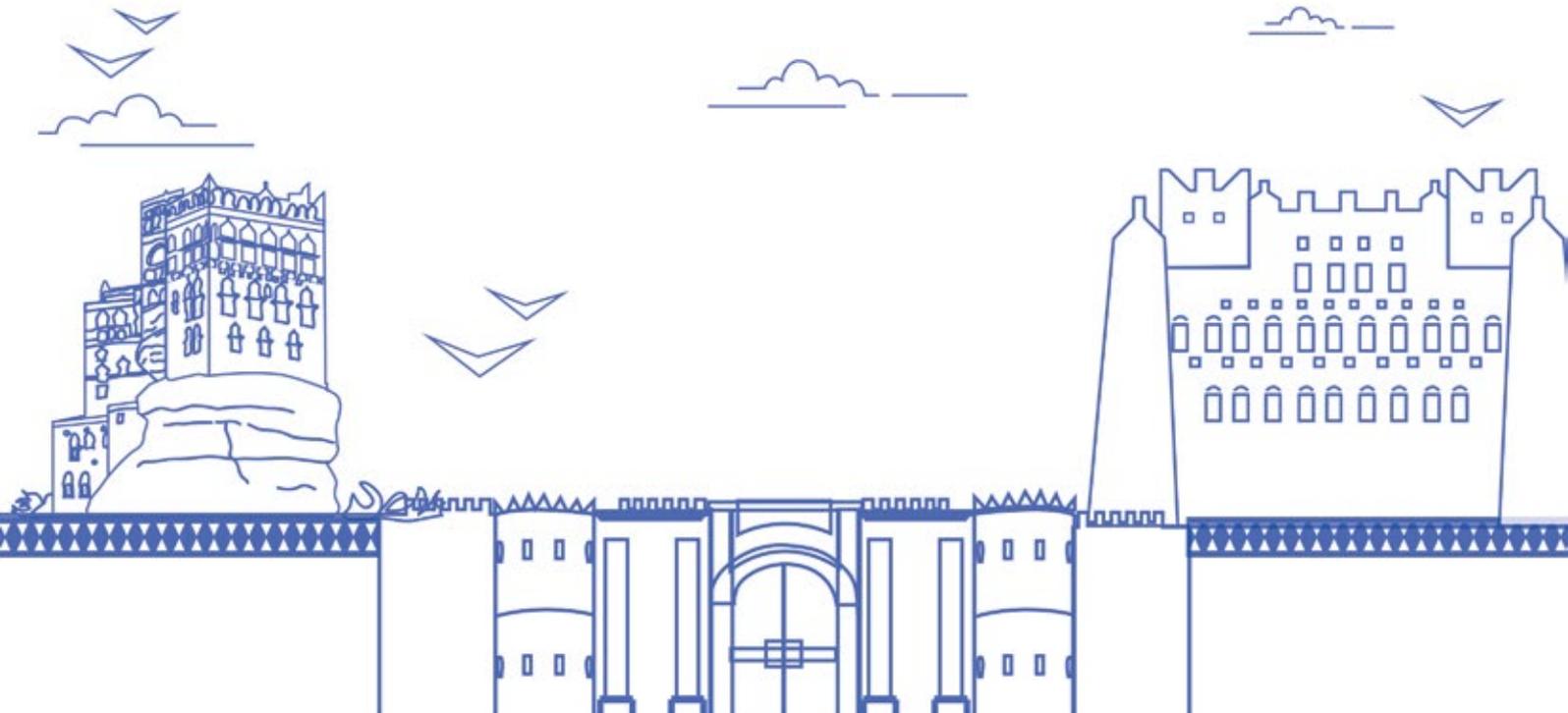




2014 التقرير السنوي



المحتويات

4	الرؤية ، الرسالة ، القيم
5	أعضاء مجلس الإدارة
6	تقرير رئيس مجلس الإدارة
10	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
20	تقرير مراقب الحسابات

الرؤية

أن نكون مصرفك الاسلامي الأول.

الرسالة

تقديم خدمات مصرفية إسلامية محلياً و دولياً بفريق عمل فاعل و متميز مستخدمين برامج عمل وتقنيات تواكب العصر وتطوراته تحقيقاً لتطلعات عملائنا ومساهميننا وموظفينا وتجسيدا لقيم المسؤولية 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 المسؤولية المجتمعية .
- تحقيق أعلى العوائد للمساهمين والمودعين.

القيم

التميز:

تجاوز 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 ونكافؤ الفرص لموظفينا، وبنجاح عملياتنا وفق أحكام الشريعة، ونسهم بترسيخ الوعي المصرفي الإسلامي.

المسؤولية:

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

روح الفريق:

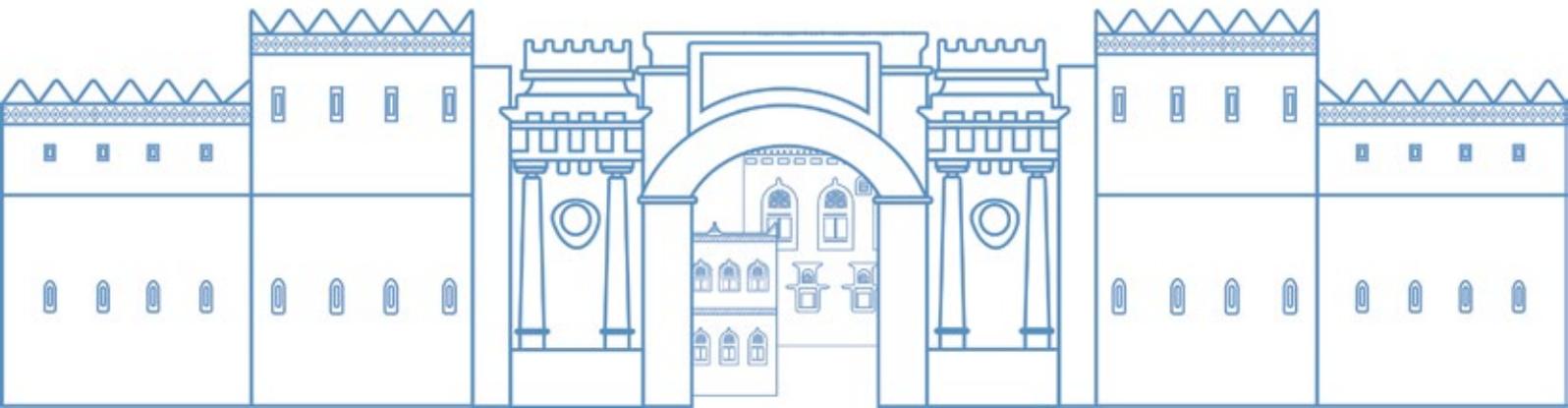
نبادل عملاءنا الود ونشاركهم النجاح، ونصنع بتناغم فرقاً في الأداء يضمن الكفاءة والاستمرارية لعملياتنا، وبهذا نقدم أنموذجاً يسهم في إحياء القيم وترك الأثر في مجتمعنا.

الإبداع والتطوير:

نحفز موظفينا ونشجعهم لإطلاق مواهبهم، لنجعل من الخيال واقعا يلمسه عملاؤنا، ونقدم حلولاً 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 جسوراً للتفاعل والاندماج مع مجتمعنا.



مجلس الإدارة

أ.عبدالجبار هائل سعيد
رئيس مجلس الإدارة



أ.درهم عبده سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ. محمد عبده سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ. عبدالجليل ردمان
نائب رئيس مجلس الإدارة



أ. أحمد مسعد الفراسي
عضو مجلس الإدارة



أ. وليد علي محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ. محفوظ علي محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ. عبدالغني محمد السنياتي
عضو مجلس الإدارة



د. عبده أحمد الدقاف
عضو مجلس الإدارة



أ.د.داود عبدالملك الحدابي
عضو مجلس الإدارة



تقرير رئيس مجلس الإدارة عن أعمال البنك للعام المالي 2014م

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

الإخوة / أعضاء مجلس الإدارة
الإخوة / المساهمين أعضاء الجمعية العمومية
الإخوة / رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
الإخوة / مندوبي البنك المركزي ووزارة الصناعة والتجارة
الإخوة / مدققي الحسابات
الإخوة / الحضور جميعاً

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

أود أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك للعام 2014م والذي كان حافلاً بالأحداث الاستثنائية والذي نأمل من خلاله أن نستعرض النتائج والأعمال التشغيلية والمالية التي حققها البنك خلال العام 2014م .

لا يخفى على أحد بأن الإقتصاد الوطني قد تعرض لموجة انتكاسات متتالية بدأت في مطلع العام 2011م مروراً بالعام 2012م حتى بلغت ذروتها في العام 2014م ولا زالت هذه الإنتكاسات مستمرة حتى يومنا هذا وقد كان هذا العام 2014م صعباً على البلد بكل المقاييس .

كما أن الأحداث الأخرى كانخفاض أسعار النفط عالمياً إلى ما دون الـ 50 دولار وتوقف إنتاج النفط بسبب تعرض الخطوط إلى إعتداءات تخريبية متكررة إضافة إلى تجميد المنظمات الدولية مساعداتها للبلاد وإنخفاض إيرادات الضرائب والصادرات الأخرى ، كل هذه الأحداث ساهمت بشكل مباشر في التأثير سلباً على الإقتصاد الوطني وأدت إلى إنخفاض إيرادات الدولة وإغلاق الناتج القومي الإجمالي في العام 2014م على نسبة نمو منخفضة وصلت إلى 1.9% بعد أن كانت التوقعات للعام 2014م تشير إلى نسبة نمو في الناتج القومي تقارب الـ 6%.

وعلى مستوى الإقتصاد العالمي فقد كان من المتوقع أن يسجل نسبة نمو يقارب 3.7% في نهاية العام 2014م ، لكن تباطؤ نمو إقتصاد منطقة اليورو وأزمة مديونية دول الأعضاء وإنخفاض أسعار النفط عالمياً أدى إلى تحقيق نسبة نمو منخفضة في الإقتصاد العالمي وصلت إلى (2.6%) في العام 2014م مقارنة بنسبة نمو بلغت (2.9%) في العام 2013م.

وعلى صعيد القطاع المصرفي فلم تسجل ودائع العملاء في الميزانية المجمعة للبنوك أي زيادة تذكر في العام 2014م عند مقارنتها بنتائج عام 2013م حيث حافظ القطاع المصرفي على نفس الحجم من ودائع العملاء والتي بلغت 2,225 مليار ريال يمني ، وفي المقابل فقد سجل التضخم في البلاد نسبة وصلت إلى 9% في نهاية العام 2014م.

السادة الحضور الكرام...

إن التطورات الأخيرة التي تسارعت وتيرتها بشكل كبير في العام 2014م جعلت البنك يفكر في تغيير استراتيجيته لتتلاءم وظروف المرحلة حيث قام بوضع خطة بديلة « خطة طوارئ » لإدارة الأزمة في البنك وبدأ بالفعل العمل على هذه الخطة من النصف الثاني من نفس العام وفق محورين إثنين :

المحور الأول : تجميد خطة الأعمال للعام 2014م وإستبدالها بخطة طوارئ التي كانت من اولوياتها إبقاء أنشطة البنك ضمن الحدود الآمنة وتخفيض الأرصدة النقدية الفائضة وأرصدة التمويلات والإستثمارات بالإضافة إلى التامين على أصول البنك وممتلكاته ضد مخاطر الإرهاب والسطو المسلح .

المحور الثاني : تشكيل فريق طوارئ من القيادات العليا في البنك بصلاحيات واسعة لمراقبة التطورات السياسية والأمنية عن كثب والتعامل معها وفقاً لطبيعتها ورفع التوصيات اللازمة التي تحقق أهداف خطة الطوارئ.

السادة الحضور الكرام...

على صعيد الجانب التشغيلي فقد عمل البنك ووفقاً لخطة الإستراتيجية بالإهتمام بالجانب المؤسسي بشكل كبير وعمل على تطوير الأدلة والسياسات التي تمكنه من تحقيق أهدافه بنجاح ، ومن أهم ما قام به البنك في هذا العام إنجاز مشروع التوصيف الوظيفي وتقييم الوظائف بالتعاون والشراكة مع مجموعة هائل سعيد أنعم وقام أيضاً بإنجاز دليل الحوكمة بحسب متطلبات البنك المركزي ، وعمل على أتمتة الأعمال وتسريع تقديم الخدمات المصرفية للعملاء من خلال ربط وتكامل الأنظمة الفرعية مع النظام الآلي للبنك.

ووفقاً للخطة الإستراتيجية التي وضعها البنك في العام 2013م ، فقد انتهى البنك من تجهيز الموقع البديل Disaster recovery المحلي في العام 2014م وهذا الموقع تم تجهيزه بأفضل التجهيزات التقنية التي تمكنه من العمل بنفس الكفاءة الذي يعمل بها الموقع الأساسي ، وسيستخدم الموقع البديل في حال تعرض الموقع الأساسي لأي حدث قد يوقفه عن العمل ، وبنفس الطريقة فقد عمل البنك على تجهيز منظومة متكاملة من بيئة السويفت خارج البلاد كخيار بديل للبنك لإستخدامه في حال انقطعت خدمة الإتصال عن البلد لضمان بقاء البنك متصلاً مع العالم الخارجي على الدوام كجزء من خطة الطوارئ .

وعلى الصعيد الدولي ورغم تعقيدات المرحلة إلا أن البنك استمر في حصد الجوائز الدولية بسبب الأداء المبهر على الصعيد الدولي والمحلي وحصد 3 جوائز دولية ، وهذه الجوائز هي جائزة التميز في مجال تمويل التجارة الدولية للعام 2014م ، وجائزة التفوق المصرفي في قطاع تمويل الأفراد وجائزة أفضل بنك في مجال تقنية المعلومات والتشغيل كأفضل بنك في اليمن للعام 2014م.

السادة الحضور الكرام.....

وفي جانب الأداء الاجتماعي فقد استمر البنك في تحمل مسؤولياته الاجتماعية في التفاعل الإيجابي مع الأنشطة ذات الطابع الاجتماعي من خلال برنامج التضامن للتمويل الصغير والأصغر وتمكن من تمويل أكثر من 6000 تمويل خلال العام 2014م وبقيمة إجمالية قاربت 2 مليار ريال يمني خلق منها أكثر من 21000 فرصة عمل واستفاد من هذه التمويلات ما يقارب 39,500 مستفيد.

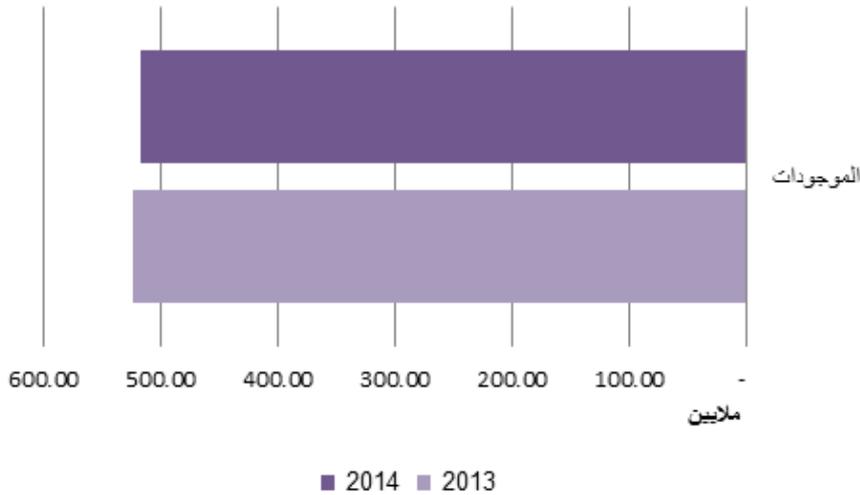
نتائج الأداء المالي:

السادة الحضور الكرام.....

إن الظروف الاستثنائية الصعبة التي مرت بها البلاد أثرت على الاقتصاد الوطني بشكل عام وعلى القطاع المصرفي بشكل خاص؛ إلا أن البنك حرص جاهداً وبأقصى قدر ممكن على تقليل الآثار السلبية الناتجة عن تلك الأوضاع.

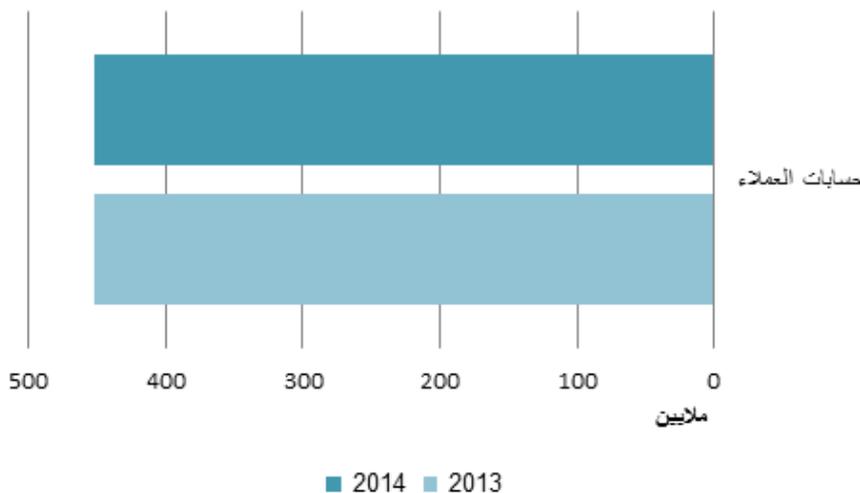
واسمحوا لي أن استعرض وإياكم أهم نتائج القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م للوقوف على مستوى أداء البنك خلال عام 2014م:

حجم الميزانية:

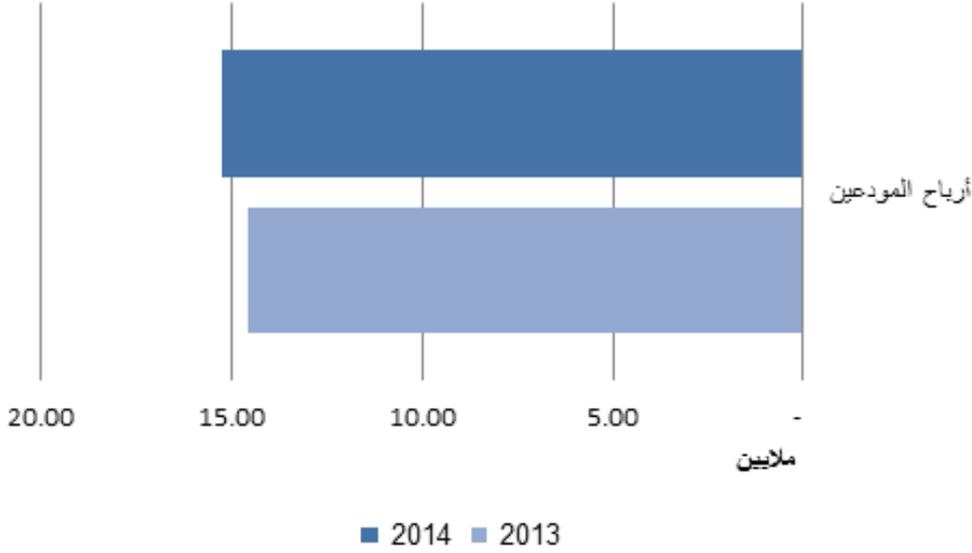


بلغ حجم الميزانية الموحدة نهاية عام 2014م مبلغ 517,705 مليون ريال مقابل مبلغ 525,173 مليون ريال نهاية عام 2013م بنقص مبلغ وقدره 7,468 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها 1.4% تقريباً، وبلغت الحسابات خارج الميزانية (النظامية) مبلغ 47,173 مليون ريال مقابل مبلغ 61,404 مليون ريال للعام السابق وبنسبة انخفاض قدرها 23.2%.

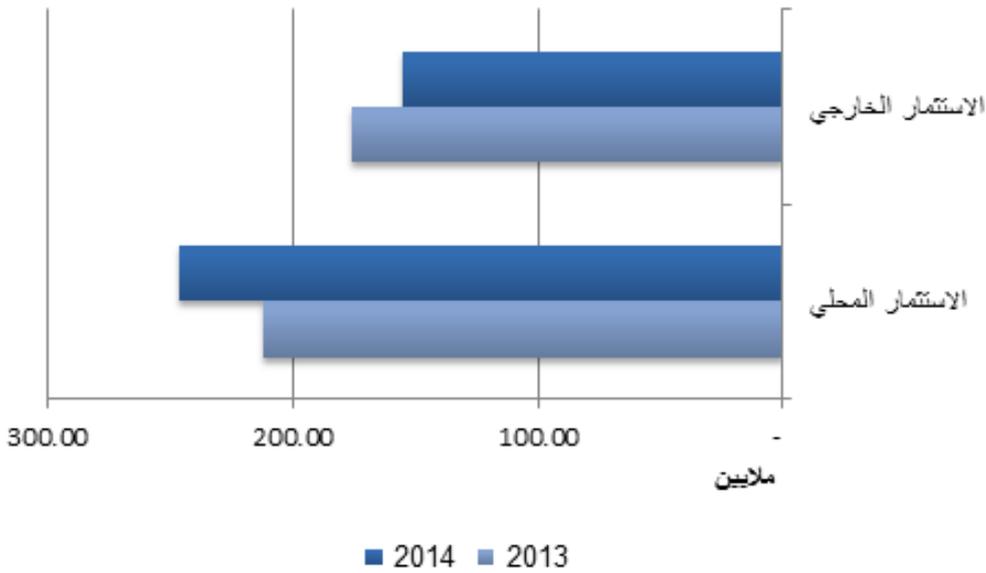
ودائع وحسابات العملاء:



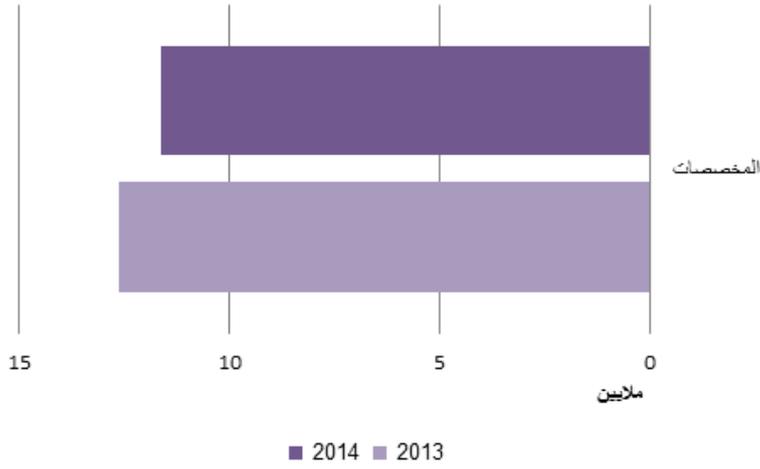
ارتفعت أرصده ودائع وحسابات العملاء نهاية عام 2014م إلى مبلغ 452,412 مليون ريال، مقابل مبلغ 451,511 مليون ريال نهاية عام 2013م، بزيادة مبلغ 901 مليون ريال وبنسبة ارتفاع قدرها 0.2%.



- أرباح الودائع الاستثمارية:
 - بلغ إجمالي أرباح الودائع الاستثمارية نهاية عام 2014م مبلغ 15,224 مليون ريال، مقابل مبلغ 14,565 مليون ريال نهاية عام 2013م، بزيادة مبلغ 659 مليون ريال وبنسبة زيادة قدرها 4.5%.



- أرباح الاستثمار والتمويل والالتزامات المؤجلة:
 - بلغت الأرباح المؤجلة لسنوات قادمة في 31 /12 /2014م مبلغ 3,747 مليون ريال، مقارنة بمبلغ 5,965 مليون ريال في 31 /12 /2013.



● مخصص مخاطر الاستثمار والالتزامات العرضية:

- بلغ رصيد هذا المخصص نهاية عام 2014م مبلغ 11,598 مليون ريال، مقابل مبلغ 12,598 مليون ريال نهاية العام 2013م بنقص مبلغ 1 مليون ريال، وبنسبة انخفاض قدرها 8%.



● حسابات قائمة الدخل:

- بلغ إجمالي الأرباح والإيرادات لعام 2014 مبلغاً وقدره 26,515 مليون ريال مقارنة بمبلغ 32,769 مليون ريال في العام السابق بنقص مبلغ 6,254 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها 19.1%.
- كما بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات والتنفقات الأخرى لعام 2014م مبلغ 12,006 مليون ريال مقابل مبلغ 16,826 مليون ريال في العام السابق، بنقص مبلغ 4,820 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها 28.6%.
- وبلغ إجمالي أرباح المودعين للودائع الاستثمارية وحسابات الادخار مبلغ وقدره 15,224 مليون ريال مقابل مبلغ 14,565 مليون ريال في العام السابق، بزيادة مبلغ 659 مليون ريال وبنسبة زيادة 4.5%، ليصبح صافي خسارة العام 715 مليون ريال.

• الإخوة الكرام:

طبقاً لما ورد في النظام الأساسي للبنك فإن مجلس الإدارة يوصى جمعيتكم الموقرة بالآتي:

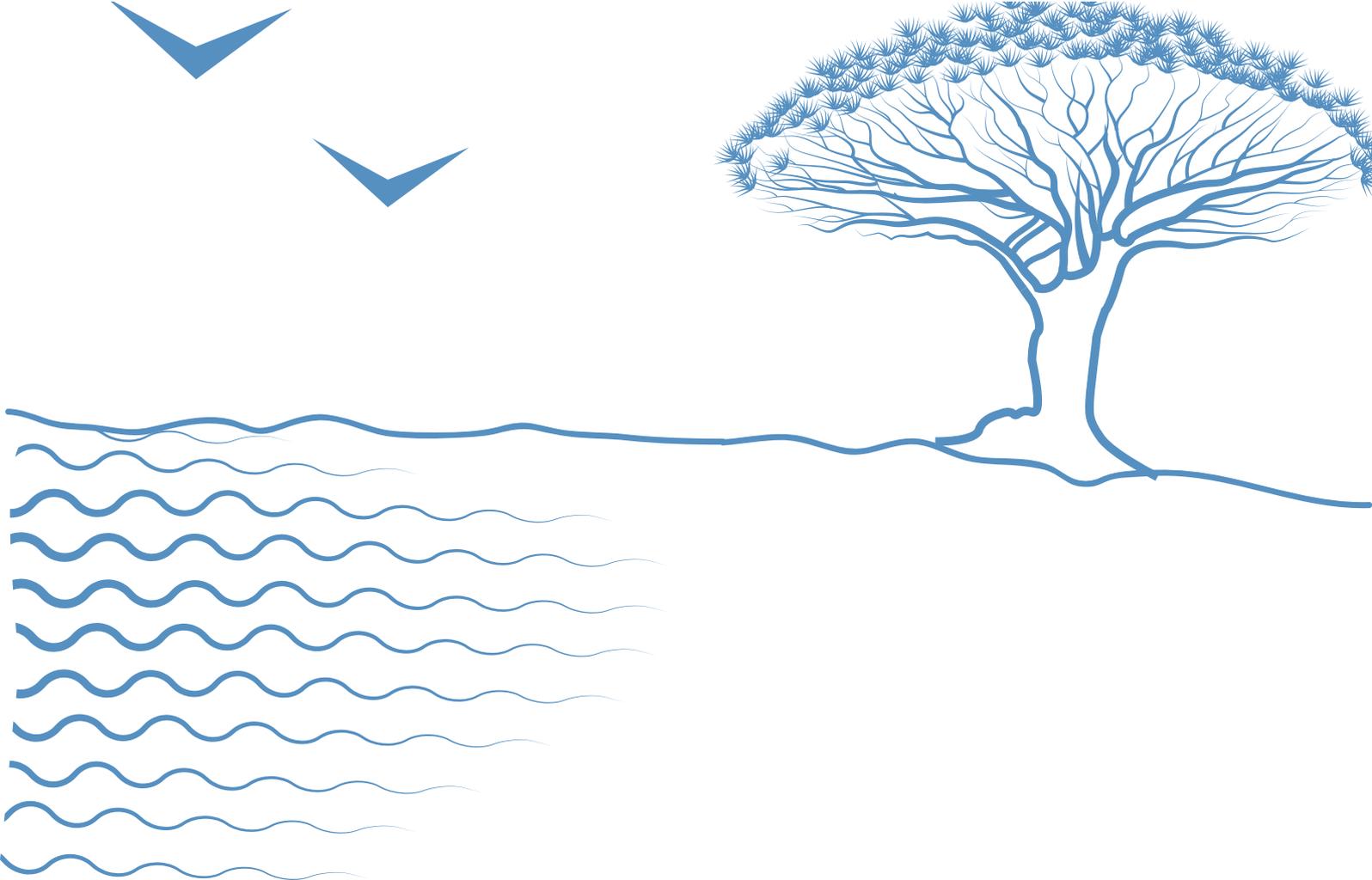
١. الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤م، حول القوائم المالية للبنك لعام ٢٠١٤م، والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤م.
٢. الاطلاع على تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤م والمصادقة عليه.
٣. مناقشة القوائم المالية للعام ٢٠١٤م والمصادقة عليها.
٤. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
٥. إبراء ذمة مراقب الحسابات فيما يتعلق بأعماله عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤م.
٦. اختيار مدقق الحسابات للسنة المالية ٢٠١٥م وتحديد اتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بذلك.

وختاماً أدعوكم إلى الاستماع إلى تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقرير مراقب الحسابات عن أعمال السنة المالية المنتهية في: ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤م وكذلك إلى تقرير البنك المركزي اليمني حول الموافقة على إصدار القوائم المالية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

رئيس مجلس الإدارة
عبد الجبار هائل سعيد

تقرير هيئة الفتوى..



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤م
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين
الإخوة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأكرمون
الإخوة المساهمون الأفاضل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

- 1- 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.
- 2- أجابت الهيئة عن الاستفسارات التي عرضت عليها من قبل إدارة البنك والموظفين والمتعاملين مع البنك.
- 3- تقع مسئولية تنفيذ عمليات البنك طبقا 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 :

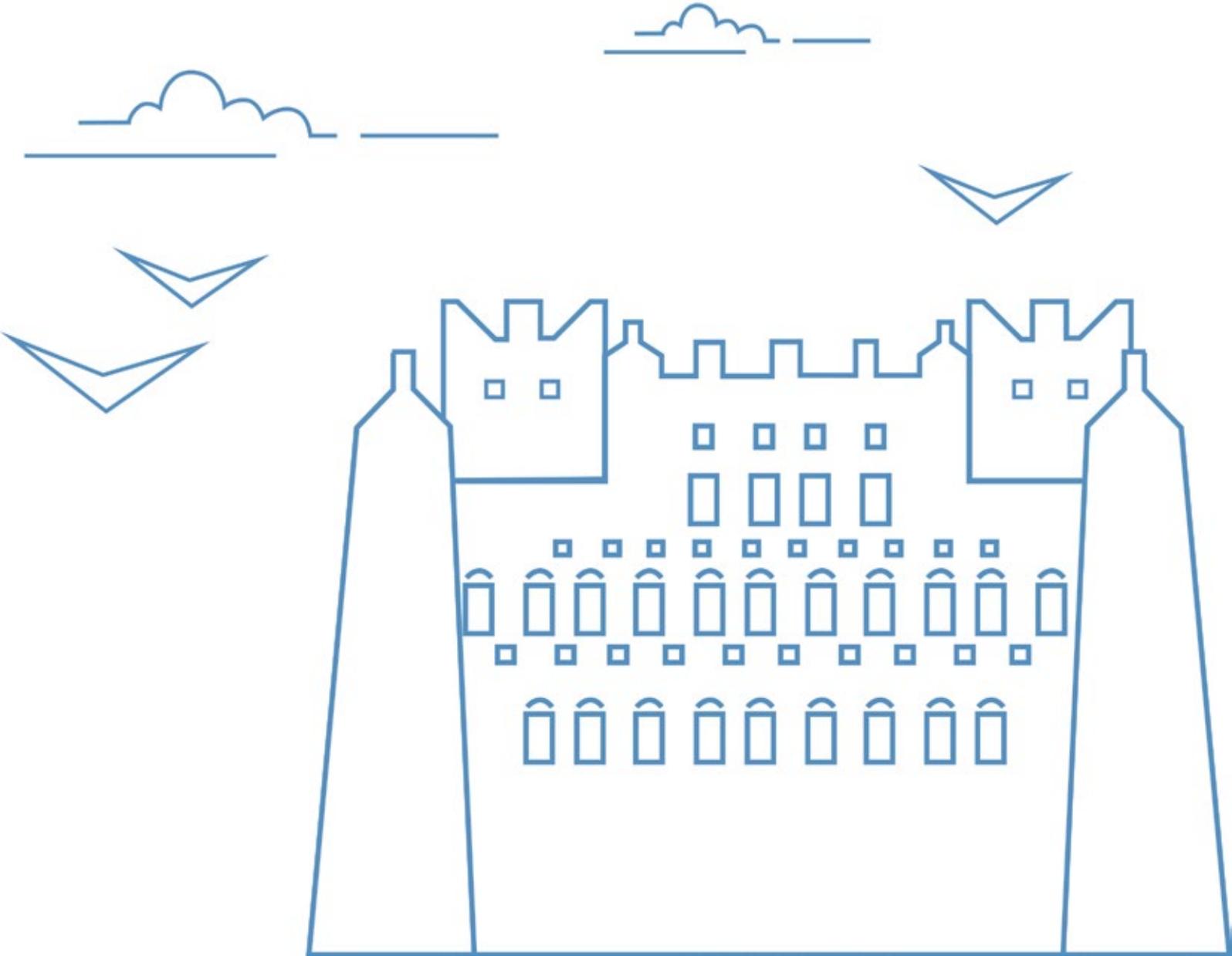
- 1- أن العقود والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤م والتي اطلعت عليها الهيئة قد تمت وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.
 - 2- أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حساب الاستثمار يتفق مع الضوابط والأسس المعتمدة في أحكام الشريعة الإسلامية.
 - 3- أن المبالغ التي تحققت من مصادر وبطرق لاتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها 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

د/ حسن مقبولي الأهدل
رئيس هيئة الفتوى

د/ غالب عبد الكافي القرشي
عضو هيئة الفتوى

د/ محمد سنان الجلال
عضو هيئة الفتوى
المراقب الشرعي

التقرير المالي..



جرائد ثورنتون



البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م



بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

المحتويات

الصفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل	صفر
بيان المركز المالي الموحد.....	١
بيان الدخل الشامل الموحد.....	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية الموحد.....	٧
بيان مصادر وإستخدامات أموال القرض الحسن الموحد.....	٩
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.....	١٠
البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن الإسلامي الدولي.....	٤٢

جرائد ثورنتون



تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى:

السادة المساهمين

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
الجمهورية اليمنية - صنعاء

تدقيق . ضرائب . إستشارات
جرائد ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤/٥ +
فاكس: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦ +
www.gtyemen.com

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة) وشركاته التابعة (بإشارة إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والمكونة من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والبيانات الموحدة للدخل والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية ومصادر واستخدامات أموال القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية الموحدة (٥٧-١).

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة صحيحة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية خاص بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة بحيث تكون خالية من أية أخطاء جوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ. بالإضافة إلى ذلك، تشمل هذه المسؤولية إختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة واستخدام تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

تقتصر مسؤوليتنا في إيداء رأينا حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والأحكام والقوانين واللوائح السارية، وتتطلب هذه المعايير الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة، وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أية أخطاء جوهرية.

تشمل عملية التدقيق القيام بإجراءات لغرض الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة ضمن البيانات المالية الموحدة. ويعتمد إختيار هذه الإجراءات على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة ناتجة بسبب الغش أو الخطأ. وعند تقييمنا لهذه المخاطر فإننا نأخذ بعين الإعتبار أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وذلك بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف المحيطة، وليس بهدف إيداء رأي حول مدى فعالية هذه الأنظمة. وأيضاً تتضمن عملية التدقيق تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة، وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة ككل.

وفي إعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة كأساس لإيداء رأينا حول البيانات المالية.

جرائد ثورنتون



الرأي

برأينا، فإن البيانات المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وعن أدائها المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة ومصادر استخدامات أموال القرض الحسن الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومبادئ الشريعة الإسلامية.

مسائل أخرى

بدون التحفظ في رأينا نود الإشارة إلى الإيضاح رقم (٥٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة الخاص بالأحداث اللاحقة والنتيجة عن الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية خلال عام ٢٠١٥م.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

حصلنا من إدارة المجموعة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتمسك المجموعة دفاتر حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر.

جرائد ثورنتون يمن

رمزي الشوافي

صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٥ أغسطس ٢٠١٥م

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

بيان المركز المالي الموحد ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	إيضاحات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
		الأصول
٥٩,٢٤١,٧٤٤	٥١,٤٨٣,٥١٤	٧ نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٦٢,٣١٧,١٠٦	٥٢,٣٥٥,٠٩٩	٨ أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٩,٠٤٣,٠٨٣	٦٤,٢٨٩,٤٨٨	٩ تمويل عمليات عقود المربحة، صافي
٨,٢٣٣,٠٠٠	١٢,٠٠٨,٧٠٤	١١ تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٢٩,٣٦٩,٦٣٩	٤٢,٦٤١,٦٢٢	١٣ إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١,٢٠١,٩٥٣	٢٦٨,٦١٣	١٥ إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٢,٩١٣,٢٢٩	٢,٩٠٣,٨٨٥	١٧ إجارة منتهية بالتملك، صافي
١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	١٤٦,٨٥٥,٠٥٩	١٩ إستثمارات عقارية، صافي
٢٨,٤٧٣,٠٦٤	٢٣,٥٤٧,٤٢٧	٢٠ إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٢٠٥,٧٧٤	-	٢١ إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٧٦,٦٠٦,٥٩٥	١٠٨,٥٤٥,٨٩٠	٢٢ إستثمارات في صكوك إسلامية
٢,٢١١	٤,٤٢١	٢٣ القرض الحسن، صافي
-	-	إستثمارات مقيدة
٩,٢٣٦,٩٤٢	٦,٩٨٠,١٠٨	٢٥ أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي
٥,٩٨٨,٣٨٢	٥,٨٢١,٥٤٢	٢٧ ممتلكات ثابتة، صافي
٥٢٥,١٧٢,٥٢٩	٥١٧,٧٠٥,٣٧٢	إجمالي الأصول
		الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
		الإلتزامات
١٧١,٧٣٢,٦٠٧	١٢٨,٨٨٩,٢٠٠	٢٨ الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٨,٧٨٨,٦٢٢	٥٥٠,٥٦٧	٢٩ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧,٢٥٣,٢٣٠	٥,٨٩٤,٩٤٩	٣٠ أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٩٥٧,٥١٣	٧٨٦,٨٢٤	٣٢ مخصصات أخرى
١٨٨,٧٣١,٩٧٢	١٣٦,١٢١,٥٤٠	إجمالي الإلتزامات
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٣٢٣,٥٢٢,٧٧٧	٣٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار
٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٣٢٣,٥٢٢,٧٧٧	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
		حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥ رأس المال
١٦,٤٩٩,٢٦٢	١٦,٤٩٩,٢٦٢	٣٦ إحتياطي قانوني
٢٦١,٢٤٦	٢٦١,٢٤٦	٣٧ إحتياطي عام
١٧,٤٢٥,٢٦٨	١٩,١٩٧,٨٣٧	٣٨ إحتياطيات أخرى
١,١٢٠,٤٥٦	٤٠٤,٩٥٧	الأرباح المدورة
٥٥,٣٠٦,٢٣٢	٥٦,٣٦٣,٣٠٢	إجمالي حقوق مساهمي البنك

تابع بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	إيضاحات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١,٣٥٦,٢٣٣	١,٦٩٧,٧٥٣	حقوق المساهمين غير المسيطرين
٥٦,٦٦٢,٤٦٥	٥٨,٠٦١,٠٥٥	إجمالي حقوق المساهمين
٥٢٥,١٧٢,٥٢٩	٥١٧,٧٠٥,٣٧٢	إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
٦١,٤٠٤,٢٧٨	٤٧,١٧٢,٨٣٠	٣٩ الحسابات خارج البيانات المالية
٦١,٤٠٤,٢٧٨	٤٧,١٧٢,٨٣٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي إجمالي الحسابات خارج البيانات المالية

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبدالجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمني
٤٠ إيرادات تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع	٨,٤٦٩,٠٤٠	٦,٥٩٠,١٦٩
٤١ إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	١٢,٨٧١,٧٩٨	٢١,٨١٤,٦٠٥
	٢١,٣٤٠,٨٣٨	٢٨,٤٠٤,٧٧٤
يخصم:		
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	(١٥,٢٢٣,٦٥٧)	(١٤,٥٦٥,٠١٣)
	٦,١١٧,١٨١	١٣,٨٣٩,٧٦١
٤٢ إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	١,٧١٣,١٣٩	٢,٣٠٣,١٩٥
يخصم: مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٣٥٧,٨٥٦)	(٨٤,٦٢٣)
٤٣ أرباح عمليات النقد الأجنبي	١٤,٩١٢	٨٩٤,٥٧٨
الإنتخاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	(١,٢٥٦,٠٦٣)	(٩١١,٨٦٧)
أرباح بيع الممتلكات الثابتة	٦٦١,٤٤٣	٦٢٠,٠٣٨
٤٤ إيرادات عمليات أخرى	٢,٧٨٤,٦٢٩	٥٤٦,٨٦٨
أرباح النشاط	٩,٦٧٧,٣٨٥	١٧,٢٠٧,٩٥٠
يخصم:		
المخصصات	(٢,٣٩١,٥٨١)	(٧,٧٦٥,٤١٩)
إطفاء إستثمارات عقارية خارجية	(٥٩٤,٩٨١)	(٥٩٣,٣٢٠)
٤٦ مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك	(٧,٤٠٦,٠٦٩)	(٧,٤٧١,٢٣٥)
صافي (خسارة) ربح السنة	(٧١٥,٢٤٦)	١,٣٧٧,٩٧٦
موزعة كالتالي:		
مساهمي البنك	(٧١٥,٤٩٩)	١,٣٧٦,٢٩٨
حقوق المساهمين غير المسيطرين	٢٥٣	١,٦٧٨
صافي (خسارة) ربح السنة	(٧١٥,٢٤٦)	١,٣٧٧,٩٧٦
٤٧ نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي (خسارة) ربح السنة	(٣٥,٧٦)	٦٩

تابع بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمّني	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمّني
صافي (خسارة) ربح السنة	(٧١٥,٢٤٦)	١,٣٧٧,٩٧٦
صافي التغير في القيمة العادلة: الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٨	٤٣,٦٥٣
الاستثمارات العقارية	٣٨	٣,٤٨٥,١٧٣
إجمالي الأرباح الشاملة للسنة	-	٣,٥٢٨,٨٢٦
موزعة كالتالي:		
مساهمي البنك	-	٣,٥٢٧,١٤٨
حقوق المساهمين غير المسيطرين	-	١,٦٧٨
	-	٣,٥٢٨,٨٢٦

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبدالجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	الإجمالي	حقوق المساهمين	حقوق البنك	حقوق المساهمين غير المسيطرين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة	إحتياطات أخرى	إحتياطات عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	الف ريال يمني
٥٦,٦٦٢,٤٦٥	١,٣٥٦,٢٢٣	٥٥,٣٠٦,٢٢٢	١,١٢٠,٤٥٦	١٧,٤٢٥,٢٦٨	٢٦١,٢٤٦	١٦,٤٩٩,٢٦٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				
١,٧٧٢,٥٦٩	-	١,٧٧٢,٥٦٩	-	١,٧٧٢,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-
(٧١٥,٢٤٦)	٢٥٣	(٧١٥,٤٩٩)	(٧١٥,٤٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٧,٤٠٧	٣٢٧,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٧٨٧	١٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩٢٧)	(٩٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٠٦١,٠٥٥	١,٦٩٧,٧٥٣	٥٦,٣٦٣,٣٠٢	٤٠٤,٩٥٧	١٩,١٩٧,٨٣٧	٢٦١,٢٤٦	١٦,٤٩٩,٢٦٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠				

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤م
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
صافي التغير في فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
صافي خسارة السنة
أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
توزيعات للشركات الشقيقة
توزيعات للمساهمين
المحول إلى الإحتياطات
المستخدم خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١,٣٧٧,٩٧٦	(٧١٥,٢٤٦)	صافي (خسارة) ربح السنة
		<u>تعديلات على:</u>
١,٠٣١,٧٧٢	٧٥٣,٩٧٤	إهلاك ممتلكات ثابتة
٧,٧٨١,٣٣٦	١,٨٨٠,١٩٨	مخصصات
١٣,٧١٤	-	مخصص حقوق الموظفين
(٦٢٠,٠٣٨)	(٦٦١,٤٤٣)	أرباح بيع ممتلكات ثابتة
(٢٠٦,٤٤٥)	-	المحول للإحتياطي القانوني
(١,٦٧٨)	(٢٥٣)	الأرباح الموزعة لغير المسيطرين
-	-	الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	أرباح غير محققة من الإستثمارات العقارية
(٦٦٦,٩٧٠)	(١١,٩٩٣)	المستخدم من المخصصات
(٥٥١,٦٩٧)	(٣,٤٣٣,٩٢٩)	مخصصات إنتفى الغرض منها
(١٠,١٢٠)	٢٤٨	فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٨,١٤٧,٨٥٠	(٢,١٨٨,٤٤٤)	(خسائر) أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والإلتزامات المستخدمة في التشغيل
(٦,٦٦٣,٧٠٦)	٥١١,٤٠٦	الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
١,٥٦٧	(٢,٢٣٣)	(الزيادة) (النقص) في القرض الحسن
(٣,٧٨٠,٤٩٢)	١,٩٤٩,٨٤٥	النقص (الزيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢,١٧٤,٩٣١	(١,٣٥٨,٢٨١)	(النقص) (الزيادة) في الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
(١١٩,٨٥٠)	(١,٠٨٧,٧٠٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
(٣٦,١٢٥,٩٥٦)	١٥,٦٩٤,١٩١	النقص (الزيادة) في تمويل عمليات عقود المرابحات
٥٢٩,٦٦٠	(٣,٨١٦,٧٠٤)	(الزيادة) (النقص) في تمويل عمليات عقود الإستصناع
(٤,١٢١,٠١٩)	(١١,٧٠٤,٩٤٠)	الزيادة في إستثمارات عقود المضاربة

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٩٥,٣٨٢	١٩,٣٢٤	النقص في إجازة منتهية بالتملك
٣,٦٣٢,٠٠٣	١٥٨,٧٦٨	النقص في إستثمارات عقود المشاركة
(٤٢,١٦٣,٦٣٢)	١٥,٤٨٤,٧٤٨	النقص (الزيادة) في إستثمارات عقارية
٢,٦٨١,٤٠١	٢٠٥,٧٧٤	النقص في إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٢٩٦,٠٠٠	٧٣٧,٥٤٥	العائد من بيع ممتلكات ثابتة
-	-	النقص في أرصدة دائنة لعمليات المراجعة
٥,٩٦٧,٩٧٧	٤,٩٢٥,٦٣٧	النقص في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٤٦,٢١٥,٢٨٧)	(٣١,٩٣٩,٢٩٥)	الزيادة في الإستثمارات في الصكوك الإسلامية
(٤,١٤٥,٩٣٧)	٢,٠١٣,١٩٦	النقص (الزيادة) في ودائع لدى مؤسسات مالية
(٣,٧٩١,٣٢٣)	(٦٦٣,٤٨٤)	مشتريات ممتلكات ثابتة
(١٢٢,٣٦٠,٧٣١)	(٨,٨٨٥,٢٤٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
٢٠٦,٤٤٥	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦,٢٩٧,٨٣١)	١,٧٧٢,٥٦٩	الزيادة في الإحتياطي القانوني
٣٧,٦٠٠,٣٣٣	٤٣,٧٤٤,٦٨٥	الزيادة (النقص) في الإحتياطيات الأخرى
٣٨,٤٦٠,٥٩٩	(٤٢,٨٤٣,٤٠٧)	النقص في حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٨,٦١٦,٣٨٨	(٨,٢٣٨,٠٥٥)	(النقص) الزيادة في الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٤٥٦,٨٨٧	٣٤١,٥٢٠	(النقص) الزيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
-	-	الزيادة في حقوق المساهمين غير المسيطرين
٧٩,٠٤٢,٨٢١	(٥,٢٢٢,٦٨٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين ومجلس الإدارة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
(٤٣,٤٣٧,٧٦٠)	(١٥,١٩٥,٦٣٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه (٣+٢+١)
١٠٧,٠٥٠,٧١١	٦٣,٦١٢,٩٥١	رصيد النقد وما في حكمه في ١ يناير
٦٣,٦١٢,٩٥١	٤٨,٤١٧,٣١٦	رصيد النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر
٥٩,٥٥٦,٧٥٢	٣٥,١٢٨,٦٨٠	ويتمثل النقد وما في حكمه فيما يلي:
٤,٠٥٦,١٩٩	١٣,٢٨٨,٦٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الإحتياطي
٦٣,٦١٢,٩٥١	٤٨,٤١٧,٣١٦	حسابات جارية لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية تستحق خلال ثلاثة أشهر

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبد الجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

بيان مصادر وإستخدامات أموال القرض الحسن الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
		الرصيد في ١ يناير ويمثل ما يلي:
٣,٧٦٢	٢,٢٣٣	قروض مستخدمة قائمة
-	٢,٢٣٣	يضاف: مصادر أموال الصندوق
		المحول من الحسابات الجارية للعملاء
(١,٥٢٩)	-	ناقصاً: إستخدامات أموال الصندوق
		المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
٢,٢٣٣	٤,٤٦٦	
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ويمثل فيما يلي:
٢,٢٣٣	٤,٤٦٦	قروض مستخدمة قائمة
(٢٢)	(٤٥)	يخصم: مخصص صندوق القروض الحسن
٢,٢١١	٤,٤٢١	

وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣٨	٢٢	الرصيد في ١ يناير
-	٢٣	المكون خلال السنة
(١٦)	-	المسترد خلال السنة
٢٢	٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبدالجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١. التأسيس ونشاط البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي الدولي (البنك) تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة يمنية مقفلة) بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٧ لسنة ١٩٩٥م وقد تم تعديل اسم البنك الى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ١٦٩ لسنة ١٩٩٦م هذا وقد قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٢م تغيير اسم البنك ليصبح "بنك التضامن الإسلامي الدولي".

وبموجب ترخيص البنك المركزي اليمني يباشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم (٣) من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وقد بدأ البنك نشاطه الفعلي في ٢٠ يوليو ١٩٩٦م ويمارس نشاطه من خلال المركز الرئيسي بمدينة صنعاء وعدد (٢٣) فرع منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية بالإضافة إلى الشركات التابعة التالية داخل وخارج الجمهورية اليمنية:

نسبة الملكية		إسم الشركة التابعة
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٩٩.٩%	٩٩.٩%	شركة التضامن كابيتال (شركة مساهمة مقفلة) - البحرين
٩٥%	٩٥%	شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م من قبل مجلس إدارة البنك وذلك بتاريخ ٢٥ أغسطس ٢٠١٥م وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين.

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة وتلك التي تخص الشركات التابعة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية

١.٣ المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤م

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤م. أدناه معلومات عن هذه المعايير الجديدة.

مقابلة الأصول المالية والالتزامات المالية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢)

هذه التعديلات توضح تطبيق بعض معايير المقابلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ بما في ذلك:

- المعنى ب "في الوقت الحالي هناك حق قانوني ملزم للمقاصة".
- إن بعض أليات التسوية الإجمالية قد تعتبر مساوية لصافي التسوية.

بما أن المجموعة لا تعرض حالياً أي من الأصول المالية والمطلوبات المالية بالصافي باستخدام أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، فليس لهذه التعديلات أي أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦)

هذه التعديلات توضح أن على المنشأة الإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) كلما تم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة خلال الفترة. بالإضافة إلى ذلك، تلك التعديلات تقدم العديد من الإفصاحات الجديدة الواجب عملها عندما تكون القيمة القابلة لإسترداد الانخفاض في الأصل على أساس القيمة العادلة ناقصا تكاليف الإستبعاد، بما في ذلك:

- معلومات إضافية حول قياس القيمة العادلة بما في ذلك المستوى التسلسلي لتطبيق القيمة العادلة، ووصف أي أسلوب من أساليب التقييم المستخدمة والإفراضات الرئيسية المعمول بها.
- معدل الخصم المستخدم إذا كانت القيمة العادلة ناقصا تكاليف الإستبعاد يتم قياسها باستخدام أسلوب القيمة الحالية.

٢.٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية وغير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها من قبل المجموعة

تم إصدار معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ البيانات المالية، ولم يتم تبنيها من قبل المجموعة. وتتوقع إدارة المجموعة بأن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات العلاقة سوف يتم تبنيها ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ نفاذ هذه الإصدارات. أدناه معلومات عن المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي يتوقع أن تكون ذات علاقة ببيانات المجموعة المالية، وهناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة أصدرت لكن لا يتوقع أن يكون لها تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - ٢٠١٤م

مجلس معايير المحاسبة الدولية اصدر مؤخرا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (٢٠١٤م) والذي يمثل استكمال لمشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية : الإعراف والقياس".

المعيار الجديد يقوم بادخال تغييرات واسعة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) حول تصنيف وقياس الموجودات المالية ويقدم نمودجا جديدا "خسائر الائتمان المتوقعة" لتدني قيمة الأصول المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يوفر أيضا إرشادات جديدة بشأن تطبيق محاسبة التحوط.

لا زالت المجموعة لم تقيم أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) حول هذه البيانات المالية. المعيار الجديد يستلزم تطبيقه للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨م.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) يقدم متطلبات جديدة للاعتراف بالإيرادات، لتحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات"، معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الانشاء"، والعديد من التفسيرات المتعلقة بالإيرادات.

المعيار الجديد يؤسس نمودجا للاعتراف بالإيراد على أساس السيطرة ويوفر إرشادات إضافية في العديد من المناطق التي لا يغطيها بالتفصيل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الحالي، بما في ذلك كيفية إحتساب الترتيبات مع الالتزامات

متعددة الأداء، والتسعيرات المتغيرة، وحقوق العملاء لإسترداد الأموال، وخيارات المورد لإعادة الشراء، وغيرها من التعقيبات المعروفة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) سيكون فعالاً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م ولا زالت المجموعة لم تقيم اثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) حول هذه البيانات المالية.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) إتفاقيات المشاركة

تقدم هذه التعديلات توجيهات بشأن طريقة المحاسبة عن إكتساب الحصة في إتفاقيات المشاركة في الأعمال. هذه التعديلات تلزم بأن يتم المحاسبة عن جميع تلك المعاملات بإستخدام مبادئ المحاسبة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "إندماج الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بإستثناء تلك المبادئ التي تتعارض مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١). إكتساب الحصة في المشاريع المشتركة لم تتأثر بتلك التوجيهات الجديدة وستكون التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

٤. السياسات المحاسبية

١.٤ العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الإستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الإستثمارات المالية والإستثمارات العقارية والأدوات المالية والتي يتم إعادة تقييمها إلى القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي، ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

تم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بالريال اليمني وتظهر كل القيم لأقرب الف ريال يمني (إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك).

٢.٤ توحيد البيانات المالية

البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية للبنك والكيانات التي تسيطر عليها (الشركات التابعة). تتحقق السيطرة عندما يكون لدى البنك سلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة كافة الأصول والالتزامات ونتائج أعمال الشركات التابعة بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبنود بيان الدخل الشامل الناتج عن العمليات المشتركة.

تتمثل حقوق المساهمين غير المسيطرين في حصتهم في الأرباح والخسائر وصافي الأصول غير المملوكة للمجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر وتدرج بالقيمة العادلة بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد وبياني الدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

٣.٤ تقييم عمليات تمويل عقود المرابحة والإستصناع

تثبت الديون المتعلقة بعمليات تمويل عقود المرابحة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المرابحة أو الإستصناع وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص محدد لعقود عمليات المرابحة أو الإستصناع أو الإلتزامات العرضية بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من إجمالي تمويل المرابحة والإستصناع والإلتزامات العرضية الأخرى بعد إستبعاد الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجيه ذات ملاءة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة تمويل عقود عمليات المرابحة والإستصناع والإلتزامات العرضية وذلك طبقاً للنسب التاليه كحد أدنى:

ديون عقود المرابحة والإستصناع المنتظمة متضمنة الديون تحت المراقبة ١%

الديون غير المنتظمة:

ديون دون المستوى ١٥%
ديون مشكوك في تحصيلها ٤٥%
ديون رديئة ١٠٠%

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

تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي الموحد بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المحددة والعامّة المتعلقة بها وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة في تاريخ بيان المركز المالي.

٤.٤ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة والمشاركة. في حين تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين البنك والعميل أو الشريك على أن تثبت أيه فروقات بين تلك القيمة والقيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ترحل إلى بيان الدخل الشامل الموحد.

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم تكوين مخصص للإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة التي تحقق خسائر في نتائجها بالإضافة إلى نسبة مئوية لمواجهة المخاطر العامة تحسب من إجمالي الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة الأخرى بعد إستبعاد الأرصدة المغطاه بودائع أو كفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

ديون عقود المضاربة والمشاركة المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة	١%
الديون غير المنتظمة:	
ديون دون المستوى	١٥%
ديون مشكوك في تحويلها	٤٥%
ديون رديئة	١٠٠%

في نهاية كل سنة مالية يتم تخفيض رأس مال المضاربة والمشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسمالها وتحمل هذه الخسائر على بيان الدخل الشامل الموحد.

تظهر أرصدة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ببيان المركز المالي الموحد بالقيمة المرحلة التي تتمثل في التكلفة ناقصاً الخسائر المحققة والمخصصات المحددة والعامّة المتعلقة بها (مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة).

٥.٤ الإجارة المنتهية بالتملك

تثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة المنتهية بالتملك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها ويتم إهلاكها، في ماعدا الأراضي، على مدى عمر التأجير.

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

٦.٤ تقييم الإستثمارات العقارية

يتم التعامل مع الإستثمارات في العقارات بصفحتها محفظة حيث يتم تقييمها بالقيمة العادلة (بدلاً من التكلفة ناقصاً الإنخفاض في القيمة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني السابقة) ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن إحتياطي القيمة العادلة بحقوق المساهمين مع مراعاة إثبات الخسائر غير المحققة إلى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الإحتياطي.

وفي حالة تجاوز الخسائر لرصيد الإحتياطي يجب إثبات الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل الموحد ببند " الأرباح أو الخسائر غير المحققة من تقييم الإستثمارات" وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الموحد.

وفي حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل الشامل الموحد في فترة مالية سابقة نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ببيان المركز المالي الموحد. ويعتبر الإنخفاض الجوهري أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها.

٧.٤ تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وذلك بالنسبة لكل إستثمار على حدة، ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين (بدلاً من تحميل الفروق على بيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني السابقة). وعند بيع تلك الإستثمارات يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الموحد. وفي حالة وجود خسارة غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل الشامل الموحد نتيجة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على انخفاض قيمة الإستثمار القابلة للإسترداد فإن الأرباح غير المحققة للفترة الحالية يتم إثباتها في بيان الدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي يقابل تلك الخسائر السابقة وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ببيان المركز المالي الموحد. ويعتبر الإنخفاض الجوهري أو طويل الأمد في قيمة الإستثمارات المالية مؤشراً موضوعياً للتدني الدائم في قيمتها.

وفي حالة تعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك سواءً لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها أو عدم وجود إستقرار ملموس في قيمة تلك الإستثمارات وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية فإنه يتم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.

٨.٤ تقييم الإستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

تثبت الإستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة عند الإقتناء بالتكلفة، وفي تاريخ بيان المركز المالي الموحد يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحميل الفروقات على بيان الدخل الشامل ببند "فروقات تقييم إستثمارات مالية".

٩.٤ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للبنك تأثير جوهري عليها بتكلفة الإقتناء. وفي تاريخ بيان المركز المالي الموحد يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب البنك في حقوق الملكية للشركة الزميلة وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ويتم إثبات قيمة هذا التغيير ببيان الدخل الشامل الموحد.

١٠.٤ الصكوك المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تثبت قيمة الإستثمارات في الصكوك المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بتكلفتها التاريخية، وفي حالة وجود تراجع غير مؤقت في قيمة هذه الإستثمارات يتم في نهاية الفترة المالية قياسها بالقيمة العادلة. ويثبت فرق الخسارة في بيان الدخل الشامل.

وفي تاريخ إستحقاق الإستثمارات في الصكوك يثبت الفرق الناتج بين القيمة الدفترية (القيمة المدرجة) والمبلغ المسترد في بيان الدخل الشامل.

١١.٤ تقييم الإستثمارات المقيدة

يتم تقييم عمليات المراجعة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الإستثمارات المقيدة على نفس أسس التقييم المذكورة بالإيضاحين (٣.٤) و (٤.٤) على أن ترحل الأرباح أو الخسائر والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة بعد خصم نصيب البنك مقابل إدارة هذه الإستثمارات.

١٢.٤ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك ببيان المركز المالي الموحد ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصاً أي إنخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تحميل هذا الإنخفاض على بيان الدخل الشامل الموحد. وفي حالة إرتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق ببيان الدخل الشامل الموحد في حدود ماسبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة.

١٣.٤ الممتلكات الثابتة وإهلاكاتها

تظهر الممتلكات والمعدات حسب التكلفة بعد تنزيل الإهلاك المتراكم وأي خسائر إنخفاض في القيمة، ويجري احتساب الإهلاك عليها بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة للعمر الإنتاجي وتحميله على بيان الدخل الشامل الموحد، فيما عدا الأراضي التي لا يتم إهلاكها. ويعاد النظر سنوياً بمعرفة الإدارة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول (إن وجدت).

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات:

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات

٤٠ سنة	مباني
١٠ سنوات	آلات ومعدات
٥ سنوات	سيارات
٥-٤ سنة	أثاث ومفروشات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر

١٤.٤ الإنخفاض في قيمة الأصول

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول - حسب أهميتها النسبية - في تاريخ البيانات المالية الموحدة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل الشامل الموحد بأي خسارة في الإنخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الأصول، والتي سبق تخفيضها، في بيان الدخل الشامل الموحد بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الإنخفاض.

١٥.٤ 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. إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلية. تحمّل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الشامل الموحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

١٦.٤ مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للإلتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل البنك لتقدير مبلغ الإلتزامات.

١٧.٤ مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للعاملين، غيرالمؤمن عليهم بواقع ٩% من الأجر الشامل الأخير عن كل شهر كامل من شهور الخدمة الفعلية ويتم إثبات تلك المستحقات ضمن بند مخصصات أخرى في بيان المركز المالي الموحد.

١٨.٤ الضرائب

تحسب الضرائب على المجموعة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية. وتحسب الضرائب المستحقة على المجموعة خارج الجمهورية اليمنية طبقاً للقوانين والقرارات والتعليمات الضريبية السارية في الدول التي يوجد للمجموعة شركات تابعة لها. ويتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

١٩.٤ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج بيان المركز المالي الموحد بعد خصم التأمينات المحصلة عنها تحت بند إلتزامات عرضية وأرتباطات بأعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزمات فعلية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٢٠.٤ بيان التدفقات النقدية

يتبع البنك الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الأرباح أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والإستثمار والتمويل.

٢١.٤ النقدية وما في حكمها

يتضمن بند النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات الموحدة النقدية أرصدة النقد والأرصدة لدى البنوك بإستثناء أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني، وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والتي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

٢٢.٤ تحقق الإيراد**أ. إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع**

١. تثبت أرباح عقود المراجعة والإستصناع على أساس الإستحقاق حيث تثبت كافة الأرباح كإيرادات مؤجلة عند إتمام عقد المراجعة وترحل لبيان الدخل الشامل الموحد على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.
٢. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم إيقاف إثبات أرباح عقود المراجعة غير المنتظمة ببيان الدخل الشامل الموحد.

ب. إيرادات الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

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

ج. إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

د. إيرادات الإستثمارات في شركات زميلة

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في شركات زميلة طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة.

هـ. إيرادات الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و. إيرادات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إثبات إيرادات الإجارة المنتهية بالتمليك وفقاً للفترة الزمنية وعلى مدى عمر عقد الإجارة.

ز. الصكوك

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الصكوك ببيان الدخل الشامل الموحد في تاريخ الإعلان عن توزيعها من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك.

٢٣.٤ الإيرادات المخالفة للشرعية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ويتم التصرف بها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

٢٤.٤ توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يتبع البنك في هذا الشأن سياسة تتلخص فيما يلي:

- الربح المتحقق من إيرادات التمويل وعوائد الاستثمارات في الصكوك والودائع خلال السنة يمثل صافي الربح القابل للتوزيع بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
- يتم إحتساب صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح على أساس أرصدة الحسابات اليومية لودائعهم خلال السنة المالية وبعد خصم مخصص التمويلات وكذا خصم مضاربة البنك المتفق عليها والمعلن عنها.
- نظراً لعدم خلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع أموال البنك لغرض الاستثمار يتم منح أولوية لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق لغرض توزيع الأرباح.

٢٥.٤ ترجمة العملات الأجنبية**العملة الوظيفية وعملة العرض**

يعتبر الريال اليمني هو العملة الوظيفية المستخدمة في البنك كما أن البيانات المالية الموحدة تعرض بنفس العملة.

الأرصدة والمعاملات بالعملات الأجنبية

تثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم إدراج الفروقات الناتجة في بيان الدخل الشامل الموحد.

كما يتم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات للشركات التابعة في نهاية السنة المالية بالريال اليمني (عملة العرض) على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم تقييم بنود بيان الدخل الشامل للشركات التابعة على أساس متوسط أسعار الصرف السارية خلال السنة ويتم إثبات فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية في بند الإحتياطيات الأخرى ضمن حقوق المساهمين.

لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملات الأجنبية. كما لا يدخل في الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملات الأجنبية.

٢٦.٤ إشراف البنك المركزي اليمني

يخضع نشاط البنك في الجمهورية اليمنية لإشراف البنك المركزي اليمني وفقاً للقوانين المنظمة لأعمال البنوك وكذلك ما يخص نشاط البنوك الإسلامية.

٢٧.٤ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتتحصر مسؤوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط المجموعة طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

٢٨.٤ الزكاة

يتم احتساب الزكاة طبقاً لفتوى الهيئة الشرعية في البنك ويتم تحصيل الزكاة من المساهمين وتوريدها إلى مصلحة الواجبات المختصة وهي التي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية.

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١.٥ الأدوات المالية

أ. تتمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية. تتضمن الأصول المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والإيداعات لدى البنوك وعمليات تمويل المرابحات والإستصناع والمضاربات والمشاركات وكذا الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والإستثمارات العقارية وعمليات الإجارة المنتهية بالتمليك والإستثمارات المالية والإستثمارات في شركات زميلة والإستثمارات في الصكوك الإسلامية، كما تتضمن الإلتزامات المالية الحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار والمستحق للبنوك. وتتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند الإلتزامات عرضية وإرتباطات.

ويتضمن إيضاح رقم (٤) من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب. القيمة العادلة للأدوات المالية تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها في تاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية 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 عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

و طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين التكلفة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية للبنك والمدرجة بالبيانات المالية الموحدة. لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
صافي القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني

الأصول المالية

نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

تمويل عمليات عقود المرابحة، صافي

تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي

إستثمارات في عقود المضاربة، صافي

إستثمارات في عقود المشاركة، صافي

إجارة منتهية بالتمليك، صافي

إستثمارات عقارية، صافي

إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي

إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

إستثمارات في صكوك إسلامية

القرض الحسن، صافي

إستثمارات مقيدة

٥٩,٢٤١,٧٤٤	٥٩,٢٤١,٧٤٤	٥١,٤٨٣,٥١٤	٥١,٤٨٣,٥١٤
٦٢,٣١٧,١٠٦	٦٢,٣١٧,١٠٦	٥٢,٣٥٥,٠٩٩	٥٢,٣٥٥,٠٩٩
٧٩,٠٤٣,٠٨٣	٧٩,٠٤٣,٠٨٣	٦٤,٢٨٩,٤٨٨	٦٤,٢٨٩,٤٨٨
٨,٢٣٣,٠٠٠	٨,٢٣٣,٠٠٠	١٢,٠٠٨,٧٠٤	١٢,٠٠٨,٧٠٤
٢٩,٣٦٩,٦٣٩	٢٩,٣٦٩,٦٣٩	٤٢,٦٤١,٦٢٢	٤٢,٦٤١,٦٢٢
١,٢٠١,٩٥٣	١,٢٠١,٩٥٣	٢٦٨,٦١٣	٢٦٨,٦١٣
٢,٩١٣,٢٢٩	٢,٩١٣,٢٢٩	٢,٩٠٣,٨٨٥	٢,٩٠٣,٨٨٥
١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	١٤٦,٨٥٥,٠٥٩	١٤٦,٨٥٥,٠٥٩
٢٨,٤٧٣,٠٦٤	٢٨,٤٧٣,٠٦٤	٢٣,٥٤٧,٤٢٧	٢٣,٥٤٧,٤٢٧
٢٠٥,٧٧٤	٢٠٥,٧٧٤	-	-
٧٦,٦٠٦,٥٩٥	٧٦,٦٠٦,٥٩٥	١٠٨,٥٤٥,٨٩٠	١٠٨,٥٤٥,٨٩٠
٢,٢١١	٢,٢١١	٤,٤٢١	٤,٤٢١
-	-	-	-

الإلتزامات المالية

حسابات جارية وودائع أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار

١٧١,٧٣٢,٦٠٧	١٧١,٧٣٢,٦٠٧	١٢٨,٨٨٩,٢٠٠	١٢٨,٨٨٩,٢٠٠
٨,٧٨٨,٦٢٢	٨,٧٨٨,٦٢٢	٥٥٠,٥٦٧	٥٥٠,٥٦٧
٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٣٢٣,٥٢٢,٧٧٧	٣٢٣,٥٢٢,٧٧٧

تدرج القيمة العادلة

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

- المستوى الأول للقيمة العادلة: يمثل 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 ويتم اشتقاقها من الأسعار.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة: يمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق.

ج. الأدوات التي تقارب قيمتها العادلة القيمة المرحلة

وهي الأصول والالتزامات المالية النقدية التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها المرحلة مقارنة لقيمتها العادلة.

٢.٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. تعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان إستمرارية تحقيق المجموعة للأرباح. يتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لإستمرارية ربحية المجموعة ويتم 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 تتجم عنها وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر وتعرض أيضا على لجنة المراجعة وكذا الرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة وتتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ. مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المرابحات والإستصناع والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتملك والديون المتعلقة بها وكذا أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والإستثمارات المالية والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة المدينين على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن مخاطر الائتمان فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية.

وتتبع المجموعة الإجراءات الآتية لتخفيض مخاطر الائتمان:

- 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 والإستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

الجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي الموحد كما يظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	١٤٦,٨٥٥,٠٥٩	إستثمارات عقارية، صافي
٧٩,٠٤٣,٠٨٣	٦٤,٢٨٩,٤٨٨	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٧٦,٦٠٦,٥٩٥	١٠٨,٥٤٥,٨٩٠	إستثمارات في صكوك إسلامية
٦٢,٣١٧,١٠٦	٥٢,٣٥٥,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي (لا تتضمن النقد في الصندوق والصراف الآلي)
٣٧,٣٦٤,٩٨٨	٣٦,٨٥٣,٥٨٢	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٢٨,٤٧٣,٠٦٤	٢٣,٥٤٧,٤٢٧	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
٢٩,٣٦٩,٦٣٩	٤٢,٦٤١,٦٢٢	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٨,٢٣٣,٠٠٠	١٢,٠٠٨,٧٠٤	إجارة منتهية بالتملك، صافي
٢,٩١٣,٢٢٩	٢,٩٠٣,٨٨٥	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
١,٢٠١,٩٥٣	٢٦٨,٦١٣	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢٠٥,٧٧٤	-	القرض الحسن، صافي
٢,٢١١	٤,٤٢١	إستثمارات مقيدة
-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي
٩,٢٣٦,٩٤٢	٦,٩٨٠,١٠٨	
٤٩٧,٣٠٧,٣٩١	٤٩٧,٢٥٣,٨٩٨	
٦١,٤٠٤,٢٧٨	٤٧,١٧٢,٨٣٠	التزامات عرضية وإرتباطات، صافي
٥٥٨,٧١١,٦٦٩	٥٤٤,٤٢٦,٧٢٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. وبيين الإيضاح رقم (٤٩) من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة كما يبين الإيضاح رقم (٥٠) من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة في إطار زمني مناسب وللمحد من تلك المخاطر تقوم إدارة المجموعة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال إستخدام 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 كافية

٢٠١٤ م		٢٠١٣ م		
إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات خلال ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإلتزامات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
٥٥٠,٥٦٧	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٢٨,٨٨٩,٢٠٠	-	-	-	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٣٥,٤٥٨,٤٢٦	٣٠,٣٨٦,٥٣٢	٥٩,٤٣٥,٢٥٦	١٩٨,٢٤٢,٥٦٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
-	-	-	-	إستثمارات مقيدة
١٦٤,٨٩٨,١٩٣	٣٠,٣٨٦,٥٣٢	٥٩,٤٣٥,٢٥٦	١٩٨,٢٤٢,٥٦٣	
٤٥٢,٩٦٢,٥٤٤	٣٠,٣٨٦,٥٣٢	٥٩,٤٣٥,٢٥٦	١٩٨,٢٤٢,٥٦٣	

٢٠١٣م						
دينار بحريني الف ريال يمني	درهم إماراتي الف ريال يمني	جنيه إسترليني الف ريال يمني	ريال سعودي الف ريال يمني	يورو الف ريال يمني	دولار أمريكي الف ريال يمني	
٦,٩٨٧,٣٩٩	٤٢,٠٦٦,٦٣٦	٥,٦٠٤,٥٣٩	١٠١,٦٨٨,٢٩٣	٤,٨٦٣,٩١٣	١٧٤,٦٨٦,٩٤٥	الأصول
٣٠٦,٠٩٠	٧,٢٢٥,١٤٢	٢٤٨,٩٠٩	١٠٥,٢٥٣,٢٦٩	٢,٥٢١,٢٦٣	١٤٦,٩٦٢,٣٧٨	الإلتزامات
٦,٦٨١,٣٠٩	٣٤,٨٤١,٤٩٤	٥,٣٥٥,٦٣٠	(٣,٥٦٤,٩٧٦)	٢,٣٤٢,٦٥٠	٢٧,٧٢٤,٥٦٧	صافي مراكز العملات

٢٠١٣م						
إجمالي الف ريال يمني	دينار أردني الف ريال يمني	جنيه سوداني الف ريال يمني	فراكت سويسري الف ريال يمني	دينار كويتي الف ريال يمني	ين ياباتي الف ريال يمني	
٣٣٨,٨٥٦,٨٤٦	٣٠٩,٨٠٣	-	٣٨٤,٩١٧	٢,٠٨٢,١٨٣	١٨٢,٢١٨	الأصول
٢٦٣,٠٥٢,٦٨٧	-	-	١,٤٩٤	٥٢٦,٩٣٠	٧,٢١٢	الإلتزامات
٧٥,٨٠٤,١٥٩	٣٠٩,٨٠٣	-	٣٨٣,٤٢٣	١,٥٥٥,٢٥٣	١٧٥,٠٠٦	صافي مراكز العملات

يبين إيضاح (٥١) من الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالسنة الماضية.

٥. 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.

تعمل 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 وإلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

٦. مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم 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. كما يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة المجموعة بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

٦. إدارة رأس المال

تحتفظ المجموعة بقاعدة رأس مال يتم إدارتها بفاعلية لمواجهة المخاطر الضمنية لأعمالها ويتم مراقبة كفاية رأس المال باستخدام القواعد والنسب المعتمدة بموجب مقررات لجنه بازل للإشراف المصرفي والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

إن الهدف الرئيسي من إدارة قاعدة رأس المال هو ضمان الوفاء بمتطلبات رأس المال المطلوب والمحافظة على تقييم إئتماني متميز لدعم قطاع الأعمال وتعظيم العائد على المساهمين ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ ٨% كحد أدنى ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي المساند بإجمالي الأصول والإلتزامات والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م مليون ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مليون ريال يمني	
٣٧,٨٦٠	٣٧,٦٠٨	رأس المال الأساسي
١,٨٠٤	٢٠,٧١١	رأس المال المساند
٣٩,٦٦٤	٥٨,٣١٩	إجمالي رأس المال
		الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٢٤٧,٣٥٢	٢٤١,٨٨٧	إجمالي الأصول
٢٨,٥٩٠	٢٤,٧١٩	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٢٧٥,٩٤٢	٢٦٦,٦٠٦	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
%١٤,٣٧	%٢١,٨٧	نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والعامه وكذا الأرباح أو الخسائر المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة مقابل المديونيات المنتظمة ونسبة ١% وبحيث لا يزيد عن ٢% من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٧. نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمني	
٧,٧٤٢,٤٢٠	٦,٩٩٤,١٤٧	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
١٤,١٣٣,٤١٥	٧,٦٣٤,٨٥٩	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية
٢١,٨٧٥,٨٣٥	١٤,٦٢٩,٠٠٦	
١٤,٢٣٥,٧٣٣	١٦,٤٢٩,٥٧٧	إحتياطي الزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٢٣,١٢٩,٢٥٥	٢٠,٤٢٤,٠٠٥	إحتياطي الزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٣٧,٣٦٤,٩٨٨	٣٦,٨٥٣,٥٨٢	
٩٢١	٩٢٦	شبه النقدية (ذهب وفضة)
٥٩,٢٤١,٧٤٤	٥١,٤٨٣,٥١٤	

تمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك. بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (١) لسنة ٢٠٠٨م تم تخفيض نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني من ١٠% (مقابل عوائد) إلى ٧% (بدون عوائد) وكذلك تخفيض نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الأجنبية من ٢٠% (بدون عوائد) إلى ١٠% (بدون عوائد).

٨. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣٤,٦٢٢,٥٦٩	١٩,٥٩٠,٩٨٨	البنك المركزي اليمني
٣,٠٥٧,٤٢٧	٩٠٧,٧٦٠	حسابات جارية - عملة محلية
٣٧,٦٧٩,٩٩٦	٢٠,٤٩٨,٧٤٨	حسابات جارية - عملة أجنبية
٤,٠٥٦,١٩٩	١٣,٢٨٨,٦٣٦	بنوك خارجية ومؤسسات مالية
٢٠,٥٨٠,٩١١	١٨,٥٦٧,٧١٥	حسابات جارية
٢٤,٦٣٧,١١٠	٣١,٨٥٦,٣٥١	ودائع في بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
٦٢,٣١٧,١٠٦	٥٢,٣٥٥,٠٩٩	

٩. تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٨٦,٣١٩,٤٩٣	٦٩,٥٨٤,٦٧٧	تمويل عمليات عقود المراجعة
(٣,٥٦٢,٨٢٦)	(٢,٦٢٢,٢٣٠)	١٠. يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة
(٣,٧١٣,٥٨٤)	(٢,٦٧٢,٩٥٩)	يخصم: الإيرادات المؤجلة
٧٩,٠٤٣,٠٨٣	٦٤,٢٨٩,٤٨٨	

تبلغ قيمة تمويل عمليات عقود المراجعة غير المنتظمة مبلغ ٦,٩٦٠,٧٦٧ الف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، مقابل مبلغ ٦,٢٩٦,٢٤٨ الف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م وبياناتها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤,١٤٤,٣٨٧	٤,٥٤٤,٩٧٩	تمويلات دون المستوى
٢٤,٦١٢	١,٧٢٨,٧٤٠	تمويلات مشكوك في تحصيلها
٢,١٢٧,٢٤٩	٦٨٧,٠٤٨	تمويلات رديئة
٦,٢٩٦,٢٤٨	٦,٩٦٠,٧٦٧	

١٠. مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣ م			٢٠١٤ م			
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
الف ريال يمني						
٢,٨٣٩,١٩٨	٤٤١,٢٩٩	٢,٣٩٧,٨٩٩	٣,٥٦٢,٨٢٦	٨٠٢,٨٤٤	٢,٧٥٩,٩٨٢	الرصيد في ١ يناير
٧٣٨,٧١٥	٣٧٦,٦٣٢	٣٦٢,٠٨٣	٧٤٦,٩٣٤	-	٧٤٦,٩٣٤	المكون خلال السنة
(١٥,٠٨٧)	(١٥,٠٨٧)	-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
-	-	-	(١,٦٨٧,٥٣٠)	(١,٦٨,٤١٣)	(١,٥١٩,١١٧)	المسترد من المخصص
٣,٥٦٢,٨٢٦	٨٠٢,٨٤٤	٢,٧٥٩,٩٨٢	٢,٦٢٢,٢٣٠	٦٣٤,٤٣١	١,٩٨٧,٧٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١. تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمني
تمويل عمليات عقود الإستصناع	١٣,٥٥٤,١٥٢	٩,٢٧٢,٨٧٩
يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود الإستصناع	(١٣٥,٥١٦)	(٩٤,٥١٦)
يخصم: الإيرادات المؤجلة	(١,٤٠٩,٩٣٢)	(٩٤٥,٣٦٣)
	١٢,٠٠٨,٧٠٤	٨,٢٣٣,٠٠٠

تبلغ قيمة تمويل عمليات عقود الاستصناع غير المنتظمة مبلغ صفر الف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م مقابل مبلغ ١٣,٦٠٣ الف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م وبياناتها كما يلي:

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمني
تمويلات دون المستوى	-	٩,٣٢٠
تمويلات مشكوك في تحصيلها	-	-
تمويلات رديئة	-	٤,٢٨٣
	-	١٣,٦٠٣

١٢. مخصص تمويل عمليات عقود الإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠١٣ م			٢٠١٤ م		
	الإجمالي الف ريال يمني	عام الف ريال يمني	محدد الف ريال يمني	الإجمالي الف ريال يمني	عام الف ريال يمني	محدد الف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير						
المكون خلال السنة	١٠٩,٩٠٢	١٢٩,٨٩٩	(١٩,٩٩٧)	٩٤,٥١٦	٨٨,٨٣٦	٥,٦٨٠
المستخدم خلال السنة	٢٥,٦٧٧	-	٢٥,٦٧٧	٤٦,٦٨٠	٤٦,٦٨٠	-
المسترد من المخصص	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(٤١,٠٦٣)	(٤١,٠٦٣)	-	(٥,٦٨٠)	-	(٥,٦٨٠)
	٩٤,٥١٦	٨٨,٨٣٦	٥,٦٨٠	١٣٥,٥١٦	١٣٥,٥١٦	-

١٣. إستثمارات في عقود المضاربة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمني
إستثمارات في عقود مضاربة - خارجية	١٤,٤٤٤,٩٩٤	١٤,٦٧٢,٧٥٦
إستثمارات في عقود مضاربة - محلية	٣٠,٦٥٩,٩٩٤	١٨,٧٢٧,٢٩٢
	٤٥,١٠٤,٩٨٨	٣٣,٤٠٠,٠٤٨
يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(٢,٤٦٣,٣٦٦)	(٤,٠٣٠,٤٠٩)
	٤٢,٦٤١,٦٢٢	٢٩,٣٦٩,٦٣٩

١٤. مخصص إستثمارات في عقود المضاربة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣ م			٢٠١٤ م			
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
الف ريال يمني						
٦٩٩,١٤٠	(٢٣,٩٣١)	٧٢٣,٠٧١	٤,٠٣٠,٤٠٩	١٧,٨٨٨	٤,٠١٢,٥٢١	الرصيد في ١ يناير
٣,٣٣١,٢٦٩	٤١,٨١٩	٣,٢٨٩,٤٥٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	المكون خلال السنة
-	-	-	-	-	-	المحول للمخصص المحدد
-	-	-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
-	-	-	(١,٥٧٢,٠٤٣)	-	(١,٥٧٢,٠٤٣)	مخصصات إنتفى الغرض منها
٤,٠٣٠,٤٠٩	١٧,٨٨٨	٤,٠١٢,٥٢١	٢,٤٦٣,٣٦٦	٢٢,٨٨٨	٢,٤٤٠,٤٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥. إستثمارات في عقود المشاركة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١,٨٣١,٥٥٨	١,٧٥٧,٩٩٢	إستثمارات في عقود المشاركة - خارجية
٨٥,٢٠٢	-	إستثمارات في عقود المشاركة - محلية
١,٩١٦,٧٦٠	١,٧٥٧,٩٩٢	
(٧١٤,٨٠٧)	(١,٤٨٩,٣٧٩)	١٦
١,٢٠١,٩٥٣	٢٦٨,٦١٣	يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة

١٦. مخصص إستثمارات في عقود المشاركة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣ م			٢٠١٤ م			
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	الإلتزامات
الف ريال يمني						
١,٢٢٥,٤٢٥	(١١,٠١٠)	١,٢٣٦,٤٣٥	٧١٤,٨٠٧	-	٧١٤,٨٠٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	٧٧٤,٥٧٢	-	٧٧٤,٥٧٢	المكون خلال السنة
-	١١,٠١٠	(١١,٠١٠)	-	-	-	المحول للمخصص المحدد
-	-	-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
(٥١٠,٦١٨)	-	(٥١٠,٦١٨)	-	-	-	مخصصات إنتفى الغرض منها
٧١٤,٨٠٧	-	٧١٤,٨٠٧	١,٤٨٩,٣٧٩	-	١,٤٨٩,٣٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧. إجارة منتهية بالتملك، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢,٩٣٩,٤١٣	٢,٩١٤,٣٣٧	إجمالي التكلفة*
(١٥,٨٦٩)	(١٠,١١٧)	يخصم: الإيرادات المؤجلة
(١٠,٣١٥)	(٣٣٥)	١٨
٢,٩١٣,٢٢٩	٢,٩٠٣,٨٨٥	يخصم: مخصص إستثمارات في عقود الإجارة
		صافي القيمة الدفترية

* يتضمن المبلغ أعلاه عملاء إجارة خاصة بشركة التضامن كابيتال بإجمالي مبلغ وقدره ٢,٨٦١,١٢٨ الف ريال يمني.

١٨. مخصص إستثمارات في عقود الإجارة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٦٧٨	١٠,٣١٥	الرصيد في ١ يناير
٩,٦٣٧	-	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
-	(٩,٩٨٠)	مخصصات ينتفى الغرض منها
١٠,٣١٥	٣٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٩. إستثمارات عقارية، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١١٨,٧٩٠,٩٨٧	١١٣,٧٧٣,٠٥٥	إستثمارات عقارية - خارجية*
٢٣,٥٣٦,٥٩٤	١٣,٨٦٥,٠٥٩	إستثمارات عقارية - محلية
١٤٢,٣٢٧,٥٨١	١٢٧,٦٣٨,١١٤	
٢٠,٠١٢,٢٢٦	١٩,٢١٦,٩٤٥	التغيرات في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	١٤٦,٨٥٥,٠٥٩	

* يحتوي هذا البند على إستثمارات عقارية خارجية مسجلة بأسماء أطراف ذوي علاقة مقابل تنازلات للبنك بمبلغ وقدره ٣,٨٠٩,٤٣٣,٤٠٢ ريال يمني، ويتابع البنك إنجاز الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود شراء بعض الإستثمارات العقارية لدى الجهات الحكومية.

٢٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي	٢٠١٤ م	مدرجة	
الف ريال يمني	غير مدرجة	الف ريال يمني	الف ريال يمني
٢٣,٨٤٨,٥٣٥	٢٢,١٠٣,٣١٧	١,٧٤٥,٢١٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع - خارجية
٣,٤٤٦,٣٦٣	٣,٤٤٦,٣٦٣	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع - محلية
٢٧,٢٩٤,٨٩٨	٢٥,٥٤٩,٦٨٠	١,٧٤٥,٢١٨	
-	-	-	يضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
(٣,٧٤٧,٤٧١)	(٣,٧٤٧,٤٧١)	-	يخصم: مخصص هبوط إستثمارات*
٢٣,٥٤٧,٤٢٧	٢١,٨٠٢,٢٠٩	١,٧٤٥,٢١٨	

الإجمالي الف ريال يمني	غير مدرجة الف ريال يمني	مدرجة الف ريال يمني	
٣١,٠٨٩,٥٩٧	٢٧,٠٦٧,٢٨٠	٤,٠٢٢,٣١٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع - خارجية
٣,٢٤٦,١٥٩	٣,٢٤٦,١٥٩	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع - محلية
٣٤,٣٣٥,٧٥٦	٣٠,٣١٣,٤٣٩	٤,٠٢٢,٣١٧	
(٢,٦٥٢,٧٧٥)	(٤٧٣,٩٤٠)	(٢,١٧٨,٨٣٥)	يضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
(٣,٢٠٩,٩١٧)	(٣,٢٠٩,٩١٧)	-	يخصم: مخصص هبوط إستثمارات*
٢٨,٤٧٣,٠٦٤	٢٦,٦٢٩,٥٨٢	١,٨٤٣,٤٨٢	

* تم تحويل مخصص إستثمارات المشاركة إلى مخصص هبوط إستثمارات كون طبيعة الإستثمارات التي تم تكوين مخصص لها لا تمثل إستثمارات مشاركة بل إستثمارات مالية متاحة للبيع.

٢١. إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمني	
٢,٨٨٧,١٧٥	٢٠٥,٧٧٤	الرصيد في ١ يناير
-	-	الإضافات خلال السنة
(٢,٦٨١,٤٠١)	(٢٠٥,٧٧٤)	إستبعادات خلال السنة
٢٠٥,٧٧٤	-	

٢٢. إستثمارات في صكوك إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمني	
١٠,٥١٦,٤٢٣	٣,٤٨٣,٢٧٧	مدرجة
٦٤,٨٠٠,٠٠٠	١٠١,٨٨٠,٠٠٠	غير مدرجة
٧٥,٣١٦,٤٢٣	١٠٥,٣٦٣,٢٧٧	
١,٢٩٠,١٧٢	٣,١٨٢,٦١٣	يضاف: الإيرادات المؤجلة
٧٦,٦٠٦,٥٩٥	١٠٨,٥٤٥,٨٩٠	

٢٣. القرض الحسن، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م الف ريال يمني	إيضاح	
٢,٢٣٣	٤,٤٦٦		إجمالي التمويل
(٢٢)	(٤٥)	٢٤	يخصم: مخصص القرض الحسن
٢,٢١١	٤,٤٢١		

٢٤. مخصص القرض الحسن

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣٨	٢٢	الرصيد في ١ يناير
-	٢٣	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
(١٦)	-	مخصصات إنتفى الغرض منها
٢٢	٤٥	

٢٥. أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٦,١٠٥,٠٧٢	٣,٩٩٢,٧٨١	إيرادات مستحقة *
١,٠١٦,٥٨٣	١,٤٧٧,٩٤٧	مشروعات قيد التنفيذ
١٣٣,٩٦٢	٤٤٤,٢٥٠	سلف وعهد موظفين
٤٧,٠٠٩	٢٠٧,٥٧٣	ممتلكات ثابتة بالمخازن
٧٥,٥٦٢	٢٠٧,١٩٥	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣٤٤,٧٢٦	١٣٩,٣٣٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠١,٦٠٦	١٢٤,٤٨٨	مخزون قرطاسيه ومطبوعات
-	١١٥,٠٨٧	عهد شراء أصول ثابتة
١,٧٧٣,٠٧٥	٩٣٩,٠٩٢	ذمم مدينة متنوعة
٩,٥٩٧,٥٩٥	٧,٦٤٧,٧٥٠	
(٣٦٠,٦٥٣)	(٦٦٧,٦٤٢)	٢٦
٩,٢٣٦,٩٤٢	٦,٩٨٠,١٠٨	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تمثل الإيرادات المستحقة مبلغ وقدره ٥٧٢,٨٠٠,٠٠٠ ريال يمني مقابل حصة البنك من أرباح مضاربة شمائل، ومبلغ ٣٧٧,٠٧٢,٤١٥ ريال يمني مقابل أرباح شركات أخرى.

٢٦. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٩٠,٨٧٧	٣٦٠,٦٥٣	الرصيد في ١ يناير
٢٦٩,٧٧٦	٣٠٦,٩٨٩	المكون خلال السنة
٣٦٠,٦٥٣	٦٦٧,٦٤٢	

٣٠. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٧٢٠,١٩١	٧٦٣,٧٥٧	مصروفات مستحقة
٦٦,٢٥٢	١٠,٨٧٠	ضرائب مستحقة
٢,٦٣١	١٣,٤٥٢	٣١ إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٦,٤٦٤,١٥٦	٥,١٠٦,٨٧٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧,٢٥٣,٢٣٠	٥,٨٩٤,٩٤٩	

٣١. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

الإيرادات الناتجة عن المعاملات المخالفة للشريعة الإسلامية خلال السنة وأوجه التصرف فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٦,٢٧٢	٢,٦٣١	الرصيد في ١ يناير
-	١٠,٨٢١	صافي الإيرادات خلال السنة
١٦,٢٧٢	١٣,٤٥٢	إجمالي الإيرادات
(١٣,٦٤١)	-	يخصم: مساعدات وتبرعات مدفوعة
٢,٦٣١	١٣,٤٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣٢. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	مخصصات إنتفى الغرض منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٦١٤,٠٤٢	-	-	(١٤٢,٣١٤)	٤٧١,٧٢٨	مخصص التزامات عرضية
٢٤٦,٦٢٤	-	-	(١٦,٣٨٢)	٢٣٠,٢٤٢	مخصص حقوق الموظفين
٩٦,٨٤٧	-	(١١,٩٩٣)	-	٨٤,٨٥٤	مخصص مطالبات محتملة
٩٥٧,٥١٣	-	(١١,٩٩٣)	(١٥٨,٦٩٦)	٧٨٦,٨٢٤	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	مخصصات إنتفى الغرض منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤٩٥,٢١٠	١١٨,٨٣٢	-	-	٦١٤,٠٤٢	مخصص التزامات عرضية
٢٣٢,٩١٠	١٣,٧١٤	-	-	٢٤٦,٦٢٤	مخصص حقوق الموظفين
٦٥٧,٥٠٣	٩١,٢٢٧	(٦٥١,٨٨٣)	-	٩٦,٨٤٧	مخصص مطالبات محتملة
١,٣٨٥,٦٢٣	٢٢٣,٧٧٣	(٦٥١,٨٨٣)	-	٩٥٧,٥١٣	

٣٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٥٢,٧٥٧,٤٤٨	٤٩,٨٨٥,٩٣٦	حسابات الإدخار - عملة محلية
٤٥,٢٩٧,٩٠٢	٤٦,٠٠٧,٠٣٦	حسابات الإدخار - عملة أجنبية
٩٨,٠٥٥,٣٥٠	٩٥,٨٩٢,٩٧٢	
١٠٢,٧٧٢,٧٨٣	١١٥,٥٤٤,٤٢٤	الودائع المطلقة والمستثمرة - عملة محلية
٦٤,٣٨٤,٩٤٦	٩٦,٨٦١,٧٢٤	الودائع المطلقة والمستثمرة - عملة أجنبية
١٦٧,١٥٧,٧٢٩	٢١٢,٤٠٦,١٤٨	
١٤,٥٦٥,٠١٣	١٥,٢٢٣,٦٥٧	٣٤ عائد أصحاب حسابات الإستثمارات والمطلقة والإدخار
٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٣٢٣,٥٢٢,٧٧٧	

٣٤. عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

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

٢٠١٣ م		٢٠١٤ م		
عملات أجنبية %	ريال يمني %	عملات أجنبية %	ريال يمني %	
٣.٠٥	٩.٠٧	٣.٠٣	٨.٠٢	الودائع المستثمرة
١.٧٢	٥.٣٣	١.٧١	٤.٥٠	حسابات الإدخار

٣٥. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني موزع على ٢٠ مليون سهم بالقيمة الاسمية ١,٠٠٠ ريال يمني للسهم الواحد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

٣٦. إحتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك يتم تحويل ١٥% من صافي أرباح البنك إلى الإحتياطي القانوني ويجوز للبنك إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الإحتياطي القانوني ضعفي رأس المال. إن توزيع هذا الإحتياطي يتم بموجب ما نص عليه قانون الشركات التجارية.

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٦,٤٩٩,٢٦٢	١٦,٢٩٢,٨١٧	الرصيد في ١ يناير
-	٢٠٦,٤٤٥	المكون خلال العام
١٦,٤٩٩,٢٦٢	١٦,٤٩٩,٢٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٣٧. إحتياطي عام

يتم التحويل والتوزيع من الإحتياطي العام بموجب قرار مجلس إدارة البنك وموافقة الجمعية العامة.

٣٨. إحتياطيات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	التغيرات خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
-	٢,٦٥٢,٧٧٥	-	(٢,٦٥٢,٧٧٥)	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٩,٢١٦,٩٤٥	(٧٩٥,٢٨١)	-	٢٠,٠١٢,٢٢٦	الإستثمارات العقارية
(١٩,١٠٨)	(٨٤,٩٢٥)	-	٦٥,٨١٧	فروقات إعادة تقييم
١٩,١٩٧,٨٣٧	١,٧٧٢,٥٦٩	-	١٧,٤٢٥,٢٦٨	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
(٢,٦٥٢,٧٧٥)	(٢,١٧٤,١١٣)	٤٣,٦٥٣	(٥٢٢,٣١٥)	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٠,٠١٢,٢٢٦	(٧,٦٨٣,٩٧٨)	٣,٤٨٥,١٧٣	٢٤,٢١١,٠٣١	الإستثمارات العقارية
٦٥,٨١٧	-	٣١,٤٣٤	٣٤,٣٨٣	فروقات إعادة تقييم
١٧,٤٢٥,٢٦٨	(٩,٨٥٨,٠٩١)	٣,٥٦٠,٢٦٠	٢٣,٧٢٣,٠٩٩	

٣٩. التزامات عرضية وإرتباطات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣م		٢٠١٤م			
صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	إجمالي قيمة الإلتزام	صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	إجمالي قيمة الإلتزام
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
١٤,٩٧٨,٤٣٤	(١,٥٥٠,٩٢٠)	١٦,٥٢٩,٣٥٤	٨,٦٠١,١٥٠	(٢,٣٩٠,٣٤٧)	١٠,٩٩١,٤٩٧
٣٠,٦٥٢,٩٧٤	(٤,٠٥٦,٦٩٧)	٣٤,٧٠٩,٦٧١	٢٨,٢٥٦,٧٠٨	(٣,٧٦٠,٥٢٢)	٣٢,٠١٧,٢٣٠
١٥,٧٧٢,٨٧٠	(٩,٦٠٠)	١٥,٧٨٢,٤٧٠	١٠,٣١٤,٩٧٢	(٤٩,٨٩٨)	١٠,٣٦٤,٨٧٠
٦١,٤٠٤,٢٧٨	(٥,٦١٧,٢١٧)	٦٧,٠٢١,٤٩٥	٤٧,١٧٢,٨٣٠	(٦,٢٠٠,٧٦٧)	٥٣,٣٧٣,٥٩٧

٤٠. إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٥,٣٦٤,٦١٠	٧,٠٦٧,٤٢٣	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة
١,٢٠٦,٧٦٥	١,٣٩٥,٨٦٤	إيرادات تمويل عمليات عقود الإستصناع
١٨,٧٩٤	٥,٧٥٣	إيرادات تمويل عمليات عقود الإجارة
٦,٥٩٠,١٦٩	٨,٤٦٩,٠٤٠	

٤١. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١,٩٢٤,٥٥١	٨,٥٢١,٩٥٣	أرباح إستثمارات الصكوك الإسلامية - البنك المركزي اليمني
١,٦٣١,٧٣٣	١,٩٥٥,٠٦١	أرباح إستثمارات عقارية
١٤,٣٣٧,٠١٩	٢٢٠,٥١٢	أرباح إستثمارات عقود المضاربة
٢٣,٢٧٩	١٠٠,٩٣١	أرباح إستثمارات عقود المشاركة
٢٧٢,٠٧٠	-	أرباح إستثمارات متاحة للبيع
٣,٦٢٥,٩٥٣	٢,٠٧٣,٣٤١	أرباح إستثمارات أخرى
٢١,٨١٤,٦٠٥	١٢,٨٧١,٧٩٨	

٤٢. إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١,٣٦٨,٦١٩	٩٥٢,٢١٨	عمولات عن الاعتمادات المستندية
٣٦٦,٣١٦	٢٥٩,٤٥٨	عمولات عن خطابات الضمان
٢٠٨,٠٣٣	١٤٨,٣٨٨	عمولات عن التحويلات النقدية
٤٢,١٧٠	٤١,١٢٧	عمولات عن تحصيل الشيكات
٢٩,٨٧٤	٣٤,٣٩٨	عمولات إستثمارات خارجية
٢٨٨,١٨٣	٢٧٧,٥٥٠	أتعاب وعمولات خدمات مصرفية أخرى
٢,٣٠٣,١٩٥	١,٧١٣,١٣٩	

٤٣. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٧٥,٦٣٤	٧٤٩,٣٠٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٦٠,٧٢٢)	١٤٥,٢٧٤	(خسائر) أرباح ناتجة من إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٤,٩١٢	٨٩٤,٥٧٨	

٤٤. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢,٧٨٠,٥٠٧	٥٢٦,٠١٨	مخصصات إنتقى الغرض منها
٤,١٢٢	٢٠,٨٥٠	أخرى
٢,٧٨٤,٦٢٩	٥٤٦,٨٦٨	

٤٥. المخصصات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٩٦٦,٦٠٦	٣,٢٠٩,٩١٧	مخصص هبوط إستثمارات
٧٧٤,٥٧٢	-	مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
٣٤٩,٦٧٩	٣٦١,٠٠٤	مخصص أرصدة مدينة
٤١,٠٠٠	-	مخصص تمويل عمليات عقود الإستصناع
٣٩,٧٧٥	٧٣٤,٧٦١	مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة
٥,٠٠٠	٣,٣٣١,٢٦٨	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
-	٩,٦٣٧	مخصص إستثمارات في عقود الإجارة
-	١١٨,٨٣٢	مخصص إلتزامات عرضية
٢١٤,٩٤٩	-	أخرى
٢,٣٩١,٥٨١	٧,٧٦٥,٤١٩	

٤٦. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢,٨٦١,٧٠٨	٢,٩١٠,٧٠٤	مرتببات وأجور وما في حكمها
٧١١,٥٦٤	٧٤٠,١٧٥	إهلاك ممتلكات ثابتة
٥٦٩,٢٣٧	٦٣٩,٦٤٢	زكاة
٣٨٧,٣٠٣	٣٥٣,٨٥٧	رسوم مؤسسة ضمان الودائع البنكية
٣٥٤,٢٨٠	٤٣١,٢٨٤	نقل وانتقالات
٣٤٨,١٢١	٣٠٠,١١٥	إيجارات
٢٢٢,٤٧٠	١٨٧,٦٨٢	دعاية وإعلان
٢١٧,٦٤٩	٢١٢,٥٣٤	إصلاح وصيانة
١٥٦,٢٨٢	١٣٧,٧٨٨	نظافة وحراسة
١٤٠,٨٥٤	٩٣,٧١٤	اشتراكات
٨٨,٢٢٢	٨٦,٣١٠	مياه وكهرباء
٨٦,٠٥٩	١٠٥,٢٠٣	تأمين
٨٤,٠٢٧	٤٩,٦٤٩	دراسات وبعثات
٦٨,٢٩١	٦٩,٩٩٠	قرطاسيه وأدوات مكتبية
٥٣,٦٨٠	٣٩,٨٧٠	أتعاب مهنية
٣٥,٤٩٣	٢٥,٩٦٠	مصروفات نظم المعلومات
٣٢,٥٣٢	٢٤,٢٦٦	مصروفات سيارات
٣١,٧٦٠	٣٦,٠٨٢	تلكس وهاتف وبريد وفاكس
٢٠,٩٠٤	٣٠,٥٣٨	تبرعات ومساعدات
٢٠,٧٣٣	٦٠,٧٠٠	ضرائب ورسوم حكومية
٤,٦٥٧	٣,٣٥٤	ضيافة واستقبال
٩١٠,٢٤٣	٩٣١,٨١٨	أخرى
٧,٤٠٦,٠٦٩	٧,٤٧١,٢٣٥	

٤٧. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي (خسارة) ربح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
(٧١٥,٢٤٦)	١,٣٧٧,٩٧٦	صافي (خسارة) ربح السنة (الف ريال يمني)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٣٥.٧٦)	٦٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي (خسارة) ربح السنة

٤٨ . استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

الإجمالي مليون ريال يمني	٢٠١٤ م				إستحقاقات خلال ٣ اشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٦ إلى ١٢ شهر مليون ريال يمني	إستحقاقات أكثر من ١٢ شهر مليون ريال يمني
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني				
٥١,٤٨٤	-	-	-	٥١,٤٨٤	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٢,٣٥٥	-	-	-	٥٢,٣٥٥	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٦٤,٢٨٩	١٢,٦٥٩	٩,٨٧٠	١٢,٩٨٨	٢٨,٧٧٢	١٢,٩٨٨	١٢,٩٨٨	١٢,٦٥٩	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
١٢,٠٠٩	٣,٥٤٨	١,٩٣٢	٢,٠٩٤	٤,٤٣٥	٢,٠٩٤	١,٩٣٢	٣,٥٤٨	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٤٢,٦٤٢	٤١,٨٣٢	-	١٢٥	٦٨٥	١٢٥	-	٤١,٨٣٢	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
٢٦٩	٢٦٩	-	-	-	-	-	٢٦٩	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٢,٩٠٤	٢,٠٦١	٣٠٤	١٦٠	٣٧٩	١٦٠	٣٠٤	٢,٠٦١	إجارة منتهية بالتملك، صافي
١٤٦,٨٥٥	١٤٦,٨٥٥	-	-	-	-	-	١٤٦,٨٥٥	إستثمارات عقارية، صافي
٢٣,٥٤٧	٢٣,٥٤٧	-	-	-	-	-	٢٣,٥٤٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٠٨,٥٤٦	-	-	-	١٠٨,٥٤٦	-	-	-	إستثمارات في صكوك إسلامية
٥٠٤,٩٠٠	٢٣٠,٧٧١	١٢,١٠٦	١٥,٣١٧	٢٤٦,٦٥٦	١٥,٣١٧	١٢,١٠٦	٢٣٠,٧٧١	
١٢٨,٨٨٩	-	-	-	١٢٨,٨٨٩	-	-	-	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٣٢٣,٥٢٣	١٩٨,٢٤٣	٥٩,٤٣٥	٣٠,٣٨٧	٣٥,٤٥٨	٣٠,٣٨٧	٥٩,٤٣٥	١٩٨,٢٤٣	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٥٥١	-	-	-	٥٥١	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٥٢,٩٦٣	١٩٨,٢٤٣	٥٩,٤٣٥	٣٠,٣٨٧	١٦٤,٨٩٨	٣٠,٣٨٧	٥٩,٤٣٥	١٩٨,٢٤٣	
٥١,٩٣٧	٣٢,٥٢٨	(٤٧,٣٢٩)	(١٥,٠٢٠)	٨١,٧٥٨	(١٥,٠٢٠)	(٤٧,٣٢٩)	٣٢,٥٢٨	

الإجمالي مليون ريال يمني	٢٠١٣ م				إستحقاقات خلال ٣ اشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	إستحقاقات من ٦ إلى ١٢ شهر مليون ريال يمني	إستحقاقات أكثر من ١٢ شهر مليون ريال يمني
	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني				
٥٩,٢٤٢	-	-	-	٥٩,٢٤٢	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٦٢,٣١٧	-	-	-	٦٢,٣١٧	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٩,٠٤٣	٤,٧٤٢	١٤,٢٢٨	١٥,٠١٨	٤٥,٠٥٥	١٥,٠١٨	١٤,٢٢٨	٤,٧٤٢	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٢٣٣	٢,٨٨١	١,١٥٣	١,٠٧٠	٣,١٢٩	١,٠٧٠	١,١٥٣	٢,٨٨١	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٢٩,٣٧٠	٢٤,١٥٩	٤,٠٠٥	-	١,٢٠٦	-	٤,٠٠٥	٢٤,١٥٩	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١,٢٠٢	١,١٨١	٢١	-	-	-	٢١	١,١٨١	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٢,٩١٤	٢,٨٨٦	١٤	٧	٧	٧	١٤	٢,٨٨٦	إجارة منتهية بالتملك، صافي
١٦٢,٣٤٠	١٢٩,٤٥٨	٣٢,٨٨٢	-	-	-	٣٢,٨٨٢	١٢٩,٤٥٨	إستثمارات عقارية، صافي
٢٨,٤٧٣	٢٨,٤٧٣	-	-	-	-	-	٢٨,٤٧٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٢٠٦	-	٢٠٦	-	-	-	٢٠٦	-	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٧٦,٦٠٧	-	-	-	٧٦,٦٠٧	-	-	-	إستثمارات في صكوك إسلامية
٥٠٩,٩٤٧	١٩٣,٧٨٠	٥٢,٥٠٩	١٦,٠٩٥	٢٤٧,٥٦٣	١٦,٠٩٥	٥٢,٥٠٩	١٩٣,٧٨٠	
١٧١,٧٣٣	-	-	-	١٧١,٧٣٣	-	-	-	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٢٧٩,٧٧٨	١٤٧,٩٤٢	٦١,٩٣٩	٣١,٦٥٢	٣٨,٢٤٥	٣١,٦٥٢	٦١,٩٣٩	١٤٧,٩٤٢	حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٨,٧٨٩	-	-	-	٨,٧٨٩	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٦٠,٣٠٠	١٤٧,٩٤٢	٦١,٩٣٩	٣١,٦٥٢	٢١٨,٧٦٧	٣١,٦٥٢	٦١,٩٣٩	١٤٧,٩٤٢	
٤٩,٦٤٧	٤٥,٨٣٨	(٩,٤٣٠)	(١٥,٥٥٧)	٢٨,٧٩٦	(١٥,٥٥٧)	(٩,٤٣٠)	٤٥,٨٣٨	

٤٩. توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

٢٠١٤م						
الاجمالي مليون ريال يمني	أفراد أخرى مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	بناء وتشبيد مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني
٥١,٤٨٤	-	-	-	-	-	٥١,٤٨٤
٥٢,٣٥٥	-	-	-	-	-	٥٢,٣٥٥
٦٤,٢٨٩	١٦,١٥٧	٢,٠٤٢	٦٩٥	٢٦,٨٢٢	١٨,٥٧٣	-
١٢,٠٠٩	١,٩٠٢	٥٩	-	٢,٥٦١	٧,٤٨٧	-
٤٢,٦٤٢	٥٦	١٥	٣٧,٧٨١	٤,٧٩٠	-	-
٢٦٩	-	-	-	٢٦٩	-	-
٢,٩٠٤	٨٨٥	٩٤٦	-	١,٠٧٣	-	-
١٤٦,٨٥٥	-	-	١٤٦,٨٥٥	-	-	-
٢٣,٥٤٧	-	-	-	-	-	٢٣,٥٤٧
-	-	-	-	-	-	-
١٠٨,٥٤٦	-	-	-	-	-	١٠٨,٥٤٦
الأصول						
نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني						
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية						
تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي						
تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي						
إستثمارات في عقود المضاربة، صافي						
إستثمارات في عقود المشاركة، صافي						
إجارة منتهية بالتمليك، صافي						
إستثمارات عقارية، صافي						
إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي						
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
إستثمارات في صكوك إسلامية						
الالتزامات						
الحسابات الجارية والودائع الأخرى						
حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية						
الإلتزامات العرضية والإرتباطات						
خطابات ضمان						
إعتمادات مستنديه						
إعتمادات بيوع مرابحة						
١٢٨,٨٨٩	١١٩,٩٦٩	١٥٥	٤,١٥٢	٣,١٨١	١,٤٣٢	-
٣٢٣,٥٢٣	٣١٨,٧٧٢	٥٨٥	٢٥٦	٣,٨٩٤	١٦	-
٥٥١	-	-	-	-	-	٥٥١
٢٤,٥٩٦	٣,٦٧٤	١,٧٢٤	٨,٦٢٥	١٠,٤٣١	١٤٢	-
١٢,٢٦١	٩	-	-	٥,٠٧٤	٧,١٧٨	-
١٠,٣١٥	٥٨٦	١٦	-	٥,٧٧٣	٣,٩٤٠	-
٢٠١٣م						
الاجمالي مليون ريال يمني	أفراد أخرى مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	بناء وتشبيد مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني
٥٩,٢٤٢	-	-	-	-	-	٥٩,٢٤٢
٦٢,٣١٧	-	-	-	-	-	٦٢,٣١٧
٧٩,٠٤٣	٢٨,٦٩١	٢,٠١٥	٨١١	٢٧,٥٨٢	١٩,٩٤٤	-
٨,٢٣٣	٢,١٣٠	١٠١	-	٨٣٧	٥,١٦٥	-
٢٩,٣٦٩	٥١	١٣	٢٥,٢٦٢	٤,٠٤٣	-	-
١,٢٠٢	-	-	٢٤	١,١٧٨	-	-
٢,٩١٣	١,٣١٠	٧٩٧	-	٨٠٦	-	-
١٦٢,٣٤٠	-	-	٩٨,٦٤٦	-	-	٦٣,٦٩٤
٢٨,٤٧٣	-	-	-	-	-	٢٨,٤٧٣
٢٠٦	-	-	-	-	-	٢٠٦
٧٦,٦٠٧	-	-	-	-	-	٧٦,٦٠٧
الأصول						
نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني						
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية						
تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي						
تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي						
إستثمارات في عقود المضاربة، صافي						
إستثمارات في عقود المشاركة، صافي						
إجارة منتهية بالتمليك، صافي						
إستثمارات عقارية، صافي						
إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي						
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة						
إستثمارات في صكوك إسلامية						
الالتزامات						
الحسابات الجارية والودائع الأخرى						
حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية						
الإلتزامات العرضية والإرتباطات						
خطابات ضمان						
إعتمادات مستنديه						
إعتمادات بيوع مرابحة						
١٧١,٧٣٣	٥٨,٣٨٩	١٣,٧٣٩	-	٥١,٥٢٠	٤٨,٠٨٥	-
٢٧٩,٧٧٨	١٩٨,٦٤٢	٥٥,٩٥٦	-	١٦,٧٨٧	٨,٣٩٣	-
٨,٧٨٩	-	-	-	-	-	٨,٧٨٩
٣٠,٦٥٣	-	-	٩,١٩٦	٢١,٤٥٧	-	-
١٤,٩٧٨	-	-	-	١٤,٩٧٨	-	-
١٥,٧٧٣	-	-	-	١٥,٧٧٣	-	-

٥٠. توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقا للموقع الجغرافي

٢٠١٤ م					
الإجمالي مليون ريال يعني	أفريقيا مليون ريال يعني	آسيا مليون ريال يعني	أوروبا مليون ريال يعني	الولايات المتحدة الأمريكية مليون ريال يعني	الجمهورية اليمنية مليون ريال يعني
الأصول					
٥١,٤٨٤	-	-	-	-	٥١,٤٨٤
٥٢,٣٥٥	٥٢٦	١٤,٨٥٧	١٣,٦٠٢	١,٨٤٥	٢١,٥٢٥
٦٤,٢٨٩	-	-	-	-	٦٤,٢٨٩
١٢,٠٠٩	-	-	-	-	١٢,٠٠٩
٤٢,٦٤٢	-	١٤,٠٢٢	٤٣٨	-	٢٨,١٨٢
٢٦٩	-	٢٦٩	-	-	-
٢,٩٠٤	-	-	-	-	٢,٩٠٤
١٤٦,٨٥٥	٢,٧٥١	١١٨,٨٣١	٥,٢٦٨	٧٨٨	١٩,٢١٧
٢٣,٥٤٧	٤,٩٠٨	١٣,٢٧٦	١,٥٩٨	١٢٨	٣,٦٣٧
-	-	-	-	-	-
١٠٨,٥٤٦	-	-	٣,٤٨٣	-	١٠٥,٠٦٣
الالتزامات					
١٢٨,٨٨٩	-	-	-	-	١٢٨,٨٨٩
٣٢٣,٥٢٣	-	-	-	-	٣٢٣,٥٢٣
٥٥١	٣١٣	٥٤	٣٦	١	١٤٧
الإلتزامات العرضية والإرتباطات					
٢٤,٥٩٦	-	١,١٤٢	٣٠	-	٢٣,٤٢٤
١٢,٢٦١	٢٩٠	٧,٥٩٣	٣,٩٦١	٤١٧	-
١٠,٣١٥	١٥٣	٥,٦٠٣	٢,٥٦١	١,٩٩٨	-

٢٠١٣ م					
الإجمالي مليون ريال يعني	أفريقيا مليون ريال يعني	آسيا مليون ريال يعني	أوروبا مليون ريال يعني	الولايات المتحدة الأمريكية مليون ريال يعني	الجمهورية اليمنية مليون ريال يعني
الأصول					
٥٩,٢٤٢	-	-	-	-	٥٩,٢٤٢
٦٢,٣١٦	٧٩٩	٧,١٩٤	١٥,٤٥٥	٣,١٩٧	٣٥,٦٧١
٧٩,٠٤٣	-	-	-	-	٧٩,٠٤٣
٨,٢٣٣	-	-	-	-	٨,٢٣٣
٢٩,٣٧٠	-	٨,٨١١	٢٩٤	-	٢٠,٢٦٥
١,٢٠٢	-	-	-	-	١,٢٠٢
٢,٩١٣	-	-	-	-	٢,٩١٣
١٦٢,٣٣٩	٢,٩٠٣	١٣٢,٦٥٧	٤,٠٨٣	٦٨٨	٢٢,٠٠٨
٢٨,٤٧٣	١٠,٨٣٤	١٥,٣٦٣	١,٥٠٥	٣٠١	٤٧٠
٢٠٦	-	٢٠٦	-	-	-
٧٦,٦٠٧	-	٨,٥٧٤	٣,٢٢٣	-	٦٤,٨٠٠
الالتزامات					
١٧١,٧٣٣	-	-	-	-	١٧١,٧٣٣
٢٧٩,٧٧٨	-	-	-	-	٢٧٩,٧٧٨
٨,٧٨٩	-	١,٤٩٤	٧,٢٩٥	-	-
الإلتزامات العرضية والإرتباطات					
٣٠,٦٥٣	-	٢٧,٨٩٤	١,٢٢٦	-	١,٥٣٣
١٤,٩٧٨	١٥٠	٨,٦٨٧	٥,٦٩٢	٤٤٩	-
١٥,٧٧٣	١٥٨	١١,٠٤١	٢,٨٣٩	١,٧٣٥	-

٥١. مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م فإنه يتم وضع حدود لكل مركز عملة أجنبية على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات الأجنبية المختلفة مجتمعة، وبناءً عليه يجب ألا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن (١٥%) من رأس المال والإحتياطيات ويجب ألا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن (٢٥%) من رأس المال والإحتياطيات.

يوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣م		٢٠١٤م		
النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فائض (عجز) فائض ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فائض (عجز) فائض ريال يمني	
٧٦%	٢٧,٧٢٥	٣١%	١١,٥٣٨	دولار أمريكي
٧%	٢,٣٤٣	١%	(٤٠٥)	يورو
(١٠%)	(٣,٥٦٥)	٣٣%	١٢,١٣٤	ريال سعودي
١٥%	٥,٣٥٦	١٥%	٥,٥٣٩	جنية إسترليني
٩٥%	٣٤,٨٤١	٩٨%	٣٦,٠٢٠	درهم إماراتي
١٨%	٦,٦٨١	١٧%	٦,٣٠٦	دينار بحريني
٠.٤٨%	١٧٥	-	١٣٦	ين ياباني
١%	٣١٠	١%	٣٠٨	دينار أردني
٤%	١,٥٥٥	٤%	١,٤٩٨	دينار كويتي
١%	٣٨٣	-	(٢)	فرانك سويسري
-	-	-	١٢٩	جنية سوداني
٢٠.٧%	٧٥,٨٠٤	٢٠.٠%	٧٣,٢٠١	الإجمالي

٥٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في شركاته التابعة والزميلة وكذا أعضاء مجلس الإدارة والإدارات أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في وضع القرارات المالية والتشغيلية بالبنك.

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 ١٩٩٩م التي قررت حدود المعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة.

فيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٣م		٢٠١٤م		شركات ذات علاقة
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	كبار المدراء	علاقة	
٦٧,٠٩٠	٣٨,٦٦٧	١٠٠	٣٨,٥٦٧	تمويلات مباشرة وغير مباشرة
٩,٤٣٩	٨,٣٠٥	٤٥	٨,٢٦٠	الحسابات الجارية وحسابات الادخار والتأمينات
٤,٨٨١	١,٥٤٧	٤	١,٥٤٣	إيرادات تمويلات وعمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٣٢	٣٥	٣٥	-	رواتب ومزايا أخرى

٥٣. الموقف الضريبي

- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠٠٨م في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠٠٨م.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠٠٩م ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠٠٩م.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠١٠م ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠١٠م.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠١١م ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠١١م.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠١٢م ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠١٢م.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن سنة ٢٠١٣م ولم يتم الحصول على إخطارات الربط النهائي من قبل مصلحة الضرائب عن سنة ٢٠١٣م.

٥٤. التقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا على أرصدة الأصول والالتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية الموحدة وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وتستخدم تلك التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة للمجموعة وعلى عوامل أخرى عديدة تعتبرها إدارة المجموعة معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند اتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والالتزامات. ولذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وفي أية فترات مستقبلية.

٥٥. الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.
- تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٣م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يُبلغ المصرف بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٥٦. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مع أرقام المقارنة من قبل مجلس إدارة البنك وذلك في ٢٥ أغسطس ٢٠١٥م.

٥٧. أحداث لاحقة

نتيجة للأحداث والأوضاع الأمنية التي تمر بها الجمهورية اليمنية خلال العام ٢٠١٥م والتي أثرت على الأنشطة التجارية والوضع الإقتصادي للبلاد فإنه من الصعب على الإدارة التنبؤ بآثار هذه الأحداث حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٤م وتؤكد الإدارة بأنها ستقوم بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على البنك وعمل الإحتياطات اللازمة لضمان الإستمرارية.

البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن الإسلامي الدولي

(١) بيان المركز المالي المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الف ريال يمني	
		الأصول
٥٩,٢٤١,٥٩٣	٥١,٤٨٣,٤٨٣	نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٨,١٥٧,٣٠٠	٤٦,٥٠٥,٠٣٢	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٩,٠٤٣,٠٨٣	٦٤,٢٨٩,٤٨٨	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٢٣٢,٩٩٩	١٢,٠٠٨,٧٠٤	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٢٩,٣٦٩,٦٣٩	٤٢,٦٤١,٦٢٢	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١,٢٠١,٩٥٤	٢٦٨,٦١٣	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٥٢,١٠١	٤٢,٧٥٦	إجارة منتهية بالتمليك، صافي
١٦٣,٠١٦,١٣٥	١٤٦,٨٥٥,٠٦١	إستثمارات عقارية، صافي
٢٦,٧٢٢,١٢٠	٢٢,٨٢٥,٥٤٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٧٦,٦٠٦,٥٩٦	١٠٨,٥٤٥,٨٩٠	إستثمارات في صكوك إسلامية
٨,٠٣٦,٩١٦	٨,٧٢٦,٢٥٠	إستثمارات في شركات تابعة
٢,٢١٠	٤,٤٢١	القرض الحسن، صافي
٧,٩٧٨,٣٩٧	٦,٥٣٥,٣٢٤	أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي
٥,٩٤٢,٦٨٠	٥,٧٨٢,١٦٤	ممتلكات ثابتة، صافي
٥٢٣,٦٠٣,٧٢٣	٥١٦,٥١٤,٣٥١	إجمالي الأصول
		الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
		الإلتزامات
١٧١,٧٣٢,٦٠٦	١٢٨,٨٨٩,٢٠٠	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٨,٧٨٨,٦٢٢	٥٥٠,٥٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧,٠٤٠,٦٥٨	٥,٧٣٤,٦٣٢	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٩٥٧,٥١٣	٧٨٦,٨٢٣	مخصصات أخرى
١٨٨,٥١٩,٣٩٩	١٣٥,٩٦١,٢٢٢	إجمالي الإلتزامات
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٣٢٣,٥٢٢,٧٧٦	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٣٢٣,٥٢٢,٧٧٦	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
		حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٦,٤٩٩,٢٦٢	١٦,٤٩٩,٢٦٢	إحتياطي قانوني
٢٦١,٢٤٦	٢٦١,٢٤٦	إحتياطي عام
١٧,٤٢٥,٢٦٨	١٩,٢٦٧,٩١٥	إحتياطيات أخرى
١,١٢٠,٤٥٦	١,٠٠١,٩٣٠	الأرباح المرحلة
٥٥,٣٠٦,٢٣٢	٥٧,٠٣٠,٣٥٣	إجمالي حقوق المساهمين
٥٢٣,٦٠٣,٧٢٣	٥١٦,٥١٤,٣٥١	إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات وحقوق المساهمين
٦١,٤٠٤,٢٧٨	٤٧,١٧٢,٨٣٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي

(٢) بيان الدخل الشامل المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٦,٥٩٠,١٦٩	٨,٤٦٩,٠٤٠	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
٢١,٨١٤,٦٠٥	١١,٦١٤,٨٠٠	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٢٨,٤٠٤,٧٧٤	٢٠,٠٨٣,٨٤٠	
		يخصم:
(١٤,٥٦٥,٠١٣)	(١٥,٢٢٣,٦٥٧)	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١٣,٨٣٩,٧٦١	٤,٨٦٠,١٨٣	
٢,٣٠٣,١٩٥	١,٧١٣,١٣٩	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(٨٤,٦٢٣)	(٣٥٧,٨٥٦)	يخصم: مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٨٩٤,٥٧٨	١٤,٨٩٣	أرباح عمليات النقد الأجنبي
(٩١١,٨٦٧)	(١,٢٥٦,٠٦٣)	الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦٢٠,٠٣٨	٥١٦,٩٩٩	أرباح بيع ممتلكات ثابتة
٥٤٦,٨٦٨	٢,٧٨١,٨٢٢	إيرادات عمليات أخرى
١٧,٢٠٧,٩٥٠	٨,٢٧٣,١١٧	أرباح النشاط
		يخصم:
(٧,٧٦٥,٤١٩)	(١,٦٢٣,٥٣١)	المخصصات
(٥٩٣,٣٢٠)	(٥٩٤,٩٨١)	إطفاء إستثمارات عقارية خارجية
(٧,٤٧١,٢٣٥)	(٦,١٧٣,١٣٣)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
١,٣٧٧,٩٧٦	(١١٨,٥٢٨)	صافي (خسارة) ربح السنة