

بنك
التضامن الاسلامي
شركة يمنية مساهمة
صنعاء - الجمهورية اليمنية

المدار

البيانات الحسابية الختامية وتقرير
مراقبي الحسابات للفترة من ٢٠ يوليو ١٩٩٦م
إلى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م

الدار لتدقيق الحسابات
طلال أبوغزالة وشركاه
"محاسبون قانونيون"



بنك
التضامن الاسلامي
شركة يمنية مساهمة
صنعاء - الجمهورية اليمنية

فهرس

صفحة

١

تقرير مراقبى الحسابات

بيان

أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ م

ب

بيان الارباح والخسائر وتوزيع الارباح للفترة
من ٢٠ يوليو ١٩٩٦ م إلى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ م

ج

بيان التدفق النقدي للفترة من ٢٠ يوليو ١٩٩٦ م إلى
٣١ ديسمبر ١٩٩٦ م

إيضاح

١٥ - ١

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية



Offices

Amman

Cairo

Al-Riyadh

Jeddah

Al-Khobar

Al-Qassim

Al-Jubail

Al-Ihsaa

Kuwait

Abu-Dhabi

Al-Ain

Dubai

Sharjah

Ajman

R.A.K.

Al-Fujairah

Doha

Manama

Muscat

Salalah

Sohar

Sana'a

Hodiedah

Taiz

Aden

Deirur

Damascus

Tunis

Tripoli

Baghdad

Khartoum

Ramallah

Casablanca

Maison Off.

Montreal

Munich

Beijing

Paris

Edinburgh

Washington

Colorado

New York

Los Angeles

Tokyo



تقرير مراقبى الحسابات

الأخوة مساهمي /

المحترمين

بنك التضامن الإسلامي

شركة يمنية مساهمة مغلقة

صنعاء - الجمهورية اليمنية

لقد دققنا الميزانية العمومية المرفقة لبنك التضامن الإسلامي (شركة يمنية مساهمة مغلقة) كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م وبيان كل من الارباح والخسائر وتوزيع الأرباح والتدفق النقدي للفترة من ٢٠ يوليو ١٩٩٦ إلى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م. إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة البنك ، وإن دورنا كمدقي حسابات هو إبداء الرأي عليها إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد تم تدقيقنا وفقاً لقواعد المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب أن نقوم بتنظيم وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف الحصول على قناعة معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور مادية أظهرت على غير حقيقتها . يشتمل التدقيق على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة ضمن البيانات المالية ، كما يشتمل على تقييم للأصول المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي يستند إليها الإدارة وتقييم لطريقة عرض البيانات المالية بصفة عامة . وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً لاستناد إليه في إبداء رأينا على تلك البيانات المالية .

برأينا أن البيانات المالية تمثل بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لبنك التضامن الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م ونتائج أعماله وبيان تدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للأصول المحاسبة المتعارف عليها والمعبين بعضها في الإيضاح رقم ٢ .

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة متفقة مع المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالبيانات الحسابية المرفقة . وقد اجري الجرد وفقاً للأصول المرعية ولم نجد خلال مراجعتنا الإختبارية أية مخالفات لقانون الشركات وقانون البنوك الإسلامية أو النظام الأساسي للبنك يؤثر مادياً على مركز البنك المالي .

الدار لتدقيق الحسابات
طلال ابو غزالة وشركاه
ـ محاسبون قانونيونـ

عبد الرؤوف حسان
الشريك المسؤول

صنعاء في ١٠ مارس ١٩٩٧ م



بنك التضامن الإسلامي
شركة يمنية مساهمة
صنعاء - الجمهورية اليمنية
الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م

بيان (١)

<u>الموجودات</u>	<u>ايضاح</u>	<u>١٩٩٦</u>
<u>الموجودات المتداولة</u>		
نقد في الصندوق ولدى البنك	٣	٢٠٠٢٧١٤ر
حسابات مدينة لدى البنك المركزي	٤	١١٢٦١٢ر٤٦٧
عملاء مدينة	٥	٧١٩٠٨٨ر٠٤.
الاستثمارات	٦	٢١٥٠٨٠٩ر١٥٢
أرصدة مدينة أخرى	٧	٢٦٢٢٣ر٥٩٤
مجموع الموجودات المتداولة		١٢٧٤٥ر٥٤٥ر٩٦٧

<u>الموجودات الثابتة</u>		
التكلفة		٩٥٤٢٩ر٣٩٣
الاستهلاك المترافق		(٧٤١٨ر٥٢٧)
صافي القيمة الدفترية	٨	٨٨٠١ر٨٦٦
مجموع الموجودات		١٣٦٢ر٥٥٦ر٨٣٣
حسابات نظامية لها مقابل	١٤	١٦٢ر٨٣٢ر٠٨٢ر١

"ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"

بنك
التضامن الاسلامي
شركة يمنية مساهمة
صنعاء - الجمهورية اليمنية
الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م

بيان (١)

	<u>ايضاح</u>	<u>١٩٩٦</u>
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>		
<u>المطلوبات المتداولة</u>		
ودائع العملاء	٩	ريال يمني ٤٥٩٢٢٩ر٢٦.
أرصدة دائنه اخرى	١٠	٤٠٢١٦٩ر٢١٥
مخصصات		٣٠٦٥ر١٨٢
 مجموع المطلوبات المتداولة		 ٥٠٢٤٦٣ر٦٥٧
 <u>حقوق المساهمين</u>		
رأس المال المدفوع	١١	٦٧٧٥٢٧ر٧٣٢
احتياطي اعادة تقييم راس المال	١٢	١٨٢٢٥٤ر٩٥٢
المدفوع بالعملة الاجنبية		
أرباح مرحلة-بيان ب		٣١٠٤٩٢
 مجموع حقوق المساهمين		 ٨٦٠٩٣ر١٧٦
 مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		 ١٣٦٢٥٥٦ر٨٣٣
 حسابات نظاميه لها مقابل	١٤	 ١٦٣٨٣٢ر١٦٣

”إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان“



بنك
التضامن الإسلامي
شركة يمنية مساهمة
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان الأرباح والخسائر وتوزيع الأرباح للفترة من ٢٠ يوليو إلى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦

بيان (ب)

	<u>ايضاح</u>	<u>لل فترة من ٢٠ يوليو ١٩٩٦</u> <u>إلى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦</u>
أيرادات الاستثمارات*		ريال يمني
أيرادات العمولات		٤٤ ر ٩٢٠
		٩ ر ٤٨٤ ١٣٧
مجموع إيرادات النشاط		٥٤ ر ١٨٩
المصاريف العمومية والإدارية	١٢	(٥٢ ر ٢٧٦) ٨٩٩ ر
فروقات اسعار الصرف		(١ ر ٢٠٣) ٢٩٩ ر
أيرادات أخرى و مختلفة		٣٥٤ ر ٨٧٨
أرباح مرحلة-بيان أ		٣١٠ ر ٤٩٢
		=====

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"



بنك

التضامن الإسلامي
شركة يمنية مساهمة
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان التدفق النقدي للفترة من ٢٠ يوليو إلى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦م

بيان (ج)

أ- التدفقات النقدية المتحصلة
من (المستخدمه في) أنشطة
العمليات

للفترة من ٢٠ يوليو ١٩٩٦

إلى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦

ريال يمني

٣١٠٤٩٢

٧٤١٨٥٢٧

٣٠٦٥١٨٢

صافي ربح السنة - بيان (ب)
استهلاك الموجودات الثابتة
مخصصات

اجمالي الارباح من انشطة العمليات

١٠٧٩٤٢٠١

(زيادة) نقص في الموجودات المتداولة

(١١٢٦٦٢ر٤٦٧)

(زيادة) في حسابات مدینه لدى البنك
المركزي

(٧١٩٠٤٠ر٨٨)

(زيادة) في عملاء مدینون
(زيادة) في ارصدة مدينة اخرى

(٢٦٢٣٥٩٤)

زيادة (نقص) في المطلوبات المتداولة

٤٥٩٢٢٩ر٢٦.

٤٠٢١٩ر٢٦٩

زيادة في ودائع العملاء
زيادة في ارصدة دائنة اخرى

صافي النقد (المستخدم) في الانشطة

(٣٤٧٧٤١٤٢٥)

التشغيلية (أ)

ب- التدفقات النقدية المتحصلة
من (المستخدمه في) في الانشطة
الاستثمارية

(٩٥٣٩٢ر٤٢٩)

(٢١٥٨٠٩ر١٥٢)

مشتريات اصول ثابتة
استثمارات

صافي النقد (المستخدم) في الانشطة
الاستثمارية (ب)

(٣١١٢٣٨٥٤٥)



جـ- التدفقات النقدية المتحصلة
من (المستخدمه في) في الانشطة
التمويلية

رأس المال المدفوع قبل التقييم
 احتياطي اعادة تقييم رأس المال

٦٧٧٥٢٧٣٢
 ١٨٢٩٥٤٢٥٢

صافي النقد المتحصل من الانشطة
 التمويلية (جـ)

٨٥٩٧٨٢٦٨٤

صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
 (أ+ب+جـ)

٢٠٠٨٠٢٧١٤

النقد والنقد المعادل في بداية الفترة

-

النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة -
 ايضاح (٣)

٢٠٠٨٠٢٧١٤

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان"



بنك
التضامن الاسلامي
شركة يمنية مساهمة
صنعاء - الجمهورية اليمنية

أيضاً حاتم حول البيانات الحسابية الختامية

١- تأسيس ونشاط البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للاستثمار والتنمية (شركة يمنية مساهمة / مقفلة) بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٧ لسنة ١٩٩٥ وقد تم تعديل اسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠ يوليول ١٩٩٦ بموجب ترخيص البنك المركزي اليمني رقم ٣١٣ المؤرخ ١٦ يوليو ١٩٩٦ .
يمارس البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم ٢ من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن تلتزم الشركة في جميع أغراضها وأعمالها بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية وعدم الخروج عليها في جميع الأحوال .

٢- السياسات المحاسبية الهامة
المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال اليمني وفقاً لأسعار الصرف المحددة من البنك المركزي اليمني في تاريخ المعاملة ويتم تحويل الفروقات في حساب الارباح والخسائر

تم تقييم موجودات ومطلوبات البنك من العملات الأجنبية بالريال اليمني كما في ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من قبل البنك المركزي اليمني والتي كانت في ذلك التاريخ كما يلي :

١ دولار أمريكي = ١٢٦/٩١ ريال يمني
١ جنيه استرليني = ٢١٢/١٨ ريال يمني



بـ- عمليات المرابحة والإستثمار

- ١- يتم إظهار الإستثمارات في عمليات المرابحة بالتكلفة بعد إستدراك أي مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها .
- ٢- يتم إظهار الإستثمارات في البنوك والشركات الخارجية بالتكلفة بعد إستدراك أي مخصص للخسائر المتوقعة .

جـ- أنواع الدخل الرئيسية

يتالف الدخل الرئيسي للبنك من إيرادات المرابحة والإستثمار لدى البنوك الإسلامية والمشاركة في شركات خارجية بالإضافة إلى عمولات الخدمات البنكية

دـ- تحقق الإيرادات

عقود المرابحة المحلية

يتم تسجيل الأرباح الناتجة عن عقود المرابحة المحلية استناداً إلى مبدأ الاستحقاق .

٢ عقود المشاركة

يتم تسجيل نتائج عقود المشاركة فور الوقوف على النتيجة النهائية للمشاركة بينما تسجل حصة البنك من الخسائر في السنة التي يتم فيها توقع هذه الخسائر .

٣ ودائع لدى البنوك الإسلامية

يتم تسجيل نتائج الودائع لدى البنوك الإسلامية بتاريخ إستلام البنك الإشعار بمبلغ الأرباح أو الخسائر المحققة على الوديعة .

٤ إيرادات العمولات

يتم تسجيل إيرادات العمولات المقبوسة عن الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان استناداً إلى مبدأ الاستحقاق .

هـ- المخصصات

يتم تكوين مخصص ضرائب أرباح بموجب قانون ضرائب الدخل كما يتم تكوين مخصصات أخرى لكل إلتزام محتمل أو متوقع بعد تقديره من قبل الإدارة وحسب كل حالة على حدة .

وـ- استهلاك الموجودات الثابتة

يتبع البنك طريقة القسط الثابت في استهلاك موجوداته الثابتة بنسب سنوية تكفي لاستهلاك تلك الموجودات خلال عمرها الانتاجي المقدر .

زـ- المصروفات

يتبع البنك أساس الاستحقاق في تسجيل مصروفاته



٢- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

ريال يمني

٤٣٠ ر.٦٦٣٥٠.

٣٠٠ ر.٣٥٨٣٠.

٢٧٧٧ ر.١٧٩٢.

٩٤٢ ر.٧٢٠٦٢٢.

٢٩٤ ر.٨٣٣٢٥٤.

اجنبيه

المجموع

٢٠٠ ر.٨٠٢٧١٤

٤- حسابات مدینه لدى البنك المركزي

أ- يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

ريال يمني

٤٠٠ ر.٩١٢٠٠.

٢٥٠ ر.١٢٨١٨٠.

٢٧٠٠ ر.٣٠٥١

١٩٠٥٤٢ ر.٢٣٦

المجموع

١١٢ ر.٦١٢٤٦٧

ب- يمثل رصيد الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني نسبة ٢٥٪ من إجمالي حسابات العملاء والتي يحتجزها البنك المركزي اليمني لديه بدون فائدة

٥- عملاء مدینون

يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

ريال يمني

٧١٨ ر.٨٢٨١٥٦٠.

٨٤٢ ر.٢٣٧

٦١٠١٢٧

٢٧٠٨٣٨

المجموع

٧١٩ ر.٠٨٨٠٤.



٦- الاستثمارات

يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

استثمارات خارجيه في شركات - عملاًت اجنبيه
استثمارات خارجيه في بنوك إسلامية - عملاًت اجنبيه

ريال يمني

١١٣٧٤٥٤٨٢

١٠٢٦٢٠٦٧.

المجموع

٢١٥٨٠٩١٥٢

٧- أرصدة مدينة أخرى

أ- يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

سالف وعهد موظفين
مصاريف مدفوعه مقدماً
ايرادات مستحقة غير محصله
ارصدة مدينة مختلفه
مخزون قرطاسيه ومطبوعات
مدفوعات على تأسيس فروع
شيكات مشتراء
مدينو القرض الحسن - عمله محليه

ريال يمني

١٥٦٢٤٨

٦٦٣٧٢٧٥

٤٤٦٦٧٣٨

١٣٣١٨٤

٢٦٤٨٨٢٨

١١٠٤٨٣٩٤

١٣٩٦٠١

١٠٠٣٣٢٦

المجموع

٢٦٢٢٣٥٩٤

ب- تتضمن الارصدة المدينه مبالغ محدده بالعملات الاجنبيه وبما يعادل ٤٥ ر ٢٩٧ دolar امريكي .

٨- الموجودات الثابته

أ- يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

السيارات
الاستهلاك المتراكم

ريال يمني

١١٤٨٥٤٥.

(١٧٤٢٣٨)

صافي القيمه الدفتريه

١٠٣١٢٢١٢



الاثاث والتركيبات والديكورات	١٨٣٥٠١١٣
الاستهلاك المترافق	(١٠٣٠.٣٦)
صافي القيمه الدفترية	١٧٢٧٥٠٧٧
الكمبيوتر وملحقاته	٤٩٢٨٠٢٦٧
الاستهلاك المترافق	(٣٩٣٤٦٨١)
صافي القيمه الدفترية	٣٦٩٩٣٥٩٥
آلات وأجهزه كهربائيه	٢٠٤٠٤٨٥٣
الاستهلاك المترافق	(١٢٥٥٩٨)
صافي القيمه الدفترية	١٩٢٧٩٢٥٣
الخزائن والابواب الحديدية	٣٢٩٤١٩٢
الاستهلاك المترافق	(٢٤٥١٤)
صافي القيمه الدفترية	٣٢٦٩٦٧٨
موجودات ثابتة مختلفه	١٠١١٥٠٩
الاستهلاك المترافق	(١٢٩٤٦٠)
صافي القيمه الدفترية	٨٨٢٠٤٩
مجموع صافي القيمه الدفترية لل موجودات الثابتة	٨٨٠١٠٨٨٦

ب- يستهلاك البنك موجوداته الثابتة بالنسبة السنوية التالية :-

%٢٠	السيارات
%٢٠ ، %١٠	الاثاث والتركيبات والديكورات
%٢٠	الكمبيوتر وملحقاته
%١٢/٥٠ ، %٨/٣٣	آلات وأجهزه كهربائيه
%٢/٥٠	الخزائن والابواب الحديدية
%٢٠	موجودات ثابتة مختلفه



٩- ودائع العملاء

يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

ريال يمني

حسابات جاريه - عمله محليه	١٣٤ ر ٨٢٩
حسابات جاريه - عملات اجنبية	١٢٠ ر ٩٧٣
حسابات توفير - عمله محليه	٥٤ ر ٨٤٥
حسابات توفير - عملات اجنبية	٢٧ ر ٦٥١
ودائع استثماريه - عمله محليه	٤٧ ر ٣٧٠
ودائع استثماريه - عملات اجنبية	٣٩ ر ٩٤٨
تأمينات نقدية - عمله محليه	١٢ ر ٣٢٨
تأمينات نقدية - عملات اجنبية	١٥ ر ٠٠٥
المحافظ الاستثماريه - عملات اجنبية	٧ ر ٧٤٩

المجموع

٤٠٩ ر ٢٢٩

١- أرصدة دائنه اخرى

أ- يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

ريال يمني

شيكات مقبولة الدفع	١١٠ ر ٨٠٩
مصاريف مستحقة غير مدفوعه	٢ ر ٣٨١
ايرادات مقبوضه مقدماً	١٩ ر ٥٥٢
ارصده دائنه مختلفه	٦ ر ٢١٨

المجموع

٤٠ ر ١٦٩

ب- تتضمن الأرصدة الدائنه مبالغ محدده بالعملات الأجنبية وبما يعادل ٥٤٦ ر ٣٢ دolar امريكي .

١١- رأس المال

يبلغ رأس مال البنك المصرح به خمسة عشر مليون دولار امريكي (٥٠٠٠ ر ١٥) دولار امريكي) موزعه على مليون وخمسمائه الف (١٥٠٠٠) سهم قيمة كل سهم عشره دولار امريكي . وقد قيم رأس المال ليصبح مبلغ مليار وخمسمائه مليون ريال (٥٠٠٠ ر ١٥٠٠٠) موزعه على مليون وخمسائه الف (١٥٠٠٠) سهم قيمة كل سهم الف ريال يمني . ويمثل المبلغ الظاهر في الميزانيه راس المال المدفوع فعلاً وبما يعادل ٢٧٧ ر ٣٢ / ٢٧٧ دolar امريكي قيم



بسعر صرف ١٠٠ ريال لكل دolar .

١٢-احتياطي إعادة تقييم رأس المال المدفوع بالعمله الاجنبية

يمثل هذا الاحتياطي الفايرن السعر المثبت على اساسه رأس المال المدفوع ٢٢٧٧/٦ دولار امريكي والبالغ ١٠٠ ريال لكل دولار والسعر بتاريخ الميزانيه والبالغ ١٢٦/٩١ ريال لكل دولار .

١٣-المصاريف الاداريه والعموميه

يتتألف هذا البند مما يلي :

للفترة من ٢٠ يوليو ١٩٩٦

إلى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦

ريال يمني

٢٥٥٩٩ ر ١٨٥٠

٢٠٤٣٩ ر ٢٩٥١

٧٤١٨ ر ٥٢٦

المجموع ٥٢٨٩٩ ر ٢٧٦

=====

١٤-الحسابات النظاميه - لها مقابل

يتتألف هذا البند مما يلي :

١٩٩٦

ريال يمني

٧٩٣٩٧١ ر ٦٨٥

١٦٦٢٥٢ ر ٤٣٩

٨٩٠٠١ ر ٤٤٧

٣٠٤٨٢ ر ٢٧٥

٣١٧ ر ١٢٤

المجموع ١٦٣ ر ٨٢٢ ر ١

=====

١٥- عام

أ- تعتبر هذه البيانات اول بيانات ماليه معتمده صادره للبنك منذ بداية نشاطه في ٢٠ يوليو ١٩٩٦ م .

ب- لم نطلع على تقرير هيئة الرقابة والفتوى الشرعية عن أعمال البنك للفترة من ٢٠ يوليو الى ٣١ ديسمبر ١٩٩٦ م .

