ٦٤٠ ١٦٣

www.tiib.com

٧-٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

إطار إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر وبالرغم من ذلك توجد عدة جهات مسئولة عن إدارة المخاطر ومنها :

- اللجنة التنفيذية ، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المجموعة .
- لجنة المخاطر ، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الإئتمانية .
- لجنة الأصول والإلتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان المركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل ، التوزيع ، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية .
- لجنة التدقيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسئولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالمجموعة ونظام قياس تقييم المخاطر وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية .
- هيئة الرقابة الشرعية ، وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مسؤولية التأكد من الإلتزام بالقواعد والمبادئ الشرعية في المعاملات والأنشطة .

قياس المخاطر

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

www.tiib.com

أ – مخاطر الإئتمان

تعتبر عمليات تمويل المرابحات الممنوحة للعملاء والإستصناع والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتمليك والديون المتعلقة بها وكذا الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق .

إدارة مخاطر الإئتمان

تقوم المجموعة بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الإئتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثاني يتعلق بالديون العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي ديون غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني .

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

وفيما يلي إجمالي محفظة الديون العاملة على أساس تصنيفات الإئتمان الداخلية (بدون الأخذ في الإعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك الديون) :

الدرجة	الفئة	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
١-٢	منتظمة وتحت المراقبة	٣٠ ٢١٧ ١٠٥	٣٥ ٤٦٤ ٧٣٧

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية ، وفي سبيل ذلك يقوم البنك بالإجراءات الآتية :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك قبل التعامل معهم .
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع العمليات والاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .

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

البيـــان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		
(لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)	٣٤ ٧٥٣ ١١٠	٣٤ ٧٧٧ ٦٣٥
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٣٣ ٠٩٥ ٦٣٣	١٠٨ ٣١٧ ٦٢٨
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (الصافي)	٢٨ ٨٩٨ ٨٨٣	٣٥ ٠٨٨ ٨٩٨
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–	–
إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩	٣١ ٣٣٥ ٣٠٣
إستثمارات في صكوك إسلامية	٦٠ ١٢٥ ٥١٨	٨٩ ٣٠٩ ٩٨٠
إستثمارات في أوراق مالية	٣٩ ١٦٢ ٧٩٠	٣٥ ٥٦٣ ٠٨٩
إستثمارات عقارية	١٦١ ٢٦٤ ٤٤٥	١٣٤ ٤٤٨ ٤٣٠
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	٢٣ ٥٨٩	١٥ ٧٢٦
القرض الحسن (بالصافي)	٢ ٦٠٦	٢ ٧٩٤
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) ـــ بعد خصم المدفوعات المقدمة	٤ ٨٠٧ ٣٧١	١٣ ١١٧ ٣٨٩
	٤٩١ ٥٢٨ ٥٤٤	٤٨١ ٩٧٦ ٨٧٢
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٢١ ٢٧٦ ٩٧٥	٢٧ ٤٤٠ ٥٩٠
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	٥١٢ ٨٠٥ ٥١٩	٥٠٩ ٤١٧ ٤٦٢

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

www.tiib.com

	٢٠١٦		٢٠١٥	
	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني
حكومي	١٩٧ ٦٢٤ ٦٦٩	–	٢٠٦ ٥١٣ ٥٨٩	–
مالي	٧٠ ٥٢٩ ٥٣٢	٤٥ ٤٣٦ ٣٧١	٦٤ ٦٠٧ ٨١٧	٤٠ ٦٩٧ ٨٣٧
صناعي	١١ ٤٤٠ ٥١١	١١ ٢٩١ ٤٣٤	١٩ ٦٧٠ ٤٥٠	١٩ ٥٢١ ٣٧٢
تجاري	٢٠٩ ٤٤٨ ٢٩٣	١٢٨ ٩٦٥ ٣٧٠	١٧٢ ٥٧٢ ٥٩١	١٠٥ ٤٩٧ ٦٦٩
زراعي وصيد أسماك	٣ ١٤٠	٣ ١٤٠	٩ ٤٠٨	٩ ٤٠٨
أخرى	٢ ٤٨٢ ٣٩٩	٢ ٤٨٢ ٣٩٩	١٨ ٦٠٣ ٠١٧	١٨ ٦٠٣ ٠١٧
	٤٩١ ٥٢٨ ٥٤٤	١٨٨ ١٧٨ ٧١٤	٤٨١ ٩٧٦ ٨٧٢	١٨٤ ٣٢٩ ٣٠٣
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٢١ ٢٧٦ ٩٧٥	١٨ ٦٠٢ ٤٠٠	٢٧ ٤٤٠ ٥٩٠	١٥ ٠٧٩ ٣٢٧
	٥١٢ ٨٠٥ ٥١٩	٢٠٦ ٧٨١ ١١٤	٥٠٩ ٤١٧ ٤٦٢	١٩٩ ٤٠٨ ٦٣٠

وتقوم المجموعة بإدارة تركزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٤٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة .

ب – مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات ، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى .

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب .

إدارة مخاطر السيولة

تقوم الإدارة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة

وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما نسبته ٤٥ % مقابل ما نسبته ٤٥ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية .

٢٠١٦

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٦ ٠٧٣ ١٨٣	–	–	–	٦ ٠٧٣ ١٨٣
حسابات جارية وودائع أخرى	١٢٧ ٨١٠ ١٩٩	–	–	–	١٢٧ ٨١٠ ١٩٩
حقوق أصحاب حسابات					
الإستثمارات المطلقة والإدخار	٥٠ ٤٥٩ ٧٠٢	٣٠ ٤٧٧ ٢٤١	٥٨ ٢٥٦ ٢٩٣	١٤٨ ٨٣٧ ٨٧٧	٢٨٨ ٠٣١ ١١٣
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٧ ١٦١ ٣٥٠	–	–	–	٧ ١٦١ ٣٥٠
إجمالي الإلتزامات	١٩١ ٥٠٤ ٤٣٤	٣٠ ٤٧٧ ٢٤١	٥٨ ٢٥٦ ٢٩٣	١٤٨ ٨٣٧ ٨٧٧	٤٢٩ ٠٧٥ ٨٤٥

٢٠١٥

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٢ ٠١٧ ٤٢٠	–	–	–	٢ ٠١٧ ٤٢٠
حسابات جارية وودائع أخرى	١٤١ ٦٠٢ ٣٤٨	–	–	–	١٤١ ٦٠٢ ٣٤٨
حقوق أصحاب حسابات					
الإستثمارات المطلقة والإدخار	٣٦ ٨١٦ ٢٠٠	٢٨ ٩١٠ ١١١	٥٤ ١٣٦ ٥١٢	١٧٠ ١٥٧ ٥٧٢	٢٩٠ ٠٢٠ ٣٩٥
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٦ ٠٣١ ٣٩٣	–	–	–	٦ ٠٣١ ٣٩٣
إجمالي الإلتزامات	١٨٦ ٤٦٧ ٣٦١	٢٨ ٩١٠ ١١١	٥٤ ١٣٦ ٥١٢	١٧٠ ١٥٧ ٥٧٢	٤٣٩ ٦٧١ ٥٥٦

ويبين الإيضاح رقم (٤٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

www.tiib.com

ج - مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار ، كمعدل العائد (الربح) وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات المجموعة أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية . تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ، ومخاطر معدل العائد (الربح) . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض المجموعة لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر .

- إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محفظتين أحدها للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة .

لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل العائد (الربح) .

لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماتها بالعملة الأجنبية ، كما لا تدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماتها المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائها لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة .

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي . وتقع مسئولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة .

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات مسئولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسئولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

- مخاطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المطلقة والادخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال المجموعة خلال الفترة المالية . ومن ثم فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة

الربح التي يمكن للمجموعة أن تدفعها لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والادخار وبناء عليه فإن المجموعة غير معرضة بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد .

ويبين إيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار مقارنة بالعام الماضي .

- مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية لدى المجموعة هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته ، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأسمال البنك واحتياطياته.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض للعملات الأجنبية خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠١٦

البيـــان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	درهم إماراتي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الاجمالي ألف ريال يمني
الأصول	١٣٥ ١٢٤ ١٣٢	٢ ١٦٠ ٤٦٠	٩١ ٠١٠ ٠٥٤	٥٦٤ ٨٧٢	٢٢ ٠٣٦ ٢٦٣	١١٣ ١٧٩	٢٥١ ٠٠٨ ٩٦٠
الإلتزامات	(١٣٠ ٥٣٧ ١٥٨)	(٢ ٦٩٧ ٦٠٤)	(٨٦ ٣٨٦ ١٨٠)	(٥٢٨ ٥٦٤)	(١ ٨١٧ ٥٣٥)	(٤٣ ٤٤٠)	(٢٢٢ ٠١٠ ٤٨١)
صافي مراكز العملات الأجنبية	٤ ٥٨٦ ٩٧٤	(٥٣٧ ١٤٤)	٤ ٦٢٣ ٨٧٤	٣٦ ٣٠٨	٢٠ ٢١٨ ٧٢٨	٦٩ ٧٣٩	٢٨ ٩٩٨ ٤٧٩

٢٠١٥

البيـــان	دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه استرليني ألف ريال يمني	درهم إماراتي ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	الاجمالي ألف ريال يمني
الأصول	١٣١ ٩٥٢ ٢٨٣	٢ ٤٧١ ٣٩١	٨٣ ١٥٨ ٠٤٦	٤٦٢ ٨٧٧	١٩ ٣٤٨ ٨٠١	١٦١ ٦٢١	٢٣٧ ٥٥٥ ٠١٩
الإلتزامات	(١١٦ ١٥٩ ٣٠٦)	(٣ ١٣٦ ٣٩٠)	(٨١ ٨٥٥ ٦١٢)	(٧٠٨ ٥٦٥)	(١ ٦١١ ٥٢٠)	(٤ ٨٧٤)	(٢٠٣ ٤٧٦ ٢٦٧)
صافي مراكز العملات الأجنبية	١٥ ٧٩٢ ٩٧٧	(٦٦٤ ٩٩٩)	١ ٣٠٢ ٤٣٤	(٢٤٥ ٦٨٨)	١٧ ٧٣٧ ٢٨١	١٥٦ ٧٤٧	٣٤ ٠٧٨ ٧٥٢

www.tiib.com

20th YEAR
TWENTY YEARS OF TADHAMON
عشرون عاماً من التضامن

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

يوضح الجدول التالي أسعار صرف العملات الأجنبية الهامة نهاية العام مقارنة بالعام الماضي :

العملة	سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في		متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في	
	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١
	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٢١٤,٨٩	٢٩٧,٥٠	٢٢٥,٠٠
يورو أوروبي	٢٦١,٧٨	٢٣٤,٩١	٣٢١,٩٣	٢٥٢,٠٨
ريال سعودي	٦٦,٧٠	٥٧,١٥	٧٦,٧٨	٦١,٠٩
جنيه إسترليني	٣٠٦,٣٩	٣١٨,٦١	٣٧٦,٨٣	٣٤١,٧٨
درهم إماراتي	٦٨,١٤	٥٨,٥٢	٧٧,٢٨	٦٢,٥٩

بناءاً على تعليمات البنك المركزي اليمني ، قامت المجموعة بإستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، ٢٠١٥ .

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق ، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الموحد ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

العملة	الأثر المتوقع على بيان الدخل الموحد بالزيادة (النقص) ألف ريال يمني	
	٢٠١٦	٢٠١٥
دولار أمريكي	٨٦٦ ٠٧٢	٧٤٣ ٠١٧
يورو أوروبي	(١٢٣ ٤١١)	(٤٨ ٥٩٢)
ريال سعودي	٦٩٨ ٨٨٤	٨٩ ٦٧٨
جنيه إسترليني	٨ ٣٤٧	(١٧ ٨٦٣)
درهم إماراتي	٢ ٧١٠ ٥٦٨	١ ٢٣٢ ٠٩٢
أخرى	١٥ ٨٦١	١٦ ٢٩٥

ويبين الإيضاح رقم (٤٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي .

د – مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، وتعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر .. وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

هـ- مخاطر أخرى

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

٨- إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من الإلتزام مع متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، والتأكد من الإحتفاظ بمعدل تصنيف إئتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ ٨ % (كحد أدنى) ، كما أنه على المجموعة أن تحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥ % (كحد أدنى) .

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات المجموعة والموضحة في البيانات المالية الموحدة بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي	٣٩ ٧٢٠	٣٣ ٦٠٦
رأس المال المساند	٣٣ ٤٥١	٢٦ ٨٣٦
إجمالي رأس المال	٧٣ ١٧١	٦٠ ٤٤٢
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
إجمالي الأصول	١٩٩ ٩١٠	٢٠٨ ٦٨٦
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	١٢ ٠٢٩	١٥ ٠٧٩
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	٢١١ ٩٣٩	٢٢٣ ٧٦٥
نسبة كفاية رأس المال	% ٣٤,٥٢	% ٢٧,٠١

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات القانونية والعامة وكذا الأرباح (الخسائر) المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي تكونها المجموعة على الديون المنتظمة وبحيث لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

www.tiib.com

٩- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق والصراف الآلي ــ عملة محلية	١ ٠٧٥ ٦٩١	٢ ٢٣٨ ٤٥١
نقدية بالصندوق والصراف الآلي ــ عملات أجنبية	٢ ٤٥٥ ٥٣٨	٧ ٨٨٥ ٦٨٨
	٣ ٥٣١ ٢٢٩	١٠ ١٢٤ ١٣٩
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ــ عملة محلية	١٤ ٧٥٦ ٣٦٨	١٦ ٦٤٣ ٢٧١
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ــ عملة أجنبية	١٩ ٩٩٦ ٧٢٧	١٨ ١٣٤ ٣٥٢
	٣٤ ٧٥٣ ٠٩٥	٣٤ ٧٧٧ ٦٢٣
معادن ثمينة (ذهب وفضة)	١٥	١٢
	٣٨ ٢٨٤ ٣٣٩	٤٤ ٩٠١ ٧٧٤

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

١٠- أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
- أرصدة لدى البنك المركزي اليمني		
حسابات جارية ــ عملة محلية	١٠١ ٥٤٩ ٨٦٠	٧٨ ٨٨٤ ٦٩٢
حسابات جارية ــ عملة أجنبية	٣ ١١٥ ٢٨٤	٣ ٨٣٢ ٩٥٣
	١٠٤ ٦٦٥ ١٤٤	٨٢ ٧١٧ ٦٤٥
- أرصدة لدى بنوك محلية		
حسابات جارية ــ عملة محلية	٢٤ ٥٦٢	١٠٣ ٧٠٢
- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية		
حسابات جارية ــ عملة أجنبية	١١ ٣٩٠ ٩١٣	٨ ٤٩٤ ٢٨٥
ودائع إستثمارية ــ عملة أجنبية	٤ ٧٥٨ ٥٤٨	١ ٧٥١ ٦٩٤
إيداعات وكالة ــ عملة أجنبية	١١ ٩٣٧ ٥٨٥	١٣ ٢٤٢ ٦٩٤
تأمينات ــ عملة أجنبية	٣١٨ ٨٨١	٢ ٠٠٧ ٦٠٨
	٢٨ ٤٠٥ ٩٢٧	٢٥ ٤٩٦ ٢٨١
	١٣٣ ٠٩٥ ٦٣٣	١٠٨ ٣١٧ ٦٢٨

١١- تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
تمويل عمليات المرابحة		٢٤ ٩٥٩ ٣٨٦	٣٩ ٠٢٨ ٢٦٩
تمويل عقود الإستصناع		١١ ٩٥٦ ٦٦٩	٤ ٦٣٦ ٨٣٣
		٣٦ ٩١٦ ٠٥٥	٤٣ ٦٦٥ ١٠٢
يخصم : مخصص تمويل عمليات المرابحة			
والإستصناع	(١٢)	(٥ ٣٢٤ ٤٥٣)	(٥ ٥٩٢ ٩٦٩)
يخصم : إيرادات مؤجلة		(٢ ٦٩٢ ٧١٩)	(٢ ٩٨٣ ٢٣٥)
		٢٨ ٨٩٨ ٨٨٣	٣٥ ٠٨٨ ٨٩٨

وطبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤) ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تكون معفاه من الخضوع لضريبة الدخل .

وتبلغ قيمة تمويل عمليات المرابحة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٢٨٧ ٢٢٩ ٥/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٩٧٢ ٩١٩ ١/ ألف ريال يمني ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تبلغ قيمة تمويل عمليات المرابحة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٢١٦ ٥١٧ ٨/ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٨٥١ ٣١٦/ ألف ريال يمني ، وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
تمويلات دون المستوى	١٨٤ ٢٣١	١ ٢١٠ ٤٦٤
تمويلات مشكوك في تحصيلها	٥٢١ ٢٨٨	٤ ٦٧٩ ٦٢٨
تمويلات رديئة	٤ ٥٢٣ ٧٦٨	٢ ٦٢٧ ١٢٤
	٥ ٢٢٩ ٢٨٧	٨ ٥١٧ ٢١٦

www.tiib.com

١٢- مخصص تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (منتظمة وغير منتظمة)

البيان	إيضاح	٢٠١٦			٢٠١٥		
		محدد	عام	إجمالي	محدد	عام	إجمالي
	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		٤ ٩١٤ ٥٢٧	٦٧٨ ٤٤٢	٥ ٥٩٢ ٩٦٩	١ ٩٨٧ ٧٩٩	٧٦٩ ٩٤٧	٢ ٧٥٧ ٧٤٦
يضاف : المكون خلال العام	(٣٨)	–	–	–	٣ ٠٧٣ ٩٤٤	–	٣ ٠٧٣ ٩٤٤
المحول من المخصص العام إلى المحدد		–	–	–	٢٩ ٤٨٣	(٢٩ ٤٨٣)	–
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٧)	(١٢٨ ٥٤٥)	(١٣٩ ٩٧١)	(٢٦٨ ٥١٦)	(١٧٦ ٦٩٩)	(٦٢ ٠٢٢)	(٢٣٨ ٧٢١)
الرصيد في نهاية العام		٤ ٧٨٥ ٩٨٢	٥٣٨ ٤٧١	٥ ٣٢٤ ٤٥٣	٤ ٩١٤ ٥٢٧	٦٧٨ ٤٤٢	٥ ٥٩٢ ٩٦٩

١٣- إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

البيان	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عقود مشاركات مع الغير ـــ محلية		٣١٢ ٨١٣	٢٦٨ ٦١٣
يخصم : مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	(١٤)	(٣١٢ ٨١٣)	(٢٦٨ ٦١٣)
		–	–

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديئة مبلغ /٣١٢ ٨١٣/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل مبلغ /٢٦٨ ٦١٣/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

١٤- مخصص إستثمارات في عقود المشاركة (منتظمة وغير منتظمة)

البيان	إيضاح	٢٠١٦			٢٠١٥		
		محدد	عام	إجمالي	محدد	عام	إجمالي
	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		٢٦٨ ٦١٣	–	٢٦٨ ٦١٣	١ ٤٨٩ ٣٧٩	–	١ ٤٨٩ ٣٧٩
يضاف : المكون خلال العام	(٣٨)	٤٤ ٢٠٠	–	٤٤ ٢٠٠	–	–	–
يخصم : المستخدم خلال العام		–	–	–	(١٦٨ ٠٠٢)	–	(١٦٨ ٠٠٢)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٣٧)	–	–	–	(١ ٠٥٢ ٧٦٤)	–	(١ ٠٥٢ ٧٦٤)
الرصيد في نهاية العام		٣١٢ ٨١٣	–	٣١٢ ٨١٣	٢٦٨ ٦١٣	–	٢٦٨ ٦١٣

TWENTY YEARS OF TADHAMON
عشرون عاماً من التضامن
www.tiib.com

١٥- إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
عقود مضاربة داخلية		١٥ ٦٤٥ ٦٢٢	١٩ ٥٣٢ ٩٦٨
عقود مضاربة خارجية		١٦ ٣٢٣ ٢٦٤	١٤ ٠٤٩ ٠٧٢
يخصم : مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(١٦)	(٢ ٥٧٤ ٢٨٧)	(٢ ٢٤٦ ٧٣٧)
		٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩	٣١ ٣٣٥ ٣٠٣

وتبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ /٢ ٠٧٧ ٥٣٤/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مبلغ /١ ٩٣٦ ٩٩٥/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
ديون مشكوك في تحصيلها	٨٠ ٠٠٠	٩٧ ١٦٠
ديون رديئة	١ ٩٩٧ ٥٣٤	١ ٨٣٩ ٨٣٥
	٢ ٠٧٧ ٥٣٤	١ ٩٣٦ ٩٩٥

١٦- مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (منتظمة وغير منتظمة)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ محدد ألف ريال	٢٠١٦ عام ألف ريال	٢٠١٦ إجمالي ألف ريال	٢٠١٥ محدد ألف ريال	٢٠١٥ عام ألف ريال	٢٠١٥ إجمالي ألف ريال
الرصيد في بداية العام		١ ٨٨٣ ٥٥٧	٣٦٣ ١٨٠	٢ ٢٤٦ ٧٣٧	٢ ٤٤٠ ٤٧٨	٢٢ ٨٨٨	٢ ٤٦٣ ٣٦٦
يضاف : المكون خلال العام	(٣٨)	١٥١ ٢٦٣	١٧٦ ٢٨٧	٣٢٧ ٥٥٠	–	–	–
المحول من المحدد إلى العام		–	–	–	(٣٤٠ ٢٩٢)	٣٤٠ ٢٩٢	–
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٣٧)	–	–	–	(٢١٦ ٦٢٩)	–	(٢١٦ ٦٢٩)
الرصيد في نهاية العام		٢ ٠٣٤ ٨٢٠	٥٣٩ ٤٦٧	٢ ٥٧٤ ٢٨٧	١ ٨٨٣ ٥٥٧	٣٦٣ ١٨٠	٢ ٢٤٦ ٧٣٧

www.tiib.com

١٧- إستثمارات في صكوك إسلامية

البيـــان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون ــ صكوك بالتكلفة المطفأة		
- صكوك إسلامية ــ محلية (غير مدرجة)	٥٧ ١٩٠ ٠٠٠	٨٥ ٨٨٠ ٠٠٠
- صكوك إسلامية ــ خارجية (مدرجة)	٢ ٩٣٥ ٥١٨	٣ ٤٢٩ ٩٨٠
	٦٠ ١٢٥ ٥١٨	٨٩ ٣٠٩ ٩٨٠

- الإستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة) وتبلغ القيمة الإسمية للصك /٠٠٠ ٠٠٠ ١/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مبلغ /٠٠٠ ٠٠٠ ١/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ للصك الواحد) .
وقد إلتزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها ، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

١٨- إستثمارات في أوراق مالية

البيـــان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- إستثمارات مالية متاحة للبيع ــ غير مدرجة		٨ ٥٩٧ ٦٦٤	٦ ٩٧٥ ٥٣٨
يخصم : مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع	(١٨-١)	(١ ٢٣٩ ٣٧٤)	(٨٣٠ ٦٢٣)
		٧ ٣٥٨ ٢٩٠	٦ ١٤٤ ٩١٥
أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- إستثمارات مدرجة		٣ ٩٣١ ٥١١	١ ٥٠٥ ٨٧٣
- إستثمارات غير مدرجة		٢٩ ٦٣٢ ٠٨٠	٢٨ ٥٢٧ ٣٢٣
		٣٣ ٥٦٣ ٥٩١	٣٠ ٠٣٣ ١٩٦
يخصم : مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(١٨-٢)	(١ ٧٥٩ ٠٩١)	(٦١٥ ٠٢٢)
		٣١ ٨٠٤ ٥٠٠	٢٩ ٤١٨ ١٧٤
		٣٩ ١٦٢ ٧٩٠	٣٥ ٥٦٣ ٠٨٩

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لبعض تلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لها فقد تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً قيمة مخصص الإنخفاض .
- تم إحتساب مخصص إنخفاض في قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة .

كما أن جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية .

20th YEAR
TWENTY YEARS OF TADHAMON
عشرون عاماً من التضامن
www.tiib.com

١٨-١ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		٨٣٠ ٦٢٣	٣ ٧٤٧ ٤٧١
المستخدم خلال العام		–	(٢ ٣١٧ ٢١٨)
الإنخفاض خلال العام	(٤٠)	٤٠٨ ٧٥١	–
المسترد خلال العام	(٣٧)	–	(٥٩٩ ٦٣٠)
		١ ٢٣٩ ٣٧٤	٨٣٠ ٦٢٣

١٨-٢ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		٦١٥ ٠٢٢	–
الإنخفاض خلال العام	(٤٠)	١ ١٤٤ ٠٦٩	٦١٥ ٠٢٢
		١ ٧٥٩ ٠٩١	٦١٥ ٠٢٢

١٩- إستثمارات عقارية

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
إستثمارات عقارية ــ محلية		١٦ ٨٨١ ٦٧٧	١٣ ٣٩٧ ٥٧٩
إستثمارات عقارية ــ خارجية		١١٤ ٨٧٢ ٦٤٥	٩٨ ٠٦٠ ٠٤١
		١٣١ ٧٥٤ ٣٢٢	١١١ ٤٥٧ ٦٢٠
التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	(٣١-ج)	٣٢ ١٨٨ ١٧٩	٢٥ ٤٤٦ ٣٨١
		١٦٣ ٩٤٢ ٥٠١	١٣٦ ٩٠٤ ٠٠١
يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية		(٢ ٦٧٨ ٠٥٦)	(٢ ٤٥٥ ٥٧١)
		١٦١ ٢٦٤ ٤٤٥	١٣٤ ٤٤٨ ٤٣٠

- تتضمن الإستثمارات العقارية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ /٨٦ ٠٠٤ ٩٤٣/ ألف ريال يمني مسجلة بإسم الغير مقابل تنازلات لصالح المجموعة (مبلغ /٧٣ ٩٧٤ ٥٧١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

www.tiib.com

وتتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي :

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		١١١ ٤٥٧ ٦٢٠	١٢٨ ١٦٧ ٢٤١
الإضافات خلال العام		٢٠ ٨٦١ ٧٢٤	٣٤ ٥٦٥
الإستبعادات خلال العام		(٥٦٥ ٠٢٢)	(١٦ ٧٤٤ ١٨٦)
إجمالي التكلفة		١٣١ ٧٥٤ ٣٢٢	١١١ ٤٥٧ ٦٢٠
يضاف : التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	(٣١-ج)	٣٢ ١٨٨ ١٧٩	٢٥ ٤٤٦ ٣٨١
يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية		(٢ ٦٧٨ ٠٥٦)	(٢ ٤٥٥ ٥٧١)
		١٦١ ٢٦٤ ٤٤٥	١٣٤ ٤٤٨ ٤٣٠

٢٠- مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
مدينو إجارة منتهية بالتمليك		٥٤ ٤٣١	٢٩ ٧٨٤
يخصم : الإيرادات المؤجلة		(١٣ ١١٤)	(٦ ٠٨٣)
يخصم : مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو الإجارة	(٢٠-١)	(١٧ ٧٢٨)	(٧ ٩٧٥)
		٢٣ ٥٨٩	١٥ ٧٢٦

٢٠-١ مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو الإجارة

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		٧ ٩٧٥	٣٣٥
يضاف : المكون خلال العام	(٣٨)	٩ ٧٥٣	٧ ٦٤٠
		١٧ ٧٢٨	٧ ٩٧٥

www.tiib.com

٢١- أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
إيرادات مستحقة		٢ ٥٤٩ ٢٧٦	٥ ٢١٤ ٣٦٢
سلف وعهد		٨٩٩ ٣٦١	١ ٦٦٢ ١٠٢
مشروعات قيد التنفيذ ـــ دفعات		١ ٦٢٦ ٨١٥	١ ٤٠٩ ٢٤٣
مصروفات مدفوعة مقدماً		١٦٩ ٠٨٤	١٣٣ ٧٠٧
مخزون قرطاسية ومطبوعات وممتلكات ومعدات		٢٤٠ ٩٦٣	٢٧٩ ٧٤٣
حسابات جارية مكشوفة		٥٧٠ ٤٢٨	٥ ٩٤٥ ٠٨١
مدينون متنوعون		٢ ٤٤٠ ٣٧٢	١ ٤٣٤ ١٣٠
		٨ ٤٩٦ ٢٩٩	١٦ ٠٧٨ ٣٦٨
يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	(٢٢)	(١ ٨٩٣ ٠٢٩)	(١ ٤١٨ ٠٢٩)
		٦ ٦٠٣ ٢٧٠	١٤ ٦٦٠ ٣٣٩

٢٢- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام		١ ٤١٨ ٠٢٩	٦٦٧ ٦٤٢
يضاف : المكون خلال العام	(٣٨)	٤٧٨ ٧٨٩	٧٥٠ ٣٨٧
يخصم : المستخدم خلال العام		(١ ٤٨٩)	–
يخصم : مخصصات أنتفى الغرض منها	(٣٧)	(٢ ٣٠٠)	–
الرصيد في نهاية العام		١ ٨٩٣ ٠٢٩	١ ٤١٨ ٠٢٩

www.tiib.com

٢٣- ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٦										
البيان	التكلفة في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يمني	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يمني	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي	١ ٢٥٩ ٠٢٩	–	٣ ٤٨٥	(٩٧ ٣٤٢)	١ ١٦٥ ١٧٢	–	–	–	–	–	١ ١٦٥ ١٧٢
مباني	٢ ٥١١ ٥٠٨	–	–	–	٢ ٥١١ ٥٠٨	٤٢٢ ٢٥٢	–	٥٠ ٢٣٠	–	٤٧٢ ٤٨٢	٢ ٠٣٩ ٠٢٦
آلات ومعدات	١ ٥٦٧ ٥٥٨	–	٩٤ ٦٩٠	(٢٩ ٤٠٢)	١ ٦٣٢ ٨٤٦	٨٥١ ٨٢٧	–	١٢٦ ٧٤٨	(٢١ ٨٧٦)	٩٥٦ ٦٩٩	٦٧٦ ١٤٧
سيارات	٤٢٢ ٨٣٦	١ ٣٠٤	١ ٣٧٦	(٤ ٤٠٣)	٤٢١ ١١٣	٢٣٥ ٤٤٤	٤٣٥	٥١ ٧٩٣	(٤ ٣٩٢)	٢٨٣ ٢٨٠	١٣٧ ٨٣٣
أثاث ومفروشات	٣٩٦ ٩٢١	٢٧ ٠٣٥	١١ ٠٢٧	(٣ ٥٣٧)	٤٣١ ٤٤٦	٢٩٢ ٠٥٨	٢٦ ١٣٣	١٨ ٦٤١	(١ ٩٢٣)	٣٣٤ ٩٠٩	٩٦ ٥٣٧
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٣ ٢٥٥ ٧٤٩	٢٦ ٣٦٥	١٧٩ ٦٦٤	(٢٢ ١٢٩)	٣ ٤٣٩ ٦٤٩	٢ ٢٢٣ ٩٩٧	٢٦ ٠٧٦	٤٦٧ ٧٠٢	(٩ ١٣٤)	٢ ٧٠٨ ٦٤١	٧٣١ ٠٠٨
الإجمالي	٩ ٤١٣ ٦٠١	٥٤ ٧٠٤	٢٩٠ ٢٤٢	(١٥٦ ٨١٣)	٩ ٦٠١ ٧٣٤	٤ ٠٢٥ ٥٧٨	٥٢ ٦٤٤	٧١٥ ١١٤	(٣٧ ٣٢٥)	٤ ٧٥٦ ٠١١	٤ ٨٤٥ ٧٢٣

٢٠١٥										
البيان	التكلفة في ٢٠١٥/١/١ ألف ريال يمني	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١ ألف ريال يمني	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي	١ ٢٦٦ ١٠٧	–	٩ ٥٩٢	(١٦ ٦٧٠)	١ ٢٥٩ ٠٢٩	–	–	–	–	–	١ ٢٥٩ ٠٢٩
مباني	٢ ٥١٠ ٣٣٨	–	١ ١٧٠	–	٢ ٥١١ ٥٠٨	٣٧٢ ٠٢٢	–	٥٠ ٢٣٠	–	٤٢٢ ٢٥٢	٢ ٠٨٩ ٢٥٦
آلات ومعدات	١ ٤٤٣ ٠٣٧	–	١٤٠ ٧٢٠	(١٦ ١٩٩)	١ ٥٦٧ ٥٥٨	٧٣٥ ٤٣٦	–	١٢٧ ٨٠٢	(١١ ٤١١)	٨٥١ ٨٢٧	٧١٥ ٧٣١
سيارات	٣٨٤ ٥٩٠	–	٨٤ ٩٧٦	(٤٦ ٧٣٠)	٤٢٢ ٨٣٦	٢١٥ ٨٢٨	–	٥٤ ٨٩٠	(٣٥ ٢٧٤)	٢٣٥ ٤٤٤	١٨٧ ٣٩٢
أثاث ومفروشات	٣٨٥ ٨١٩	–	١٢ ٤٠٥	(١ ٣٠٣)	٣٩٦ ٩٢١	٢٧٣ ٠٥٤	–	١٩ ٦٦٧	(٦٦٣)	٢٩٢ ٠٥٨	١٠٤ ٨٦٣
أجهزة ومعدات كمبيوتر	٣ ١٧٩ ٨٨٥	–	٨٢ ٧١٢	(٦ ٨٤٨)	٣ ٢٥٥ ٧٤٩	١ ٧٥١ ٨٩٤	–	٤٧٤ ٢٥١	(٢ ١٤٨)	٢ ٢٢٣ ٩٩٧	١ ٠٣١ ٧٥٢
الإجمالي	٩ ١٦٩ ٧٧٦	–	٣٣١ ٥٧٥	(٨٧ ٧٥٠)	٩ ٤١٣ ٦٠١	٣ ٣٤٨ ٢٣٤	–	٧٢٦ ٨٤٠	(٤٩ ٤٩٦)	٤ ٠٢٥ ٥٧٨	٥ ٣٨٨ ٠٢٣

www.tiib.com

٢٤- حسابات جارية وودائع أخرى

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
حسابات جارية ـــ عملة محلية	٣٧ ٧٤٧ ٥٦٣	٥٢ ٣٢٤ ٤٨٥
حسابات جارية ـــ عملة أجنبية	٨٥ ١٩٩ ٦٥٢	٨٤ ٢٧٨ ٨٠٩
	١٢٢ ٩٤٧ ٢١٥	١٣٦ ٦٠٣ ٢٩٤
تأمينات نقدية ـــ إعتمادات مستندية	٧١٨ ١٧٢	١ ٠١٤ ٢٥٦
تأمينات نقدية ـــ خطابات ضمان	١ ٩٥٦ ٣٢١	٢ ١٤٨ ٢٤٦
تأمينات أخرى	١٢٣ ٢٤٢	١٠٢ ٣٢٩
ودائع أخرى	٢ ٠٦٥ ٢٤٩	١ ٧٣٤ ٢٢٣
	٤ ٨٦٢ ٩٨٤	٤ ٩٩٩ ٠٥٤
	١٢٧ ٨١٠ ١٩٩	١٤١ ٦٠٢ ٣٤٨

٢٥- أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
ضرائب الدخل عن العام		٧٨٧ ٤٩٦	-
إيرادات إستثمارات محصلة مقدماً		-	١ ٢٣٢ ٠٩٤
أمانات أرباح المودعين		٢ ٠٣٩ ٧٦٤	١ ٠٨٤ ٦٢٥
ضرائب كسب عمل		١٥ ٣١٦	٣٠ ١٨٣
مصروفات مستحقة		١ ٤٠٧ ٣٨٩	١ ٣٢٢ ٧٧٦
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	(٢٦)	١ ١١٧	١٧ ٠٥١
دائنون متنوعون		٢ ٩١٠ ٢٦٨	٢ ٣٤٤ ٦٦٤
		٧ ١٦١ ٣٥٠	٦ ٠٣١ ٣٩٣

www.tiib.com

٢٦- إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ضمن بند أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى ويتم التصرف فيها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك ، ويوضح البيان التالي الإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية خلال العام وأوجه التصرف فيها :

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١٧ ٠٥١	١٣ ٤٥٢
يضاف : المصادر (الإيرادات) خلال العام	٥ ٥٦٨	٣ ٥٩٩
إجمالي المتاح خلال العام	٢٢ ٦١٩	١٧ ٠٥١
يخصم : الإستخدامات وتتمثل في :		
إعانات وتبرعات خيرية	(٢١ ٥٠٢)	–
أرصدة آخر العام وتتمثل في :		
أموال متاحة للتبرعات والإعانات	١ ١١٧	١٧ ٠٥١

٢٧- مخصصات أخرى

٢٠١٦

البيان	الرصيد في أول العام ألف ريال يمني	المكون خلال العام ألف ريال يمني	المستخدم خلال العام ألف ريال يمني	مخصصات إنتفى الغرض منها ألف ريال يمني	الرصيد في نهاية العام ألف ريال يمني
مخصص إلتزامات عرضية	٢٤٢ ٧٨١	–	–	(٥٦ ٧٥٧)	١٨٦ ٠٢٤
مخصص مطالبات محتملة	٦١ ٧٩١	٤٠٠ ٠٠٠	(٢٩ ٦٧٢)	–	٤٣٢ ١١٩
	٣٠٤ ٥٧٢	٤٠٠ ٠٠٠	(٢٩ ٦٧٢)	(٥٦ ٧٥٧)	٦١٨ ١٤٣

٢٠١٥

البيان	الرصيد في أول العام ألف ريال يمني	المكون خلال العام ألف ريال يمني	المستخدم خلال العام ألف ريال يمني	مخصصات إنتفى الغرض منها ألف ريال يمني	الرصيد في نهاية العام ألف ريال يمني
مخصص إلتزامات عرضية	٤٧١ ٧٢٨	–	–	(٢٢٨ ٩٤٧)	٢٤٢ ٧٨١
مخصص مطالبات محتملة	٨٤ ٨٥٤	–	(٢٣ ٠٦٣)	–	٦١ ٧٩١
	٥٥٦ ٥٨٢	–	(٢٣ ٠٦٣)	(٢٢٨ ٩٤٧)	٣٠٤ ٥٧٢

www.tiib.com

٢٨- حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ودائع إستثمارات مطلقة ـــ عملة محلية	١٢١ ٨٤٨ ٢٤٥	١٣٨ ٢٢٨ ١٥٩
ودائع إستثمارات مطلقة ـــ عملة أجنبية	٦٩ ٣٨١ ٨٤٣	٦٣ ٣٦٥ ٩٧٨
	١٩١ ٢٣٠ ٠٨٨	٢٠١ ٥٩٤ ١٣٧
ودائع إدخار إستثماري ـــ عملة محلية	٤٣ ٦٩٤ ٠٧٣	٣٧ ٤٦٢ ٤٣٩
ودائع إدخار إستثماري ـــ عملة أجنبية	٤١ ٠٥٩ ٢٠٠	٣٨ ٢٦٧ ٧٢٦
	٨٤ ٧٥٣ ٢٧٣	٧٥ ٧٣٠ ١٦٥
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	١٢ ٠٤٧ ٧٥٢	١٢ ٦٩٦ ٠٩٣
	٢٨٨ ٠٣١ ١١٣	٢٩٠ ٠٢٠ ٣٩٥

أموال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار مختلطة مع أموال المجموعة ويتم إستخدامها للتمويل والإستثمار في الأصول بطريقة إسلامية .

٢٩- عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار من عائد الإستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والإستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء والمساهمين ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم إعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناء على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة .

وقد بلغت نسبة عائد الإستثمار كما يلي :

	٢٠١٦		٢٠١٥	
	ريال يمني	عملات أجنبية	ريال يمني	عملات أجنبية
البيان	%	%	%	%
الودائع المستثمرة	% ٧,٠٨	% ٣,٠٣	% ٧,٠٦	% ٣,٠٣
حسابات الإدخار الإستثماري	% ٣,٩٦	% ١,٧١	% ٣,٩٦	% ١,٧١

www.tiib.com

٣٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ /٢٠/ مليار ريال يمني (مبلغ /٢٠/ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) موزع على /٢٠/ مليون سهم القيمة الأسمية لكل سهم /٠٠٠ ١/ ريال يمني وذلك تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٠٩ بشأن زيادة رأس المال من /١٠/ مليار ريال يمني إلى /٢٠/ مليار ريال يمني .

٣١- الإحتياطيات

أ - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك ، وكذا النظام الأساسي للبنك يتم إحتجاز ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع . ولا يمكن إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني . وقد بلغ الإحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ /١٧ ٥٨٨ ١٤٨/ ألف ريال يمني (مبلغ /١٦ ٦١٦ ٣٢١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

ب - الإحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي يتم إحتجاز ما لا يزيد عن ٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على إقتراح مقدم من مجلس الإدارة . وقد بلغ الإحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ /٢٦١ ٢٤٦/ ألف ريال يمني (مبلغ /٢٦١ ٢٤٦/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

ج - إحتياطيات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	(١٩)	٣٢ ١٨٨ ١٧٩	٢٥ ٤٤٦ ٣٨١
إحتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية		٥٧ ٣٨٢	(٣٠ ٠٠٩)
		٣٢ ٢٤٥ ٥٦١	٢٥ ٤١٦ ٣٧٢

٣٢- إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٦			
البيان	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٤ ١٠٨ ٦٥٥	(٧١٨ ١٧٢)	٣ ٣٩٠ ٤٨٣
خطابات ضمان	١٧ ١٦٨ ٣٢٠	(١ ٩٥٦ ٣٢١)	١٥ ٢١١ ٩٩٩
	٢١ ٢٧٦ ٩٧٥	(٢ ٦٧٤ ٤٩٣)	١٨ ٦٠٢ ٤٨٢

٢٠١٥			
البيان	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٥ ٢١٠ ٥٢٣	(١ ٠١٤ ٢٥٦)	٤ ١٩٦ ٢٦٧
خطابات ضمان	٢٢ ٢٣٠ ٠٦٧	(٢ ١٤٨ ٢٤٦)	٢٠ ٠٨١ ٨٢١
	٢٧ ٤٤٠ ٥٩٠	(٣ ١٦٢ ٥٠٢)	٢٤ ٢٧٨ ٠٨٨

٣٣- إيرادات تمويل عمليات المرابحات والإستصناع

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المرابحات	٣ ٠٦٤ ١٨٣	٣ ٩٤٥ ٩٩٤
إيرادات تمويل عمليات الإستصناع	١ ١٨٩ ٣٨٢	٩٥٧ ٢٤٤
	٤ ٢٥٣ ٥٦٥	٤ ٩٠٣ ٢٣٨

www.tiib.com

٣٤- إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية		
- إيرادات ودائع إستثمارية	١٠٧ ٠٨٢	٣٦ ٩٧٤
- إيرادات إيداعات وكالة	٦٩٠ ٨٩٨	٦٦٧ ١٨١
	٧٩٧ ٩٨٠	٧٠٤ ١٥٥
إيرادات من إستثمارات في أوراق مالية		
- إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع	٢٤٤ ٧٠١	٩٨٨ ٢٤٦
- إيرادات إستثمارات من خلال بيان الدخل	٥٩ ٧٩٧	٤٥٦ ٠٠٧
	٣٠٤ ٤٩٨	١ ٤٤٤ ٢٥٣
	١ ١٠٢ ٤٧٨	٢ ١٤٨ ٤٠٨
إيرادات صكوك إسلامية	٧ ٩٧٠ ٠٠٤	٩ ٩٧٩ ٠٨٣
إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة	٨١٢ ٥٢٤	٢٠ ٨٥٤
إيرادات إستثمارات عقارية	٣ ٣٢٥ ٩٧١	١ ٩٤٦ ٦٥٣
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	٢ ٨٢١	٢ ٦٩١
إيرادات مشتركة أخرى	١ ٩٤٦ ٣٣٣	٥٨ ٥٦٠
	١٥ ١٦٠ ١٣١	١٤ ١٥٦ ٢٤٩

٣٥- إيرادات رسوم وعمولات

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
عمولات عن الإعتمادات المستندية	٨٠٨ ٧٣٣	٥٩٢ ٦٦٥
عمولات عن خطابات الضمان	٣١٤ ٦٢٦	٢٣٤ ٢١٣
عمولات عن التحويلات النقدية	٣٨٥ ٦٥٨	٤٢٣ ٢٩٦
عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى	٣٨٩ ٥٥٦	٣٠٣ ٤٤٧
	١ ٨٩٨ ٥٧٣	١ ٥٥٣ ٦٢١

٣٦- أرباح عمليات النقد الأجنبي

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١ ٢٩٤ ٠٠٢	٢ ١١٥ ١٤٨
أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٦ ٢٧٤ ٨٢٥	١ ٨٧٥ ٦٢٦
	٧ ٥٦٨ ٨٢٧	٣ ٩٩٠ ٧٧٤

٣٧- إيرادات عمليات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
مخصصات أنتفى الغرض منها			
- مخصص عمليات المرابحة والإستصناع	(١٢)	٢٦٨ ٥١٦	٢٣٨ ٧٢١
- مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	(١٤)	-	١ ٠٥٢ ٧٦٤
- مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(١٦)	-	٢١٦ ٦٢٩
- مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	(١-١٨)	-	٥٩٩ ٦٣٠
- مخصص القرض الحسن		٣٧٥	-
- أرصدة مدينة وأصول أخرى	(٢٢)	٢ ٣٠٠	-
- مخصصات أخرى	(٢٧)	٥٦ ٧٥٧	٢٢٨ ٩٤٧
		٣٢٧ ٩٤٨	٢ ٣٣٦ ٦٩١
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات		٥٣ ١٩٦	٧ ٣٠٢
أخرى		٢٥ ٠٠٠	٧٩ ٨٨٠
		٤٠٦ ١٤٤	٢ ٤٢٣ ٨٧٣

٣٨- مخصصات محملة على بيان الدخل

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
مخصص تمويل عمليات المرابحة والإستصناع	(١٢)	-	٣ ٠٧٣ ٩٤٤
مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	(١٤)	٤٤ ٢٠٠	-
مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(١٦)	٣٢٧ ٥٥٠	-
مخصص الإنخفاض في مدينو إجارة منتهية بالتمليك	(١-٢٠)	٩ ٧٥٣	٧ ٦٤٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	(٢٢)	٤٧٨ ٧٨٩	٧٥٠ ٣٨٧
مخصص القرض الحسن		-	٣٨٣
مخصصات أخرى	(٢٧)	٤٠٠ ٠٠٠	-
		١ ٢٦٠ ٢٩٢	٣ ٨٣٢ ٣٥٤

www.tiib.com

٣٩- خسائر بيع إستثمارات (محققة)

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
خسائر بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	٣ ٦٣٦ ٨٠٩
خسائر بيع إستثمارات عقارية	-	٦٥ ٩١٦
صافي خسائر إستثمارات في عقود مضاربات ومشاركات خارجية	-	١٠٨ ٩٨٧
	-	٣ ٨١١ ٧١٢

٤٠- مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
مخصص الإنخفاض في إستثمارات مالية متاحة للبيع	(١٨-١)	٤٠٨ ٧٥١	-
مخصص الإنخفاض في إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(١٨-٢)	١ ١٤٤ ٠٦٩	٦١٥ ٠٢٢
		١ ٥٥٢ ٨٢٠	٦١٥ ٠٢٢

٤١- تكاليف الموظفين

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
مرتبات أساسية	١ ٧٤٥ ١٩٥	١ ٧٢١ ٤٢٤
بدلات وحوافز ومكافآت	١ ٠٦٥ ٠١٨	٩٥٨ ٦٩٤
حصة البنك في التأمينات الإجتماعية	١٣٢ ١٥١	١٤٠ ٣٣٤
أخرى	٣٢ ٩٢٤	٣٤ ٤٣٥
	٢ ٩٧٥ ٢٨٨	٢ ٨٥٤ ٨٨٧

٤٢- مصروفات أخرى

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
زكاة	٦٠٤ ٦٨٩	٥٠٤ ٠٠٨
إشتراكات مؤسسة ضمان الودائع	٣٧٣ ٩٣٣	٣٨٠ ١٠٣
أتعاب مهنية وإستشارات	٣٣٥ ٣٤٥	٢٤٦ ٨١٠
إيجارات	٣٢٧ ٩٤٧	٣٨١ ٢٤٣
نقل وأنتقالات	٢٥٢ ٢٢٨	١٦١ ٥٤٠
مصروفات تأمين	٢٣٤ ٩٩٠	١٧١ ١٣٠
مصروفات صيانة	٢١٩ ٢٤٢	٢٦٨ ٥١٥
مصروفات نظافة	١٥٢ ٤٣٥	١٦٩ ٨٤٨
إشتراكات	١٢٧ ٠٩٢	١٢٥ ٢٨٠
دعاية وإعلان	٨١ ٧٢٦	١١٤ ١٥٨
مياه وكهرباء	٥٤ ٦٦١	٣٩ ٥١٠
قرطاسية وأدوات مكتبية ومطبوعات	٤٤ ٥٠٦	٣٤ ٤٢٤
مصروفات تدريب ودراسات	٤٠ ٠١٧	٣٦ ٢٣٥
هاتف وبريد وتلكس	٢٠ ٦٨٩	٢٣ ٥٥١
وقود وزيوت ومصروفات سيارات	٦ ٨٣٢	١٤ ٧٦٢
رسوم حكومية	٣ ٤٩٥	٥ ٨٧١
تبرعات وإعانات	١ ٨٠٤	٧ ٥٦٣
ضيافة واستقبال	٥٩١	١ ٩٠٧
مصروفات نظم معلومات	-	٩ ١١٠
أخرى	٤١٤ ٨٨٦	٥٢٨ ٢٠٤
	٣ ٢٩٧ ١٠٨	٣ ٢٢٣ ٧٧٢

٤٣- عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام

البيان	٢٠١٦	٢٠١٥
صافي أرباح (خسائر) العام ـــ ألف ريال يمني	٦ ٣٥٠ ٤٣٣	(٣ ١٩٨ ٦٩٤)
عدد الأسهم ـــ ألف سهم	٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠
عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام ـــ ريال يمني	٣١٧,٥	(١٥٩,٩٣)

www.tiib.com

٤٤- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

٢٠١٦

البيان	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي	٣٨ ٢٨٤	–	–	–	٣٨ ٢٨٤
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٣٣ ٠٩٦	–	–	–	١٣٣ ٠٩٦
عقود عمليات المرابحة والإستصناع (الصافي)	٥ ٨٢٨	٤ ٤٥٤	١٠ ٨١٧	٧ ٨٠٠	٢٨ ٨٩٩
إستثمارات في عقود المشاركة (الصافي)	–	–	–	–	–
إستثمارات في عقود المضاربة (الصافي)	٢ ٩١٨	–	–	٢٦ ٤٧٧	٢٩ ٣٩٥
إستثمارات في صكوك إسلامية	٦٠ ١٢٦	–	–	–	٦٠ ١٢٦
إستثمارات في أوراق مالية	–	–	٣١ ٨٠٥	٧ ٣٥٨	٣٩ ١٦٣
إستثمارات عقارية	–	–	–	١٦١ ٢٦٤	١٦١ ٢٦٤
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	١	١	٦	١٥	٢٣
القرض الحسن (بالصافي)	–	١	١	١	٣
	٢٤٠ ٢٥٣	٤ ٤٥٦	٤٢ ٦٢٩	٢٠٢ ٩١٥	٤٩٠ ٢٥٣
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٦ ٠٧٣	–	–	–	٦ ٠٧٣
حسابات جارية وودائع أخرى	١٢٧ ٨١٠	–	–	–	١٢٧ ٨١٠
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٥٠ ٤٦٠	٣٠ ٤٧٧	٥٨ ٢٥٦	١٤٨ ٨٣٨	٢٨٨ ٠٣١
	١٨٤ ٣٤٣	٣٠ ٤٧٧	٥٨ ٢٥٦	١٤٨ ٨٣٨	٤٢١ ٩١٤
الصافي	٥٥ ٩١٠	(٢٦ ٠٢١)	(١٥ ٦٢٧)	٥٤ ٠٧٧	٦٨ ٣٣٩

٢٠١٥

البيان	إستحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة مليون ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة مليون ريال يمني	الإجمالي مليون ريال يمني
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي	٤٤ ٩٠٢	–	–	–	٤٤ ٩٠٢
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٠٨ ٣١٨	–	–	–	١٠٨ ٣١٨
عقود عمليات المرابحة والإستصناع (الصافي)	١١ ٣٢٠	٤ ٠٤٣	٣ ٧٥١	١٥ ٩٧٥	٣٥ ٠٨٩
إستثمارات في عقود المشاركة (الصافي)	–	–	–	–	–
إستثمارات في عقود المضاربة (الصافي)	٤ ٤٣٢	٦ ٢٩٥	–	٢٠ ٦٠٨	٣١ ٣٣٥
إستثمارات في صكوك إسلامية	٨٩ ٣١٠	–	–	–	٨٩ ٣١٠
إستثمارات في أوراق مالية	–	–	٢٩ ٤١٨	٦ ١٤٥	٣٥ ٥٦٣
إستثمارات عقارية	–	–	–	١٣٤ ٤٤٨	١٣٤ ٤٤٨
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	٣	١	٢	١٠	١٦
القرض الحسن (بالصافي)	٣	–	–	–	٣
	٢٥٨ ٢٨٨	١٠ ٣٣٩	٣٣ ١٧١	١٧٧ ١٨٦	٤٧٨ ٩٨٤
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٢ ٠١٧	–	–		٢ ٠١٧
حسابات جارية وودائع أخرى	١٤١ ٦٠٢	–	–	–	١٤١ ٦٠٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٣٦ ٨١٦	٢٨ ٩١٠	٥٤ ١٣٦	١٧٠ ١٥٨	٢٩٠ ٠٢٠
	١٨٠ ٤٣٥	٢٨ ٩١٠	٥٤ ١٣٦	١٧٠ ١٥٨	٤٣٣ ٦٣٩
الصافي	٧٧ ٨٥٣	(١٨ ٥٧١)	(٢٠ ٩٦٥)	٧ ٠٢٨	٤٥ ٣٤٥

TWENTY YEARS OF TADHAMON
عشرون عاماً من التضامن
www.tiib.com

٤٥- توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

البيان	٢٠١٦					
	صناعي	تجاري	زراعة وصيد أسماك	مالي	أفراد و أخرى	الإجمالي
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		–	–	٣٨ ٢٨٤	–	٣٨ ٢٨٤
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	–	١٣٣ ٠٩٦	–	١٣٣ ٠٩٦
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)	١١ ١٤٣	١٥ ٨٣٦	٣	–	١ ٩١٧	٢٨ ٨٩٩
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–	–	–	–	–	–
إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	–	٢٩ ٣٩٥	–	–	–	٢٩ ٣٩٥
إستثمارات في صكوك إسلامية	–	–	–	٦٠ ١٢٦	–	٦٠ ١٢٦
إستثمارات في أوراق مالية	–	–	–	٣٩ ١٦٣	–	٣٩ ١٦٣
إستثمارات عقارية	٢٩٨	١٦٠ ٩٦٦	–	–	–	١٦١ ٢٦٤
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	–	٦	–	–	١٧	٢٣
القرض الحسن (بالصافي)	–	–	–	–	٣	٣
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	–	٦ ٠٧٣	–	٦ ٠٧٣
حسابات جارية وودائع أخرى	٨ ٧٢٣	٤٠ ٨٠٥	–	٢١٨	٧٨ ٠٦٤	١٢٧ ٨١٠
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	–	٣٦ ٢٢٤	٧	–	٢٥١ ٨٠٠	٢٨٨ ٠٣١
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)						
خطابات ضمان	٥	٩ ٠٩٢	–	–	٦ ١١٥	١٥ ٢١٢
إعتمادات مستندية	١ ٣١٠	١ ٩٥٢	–	–	١٢٨	٣ ٣٩٠

البيان	٢٠١٥					
	صناعي	تجاري	زراعة وصيد أسماك	مالي	أفراد و أخرى	الإجمالي
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	–	–	–	٤٤ ٩٠٢	–	٤٤ ٩٠٢
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	–	١٠٨ ٣١٨	–	١٠٨ ٣١٨
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)	٦ ٤٨١	٢٥ ٥٧٠	٩	–	٣ ٠٢٩	٣٥ ٠٨٩
إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–	–	–	–	–	–
إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	٢٣ ٣٦٩	٧ ٩٤٢	–	–	٢٤	٣١ ٣٣٥
إستثمارات في صكوك إسلامية	–	–	–	٨٩ ٣١٠	–	٨٩ ٣١٠
إستثمارات في أوراق مالية	–	–	–	٣٥ ٥٦٣	–	٣٥ ٥٦٣
إستثمارات عقارية	٢٩٨	١٣٤ ١٥٠	–	–	–	١٣٤ ٤٤٨
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	–	١٦	–	–	–	١٦
القرض الحسن (بالصافي)	–	–	–	–	٣	٣
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	–	–	–	٢ ٠١٧	–	٢ ٠١٧
حسابات جارية وودائع أخرى	١٦ ٨٨١	٥ ٥٢٢	–	–	١١٩ ١٩٩	١٤١ ٦٠٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٧٠١	٣ ١٧٤	–	–	٢٨٦ ١٤٥	٢٩٠ ٠٢٠
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)						
خطابات ضمان	–	٢٠ ٠٨٢	–	–	–	٢٠ ٠٨٢
إعتمادات مستندية	٦٣٤	٣ ٥٦٢	–	–	–	٤ ١٩٦

www.tiib.com

٤٦- توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣٨ ٢٨٤	–	–	–	–	٣٨ ٢٨٤
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٠٤ ٦٩٠	–	٦ ٩٩٤	٢٠ ٧٩٢	٦٢٠	١٣٣ ٠٩٦
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)	٢٨ ٨٩٩	–	–	–	–	٢٨ ٨٩٩
استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–	–	–	–	–	–
استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	١٣ ٣٩٨	–	–	١٥ ٩٩٧	–	٢٩ ٣٩٥
إستثمارات في صكوك إسلامية	٥٧ ١٩٠	–	٢ ٩٣٦	–	–	٦٠ ١٢٦
استثمارات في أوراق مالية	٢ ٢٦٦	–	١ ٧٣٩	٢٩ ١٣٥	٦ ٠٢٣	٣٩ ١٦٣
إستثمارات عقارية	٤١ ٥٩٤	–	٣ ٦٧٤	١١٣ ٧٢٦	٢ ٢٧٠	١٦١ ٢٦٤
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	٢٣	–	–	–	–	٢٣
القرض الحسن (بالصافي)	٣	–	–	–	–	٣
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٦٩	–	–	٥ ٣٩٩	٥٠٥	٦ ٠٧٣
حسابات جارية وودائع أخرى	١٢٧ ٨١٠	–	–	–	–	١٢٧ ٨١٠
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٢٨٨ ٠٣١	–	–	–	–	٢٨٨ ٠٣١
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)						
خطابات ضمان	١٥ ٢١٢	–	–	–	–	١٥ ٢١٢
إعتمادات مستندية	–	٢٥١	٨٣٧	٢ ٢٧٦	٢٦	٣ ٣٩٠

٢٠١٦

البيان	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤٤ ٩٠٢	–	–	–	–	٤٤ ٩٠٢
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٨٣ ٣٧٤	١٣٧	١٦ ٦٨٩	٧ ٥٥٤	٥٦٤	١٠٨ ٣١٨
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)	٣٥ ٠٨٩	–	–	–	–	٣٥ ٠٨٩
استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	–	–	–	–	–	–
استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	١٧ ٢٨٦	–	–	١٤ ٠٤٩	–	٣١ ٣٣٥
إستثمارات في صكوك إسلامية	٨٥ ٨٨٠	–	٣ ٤٣٠	–	–	٨٩ ٣١٠
استثمارات في أوراق مالية	٢ ٤٨٦	–	١ ٤٩٣	٢٦ ٤١٢	٥ ١٧٢	٣٥ ٥٦٣
إستثمارات عقارية	٣١ ٧٧٩	–	٣ ٨٤٦	٩٦ ٨٧٤	١ ٩٤٩	١٣٤ ٤٤٨
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	١٦	–	–	–	–	١٦
القرض الحسن (بالصافي)	٣	–	–	–	–	٣
الإلتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٥٩	–	–	١ ٤٥٥	٤٠٣	٢ ٠١٧
حسابات جارية وودائع أخرى	١٤١ ٦٠٢	–	–	–	–	١٤١ ٦٠٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٢٩٠ ٠٢٠	–	–	–	–	٢٩٠ ٠٢٠
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)						
خطابات ضمان	٢٠ ٠٨٢	–	–	–	–	٢٠ ٠٨٢
إعتمادات مستندية	–	٣٢٨	٦٨٣	٣ ١٤٢	٤٣	٤ ١٩٦

٢٠١٥

٤٧- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن البنك يضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة ، وبناءً عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات وبحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة في تاريخ البيانات المالية الموحدة :

	٢٠١٦		٢٠١٥	
البيان	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات
دولار أمريكي	٤ ٥٨٦ ٩٧٤	% ١٢,١٢	١٥ ٧٩٢ ٩٧٧	% ٤٢,٨٣
يورو أوروبي	(٥٣٧ ١٤٤)	% ١,٤٢)	(٦٦٤ ٩٩٩)	% ١,٨٠)
ريال سعودي	٤ ٦٢٣ ٨٧٤	% ١٢,٢٢	١ ٣٠٢ ٤٣٤	% ٣,٥٣
جنيه استرليني	٣٦ ٣٠٨	% ٠,١٠	(٢٤٥ ٦٨٨)	% ٠,٦٧)
درهم إماراتي	٢٠ ٢١٨ ٧٢٨	% ٥٣,٤٢	١٧ ٧٣٧ ٢٨١	% ٤٨,١٠
أخرى	٦٩ ٧٣٩	% ٠,١٨	١٥٦ ٧٤٧	% ٠,٤٣
صافي الفائض	٢٨ ٩٩٨ ٤٧٩	% ٧٦,٦٢	٣٤ ٠٧٨ ٧٥٢	% ٩٢,٤٢

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (الدولار الأمريكي يعادل /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

٤٨- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند إتخاذ القرارات المالية والتشغيلية .

وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .

وتتمثل تلك المعاملات في عمليات تمويل مباشرة وغير مباشرة وعمليات أخرى مختلفة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط البنك العادي .

وفيما يلي بيان بأرصدة هذه المعاملات في تاريخ البيانات المالية الموحدة :

طبيعة المعاملات	٢٠١٦ مليون ريال يمني	٢٠١٥ مليون ريال يمني
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع	٣ ٤٨٦	٢ ٨٧٧
حسابات جارية وودائع أخرى	٦٣	١٤٣
تمويلات غير مباشرة	٢ ٢٦٢	١ ٢٣٨
إيرادات تمويل عمليات المرابحة والإستصناع	١٥٥	٢٥٦
إيرادات رسوم وعمولات	٣١	٩
رواتب ومزايا	٧٣	٦١

www.tiib.com

٤٩- الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب الأجور والمرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٦ .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٧ في الموعد القانوني ، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ /٨٩/ مليون ريال كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وقد تم الإعتراض على ذلك لدى محكمة الضرائب ومازالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي إلتزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٨ ، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ /٨٨٥/ مليون ريال كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وقد تم الإعتراض لدى لجنة الطعن والتي لم تصدر أي قرار حتى تاريخه ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٩ وقد تم إخطار البنك في ١٨ يناير ٢٠١٧ بربط إضافي بمبلغ /١ ٤٧٨/ مليون ريال كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وقد تم الإعتراض على ذلك الربط لدى مصلحة الضرائب في الموعد القانوني ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي إلتزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام من ٢٠١٠ وحتى نهاية العام ٢٠١٥ ، وجاري الفحص من قبل مصلحة الضرائب و لم يبلغ البنك بأي اخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .
- يقوم البنك بسداد ضرائب الأجور والمرتبات عن المدة من عام ٢٠١٠ وحتى نهاية عام ٢٠١٦ شهرياً من واقع الإقرارات و لم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك السنوات حتى تاريخه .

٥٠- الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية ويسدد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٥ وذلك من واقع الإقرار الزكوي و لم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٥١- إلتزامات محتملة

في عام ٢٠١٣ ، قام بنك أركابيتا برفع دعوى قضائية ضد المجموعة لدى محكمة الولايات المتحدة للإفلاس في منطقة جنوب نيويورك من أجل مقاصة حوالي ٢٠ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة) من وديعة الوكالة مقابل المبلغ المودع لدى بنك أركابيتا والبالغ /١٨,٤/ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة) ، والقضية ما زالت منظورة أمام المحكمة .

وبناءً على الرأي القانوني تعتقد الإدارة أنه لن يترتب على ذلك أي مبالغ مستحقة لبنك أركابيتا .

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

٥٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية الموحدة للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل ، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثر على حقوق الملكية أو الأرباح (الخسائر) المرحلة .

٥٣- بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك إبتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .

وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٦ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٧ .

www.tiib.com

البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن الإسلامي الدولي (صنعاء ــ الجمهورية اليمنية)

١- بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣٨ ٢٨٤ ٣٣٩	٤٤ ٩٠١ ٧٧٤
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٢٠ ٦١٩ ٢٢٨	٩٩ ٥٩٠ ٥٦٢
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع (بالصافي)	٢٨ ٨٩٨ ٨٨٣	٣٥ ٠٨٨ ٨٩٨
استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	-	-
استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩	٣١ ٣٣٥ ٣٠٣
إستثمارات في صكوك إسلامية	٥٧ ١٩٠ ٠٠٠	٨٨ ٠٢٨ ٩٠٠
إستثمارات في أوراق مالية	٢ ٢٢٦ ٢٩٧	٢ ٤٩٩ ٥٦٩
إستثمارات عقارية	١٣٥ ٠٧٤ ٧٩٩	١١٢ ٨٠١ ٨٩٢
مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)	٢٣ ٥٨٩	١٥ ٧٢٦
القرض الحسن (بالصافي)	٢ ٦٠٦	٢ ٧٩٤
إستثمارات في شركات تابعة	٨ ٦٦٧ ٨٩٠	٢ ٤٣٩ ٦٥١
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	٧٥ ١٥٥ ٢٢٥	٧٨ ٥٠٠ ٧٠٢
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	٤ ٨١٣ ٠٣٢	٥ ٣٥٠ ١٥٦
إجمالي الأصول	٥٠٠ ٣٥٠ ٤٨٧	٥٠٠ ٥٥٥ ٩٢٧
الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية		
الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٦ ٦١٤ ٢١٣	٢ ٠١٧ ٤٢٠
حسابات جارية وودائع أخرى	١٢٧ ٨١٠ ١٩٩	١٤٢ ٧٩٧ ٧٠٠
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٥ ٥٤٤ ٨٨٣	٥ ٣٥٤ ٨٣٠
مخصصات أخرى	٦١٨ ١٤٣	٣٠٤ ٥٧٢
إجمالي الالتزامات	١٤٠ ٥٨٧ ٤٣٨	١٥٠ ٤٧٤ ٥٢٢
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٢٨٨ ٠٣١ ١١٣	٢٩٠ ٠٢٠ ٣٩٥
إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار	٤٢٨ ٦١٨ ٥٥١	٤٤٠ ٤٩٤ ٩١٧
حقوق الملكية		
رأس المال	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٧ ٢٣٨ ٦٣١	١٦ ٤٩٩ ٢٦٢
إحتياطي عام	٢٦١ ٢٤٦	٢٦١ ٢٤٦
إحتياطيات أخرى	٣٢ ١٨٨ ١٧٨	٢٥ ٤٤٦ ٣٨٠
أرباح (خسائر) مرحلة	٢ ٠٤٣ ٨٨١	(٢ ١٤٥ ٨٧٨)
إجمالي حقوق الملكية	٧١ ٧٣١ ٩٣٦	٦٠ ٠٦١ ٠١٠
إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية	٥٠٠ ٣٥٠ ٤٨٧	٥٠٠ ٥٥٥ ٩٢٧
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	١٨ ٦٠٢ ٤٨٢	٢٤ ٢٧٨ ٠٨٨

TWENTY YEARS OF TADHAMON
عشرون عاماً من التضامن
www.tiib.com

٢- بيان الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
إيرادات تمويل عمليات المرابحات والإستصناع	٤ ٢٥٣ ٥٦٥	٤ ٩٠٣ ٢٣٨
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	١٠ ١٢٦ ٨١٤	١٢ ٤٣٧ ١٥٧
	١٤ ٣٨٠ ٣٧٩	١٧ ٣٤٠ ٣٩٥
يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	(١٢ ٠٤٧ ٧٥٢)	(١٢ ٦٩٦ ٠٩٢)
نصيب البنك من إيرادات المرابحات والمشاركات والإستثمارات المشتركة	٢ ٣٣٢ ٦٢٧	٤ ٦٤٤ ٣٠٣
إيرادات رسوم عمولات	١ ٨٩٨ ٥٧٣	١ ٥٥٣ ٦٢١
يخصم : مصروفات رسوم وعمولات	(٧١ ٦٤٢)	(٢١١ ٦٣١)
صافي إيرادات رسوم وعمولات	١ ٨٢٦ ٩٣١	١ ٣٤١ ٩٩٠
	٤ ١٥٩ ٥٥٨	٥ ٩٨٦ ٢٩٣
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٨ ٥٧٣ ٧٠٣	٤ ٠٤٩ ٢١٦
إيرادات عمليات أخرى	٣٨٤ ٨٩٨	٢ ٣٥١ ٢٧٧
إجمالي الدخل التشغيلي	١٣ ١١٨ ١٥٩	١٢ ٣٨٦ ٧٨٦
يخصم :		
مخصصات	(١ ٢٦٠ ٢٩٢)	(٣ ٨٣٢ ٣٥٤)
خسائر بيع إستثمارات (محققة)	–	(٣ ٨١١ ٧١٢)
الإنخفاض في الإستثمارات العقارية	–	(١ ٣٦٠ ٣٢٩)
مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية	(٤٠٨ ٧٥١)	–
تكاليف الموظفين	(٢ ٣٤٩ ٥٩٨)	(٢ ٢٩٣ ٤٦٣)
إهلاك ممتلكات ومعدات	(٧٠٠ ٨٩٨)	(٧١٤ ١٢٧)
مصروفات أخرى	(٢ ٦٨١ ٩٩٦)	(٢ ٨٠٠ ٩٨٦)
صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضرائب	٥ ٧١٦ ٦٢٤	(٢ ٤٢٦ ١٨٥)
ضريبة الدخل عن العام	(٧٨٧ ٤٩٦)	–
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب	٤ ٩٢٩ ١٢٨	(٢ ٤٢٦ ١٨٥)
عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام	٢٤٦,٤٦ ريال يمني	(١٢١,٣١ ريال يمني)

www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي

Tadhamon International Islamic Bank

20th YEAR

TWENTY YEARS OF TADHAMON

عشرون عاماً من التضامن

www.tiib.com