



بنك التضامن الإسلامي الدولي

Tadhamon International Islamic Bank



2017
ANNUAL REPORT
التقرير السنوي

الرؤية:

أن تكون مصرفك الأول.

الرسالة:

تقديم خدمات مصرافية إسلامية محليةً و دولياً بفريق عمل فاعل و تميّز مستخدمين ببرامج عمل وتقنيات توّاكب العصر وتطوراته تحقيقاً لطلعات عملائنا ومساهمينا وموظفيها وتجسيداً لقيم المسؤولية الإجتماعية.

الأهداف:

الغايات:

الاستراتيجية:

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

من قيمنا

التميز: نتجاوز توقعات عملائنا ونعمل على تنمية وتمكين موظفيينا ونجذب عملياتنا بجودة عالية تعتمد على المعيارية في البناء والانسانية، ونصنع بهذا التميز قيمة مضافة لمجتمعنا.

اللتزام: نلتزم بالمصداقية والشفافية تجاه عملائنا، وبالعدالة وتكافؤ الفرص لموظفيينا، ونجاز عملياتنا وفق أحكام الشريعة، ونسهم بترسيخ الوعي المصرفي الإسلامي.

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

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

الابداع والتطوير: نحفز موظفيينا ونشجعهم لإطلاق مواهبهم، لنجعل من الخيال واقعاً يلمسه عملاؤنا، ونقدم حلولاً مبتكرة ونسهم في رقي مجتمعنا.

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

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

الهيئة الشرعية:

أنشأ البنك هيئة شرعية.. يعتمد هيكلها وتقر لائحتها من قبل الجمعية العمومية لإدارة مستقلة، تعمل مع جميع الإدارات بانسجام تام لتحقيق استراتيجية البنك في الريادة المصرفية الإسلامية، عبر تنفيذ الخطط والسياسات التي تعكس التزام البنك باستحداث خدمات مصرافية وفقاً للشريعة الإسلامية، إذ يعد هذا الللتزام أحد معايير الجودة وأهمها، والتي يحرص البنك من خلاله على تقديم منتجاته وخدماته المصرافية بجودة عالية.

أهداف الهيئة الشرعية:

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

قواعد وتعليمات الهيئة الشرعية:

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

مهام الهيئة الشرعية:

الفهرس

رؤيتنا - رسالتنا - قيمتنا

أعضاء مجلس الإدارة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير مراقب الحسابات

القوائم المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية





الحاج عبدالجبار هائل سعيد

رئيس مجلس الإدارة



أ.محفوظ علي محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ.درهم عبده سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ.محمد عبد الله سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ.شوقى أحمد هائل
نائب رئيس مجلس الإدارة



أ. عبدالفتاح محمد السناني
عضو مجلس الإدارة



د. عبد الله أحمد الدقاقي
عضو مجلس الإدارة



أ.د. داود عبد الملك الحداني
عضو مجلس الإدارة



أ.أحمد مسعود الغراسي
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الادارة عن أعمال البنك للعام المالي 2017

الحاج/ عبدالجبار هائل سعيد

العامة للدولة بنسبة وصلت لـ 34%، ونتيجة لهذه الضغوط قد تدهورت العملة اليمنية أمام الدولار الأمريكي بواقع 67% اسفرت عن تعظيم أزمة سيولة العملة المحلية، ومؤدية لارتفاع اسعار السلع الأساسية. ومع استمرار العجز عن دفع مرتبات موظفي الدولة لحوالي 1.25 مليون موظف يعتمدون على هذه المرتبات كمصدر أساسي للدخل وإبعاله اسرهم (حوالي سبعة مليون نسمة)، استمر تدهور الوضع الإنساني والاجتماعي، وارتفعت نسبة الفقر إلى مستويات خطيرة . حتى وصلت الشريحة التي تحتاج لمساعدات إنسانية ذروتها لتشمل

بنك التضامن الإسلامي الدولي على استمرارية أعماله والإستمرار بالمساهمة بدفع عجلة الاقتصاد وخدمة المجتمع. فعلى النطاق المحلي، ومع تتابع فشل محاولات التسويات السياسية، أثار الإنفلات الأمني تخوف العاملين في القطاعات المختلفة مما دعاهم إلى تقليص أنشطتهم على المستوى المحلي.

وقد أدى تقليص النشاط الاقتصادي الذي وصل إلى الرابع، إلى انخفاض الدخل القومي في جميع بنوده، مع توقيف 54% من إيرادات الدولة المعتمدة بشكل أساسي على ايرادات النفط وإيرادات الفرائض، رافعا بذلك عجز الموازنة

الحمد لله رب العالمين، والصلة والسلام على نبينا محمد الصادق الأمين، وعلى آله وأصحابه والتابعين. يسعدني أن أستعرض معكم يومنا هذا التقرير السنوي لبنك التضامن الإسلامي الدولي عن العام 2017، آملين من خلال هذا التقرير أن نشارككم أهم المنجزات ومخرجات الأعمال التشغيلية والمالية التي حققها البنك خلال العام 2017 في ظل استمرار المتغيرات الحاصلة في البلاد والتي ألت بها ضئيف ظلالها على نشاط القطاع الاقتصادي عامه، ونشاط قطاع البنوك خاصة. إلا أنه بحمد الله وب توفيقه وببرغم تعاظم مستوى العوائق المحينة بنشاط القطاع المصرفي ، حافظ



80% من السكان، 16% يعانون من سوء التغذية بحسب تقارير الأمم المتحدة ومنظمة الغذاء العالمي.

أما على الصعيد الخارجي، تستمر العزلة الدولية ، وتوقف المانحين عن تقديم مساعداتهم في بناء البنية التحتية في البلاد. حيث حول الكثير من شركاء التنمية مساعدهم إلى عمليات الطوارئ والإغاثة التي عززت بشكل كبير خلال العامين الأخيرين 2016 و2017، موسعة نشاطها لتشمل شرائح أكبر من المستهدفين في محاولة للحد من ازدياد نسبة الفقر وتوفير الإحتياجات الأساسية للعديد من هم تحت خط الفقر.

وبالرغم من تسارع الأحداث التي لا تخفي على الجميع، إلا أن البنك أستمر في تعزيز قدراته لمواجهة المتغيرات المحيطة بشكل إيجابي وبفاءة واقتدار ومرونة، للحد من تأثير هذه المتغيرات على نشاطه ومستوى حصته السوقية ومساهمته في خدمة المجتمع.

وبالرغم من استمرار العمل ضمن خطط طوارئ، إلا أن البنك قام بتعزيز توجهاته الإستراتيجية للبقاء، مستهدفاً فرص الإيراد المتاحة، محافظاً بذلك على ثبات المركز المالي للبنك وبالتالي الإستثمارية في تقديم الخدمات لعملاء الأكارم. وتحت مظلة الرؤية الإستراتيجية، شهد البنك تدشين مجموعة من المشاريع التطويرية المناسبة ومعطيات الأزمة في البلاد لضمان استثمارية الأعمال وتنميتها في ظل أسوأ الظروف.

وعلى رأس هذه المشاريع تم إطلاق خدمة «التضامن باي» للحوالات الصادرة وتعزيز استقطاب الحوالات الواردة من المغتربين لأسرهم في الداخل، عبر توسيع نطاق الشراكة مع مجموعة كبيرة من البنوك وشركات الصرافة في بلد مهجر المغتربين اليمنيين. حيث تأتي هذه الخدمة ضمن أولويات الأعمال في البنك لضمان خدمة المغتربين في الخارج ودعم مستوى الدخل لأسرهم في الداخل من ناحية، وتعزيز الأرصدة الخارجية بهدف خدمة شريحة أوسع من تجار السلع الأساسية من ناحية أخرى.

كما تم إطلاق خدمة محفظتي (المحفظة الإلكترونية) ، المشروع الذي يستهدف على المدى القريب والبعيد خدمة الاقتصاد الوطني من خلال رقمية المعاملات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

عن أعمال البنك للعام المالي 2017

موقع البنك من ناحية الأداء والكفاءة بالإستناد على أفضل الممارسات المحلية والعالمية. ومن خلال هذه الدراسات والبحوث، تم استقاء أهم التحديات الالزامية لمواكبة متطلبات القطاع المصرفي وتطوراته المتتسارعة وعكسها على خطط أعمال البنك خلال الفترة من 2018 وحتى 2020 ضمن خطة إستراتيجية محدثة ومتطلعة، والتي أصبحت تدار على المستوى التشغيلي في نظام الخطة الإستراتيجية الآلي بآلية قابلة للقياس والمتابعة لمعرفة مستوى التقدم بشكل دوري وعلى مدى فترات مراجعة متقاربة لضمان الوقف على تحديث خطط الأعمال أولاً بأول في حال تطلب ذلك.

وبهدف الوصول إلى شرائح أوسع من العملاء المستهدفين لتعزيز الشمول المالي، تم وضع خطة عمل لإفتتاح مراكز ونقاط تقديم خدمة جديدة في مواقع جغرافية لم يكن البنك يتواجد فيها وكذلك في مواقع لا تتواجد فيها البنوك الأخرى، وذلك بهدف الوصول إلى شرائح جديدة من العملاء الراغبين بالتعامل مع قطاع البنوك، وكذا بهدف تسهيل وصول المنظمات العاملة على محاربة الفقر في الوصول لمستهدفيها.

ولم تقتصر آلية الوصول للعملاء الحاليين والمستهدفين في البنك ورفع مستوى خدمتهم على التواجد المادي في بعض المواقع، بل تم تعزيز الوصول إليهم عبر

خلال العام 2017، تدشين برامج التدريب عن بعد لبرامج مكافحة غسل الدموال وتمويل الإرهاب، و تفعيل آلية متابعة تنفيذ المعالجات المرتبطة بالإمتثال والمخاطر على حد سواء.

وعلى صعيد تنمية الكادر البشري ورفع مستوى تأهيله للتفاعل بشكل احترافي لتحقيق الخطة الإستراتيجية، تم تنفيذ عدد 135 برنامجاً تدريبياً لحوالي 1400 مشارك في برامج تدريبية مختلفة، معظمها في تقديم الخدمة ورفع كفاءة التعامل المصرفي، وكذا في رفع الوعي وحس الإمتثال المصرفي لموظفي الإدارة العامة والفروع.

من ناحية أخرى، ومع استمرار البنك في إيلاء الاهتمام الأكبر لتطوير وتحديث الجانب المؤسسي، تم تحديث مجموعة كبيرة من سياسات البنك لتوابع متطلبات المرحلة، وكذا العمليات الإجرائية المرتبطة بالصلاحيات بهدف تخفيض الوقت المعياري في تقديم الخدمات المصرافية المختلفة بما يعمل على رفع مستوى رضى العملاء وخفض التكاليف

التشغيلية في البنك. ومن أهم هذه التحديات، إعادة توزيع نطاق صلاحيات تنفيذ العمل بين المستويات الإشرافية المختلفة في البنك وفق منهجية المخاطر المنخفضة بما ي العمل على تحسين و تسريع إتخاذ القرار.

كما تم العمل على نطاق واسع من الدراسات والبحوث والتقييمات لمقارنة

المالية عبر محفظة إلكترونية تدار من خلالها الأموال. حيث تم اطلاق هذه الخدمة في مطلع العام 2017، وتتوالت عمليات التطوير والإستحداث ليتم تفعيل أول قناة دفع الكترونية لتعبئة رصيد شركات الاتصالات، وكذا تكوين شبكة واسعة من نقاط البيع والوكالء المقدمين للخدمة وتفعيل العمل لديهم عبر الدفع والسداد الإلكتروني، وأيضاً تفعيل عملية تحويل مرتبات بعض الجهات عبر هذه الخدمة.

وعلى صعيد آخر، تم تدشين مجموعة كبيرة من المشاريع التي تعمل على تطوير الآليات الداخلية التي تعزز مستوى الأداء والفاعلية في البنك، ومنها مشروع إعادة هيكلة بنك التضامن الإسلامي الدولي ومشروع نظام إدارة الموارد البشرية HRMS. كما تم تفعيل نظام الأرشفة الإلكترونية للوثائق في الفروع والإدارة العامة مستوعبين بذلك أهم متطلبات استمرارية الأعمال في جميع الظروف وكذا تسهيل الوصول على هذه الوثائق حال الحاجة لها.

كما استواعت آلية التطوير الداخلية المكثفة، تفعيل آلية المساندة والرقابة المفعولة عبر الإدارات الرقابية. في جانب التطوير المستمر لنظام الرقابي للإمتثال ليشمل تحديث القوائم السوداء، تم انتهاج مجموعة مختلفة من الوسائل التدريبية لضمان استمرارية توعية فريق العمل ونشر ثقافة الإلتزام. فقد تم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

عن أعمال البنك للعام المالي 2017

وتجابواً مع انخفاض مستوى الدخل وفرص العمل، خفض البنك من نفقاته بشكل لم يؤثر على كفاءة وفعالية الإنتاج، واستمر في تقديم الخدمات المصرافية لكافحة عملاء القطاع المصرفي في المناطق المتضررة، في ظل تراجع تواجد بعض البنوك المحلية فيها. وأحد مركبات مسؤولية البنك الإجتماعية، فقد تم البدء في تنفيذ مشروع *Brave* الذي يجري تنفيذه بالشراكة مع البنك الإسلامي للتنمية والصندوق الاجتماعي، ضمن المرحلة الأولى لتعزيز مرونة المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تعترض بسبب الأزمة في البلد في برنامج إنقاذ ممنهجه لها، بموازنة تصل لـ 2 مليون دولار في مرحلة المشروع الأولى.

ولا تتوقف المساهمة في المسؤولية المجتمعية عند هذا الحد، بل يجري التنسيق بشكل مستمر للدخول في شراكة مع منظمات المجتمع المدني للمساهمة في تنفيذ برامج الإعانة والإغاثة وإيصال هذه المنظمات ومساعدها إلى مستهدفها عبر شبكة الخدمات المصرافية المتميزة التي يقدمها بنك التضامن الإسلامي الدولي. واسمحوا لي أن استعرض وإياكم أهم نتائج القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017م للوقوف على مستوى أداء البنك خلال

عام 2017م:

وصيانة وترميم مواقع متضررة أخرى. وعلى رأس أولويات الأعمال، التعاون مع المؤسسات المالية الخارجية والذي يعتبر أحد أهم الخيارات الاستراتيجية لضمان استمرارية ونماء الاعمال في البنك، فقد تم العمل على تعزيز العلاقات مع البنوك المراسلة عبر التواصل المستمر بالوسائل المختلفة وتلبية متطلبات تحديث البيانات بما يواكب التطورات في البلد، وكذا توزيع العمليات الخارجية بين المراسلين بما يضمن إستدامه التعامل معهم. معززين بكون بنكنا يعتبر البنك الذي يمتلك أكبر وأفضل شبكة بنوك مراسلة بالعملات المختلفة في القطاع المصرفي اليمني.

ذلك يعتبر بنكنا البنك الدول في اليمن للمشاركة في نظام المدفوعات الدولي (*GPI*)، والمقدم من منظمة السويفت الدولية، و ذلك لمواكبة آخر التطورات العالمية لتسهيل منظومة الدفع الخارجي و تقديم أفضل خدمة لعملائنا و تعزيز الثقة المتبادلة مع البنوك الخارجية.

كما يستمر البنك في تعزيز استقطاب المنظمات الدولية والشركات الأجنبية العاملة في اليمن وتحسين مستوى الخدمة المقدمة لها- بما يشمل موظفيها وعملائها من الشركات الداعمة، والتي أسهمت حوالتها الواردة في تغذية حسابات البنك الخارجية بمبالغ مكنت البنك من استمرار العمل في قطاع التجارة الخارجية.

الخدمات والبطائق الإلكترونية المختلفة. حيث تم التعاقد مع شركات جديدة مزودة لخدمات البطائق الإئتمانية وتفعيل خدمات بطائق الدفع المسبق. مع تعزيز آليات حماية التعامل بهذه البطائق الإلكترونية، من خلال تفعيل خدمة Al 3d secure لأول مرة في اليمن. كما تم نشر مجموعة جديدة من أجهزة الصراف الآلي في مجموعة جديدة من المواقع مثل عبس والبريقة وباجل والدمنة وغيرها من المواقع التي تتوارد فيها شريحة واسعة من العملاء الغير قادرين على الوصول لموقع البنك بسهولة.

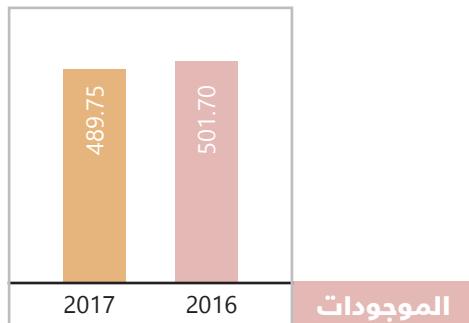
ولأن العملاء هم رأس المال الأول والمكون الأساسي لاستمرارية أعمال البنك، تم تنفيذ مجموعة واسعة من الأستبيانات وطرق قياس الأداء في مراكز تقديم الخدمة مثل المتسوق الخفي واستبيان العلامة التجارية وكذا توزيع صناديق تقييم مستوى الخدمة في معظم الفروع، لقياس مستوى رضى هؤلاء العملاء عن الخدمات التي يحصلون عليها في البنك.

كما يستمر البنك في تعزيز بيته التحتية بكفاءة أكبر بالتوازي مع متطلبات التطوير، فقد تم العمل على إعادة هيكلة موقع الإدارة العامة وتنفيذ أعمال إنشائية تطويرية وتحسينية لهذه المواقع بما يخلق بيئة مريحة وملائمة للعمل. وكذا ولرفع مستوى المرونة في البنك تجاوباً مع تأثيرات المتغيرات الأمنية المحيطة، تم تأمين مجموعة كبيرة من مواقع البنك



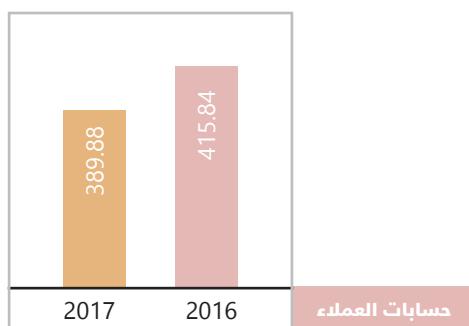
نتائج الأداء المالي..

عن أعمال البنك للعام المالي 2017



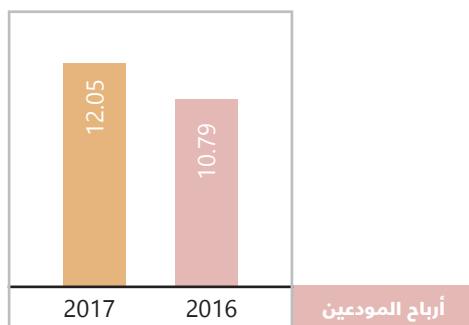
حجم الميزانية

بلغ حجم الميزانية الموحدة نهاية عام 2017م مبلغ 489,749 مليون ريال مقابل مبلغ 501,701 مليون ريال نهاية عام 2016م بنقص مبلغ وقدره 11,952 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها %2 تقريباً، وبلغت صافي الحسابات خارج الميزانية (النظامية) مبلغ 19,737 مليون ريال مقابل مبلغ 18,602 مليون ريال للعام السابق وبنسبة ارتفاع قدرها .6%.



ودائع حسابات العملاء:

انخفضت أرصاده ودائع وحسابات العملاء نهاية عام 2017م إلى مبلغ 389,879 مليون ريال، مقابل مبلغ 415,841 مليون ريال نهاية عام 2016م، بنقص مبلغ 25,962 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها .6%.



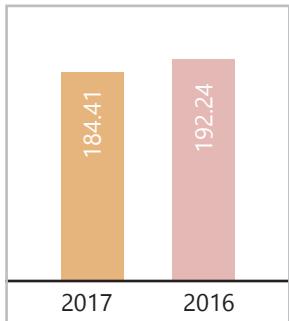
أرباح الودائع الاستثمارية:

بلغ إجمالي أرباح الودائع الاستثمارية نهاية عام 2017م مبلغ 10,787 مليون ريال، مقابل مبلغ 12,048 مليون ريال نهاية عام 2016م، بنقص مبلغ 1,261 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها .10%.

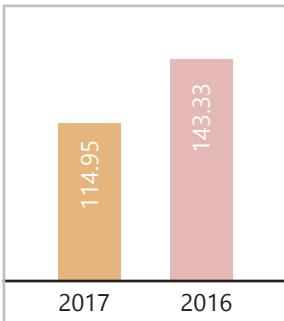
نتائج الأداء المالي..

عن أعمال البنك للعام المالي 2017

استثمار خارجي



استثمار محلي



الاستثمارات والتمويلات:

بلغت صافي الاستثمارات والتمويلات في نهاية العام 2017م مبلغ 299,362 مليون ريال، مقابل مبلغ 335,566 مليون ريال نهاية العام 2016م، بنقص مبلغ 36,204 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها .%11

2017 2016

المخصصات

13

12

مخصص الاستثمار:

بلغ رصيد هذا المخصص نهاية عام 2017م مبلغ 13,247 مليون ريال، مقابل مبلغ 11,548 مليون ريال نهاية العام 2016م بزيادة مبلغ 1,699 مليون ريال، وبنسبة ارتفاع قدرها .%15

المصروفات

الإيرادات

12.25

10.09

25.04

29.29

2017 2016

2017 2016

حساب قائمة الدخل:

بلغ إجمالي الأرباح والإيرادات لعام 2017م مبلغاً وقدره 25,044 مليون ريال مقارنة بمبلغ 29,287 مليون ريال في العام السابق بنقص مبلغ 4,243 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها .%14 كما بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات والنفقات الأخرى لعام 2017م مبلغ 12,250 مليون ريال مقابل مبلغ 10,095 مليون ريال في العام السابق، بزيادة مبلغ 2,155 مليون ريال وبنسبة زيادة قدرها .%21 نظراً لتكوين مخصصات احتياطية لبعض التمويلات القائمة لأنشطة متوقفة حالياً بسبب الأوضاع الراهنة.

نتائج الأداء المالي..
عن أعمال البنك للعام المالي 2017

وبلغ إجمالي أرباح المودعين للودائع الاستثمارية وحسابات الادخار مبلغ 10,787 مليون ريال مقابل مبلغ 12,048 مليون ريال في العام السابق، ينقص مبلغ 1,261 مليون ريال وبنسبة انخفاض قدرها 10%. ليصبح صافي الربح بعد الضرائب 1,601 مليون ريال منها 16 مليون تخص حقوق غير المسيطرين؛ مخصوصاً منها الاحتياطي القانوني المجنوب والذي بلغ قدره 115 مليون ريال.

عبد الجبار هائل سعيد أنعم
رئيس مجلس الإدارة



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
عن السنة المالية المنتهية في **2017/12/31**



الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم استناداً إلى ما ورد في النظام الأساسي للبنك بخصوص تشكيل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وبناء على ما جاء في قانون المصادر 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:

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

وفي رأينا:

- أن العقود والمعاملات التي أبرمتها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م والتي اطلعت عليها الهيئة قد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقرارات ووصيات الهيئة الشرعية.
- أن توزيع الأرباح وتحميم الخسائر على حساب الاستثمار يتفق مع الضوابط والأسس المعتمدة من قبلنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- أن الإيرادات التي تتحقق من مصادر أو بطرق لا تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها لتصريف في الأغراض الخيرية.
- أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويقتصر عمل الهيئة على احتساب نسبة الزكاة الواجبة على سهم البنك، ولا يقوم البنك بإخراج الزكاة نيابة عن المودعين.

وفي الختام فالهيئة تشكر الله تعالى على توفيقه، وتقدر للإدارة العليا والإدارة التنفيذية والموظفين تعاونهم معها في تنفيذ مهامها والالتزام بقراراتها، ونسأل الله العلي القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وان يحقق للجميع الرشاد والسداد.

والله الموفق والهادي إلى سواء السبيل.

أ.د/ محمد سلطان الجلال
رئيس هيئة الفتوى

د/ غالب القرشي
عضو هيئة الفتوى

خالد محمد قاضي
المراقب الشرعي

البيانات المالية الموحدة



بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وتقدير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وتقدير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

| <u>رقم الصفحة</u> | <u>البيان</u> |
|-------------------|--|
| ٣ - ١ | - تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٤ | - بيان المركز المالي الموحد |
| ٥ | - بيان الدخل الموحد |
| ٦ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| ٨ - ٧ | - بيان التدفقات النقدية الموحد |
| ٩ | - بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد |
| ١٠ | - بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد |
| ٧١ - ١١ | - الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة |



KPMG اليمن مجنى وشركاه
محاسبون قانونيون
١٥٠ شارع الزبيري
صنعاء - الجمهورية اليمنية
صندوق بريد ٣٥٠١
هاتف ٩٦٧ / ٨ / ٩ (٤٠١ ٦٦٧)
فاكس ٩٦٧ (٢٠٦) ١٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترمين

إلى الأخوة / المساهمين

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية) (البنك) وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ " المجموعة ") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وكل من بيان الدخل الموحد ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد وبيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى . إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وإلتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسؤولية الإدارة . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها .

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

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

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

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعطي صورة صادقة وعادلة للمركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعن نتائج أعمالها وتديقاتها النقدية الموحدة ، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة ، ومصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة ، والتغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

فقرات تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما يلي :

- ما ورد في الإيضاح رقم (٢-٧ ج) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة . حيث تم الالتزام بسعر الإقبال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

- ما ورد بالإيضاح رقم (٥٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير إستمرار حالة عدم الاستقرار الاقتصادي والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها ، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الاقتصاد اليمني وعمليات المجموعة . لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩ أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وكذا قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة أو مركزها المالي .

صنعاء في ٥ يونيو ٢٠١٨



بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| الاصل | إيضاح | رقم | الف ريال عُماني | الف ريال عُماني | الاصل |
|--|-------|------|-----------------|-----------------|-----------|
| نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني | | (٩) | ٤١٠٩٢٤٣٠ | ٤١٠٩٢٤٣٠ | ٣٨٢٨٤٢٣٩ |
| أرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية | | (١٠) | ١٤٦٧٤٧١٩٧ | ١٤٦٧٤٧١٩٧ | ١٣٣٠٩٥٦٣٣ |
| تمويل عمليات المرأة والاستثمار (بالصافي) | | (١١) | ٤٣٠٩٦٦٩ | ٤٣٠٩٦٦٩ | ٢٨٨٩٨٨٨٣ |
| استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) | | (١٢) | - | - | - |
| استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي) | | (١٥) | ٢٩٤٠٨٠٠٤ | ٢٩٤٠٨٠٠٤ | ٢٩٣٩٤٥٩٩ |
| استثمارات في سكوك إسلامية | | (١٧) | ١٣٧٣٥٢٢٢ | ١٣٧٣٥٢٢٢ | ٦٠١٢٥٥١٨ |
| استثمارات في أوراق مالية | | (١٨) | ٣٤٤٧٧٠٦٨ | ٣٤٤٧٧٠٦٨ | ٣٩١٦٦٧٩٠ |
| استثمارات عقارية | | (١٩) | ١٦٩٧٩٢٩٦٩ | ١٦٩٧٩٢٩٦٩ | ١٦١٢٦٤٤٤٥ |
| مدينو إيجار منتهية بالتمليك (بالصافي) | | (٢٠) | ٣٣٧٧١ | ٣٣٧٧١ | ٢٣٥٨٩ |
| القرض الخشن (بالصافي) | | (٢١) | ١١٥٧٣ | ١١٥٧٣ | ٢٦٦ |
| أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) | | (٢٢) | ٧٠٣١٢٩٥ | ٧٠٣١٢٩٥ | ٦٦٠٣٧٢٠ |
| ممتلكات ومعدات (بالصافي) | | (٢٣) | ٤٤١٠٣٩١ | ٤٤١٠٣٩١ | ٤٨٤٥٧٢٣ |
| إجمالي الأصول | | | ٤٨٩٧٤٩٤٥١ | ٤٨٩٧٤٩٤٥١ | ٥٠١٢٠١٣٩٥ |

الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكة

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنك والمصارف والمؤسسات المالية

حسابات حاربة وودائع أخرى

أرصدة دائنة وإنزامات أخرى

خصصات أخرى

إجمالي الالتزامات

حقوق أصحاب الإستثمار الإنطليفة والإدخار

إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار

حقوق الملكة

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطيات أخرى

أرباح مرحلة

إجمالي حقوق الملكة العائد لساهبي البنك

الأشخاص غير السيطرة

إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكة

الالتزامات عرضية وارتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧١) متحمة للبيانات المالية الموحدة ونقرأ معها .

تقدير مدقق الحسابات المستقل مرافق من صفحة (١) إلى صفحة (٣) .



ميمون عطا حسن الرفاعي
المدير العام

بشير سلطان المنظري
المدير المالي

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة ممولة)

بيان الدخل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح | البيان |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | رقم | |
| ٤٢٥٣٥٦٥ | ٣٥٤٢٥٢١ | (٣٣) | إيرادات تمويل عمليات المراهنات والاستصناع |
| ١٥١٦٠١٣١ | ١٣٥٥٤٤٥١ | (٣٤) | إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى |
| ١٩٤١٣٦٩٦ | ١٧٠٩٦٩٧٢ | | بنخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار |
| (١٢٠٤٧٧٥٢) | (١٠٧٨٧٣١٣) | | نصيب البنك من إيرادات المراهنات والمشاركات والإستثمارات المشتركة |
| ٧٣٦٥٩٤٤ | ٦٣٠٩٦٥٩ | | إيرادات رسوم وعمولات |
| ١٨٩٨٥٧٣ | ١٦٢٢٢٧٩ | (٣٥) | بنخصم : مصروفات رسوم وعمولات |
| (٧١٦٤٢) | (١٥٤١٠٨) | | صافي إيرادات رسوم وعمولات |
| ١٨٢٦٩٣١ | ١٤٦٨١٧٦ | | أرباح عمليات النقد الأجنبي |
| ٩١٩٢٨٧٥ | ٧٧٧٧٨٣٠ | | إيرادات عمليات أخرى |
| ٧٥٦٨٨٢٧ | ٤٦٠٩٠٧٧ | (٣٦) | إجمالي الدخل التشغيلي |
| ٤٠٦١٤٤ | ١٧١٥٣١٧ | (٣٧) | بنخصم : |
| ١٧١٦٧٨٤٦ | ١٤١٠٢٢٤ | | مخصصات |
| (١٤٨٢٧٧٧) | (٤٢٥١٤١٥) | (٣٨) | خسائر بيع إستثمارات (محققة) |
| - | (٤٥٩١٦٧) | (٣٩) | بنخصص الإخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية |
| (١٠٥٢٨٢٠) | (٤٩٨٣٢٦) | (٤٠) | نكافيف الموظفين |
| (٢٩٧٥٢٨٨) | (٢٩٦٣٤٠٧) | (٤١) | إهلاك ممتلكات ومعدات |
| (٧١٥١١٤) | (٦٦٥٥٧٢) | (٤٢) | مصروفات أخرى |
| (٣٢٩٧١٠٨) | (٣٣٠٧٦٨٤) | (٤٣) | صافي أرباح العام قبل الضريبة |
| ٧١٤٤٧٣٩ | ٢٠٠٦٦٥٣ | | ضريبة الدخل عن العام |
| (٧٨٧٤٩٦) | (٤٠٥٦٢٨) | | صافي أرباح العام بعد الضريبة |
| ٦٣٥٧٢٤٣ | ١٦٠١٠٢٥ | | ويعود إلى : |
| ٦٣٥٠٤٣٣ | ١٥٨٤٧٦٩ | | مساهمي البنك |
| ٦٨١٠ | ١٦٢٥٦ | | المخصص غير المسيطرة |
| ٦٣٥٢٢٤٣ | ١٦٠١٠٢٥ | | صافي أرباح العام |
| <u>٣١٧,٥</u> ريال يمني | <u>٧٩,٢٤</u> ريال يمني | (٤٤) | عائد السهم من صافي أرباح العام |

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧١) متصلة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرافق من صفحة (١) إلى صفحة (٣) .



صورة المدير العام
الدكتور محمد عطاء حسن الرفاعي

شيف سلطان المقاطري
المدير المالي

بنك التضامن الإسلامي الدولي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المحدثة عن السنة التمهيدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(شركة مساهمة بعين)

الإحداثيات المترفة من صفحة رقم (١) إلى صفحة رقم (٧) متصلة للرقة
تقدير مدفع المسابات المستقل مربع من صفحة (١) إلى صفحة (٣).

۲۷۰

محمود عطاء حسن الرفاعي

بیان سلطان مقتدری

卷之三

三



www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| البيان | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | إيجاص | رقم | ألف ريال يمني | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ألف ريال يمني |
|---|-----------------------------------|-------|-----|---------------|-------------|---------|---------------|
| صافي أرباح العام قبل الضرائب | | | | ٧١٤٤٧٣٩ | ٢٠٠٦٦٥٣ | ٧١٤٤٧٣٩ | |
| تعديلات على : | | | | | | | |
| إملاك ممتلكات ومعدات | | | | ٧١٥١١٤ | ٦١٥٥٧٢ | (٢٣) | |
| مخصصات محملة على بيان الدخل | | | | ١٤٨٢٢٧٧ | ٤٢٥١٤١٥ | (٣٨) | |
| المستخدم من المخصصات | | | | (٣١٦٦١) | (١٤٧٩٩١٠) | | |
| فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية | | | | - | ١٩٧١ | | |
| مخصصات إنتفي الغرض منها | | | | (٣٢٧٩٤٨) | (١٢٨٣٢٣٤) | (٣٧) | |
| صافي (أرباح) بيع الممتلكات والمعدات | | | | (٥٣١٩٦) | (١٩٩٣٣٥) | | |
| عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار | | | | ١٢٠٤٧٧٥٢ | ١٠٧٨٧٣١٣ | | |
| مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية | | | | ١٥٥٢٨٢٠ | ٤٩٨٣٢٦ | (٤٠) | |
| فروق إعادة تقييم عملات أجنبية | | | | (١٥٠٨٦٤) | ١١٧٤٩٩ | | |
| | | | | ٢٢٣٨٠٠٣٣ | ١٥٣١٥٨٧٠ | | |

التغير في :

| | | | |
|---|--------------|--------------|--|
| أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني | ٢٤٥٢٨ | ٢١٠٦٥٥١ | |
| تمويل عمليات المراحيض والاستصناع | ٦٤٥٨٥٣١ | (١٢٩٨٥٨٥٧) | |
| إستثمارات في عقود المشاركة | (٤٤٢٠٠) | - | |
| إستثمارات في عقود المشاركة | ١٦١٣١٥٤ | (٢٠٠٠٩٢) | |
| مدينو إجارة منتهية بالتمليك | (١٧٦١٦) | (٩٨٩٨) | |
| القرض الحسن | ٥٦٣ | (٩١٥٠) | |
| الأرصدة المدينة والأصول الأخرى | ٧٥٨٢٠٦٩ | (٦٣٥٤٦٨) | |
| الحسابات الجارية والودائع الأخرى | (١٣٧٩٢١٤٩) | (٥٢٢٢٠٧٥) | |
| الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى | ٣٤٢٤٦١ | ١٨٥٩٠٣٨ | |
| ضرائب الدخل المسددة | - | (٧٨٧٤٩٦) | |
| الشخص غير المسيطرة | ١٣١٤ | ١١٧ | |
| صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل (١) | ٢٤٥٤٨٦٨٨ | (٢٣٦٨٤٦٠) | |

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

| | | | |
|--|--------------|-------------|--|
| التغير في إستثمارات في صكوك إسلامية | ٢٩١٨٤٤٦٢ | ٤٥٥٨٩٤٨٤ | |
| التغير في إستثمارات في أوراق مالية | (٥١٥٢٥٢١) | ٥٥٥٥٧٠٩ | |
| التغير في الإستثمارات العقارية | (٢٠٢٩٦٧٠٢) | (٥٨٨١٥٦٨) | |
| مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات | (٢٩٠٢٤٢) | (٣٨١٤٩٨) | |
| مقبوليات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات | ١٧٢٦٨٤ | ٤٠٠٥٩٣ | |
| صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار (٢) | ٣٦١٧٦٨١ | ٤٥٢٨٢٧٢٠ | |

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

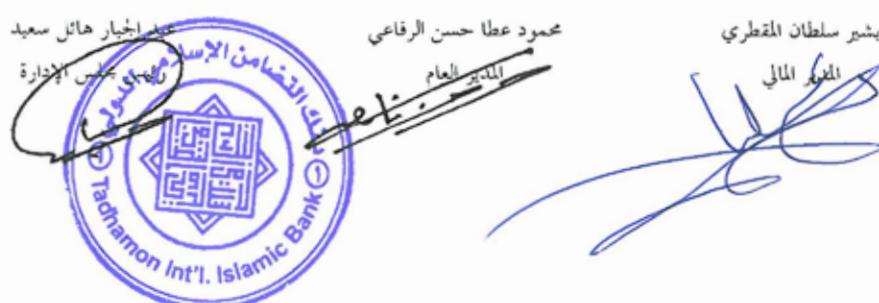
| اليان | البيان | إيضاح | رقم | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ |
|-----------------------------------|--|-------|-----|----------------|----------------|
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | | | | | |
| | التغير في أرصدة مستحقة للبنك والمصارف والمؤسسات المالية | | | ٩ ١٧٩ ١٨٢ | ٤ ٥٥ ٧٦٣ |
| | التغير في حقوق أصحاب حسابات المستثمارات المطلقة والإدخار | | | (٣١ ٥٢٧ ٢٣٦) | (١٤ ٠٣٧ ٠٣٤) |
| | توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين | | | (٢٠٠ ٠٠٠) | - |
| | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣) | | | (٢٤ ٣٤٨ ٠٥٤) | (٩ ٩٨١ ٢٧١) |
| | صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١) | | | ١٨ ٥٦٦ ٢٠٦ | ١٨ ١٨٥ ٠٩٨ |
| | النقدية وما في حكمها في بداية العام | | | ١٣٦ ٦٦٦ ٨٧٧ | ١١٨ ٤٤١ ٧٧٩ |
| | النقدية وما في حكمها في نهاية العام | | | ١٥٥ ١٩٣ ٠٨٣ | ١٣٦ ٦٦٦ ٨٧٧ |

وتشتمل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :

| | | |
|----------------|------|--|
| ٤١ ٠٩٢ ٤٣٠ | (٩) | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ١٤٦ ٧٤٧ ١٩٧ | (١٠) | أرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ١٨٧ ٨٣٩ ٦٢٧ | | |
| (٣٢ ٦٤٦ ٥٤٤) | | يخصم : إحتياطي إزامي لدى البنك المركزي اليمني |
| ١٥٥ ١٩٣ ٠٨٣ | | ١٣٦ ٦٦٦ ٨٧٧ |

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧١) متعلقة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٣) .



بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| <u>البيان</u> | <u>رقم</u> | <u>إيضاح</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> |
|---------------|------------|--------------|----------------------|----------------------|
| | | | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
| | | | ٣٢٢٢ | ٢٦٥٩ |
| | | | ٣٧٨٦ | ٤١٧٠٩ |
| | | | (٤٣٤٩) | (٣٢٥٥٩) |
| | | | ٢٦٥٩ | ١١٨٠٩ |
| | | | (٥٣) | (٢٣٦) |
| | | | <u>٢٦٠٦</u> | <u>١١٥٧٣</u> |

رصيد أول العام ويتمثل في :
 قروض مستخدمة قائمة
 يضاف : مصادر أموال الصندوق
 المحول من الحسابات الجارية للعملاء
 ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق
 المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
 رصيد آخر العام
 ينقص : مخصص صندوق القرض الحسن

| | | |
|-----------|------------|--|
| ٤٢٨ | ٥٣ | و فيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن : |
| - | ١٨٣ | رصيد المخصص في بداية العام |
| (٣٧٥) | (٣٧) | يضاف : المكون خلال العام |
| <u>٥٣</u> | <u>٢٣٦</u> | ينقص : مخصصات إنتهى الغرض منها |
| | | رصيد المخصص في نهاية العام |

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧١) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .
 تقرير مدقق الحسابات المستقل مرافق من صفحة (١) إلى صفحة (٣) .



بشير سلطان المقاطري

المدير المالي

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد

عن السنة المتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧

| الاستثمارات في ٢٠١٧ ألف ريال يمني | الحركة خلال العام إيداعات (مسحوبات) ألف ريال يمني | الاستثمارات في ١ يناير ٢٠١٧ ألف ريال يمني | |
|---|---|---|--------------------------|
| ٩٧٢٣٥٢٤ | ٧٧٧٦١٨٢ | ١٩٤٧٣٤٢ | إستثمارات في أوراق مالية |
| ٩٤٥٧٣٠٩ | (١٠٤٠٤٠٦١) | ١٩٨٦١٣٧٠ | إستثمارات عقارية |
| ٩٦٦٠١٣ | ٢٤٤٤٢٧ | ٧٢١٥٨٦ | أخرى |
| <u>٢٠١٤٦٨٤٦</u> | <u>(٢٣٨٣٤٥٢)</u> | <u>٢٢٥٣٠٢٩٨</u> | <u>الإجمالي</u> |

٢٠١٦

| الاستثمارات في ٢٠١٦ ألف ريال يمني | الحركة خلال العام إيداعات (مسحوبات) ألف ريال يمني | الاستثمارات في ١ يناير ٢٠١٦ ألف ريال يمني | |
|---|---|---|--------------------------|
| ١٩٤٧٣٤٢ | ١٣١٧٤٧ | ١٨١٥٥٩٥ | إستثمارات في أوراق مالية |
| ١٩٨٦١٣٧٠ | ٢٦٠٤٣٦٣ | ١٧٢٥٧٠٠٧ | إستثمارات عقارية |
| ٧٢١٥٨٦ | (٤٢٨٣٧٣) | ١١٤٩٩٥٩ | أخرى |
| <u>٢٢٥٣٠٢٩٨</u> | <u>٢٣٠٧٧٣٧</u> | <u>٢٠٢٢٢٥٦</u> | <u>الإجمالي</u> |

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧١) متصلة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٣) .



د/ عطاء حسن الرفاعي
المدير العام

بشير سلطان المقطري

المدير المالي

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

-١ نبذة عامة عن البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي الدولي (البنك) تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة يمنية) بموجب القرار الوزاري رقم (١٤٧) لسنة ١٩٩٥ وقد تم تعديل اسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم (١٦٩) لسنة ١٩٩٦ . وقد قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٢/٣/٢٠ تغيير إسم البنك ليصبح "بنك التضامن الإسلامي الدولي" . ويباشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم (٤) من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية . وقد بدأ البنك نشاطه في ٢٠ يوليو ١٩٩٦ ويمارس نشاطه حالياً من خلال المركز الرئيسي بمدينة صنعاء وعدد (٢٣) فرع منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية .

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

| طبيعة النشاط | نسبة الملكية | | اسم الشركة التابعة |
|------------------------|--------------|--------|---|
| | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
| تطوير عقاري | % ٩٥ | % ٩٥ | شركة التضامن العقارية المحدودة — الجمهورية اليمنية |
| شركة خدمات مالية | % ٩٩,٩ | % ٩٩,٩ | شركة التضامن كابيتال — مملكة البحرين |
| شركة قابضة | % ٩٩ | % ٩٩ | شركة بم القابضة المحدودة — مملكة البحرين |
| إدارة استثمارات عقارية | % ١٠٠ | % ١٠٠ | شركة جرين لاند رি�اليتي المحدودة — الإمارات العربية المتحدة |
| تجارة عامة وملك عقارات | % ١٠٠ | % ١٠٠ | شركة التضامن إنفستمنت المحدودة — الإمارات العربية المتحدة |
| إدارة استثمارات عقارية | % ١٠٠ | % ١٠٠ | شركة بي أي بي جروب المحدودة — الإمارات العربية المتحدة |

٢- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

١-٢ بيان الإلزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، كما تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- تم إعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٨ .

٢-٢ أساس الإعداد

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

٣-٢ العملة الوظيفية

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

٤-٢ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . وقد تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام سياسات محاسبية متوافقة . كما تم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناجمة من المعاملات البيانية بالكامل عند التوحيد .

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تولي السيطرة إلى المجموعة ويستمر توحيدها حتى تاريخ إيقاف السيطرة . وتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القوة على إدارة السياسات المالية والتسييرية للمؤسسة للإلتقاء من أنشطتها . ويتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبورة خلال السنة ، إن وجدت ، في القائمة الموحدة للدخل من تاريخ الإقتناة أو لغاية تاريخ الإستبعاد ، أيهما أنساب . كما يتم إحتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتجه عنها فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق .

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

٥-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتحضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير . والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٤-٣ ، ٨-٣ ، ٩-٣ ، ١٢-٣ ، ١١ ، ١٣ ، ١٥ ، ١٨ ، ١٩ ، ٢٠ ، ٢١ ، ٢٢ ، ٢٥ ، ٢٧) .

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

أ - مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بعمل تقييم لقدرة المجموعة على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها المصادر للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور . وعلاوة على ذلك ، فإن الإدارة تتخذ التدابير الازمة لدعم إستمرارية المجموعة . ولذلك ، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية .

ب - تصنیف الإستثمارات

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

ج - مخصص إنخفاض قيمة الأصول

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

د - الإنخفاض في قيمة إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

تعامل المجموعة الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع كمضمولة عندما يكون هناك إنخفاض هام أو طويل الأمد (فرضي) في القيمة العادلة أدنى من تكلفتها أو

إذا وجد دليل موضوعي آخر يثبت الإضمحلال ، بالإضافة إلى ذلك ، تقوم المجموعة بتقييم عوامل أخرى بما في ذلك التقلبات الإعتيادية في سعر السهم لأسهم حقوق الملكية المسورة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل حساب القيمة الحالية لأسهم حقوق الملكية غير المسورة .

هـ - الانخفاض في قيمة إستثمارات بعرض المتاجرة

تتبّت الإستثمارات المحافظ بها بعرض المتاجرة عند الإقتناء بالتكلفة ، وفي تاريخ القوائم المالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحويل الفروق على بيان الدخل .

و - تقييم إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسورة

يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية :

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

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

ز - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

ح - نسب إستهلاك أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

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

-٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي عرض للسياسات المحاسبية الهامة والتي تم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة . وقد تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية بإنتظام من قبل المجموعة وبشكل متناسق مع تلك السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في العام الماضي .

أ - المعاير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٧

لا يوجد معاير محاسبية أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والساربة المفعول للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ .

ب - معاير جديدة ، تعديلات ، وتفسيرات تم إصدارها ولكن غير سارية المفعول

معايير المحاسبة المالية رقم (٣٠) : إنخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) حول إنخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية في ٢٠١٧ . يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بإعداد تقارير محاسبية ومالية حول إنخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية لمختلف الأصول الإسلامية التمويلية والإستثمارية وبعض الأصول الأخرى للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات) وتكون مخصوصات مقابل الإلتزامات ذات المخاطر العالية من أجل تمكين مستخدمي البيانات المالية على وجه الخصوص من تقييم المبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة بتلك الأصول والمعاملات وتوقيتها والشكوك حولها بصورة عادلة . سيحل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) الخاص بالمحخصات والإحتياطيات ، وأجزاء من معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) حول الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة فيما يتعلق بإنخفاض القيمة .

يُصنّف معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الأصول والتعرض للمخاطر في ثلاثة فئات على أساس طبيعة المخاطر المشمولة (مثل مخاطر الإئتمان ومخاطر أخرى) ويحدد ثلاثة طرق لتقدير خسائر كل فئة من فئات الأصول :

١) طريقة الخسائر الإئتمانية ، ٢) طريقة صافي القيمة القابلة للتحقق ، ٣) طريقة إنخفاض القيمة .

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يدخل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) طريقة الخسائر الإئتمانية مع نموذج إنتشاري عن "الخسائر الإئتمانية المتوقعة" . تستخدم طريقة الخسائر الإئتمانية للذمم المدينة والتعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية طريقة قياس مزدوجة ، يتم وفقاً لها قياس مخصص الخسارة إما كخسارة إئتمانية متوقعة على مدار إثنى عشر شهراً أو خسارة إئتمانية على مدى عمر الإئتمان . سيطبق نموذج إنخفاض القيمة



الجديد على الأصول المالية التي تتعرض للمخاطر الإئتمانية ، ويجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة مثل :

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الإئتمانية ؟
- إختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة ؟
- وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات / السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الإئتمانية المتوقعة ؟ و
- إنشاء مجموعة من أصول مالية متماثلة لأغراض قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة .

يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتطبيقه مبكراً . تقوم المجموعة بمراجعة ووضع النماذج الخاصة بها لعمليات إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم (٣٠) .

١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

ولأغراض عرض هذه البيانات المالية الموحدة ، فإن الأصول والإلتزامات من عمليات الشركات التابعة يتم تحويلها إلى الريال اليمني بإستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة المالية . ويتم ترجمة بندود الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط سعر الصرف للفترة المالية ، ما لم تتبذل أسعار الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات . ويتم الإعتراف بفروق أسعار الصرف الناشئة — إن وجدت — في الاحتياطيات الأخرى والمتراكمة في حقوق الملكية تحت بند التغير في فروقات إعادة التقييم للعملات الأجنبية .

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

٢-٣ العقود المالية

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

- ودائع لدى ومن مؤسسات مالية ، ومؤسسات غير مالية ، وأفراد تشتمل على مبالغ مودعة من وإلى البنك على هيئة عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية . تكون هذه الودائع في العادة قصيرة الأجل وتظهر بتكلفتها المطفأة .

الوكالة

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

الصكوك

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

- مراجحات مستحقة القبض

المراجحة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافةً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل ، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المراجحة . يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه . ويسدد سعر البيع (التكلفة مضافةً إليها مبلغ الربع) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها . وتعتبر المجموعة الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المراجحة لصالح البائع ملزمًا . كما تدرج المراجحات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومحصص الإنخفاض في القيمة .

- الإستصناع

الإستصناع هو عقد بين المجموعة والعميل ، وتقوم المجموعة على أساسه ببيع أصل مطمور وفقاً لمواصفات وثمن متفق عليهما مسبقاً مع العميل . ودرج عمليات الإستصناع بالتكلفة محصوصاً منها الأرباح المؤجلة ومحصص الإنخفاض في القيمة .

- المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين ، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (رب المال) ، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس المال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب) . ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأس المال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً حبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً . ولا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة . سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو إنتهاءك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة ، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة . وعموماً عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال ، حسب الحال . يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم محصص الإنخفاض، إن وجد ، وتم سداد مبلغ رأس المال المضاربة . إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للمجموعة .

- المشاركات

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

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

- إجارة منتهية بالتمليك

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

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

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

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

٣-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

أ - التصنيف

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

أدوات الدين :

هي الإستثمارات التي تكون مدفوعات الأرباح ورأس المال فيها ثابتة أو معلومة .
يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإسثمارات في ديون إلى الفئات التالية :
١) تظهر بالتكلفة المطفأة أو ٢) بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل .

يتم تصنيف الأدوات كإسثمارات في ديون والتي تظهر بالتكلفة المطفأة فقط عندما تتم إداره هذه الأدوات بتعاقدات على أساس العائد أو عندما لا يتم الإحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو عندما لا تكون ضمن الفئة التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .
يتضمن الإستثمار في أدوات مصنفة كإسثمارات في ديون تظهر بالتكلفة المطفأة على إسثمارات في صكوك متوسطة وطويلة الأجل .

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

الإسثمارات في حقوق الملكية :

هي الإستثمارات التي لا توافر فيها مميزات الأدوات المصنفة كإسثمارات في ديون والتي تتضمن أدوات لها أصول ذات قيمة بعد خصم جميع إلتزاماتها .
يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإسثمارات في حقوق الملكية إلى الفئات التالية : ١) تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو ٢) تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ، متناسقة مع إستراتيجية الإستثمار .

تشتمل الإسثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إسثمارات محفظة لها لغرض المتاجرة أو إسثمارات تم تعينها كإسثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

يتم تصنيف الإسثمارات كمحفظة لها لغرض المتاجرة عندما يتم الإستحواذ عليها أو إنشاؤها أساساً لغرض الإستفادة من التقلبات القصيرة الأجل في أسعارها أو الحصول على هامش ربح من المتاجرة . يتم تصنيف أي إسثمارات تشكل جزءاً من محفظة يغلب عليها نمط أرباح فعلية قصيرة الأجل " كإسثمارات محفظة لها لغرض المتاجرة " .

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

عند بداية الإستثمار تقوم المجموعة بصورة نهائية غير قابلة للتراجع بإختيار تصنيف الأدوات إستثمار معينة لا تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كإسثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وتشتمل على إسثمارات في أوراق مالية مُسّرة وغير مُسّرة (إسثمارات محفوظ لها لغرض غير المتاجرة) .

ب - الإعتراف والإلغاء الإعتراف

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

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

ج - القياس

يتم مبدئياً قياس الإسثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة ، وهي قيمة المقابل المدفوع . يتم مبدئياً إحتساب تكاليف معاملات الإسثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كمصرف في بيان الدخل . أما الإسثمارات الأخرى في أوراق مالية ، فيتم إدراج تكاليف معاملاتها ضمن الإحتساب المبدئي .

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

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

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

د - مبادئ القياس

- قياس التكلفة المطفأة

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

- قياس القيمة العادلة

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

٤-٣ الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

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

ويتم تحديد الإنخفاض كما يلي :

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

- تقييم عمليات تمويل المراحيض والاستصناع

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

| ديون عمليات تمويل المرابحات والإست-radius الصناع المتقطمة متضمنة | |
|--|-------|
| الديون تحت المراقبة (إستحقاق لفترة أقل من ٩٠ يوم) | % ٢ |
| الديون غير المتقطمة | |
| ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم) | % ١٥ |
| ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم) | % ٤٥ |
| ديون ردية (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم) | % ١٠٠ |

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

ج - تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة والاست-radius الصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل بيان المركز المالي بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها (مخصص الديون غير المتقطمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المتقطمة) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمتعلقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة .

- تقييم الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

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

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

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

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

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

الإجارة المنتهية بالتمليك

-

أ - ثبت الأصول المقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجموع الإهلاك وأي إنخفاض في قيمتها ، ويتم إهلاكها — فيما عدا الأراضي — على مدى عمر التأجير .

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

تقدير الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

-

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

٥-٣ تحقق الإيراد

أ - تمويل عمليات عقود المرااحة والاستصناع

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

ب - الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

ج - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

د - الإجارة المنتهية بالتمليك

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

هـ- إيرادات الرسوم والعمولات

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

و - إيرادات الوكالة

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

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

ح - يتم إثبات المخصصات المستردة (إنفي الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى بيان الدخل وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

٦-٣ حسابات الاستثمار المقيدة

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

ويتم تقييم عمليات المراجحة الإستثمارية والإستثمارات الأخرى المملوكة من حسابات الاستثمار المقيدة على نفس أساس التقييم المذكورة أعلاه ، على أن ترحل الأرباح (الخسائر) والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة بعد حسم نصيب المجموعة مقابل إدارة هذه الإستثمارات .

٧-٣ الإستثمارات العقارية

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

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

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

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

٨-٣ الممتلكات والمعدات وإهلاكها

أ - الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً جمجم الإهلاك و خسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائتها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله ، كما تشمل أيضاً التكاليف اللاحزة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكن المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات . عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات عمر إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .

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

ب - التكاليف اللاحقة

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

ج- الإهلاك

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

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

ويتم إهلاك هذه الممتلكات — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحميم مبلغه على بيان الدخل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .
وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك وهي ذات المعدلات المطبقة في السنوات المالية السابقة :

| <u>البيان</u> | <u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u> |
|----------------------|---------------------------------------|
| مباني | ٥٠ سنة |
| آلات ومعدات | ١٠ سنوات |
| سيارات | ٥ سنوات |
| أثاث ومفروشات | ٤ - ٥ سنوات |
| أجهزة ومعدات كمبيوتر | ٥ سنوات |

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

٩-٣ الإنخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

١٠-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

١١-٣ النقدية وما في حكمها

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

١٢-٣ مخصصات أخرى

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

١٣-٣ مكافأة نهاية الخدمة

- فيما يخص موظفي المجموعة في اليمن .. يدفع الموظفين حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات الاجتماعية ، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . وتحمل مساهمة البنك في بيان الدخل الموحد .
وتطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية الساري في الجمهورية اليمنية لموظفي المجموعة في اليمن وذلك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .
- فيما يخص موظفي المجموعة خارج اليمن ، تقوم المجموعة بدفع إشتراكات في نظام هيئة التأمين الاجتماعي وهو نظام إشتراكات محددة ، حيث يتم عوجه تحصيل إشتراكات شهرية من المجموعة والموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب .
يتم إحتساب مساهمة المجموعة كمصرف في بيان الدخل الموحد متى إستحقت .

١٤-٣ المقاصلة

تم مقاصصة الأصول والإلتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصصة المبالغ المشتبه وأن المجموعة تعتمد إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعتمد تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في الوقت ذاته .

١٥-٣ عقود الإيجار

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

١٦-٣ العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للأسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائد لحاملي الأسهم العادية بالمجموعة على عدد الأسهم أو المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة خلال العام .

١٧-٣ أرقام المقارنة

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

١٨-٣ الضرائب

- تخضع عمليات المجموعة داخل الجمهورية اليمنية للضرائب طبقاً للقوانين والتعليمات الضريبية السارية .. حيث يتم إحتساب ضرائب الدخل المستحقة على البنك طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ ، ويتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللاحمة . وتحسب الضريبة المستحقة بناءً على الربح الضريبي للسنة ، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي المسجل في بيان الدخل ، وذلك نتيجة لاستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائياً وباستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ بيان المركز المالي .

- تحسب الضرائب المستحقة على المجموعة خارج الجمهورية اليمنية طبقاً للقوانين والقرارات والتعليمات الضريبية السارية في الدول التي توجد للمجموعة شركات تابعة لها .

١٩-٣ الإيرادات المخالفة للشريعة

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

٢٠-٣ حسابات جارية للعملاء

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

٢١-٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

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

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

٤- إشراف البنك المركزي اليمني

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

٥- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادلة وتحضر مسئوليها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط البنك طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٦- الزكاة

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

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

٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١- الأدوات المالية

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

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

بنك التضامن الإسلامي الدولي (ش م ي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ب - تدرج القيمة العادلة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| <u>الإجمالي</u> | <u>المستوى الثالث</u> | <u>المستوى الثاني</u> | <u>المستوى الأول</u> | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|--|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٩١٩٢٥٣٨ | ٩١٩٢٥٣٨ | - | - | إستثمارات في أوراق مالية |
| ٢٥٢٨٤٤٨٠ | ٢١٦١٥٤٦١ | - | - | - أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| <u>٣٤٤٧٧٠١٨</u> | <u>٣٠٨٠٧٩٩٩</u> | <u>-</u> | <u>٣٦٦٩٠١٩</u> | (إستثمارات مالية متاحة للبيع) |
| | | | | - أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| | | | | <u>٣٦٦٩٠١٩</u> |

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

| الإجمالي ألف ريال يمني | المستوى الثالث ألف ريال يمني | المستوى الثاني ألف ريال يمني | المستوى الأول ألف ريال يمني |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| - إستثمارات في أوراق مالية | | | |
| ٧٣٥٨٢٩٠ | ٧٣٥٨٢٩٠ | - | - |
| ٣١٨٠٤٥٠٠ | ٢٩٦٣٢٠٨٠ | - | ٢١٧٢٤٢٠ |
| <u>٣٩١٦٢٧٩٠</u> | <u>٣٦٩٩٠٣٧٠</u> | <u>-</u> | <u>٢١٧٢٤٢٠</u> |

- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

(إستثمارات مالية متاحة للبيع)

- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

ويوضح الجدول التالي تصنـيف المجموعة لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمـتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية . (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية) :

بناء التضامن الإسلامي الدولي (ش.م.ي)
تابع: الإضافات التكميلية للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| الناتج للبيع | | مقدمة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل | مقدمة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية | مقدمة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية | مقدمة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية |
|--------------|----------------|---|---|---|---|
| إجمالي | القيمة العادلة | المملوكة / الأخرى | ألف دينار عي | ألف دينار عي | ألف دينار عي |
| ٤٣٠٩٢٠٤١ | ٤٣٠٩٢٠٤١ | ٤٣٠٩٢٠٤١ | ٤٣٠٩٢٠٤١ | ٤٣٠٩٢٠٤١ | ٤٣٠٩٢٠٤١ |
| ٦٤١٧٤٧٦١٩٧ | ٦٤١٧٤٧٦١٩٧ | ٦٤١٧٤٧٦١٩٧ | ٦٤١٧٤٧٦١٩٧ | ٦٤١٧٤٧٦١٩٧ | ٦٤١٧٤٧٦١٩٧ |
| ٦٤٣٠٩٦١٩ | ٦٤٣٠٩٦١٩ | ٦٤٣٠٩٦١٩ | ٦٤٣٠٩٦١٩ | ٦٤٣٠٩٦١٩ | ٦٤٣٠٩٦١٩ |
| - | - | - | - | - | - |
| ٢٩٤٠٨٠٠٤ | ٢٩٤٠٨٠٠٤ | ٢٩٤٠٨٠٠٤ | ٢٩٤٠٨٠٠٤ | ٢٩٤٠٨٠٠٤ | ٢٩٤٠٨٠٠٤ |
| ١٣٧٣٥٢٣٤ | ١٣٧٣٥٢٣٤ | ١٣٧٣٥٢٣٤ | ١٣٧٣٥٢٣٤ | ١٣٧٣٥٢٣٤ | ١٣٧٣٥٢٣٤ |
| ٣٤٤٧٧٤١٨ | ٣٤٤٧٧٤١٨ | ٣٤٤٧٧٤١٨ | ٣٤٤٧٧٤١٨ | ٣٤٤٧٧٤١٨ | ٣٤٤٧٧٤١٨ |
| ٣٣٧٢١ | ٣٣٧٢١ | ٣٣٧٢١ | ٣٣٧٢١ | ٣٣٧٢١ | ٣٣٧٢١ |
| ١١٥٧٣ | ١١٥٧٣ | ١١٥٧٣ | ١١٥٧٣ | ١١٥٧٣ | ١١٥٧٣ |
| ٣٠٨٠٨٧٩٦ | ٣٠٨٠٨٧٩٦ | ٣٠٨٠٨٧٩٦ | ٣٠٨٠٨٧٩٦ | ٣٠٨٠٨٧٩٦ | ٣٠٨٠٨٧٩٦ |
| ٦٧٤٧٩٦ | ٦٧٤٧٩٦ | ٦٧٤٧٩٦ | ٦٧٤٧٩٦ | ٦٧٤٧٩٦ | ٦٧٤٧٩٦ |
| ٣٣٧٢٤ | ٣٣٧٢٤ | ٣٣٧٢٤ | ٣٣٧٢٤ | ٣٣٧٢٤ | ٣٣٧٢٤ |
| ٩١٩٢٥٣٦٥ | ٩١٩٢٥٣٦٥ | ٩١٩٢٥٣٦٥ | ٩١٩٢٥٣٦٥ | ٩١٩٢٥٣٦٥ | ٩١٩٢٥٣٦٥ |
| ١٢٢٨٨٥١٢٢ | ١٢٢٨٨٥١٢٢ | ١٢٢٨٨٥١٢٢ | ١٢٢٨٨٥١٢٢ | ١٢٢٨٨٥١٢٢ | ١٢٢٨٨٥١٢٢ |
| ٢١٩١٩٢٦٧ | ٢١٩١٩٢٦٧ | ٢١٩١٩٢٦٧ | ٢١٩١٩٢٦٧ | ٢١٩١٩٢٦٧ | ٢١٩١٩٢٦٧ |
| ٤٣٠٥١٣٢٧٦ | ٤٣٠٥١٣٢٧٦ | ٤٣٠٥١٣٢٧٦ | ٤٣٠٥١٣٢٧٦ | ٤٣٠٥١٣٢٧٦ | ٤٣٠٥١٣٢٧٦ |

٢٠١٦ ديسمبر ٣١

المتحدة للمبيع

| | |
|-----------------------|-----------------------|
| مدرجة بالقيمة العادلة | مدرجة بالقيمة العادلة |
| ضمن حقوق الملكية | ضمن بيان الدخل |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| | |

الأصول المالية

| | |
|---|---|
| نقدية بالصندوق وأرصدة الإيجابيات لدى البنك المركزي اليمني | نقدية بالصندوق وأرصدة الإيجابيات لدى البنك المركزي اليمني |
| أرصدة لدى البنك أو المصادر والممارسات المالية | أرصدة لدى البنك أو المصادر والممارسات المالية |
| تحويل عمليات المراسحة والإستئناف (بالصافي) | تحويل عمليات المراسحة والإستئناف (بالصافي) |
| استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) | استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) |
| استثمارات في صكوك إسلامية | استثمارات في صكوك إسلامية |
| استثمارات في أوراق مالية | استثمارات في أوراق مالية |
| مدینیت احارة منتهیہ بالسلیں (بالصافي) | مدینیت احارة منتهیہ بالسلیں (بالصافي) |
| القرض الحسن (بالصافي) | القرض الحسن (بالصافي) |
| ٣٢٨٩٨٧٩٥٧ | ٣٢٨٩٨٧٩٥٧ |
| ٧٣٥٨٢٩٠ | ٧٣٥٨٢٩٠ |
| ٣١٨٠٤٥٠٠ | ٣١٨٠٤٥٠٠ |
| ٢٣٥٨٩ | ٢٣٥٨٩ |
| ٣٩١٦٦٧٩٠ | ٣٩١٦٦٧٩٠ |
| ٦٠١٢٥٥١٨ | ٦٠١٢٥٥١٨ |
| ٢٩٣٩٤٥٩٩ | ٢٩٣٩٤٥٩٩ |
| - | - |
| ٢٨٨٨٩٨٨٣ | ٢٨٨٨٩٨٨٣ |
| ١٣٣٠٩٥٦٣٣ | ١٣٣٠٩٥٦٣٣ |
| ٣٨٢٨٤٣٣٩ | ٣٨٢٨٤٣٣٩ |
| | |
| إجمالي | إجمالي |
| القيمة العادلة | القيمة العادلة |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| ٤٢١٩١٤٤٩٥ | ٤٢١٩١٤٤٩٥ |

٢-٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

إطار إدارة المخاطر

تم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد其ها وقياسها ومراقبتها .. بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق المجموعة للأرباح . ويتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعه في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية المجموعة .

عملية إدارة المخاطر

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

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

قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحبيطة 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 تتحم عنها ، هذا وتعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .



أ - مخاطر الإئتمان

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

إدارة مخاطر الإئتمان

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

| <u>الدرجة</u> | <u>الفئة</u> | <u>معايير التصنيف</u> |
|---------------|-----------------------|--|
| ٣ | ديون دون المستوى | متاخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وظهور بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد |
| ٤ | ديون مشكوك في تحصيلها | متاخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض |
| ٥ | ديون ردية | متاخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ |

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

| <u>الدرجة</u> | <u>الفئة</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>السنة</u> |
|---------------|----------------------|----------------------|--------------|
| ٢-١ | منتظمة وتحت المراقبة | ٣٠ ٢١٧ ١٠٥ | ٢٠١٧ |

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

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

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

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٣٤ ٧٥٣ ١١٠ | ٣٢ ٦٤٧ ٧٢٣ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ١٣٣ ٠٩٥ ٦٣٣ | ١٤٦ ٧٤٧ ١٩٧ | (لا تتضمن التقدية بالصندوق والصرف الآلي) |
| ٢٨ ٨٩٨ ٨٨٣ | ٤٣ ٠٠٩ ٦١٩ | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| - | - | تمويل عمليات المراقبة والاستصناع (الصافي) |
| ٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩ | ٢٩ ٤٠٨ ٠٠٤ | استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) |
| ٦٠ ١٢٥ ٥١٨ | ١٣ ٧٣٥ ٢٣٤ | استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي) |
| ٣٩ ١٦٢ ٧٩٠ | ٣٤ ٤٧٧ ٠١٨ | استثمارات في صكوك إسلامية |
| ١٦١ ٢٦٤ ٤٤٥ | ١٦٩ ٧٩٢ ٩٦٩ | استثمارات في أوراق مالية |
| ٢٣ ٥٨٩ | ٣٣ ٧٢١ | استثمارات عقارية |
| ٢ ٦٠٦ | ١١ ٥٧٣ | مدينو إحارة منتهية بالتمليك (بالصافي) |
| ٤ ٨٠٧ ٣٧١ | ٥ ٠٢٤ ١٦٥ | القرض الحسن (بالصافي) |
| <u>٤٩١ ٥٢٨ ٥٤٤</u> | <u>٤٧٤ ٨٨٧ ٢٢٣</u> | أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) — بعد خصم المدفوعات المقدمة |
| <u>٢١ ٢٧٦ ٩٧٥</u> | <u>٢٥ ٦٣٠ ٦٨٣</u> | إلتزامات عرضية ولرباطات |
| <u>٥١٢ ٨٠٥ ٥١٩</u> | <u>٥٠٠ ٥١٧ ٩٠٦</u> | إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان |

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



| ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| صافي الخد | إجمالي الخد | صافي الخد | إجمالي الخد |
| الأقصى للمخاطر | الأقصى للمخاطر | الأقصى للمخاطر | الأقصى للمخاطر |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| - | ١٩٧٦٢٤٦٦٩ | - | ١٦٤١١٣١٢٨ |
| ٤٥٤٣٦٣٧١ | ٧٠٥٢٩٥٣٢ | ٣٩٩٥٨٩٦٠ | ٦٢٧٩٥٠٧٨ |
| ١١٢٩١٤٣٤ | ١١٤٤٠٥١١ | ١٩١١٨١٧٠ | ١٩٢٣٢٧٣٧ |
| ١٢٨٩٦٥٣٧٠ | ٢٠٩٤٤٨٢٩٣ | ١٤٢٦٤٩٩٧٨ | ٢٢٧٤٣١٨٩٥ |
| ٣١٤٠ | ٣١٤٠ | ١٣٢٥ | ١٣٢٥ |
| ٢٤٨٢٣٩٩ | ٢٤٨٢٣٩٩ | ١٣١٣٠٦٠ | ١٣١٣٠٦٠ |
| ١٨٨١٧٨٧١٤ | ٤٩١٥٢٨٥٤٤ | ٢٠٣٠٤١٤٩٣ | ٤٧٤٨٨٧٢٢٣ |
| ١٨٦٠٢٤٠٠ | ٢١٢٧٦٩٧٥ | ١٢٦١٥٠٢٥ | ٢٥٦٣٠٦٨٣ |
| ٢٠٦٧٨١١١٤ | ٥١٢٨٠٥٥١٩ | ٢١٥٦٥٦٥١٨ | ٥٠٠٥١٧٩٠٦ |

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

ب - مخاطر السيولة

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

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

إدارة مخاطر السيولة

تقوم الإدارة بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها وداعع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة

وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر غرويل متعددة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪ . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما نسبته ٤٠٪ مقابل ما نسبته ٤٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

٢٠١٧

| الإجمالي ألف ريال يمني | استحقاقات من | | | استحقاقات خلال | | الإلتزامات أرصدة مستحقة للبنك والمصارف والمؤسسات المالية حسابات حاربة وودائع أخرى حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى إجمالي الإلتزامات |
|---------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------|--|
| | أكثر من سنة ألف ريال يمني | ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني | ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني | ٣ أشهر ألف ريال يمني | | |
| ١٥٢٥٢٣٦٥ | - | - | - | - | ١٥٢٥٢٣٦٥ | |
| ١٢٢٥٨٨١٢٤ | - | - | - | - | ١٢٢٥٨٨١٢٤ | |
| ٢٦٧٢٩١١٩٠ | ١٦٣٨٨٢٤٥١ | ٤٧٠٠٧٦٣٠ | ٢٣٧٥٢٩٩٠ | ٣٢٦٤٨١١٩ | | |
| ٨٦٣٨٥٢٠ | - | - | - | - | ٨٦٣٨٥٢٠ | |
| <u>٤١٣٧٧٠١٩٩</u> | <u>١٦٣٨٨٢٤٥١</u> | <u>٤٧٠٠٧٦٣٠</u> | <u>٢٣٧٥٢٩٩٠</u> | <u>٣٢٦٤٨١١٩</u> | <u>١٧٩١٢٧١٢٨</u> | |

٢٠١٦

| الإجمالي ألف ريال يمني | استحقاقات من | | | استحقاقات خلال | | الإلتزامات أرصدة مستحقة للبنك والمصارف والمؤسسات المالية حسابات حاربة وودائع أخرى حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى إجمالي الإلتزامات |
|---------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------|--|
| | أكثر من سنة ألف ريال يمني | ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني | ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني | ٣ أشهر ألف ريال يمني | | |
| ٦٠٧٣١٨٣ | - | - | - | - | ٦٠٧٣١٨٣ | |
| ١٢٧٨١٠١٩٩ | - | - | - | - | ١٢٧٨١٠١٩٩ | |
| ٢٨٨٠٣١١١٣ | ١٤٨٨٣٧٨٧٧ | ٥٨٢٥٦٢٩٣ | ٣٠٤٧٧٢٤١ | ٥٠٤٥٩٧٠٢ | | |
| ٧١٦١٣٥٠ | - | - | - | - | ٧١٦١٣٥٠ | |
| <u>٤٢٩٠٧٥٨٤٥</u> | <u>١٤٨٨٣٧٨٧٧</u> | <u>٥٨٢٥٦٢٩٣</u> | <u>٣٠٤٧٧٢٤١</u> | <u>٥٠٤٥٩٧٠٢</u> | <u>١٩١٥٠٤٤٣٤</u> | |

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

ج - مخاطر السوق

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

- إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعريضها لمخاطر السوق بين محفظتين أحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة .

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

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

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

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

- مخاطر سعر العائد

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

الربح التي يمكن للمجموعة أن تدفعها لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار وبناء عليه فإن المجموعة غير معرضة بطريقة مباشرة لمخاطر التغير في سعر العائد . ويبيّن إيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار مقارنة بالعام الماضي .

- مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية لدى المجموعة هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تحفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأس المال البنك واحتياطياته ، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافحة العملات لا يجب أن يزيد عن ٥٢٥% من رأس المال البنك واحتياطياته . ومن أجل الالتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

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

| ٢٠١٧ | | | | | | | | | | البيان |
|-----------------|--------------|-----------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------|
| الأصول | الإلتزامات | صافي مراكز العملات الأجنبية | dollar أمريكي | يورو | ريال سعودي | جنيه استرليني | درهم إماراتي | أخرى | الإجمالي | |
| ألف ريال عُماني | () | () | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | |
| ٢٤٠١٣٠٣٥٨ | ٧٢٥٠٨ | ٧٢٣٣٥٤٣ | ٥٧٣٩١٣ | ٩١١١٩٩٥٤ | ٤٠٧٤٠٣٠ | ١٣٧٠٥٦٤١٠ | | | | |
| (٢٣٥٧٦٦٠٢٣) | (٩٥١٩) | (٥٤٤٣٧٣) | (٥٧٦٤٠٤) | (٨٩٠٣٧٨٧٥) | (٣٩٥٥٣٤٥) | (١٤١٤٦٤٢٥٥٧) | | | | |
| <u>٤٣٦٤٢٨٥</u> | <u>٦٢٩٨٩</u> | <u>٦٦٨٩١٧٠</u> | <u>(٢٤٩١)</u> | <u>(٢٠٨٢٠٧٩)</u> | <u>١١٨٦٨٥</u> | <u>(٤٥٨٦١٤٧)</u> | | | | |

| ٢٠١٦ | | | | | | | | | | البيان |
|-----------------|--------------|-----------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------|
| الأصول | الإلتزامات | صافي مراكز العملات الأجنبية | dollar أمريكي | يورو | ريال سعودي | جنيه استرليني | درهم إماراتي | أخرى | الإجمالي | |
| ألف ريال عُماني | () | () | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | ألف ريال عُماني | |
| ٢٥١٩٥٣٨٧٨ | ١١٣١٧٩ | ٢٢٠٣٦٢٦٣ | ٥٦٤٨٧٢ | ٩١٠١٠٠٥٤ | ٢١٦٠٤٦٠ | ١٣٦٠٦٩٥٠٠ | | | | |
| (٢٢٢٩٥٥٣٩٩) | (٤٣٤٤٠) | (١٨١٧٥٣٥) | (٥٢٨٥٦٤) | (٨٦٣٨٦١٨٠) | (٢٦٩٧٦٠٤) | (١٣١٤٨٢٠٧٦) | | | | |
| <u>٢٨٩٩٨٤٧٩</u> | <u>٦٩٧٣٩</u> | <u>٢٠٢١٨٧٢٨</u> | <u>(٣٦٣٠٨)</u> | <u>(٤٦٢٣٨٧٤)</u> | <u>(٥٣٧١٤٤)</u> | <u>(٤٥٨٦٩٧٤)</u> | | | | |

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

| العملة | سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار | | متوسط سعر الصرف | |
|---------------|-------------------------------|------------|-----------------|------------|
| | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٧/١٢/٣١ | ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| دولار أمريكي | ٢٥٠,٢٥ | ٢٥٠,٢٥ | ٤٥٩,٠٠ | ٢٩٧,٥٠ |
| يورو أوروبي | ٣٠٠,٢٥ | ٢٦١,٧٨ | ٥٥١,٠٣ | ٣٢١,٩٣ |
| ريال سعودي | ٦٦,٦٨ | ٦٦,٧٠ | ١٢٠,٠٠ | ٧٦,٧٨ |
| جنيه إسترليني | ٣٣٧,٩٠ | ٣٠٦,٣٩ | ٦٢٠,٢٥ | ٣٧٦,٨٣ |
| درهم إماراتي | ٦٨,٢٠ | ٦٨,١٤ | ١٢٣,٠٠ | ٧٧,٢٨ |

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني ، قامت المجموعة بإستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقدير مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، ٢٠١٧ . و مع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق ، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الموحد ، معبقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

| العملة | الأثر المتوقع على بيان الدخل | |
|---------------|------------------------------|--------------|
| | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |
| دولار أمريكي | ٨٦٦,٠٧٢ | (٣٨٢٥٦,٠٧) |
| يورو أوروبي | (١٢٣,٤١١) | ٩٩١٣٠ |
| ريال سعودي | ٦٩٨,٨٨٤ | ١ ٦٦٤,٩١٤ |
| جنيه إسترليني | ٨٣٤٧ | (٢٠٨١) |
| درهم إماراتي | ٢٧١٠,٥٦٨ | ٥ ٣٧٤,٨٧٦ |
| آخر | ١٥,٨٦١ | ٦٧ |

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

د - مخاطر التشغيل

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

هـ - مخاطر أخرى

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

-٨ إدارة رأس المال

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

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

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--|-----------------|--|
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | |
| ٣٩٧٢٠ | ٣٩٣٥ | رأس المال الأساسي |
| ٣٣٤٥١ | ٣٧٠٥٤ | رأس المال المساند |
| ٧٣١٧١ | ٧٦٣٥٩ | إجمالي رأس المال |
| الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر | | |
| ١٩٩٩١٠ | ٢١٣٥٠٥ | إجمالي الأصول |
| ١٢٠٢٩ | ١٢٦١٥ | الإلتزامات العرضية والإرتباطات |
| ٢١١٩٣٩ | ٢٢٦١٢٠ | إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر |
| % ٣٤,٥٢ | % ٣٣,٧٧ | نسبة كفاية رأس المال |

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



بنك التضامن الإسلامي الدولي (ش.م.ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩ - نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | البيان |
|----------------------|----------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٠٧٥٦٩١ | ٥٩٦٦٩٥٠ | نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية |
| ٢٤٥٥٥٣٨ | ٢٤٧٧٧٥٧ | نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملات أجنبية |
| <u>٣٥٣١٢٢٩</u> | <u>٨٤٤٤٧٥٧</u> | |
| ١٤٧٥٦٣٦٨ | ١٢٣٨٩٥٥٧ | احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية |
| ١٩٩٩٦٧٢٧ | ٢٠٢٥٦٩٨٧ | احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية |
| <u>٣٤٧٥٣٠٩٥</u> | <u>٣٢٦٤٦٥٤٤</u> | |
| ١٥ | ١١٧٩ | معادن ثمينة (ذهب وفضة) |
| <u>٣٨٢٨٤٣٣٩</u> | <u>٤١٠٩٢٤٣٠</u> | |

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

١٠ - أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | البيان |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٠١٥٤٩٨٦٠ | ١١٥٨٦٧٥٨٤ | - أرصدة لدى البنك المركزي اليمني |
| <u>٣١١٥٢٨٤</u> | <u>٢٣٦٣٧٣٢</u> | حسابات جارية — عملة محلية |
| <u>١٠٤٦٦٥١٤٤</u> | <u>١١٨٢٣١٣١٦</u> | حسابات جارية — عملة أجنبية |
| <u>٢٤٥٦٢</u> | <u>١١٥٩١٠</u> | - أرصدة لدى بنوك محلية |
| | | حسابات جارية — عملة محلية |
| ١١٣٩٠٩١٣ | ١٩٠٩٦١٠٧ | - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية |
| ٤٧٥٨٥٤٨ | ٦٦٠٢٤٧٣ | حسابات جارية — عملة أجنبية |
| ١١٩٣٧٥٨٥ | ٢٣١٣٤٥٠ | ودائع إستثمارية — عملة أجنبية |
| <u>٣١٨٨٨١</u> | <u>٣٨٧٩٤١</u> | إيداعات وكالة — عملة أجنبية |
| <u>٢٨٤٠٥٩٢٧</u> | <u>٢٨٣٩٩٩٧١</u> | تأمينات — عملة أجنبية |
| <u>١٣٣٠٩٥٦٣٣</u> | <u>١٤٦٧٤٧١٩٧</u> | |

١١ - تمويل عمليات المرااحة والإستصناع (بالصافي)

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>إيضاح رقم</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | | |
| ٢٤٩٥٩٣٨٦ | ٣٢٧٤٣٦٧٤ | | تمويل عمليات المرااحة |
| <u>١١٩٥٦٦٦٩</u> | <u>٢١٠٠١٢٨١</u> | | تمويل عقود الإستصناع |
| ٣٦٩١٦٠٥٥ | ٥٣٧٤٤٩٥٥ | | |
| | | | يخصم : مخصص تمويل عمليات المرااحة |
| (٥٣٢٤٤٥٣) | (٤١٩٩٥٧٤) | (١٢) | والإستصناع |
| <u>(٢٦٩٢٧١٩)</u> | <u>(٦٥٣٥٧٦٢)</u> | | يخصم : إيرادات مؤجلة |
| <u>٢٨٨٩٨٨٨٣</u> | <u>٤٣٠٠٩٦١٩</u> | | |

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

تبلغ قيمة تمويل عمليات المرااحة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٣٤٨٨٥٤ /٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية مبلغ /١٣٢٧٢٨ /ألف ريال يمني ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تبلغ قيمة تمويل عمليات المرااحة والإست-radius غير المنتظمة مبلغ /٥٢٢٩٢٨٧ /٥ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية مبلغ /٣١٦٨٥١ /ألف ريال يمني ، وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ١٨٤٢٣١ | ١٣١٣٨ | تمويلات دون المستوى |
| ٥٢١٢٨٨ | ٢٠١٤٨ | تمويلات مشكوك في تحصيلها |
| <u>٤٥٢٣٧٦٨</u> | <u>٣٣١٥٥٦٨</u> | تمويلات ردية |
| <u>٥٢٢٩٢٨٧</u> | <u>٣٣٤٨٨٥٤</u> | |

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

| ٢٠١٦ | | | | ٢٠١٧ | | | | البيان | إيضاح |
|----------------|---------------|----------------|----------------------|----------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|-----------------------------------|
| إجمالي | عام | محدد | ألف ريال يمني | إجمالي | عام | محدد | ألف ريال يمني | رقم | |
| ٥٥٩٢٩٦٩ | ٦٧٨٤٤٢ | ٤٩١٤٥٢٧ | | ٥٣٢٤٤٥٣ | ٥٣٨٤٧١ | ٤٧٨٥٩٨٢ | | | الرصيد في بداية العام |
| - | - | - | | ١٥٨٥٢١ | - | ١٥٨٥٢١ | | (٣٨) | يضاف : المكون خلال العام |
| - | - | - | | - | ٣٣٤٤٩٧ | (٣٣٤٤٩٧) | | | المحول من المخصص المحدد إلى العام |
| (٢٦٨٥١٦) | (١٣٩٩٧١) | (١٢٨٥٤٥) | | (١٢٨٣٤٠٠) | - | (١٢٨٣٤٠٠) | | (٣٧) | مخصصات إنف العرض منها |
| <u>٥٣٢٤٤٥٣</u> | <u>٥٣٨٤٧١</u> | <u>٤٧٨٥٩٨٢</u> | | <u>٤١٩٩٥٧٤</u> | <u>٨٧٢٩٦٨</u> | <u>٣٢٦٦٠٦</u> | | | الرصيد في نهاية العام |

١٣ - إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

| ٢٠١٦ | | ٢٠١٧ | | البيان | إيضاح |
|----------------------|------------|----------------------|------------|---------------|--|
| ألف ريال يمني | رقم | ألف ريال يمني | رقم | | |
| ٣١٢٨١٣ | | ٣١٢٨١٣ | | | عقود مشاركات مع الغير - محلية |
| (٣١٢٨١٣) | | (٣١٢٨١٣) | (١٤) | | مخصص : مخصص إستثمارات في عقود المشاركة |
| <u>-</u> | | <u>-</u> | | | |

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة ردية مبلغ /٣١٢٨١٣/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل مبلغ /٣١٢٨١٣/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

| ٢٠١٦ | | | | ٢٠١٧ | | | | البيان | إيضاح |
|---------------|------------|---------------|----------------------|---------------|------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------------|
| إجمالي | عام | محدد | ألف ريال يمني | إجمالي | عام | محدد | ألف ريال يمني | رقم | |
| ٢٦٨٦١٣ | - | ٢٦٨٦١٣ | | ٣١٢٨١٣ | - | ٣١٢٨١٣ | | | الرصيد في بداية العام |
| ٤٤٢٠٠ | - | ٤٤٢٠٠ | | - | - | - | | (٣٨) | يضاف : المكون خلال العام |
| <u>٣١٢٨١٣</u> | <u>-</u> | <u>٣١٢٨١٣</u> | | <u>٣١٢٨١٣</u> | <u>-</u> | <u>٣١٢٨١٣</u> | | | الرصيد في نهاية العام |

١٥ - إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

| <u>البيان</u> | <u>رقم</u> | <u>إيضاح</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
|---|------------|--------------|---------------|---------------|----------------------|
| عقود مضاربة داخلية | | | ١٧ ٦٤٥ ٧١٤ | ١٥ ٦٤٥ ٦٢٢ | |
| عقود مضاربة خارجية | | | ١٦ ٣٢٣ ٢٦٤ | ١٦ ٣٢٣ ٢٦٤ | |
| بخصوص : مخصص إستثمارات في عقود المضاربة | (١٦) | | (٤ ٥٦٠ ٩٧٤) | (٢ ٥٧٤ ٢٨٧) | |
| | | | ٢٩ ٤٠٨ ٠٠٤ | ٢٩ ٣٩٤ ٥٩٩ | |

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ ٤٠٦٤٢٢١ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمانات نقدية لدى البنك بمبلغ ٢٩٣١٣٩٢ / ألف ريال يمني (مبلغ ٥٣٤٠٧٧ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمانات نقدية لدى البنك بمبلغ ٩١٧٩٨٧ / ألف ريال يمني) .
 وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

| <u>البيان</u> | <u>رقم</u> | <u>إيضاح</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
|-----------------------|------------|--------------|-------------|-------------|----------------------|
| ديون مشكوك في تحصيلها | | | ٨٠ ٠٠٠ | ٨٠ ٠٠٠ | |
| ديون رديئة | | | ٣ ٩٨٤ ٢٢١ | ١ ٩٩٧ ٥٣٤ | |
| | | | ٤ ٠٦٤ ٢٢١ | ٢ ٠٧٧ ٥٣٤ | |

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

| <u>البيان</u> | <u>رقم</u> | <u>إيضاح</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>إجمالي</u> | <u>عام</u> | <u>محدد</u> | <u>ألف ريال</u> |
|--------------------------|------------|--------------|-------------|-------------|---------------|------------|-------------|-----------------|
| | | | | | <u>إجمالي</u> | <u>عام</u> | <u>محدد</u> | <u>ألف ريال</u> |
| الرصيد في بداية العام | | | ٢٠٣٤٨٢٠ | ٥٣٩٤٦٧ | ٢٢٤٦٧٣٧ | ٣٦٣١٨٠ | ١٨٨٣٥٥٧ | ٣٦٣١٨٠ |
| بضاف : المكون خلال العام | (٣٨) | | ١٩٨٦٦٨٧ | - | ٣٢٧٥٥٠ | ١٧٦٢٨٧ | ١٥١٢٦٣ | ١٧٦٢٨٧ |
| الرصيد في نهاية العام | ٤٠٢١٥٠٧ | | ٥٣٩٤٦٧ | ٤٥٦٠٩٧٤ | ٢٥٧٤٢٨٧ | ٥٣٩٤٦٧ | ٢٠٣٤٨٢٠ | ٢٥٧٤٢٨٧ |

١٧ - إستثمارات في صكوك إسلامية

| <u>البيان</u> | <u>رقم</u> | <u>إيضاح</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
|---|------------|---|-------------|-------------|----------------------|
| أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون - صكوك بالتكلفة المطفأة | | | | | |
| - | | - صكوك إسلامية - محلية (غير مدرجة) | ١٢٥٠٠٠٠ | ٥٧١٩٠٠٠٠ | |
| - | | - صكوك إسلامية - خارجية (غير مدرجة) | ٧٣٥٢٦٨ | - | |
| ١٣٠٧٦٦ | ٢٩٣٥٥١٨ | - صكوك إسلامية - خارجية (مدرجة) | ١٣٠٧٦٦ | ٢٩٣٥٥١٨ | |
| ١٤٥٣٦٠٣٤ | ٦٠١٢٥٥١٨ | يخصم : مخصص الإنفاض في إستثمارات في الصكوك الإسلامية (٣٨) | (٨٠٠٨٠٠) | (| |
| ١٣٧٣٥٢٣٤ | ٦٠١٢٥٥١٨ | | | | ٦٠١٢٥٥١٨ |

- الإستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة) وتبلغ القيمة الإسمية للصك / ١٠٠٠٠٠٠ / ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مبلغ ١٠٠٠٠٠ / ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للصك الواحد) .

وقد إلتزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان هذه الصكوك في تاريخ إستحقاقها ، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تاريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

١٨ - إستثمارات في أوراق مالية

| <u>البيان</u> | <u>رقم</u> | <u>إيضاح</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>ألف ريال يمني</u> |
|---|-------------|--|-------------|-------------|----------------------|
| أدوات مصنفة كاستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية | | | | | |
| - | | - إستثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة | ١٠٤٤٧٥٧٩ | ٨٥٩٧٦٦٤ | |
| ٩١٩٢٥٣٨ | (١٢٣٩٣٧٤) | يخصم : مخصص الإنفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع | (١٢٥٥٠٤١) | (١٢٣٩٣٧٤) | ٧٣٥٨٢٩٠ |
| أدوات مصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | | | | | |
| - | | - إستثمارات مدرجة | ٣٦٦٩٠١٩ | ٣٩٣١٥١١ | |
| ٢٢٤٨٨٩٤٨ | ٢٩٦٣٢٠٨٠ | - إستثمارات غير مدرجة | ٢٦١٥٧٩٦٧ | ٣٣٥٦٣٥٩١ | |
| ٨٧٣٤٨٧ | (١٧٥٩٠٩١) | يخصم : مخصص الإنفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل | (٢-١٨) | (١٧٥٩٠٩١) | ٣١٨٠٤٥٠٠ |
| ٢٥٢٨٤٤٨٠ | ٣٩١٦٢٧٩٠ | | | | ٣٩١٦٢٧٩٠ |
| ٣٤٤٧٧٠١٨ | | | | | |

- تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لبعض تلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لها فقد تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً قيمة مخصص الإنخفاض .
- تم إحتساب مخصص إنخفاض في قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إسلام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة .
- كما أن جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية .

١-١٨ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>إيضاح</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>رقم</u> | |
| ٨٣٠ ٦٢٣ | ١ ٢٣٩ ٣٧٤ | | الرصيد في بداية العام |
| - | (٧ ٦٥٩) | | المستخدم خلال العام |
| ٤٠٨ ٧٥١ | ٢٣ ٣٢٦ | (٤٠) | الإنخفاض خلال العام |
| <u>١ ٢٣٩ ٣٧٤</u> | <u>١ ٢٥٥ ٠٤١</u> | | |

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

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>إيضاح</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>رقم</u> | |
| ٦١٥ ٠٢٢ | ١ ٧٥٩ ٠٩١ | | الرصيد في بداية العام |
| - | (١ ٣٦٠ ٦٠٤) | | المستخدم خلال العام |
| ١ ١٤٤ ٠٦٩ | ٤٧٥ ٠٠٠ | (٤٠) | الإنخفاض خلال العام |
| <u>١ ٧٥٩ ٠٩١</u> | <u>٨٧٣ ٤٨٧</u> | | |

١٩ - إستثمارات عقارية

| البيان | إيضاح رقم | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ |
|---|-----------|---------------|---------------|
| | | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| إستثمارات عقارية — محلية | | ١٦٢٤٧٧٧٣ | ١٦٨٨١٦٧٧ |
| إستثمارات عقارية — خارجية | | ١٢١٣٨٨١١٧ | ١١٤٨٧٢٦٤٥ |
| التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة) (٣١-ج) | | ١٣٧٦٣٥٨٩٠ | ١٣١٧٥٤٣٢٢ |
| يخصم : مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية | | ٣٥٤٤٤٠١٣ | ٣٢١٨٨١٧٩ |
| | | ١٧٢٣٠٧٩٩٠٣ | ١٦٣٩٤٢٥٠١ |
| | | (٣٢٨٦٩٣٤) | (٢٦٧٨٠٥٦) |
| | | ١٦٩٧٩٢٩٦٩ | ١٦١٢٦٤٤٤٥ |

- تتضمن الإستثمارات العقارية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ /١٧٨٠٠٦ /٧٣ ألف ريال يمني مسجلة باسم الغير مقابل تنازلات لصالح المجموعة (مبلغ /٨٦٧٦٩٧٧٩) /ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

وتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي :

| البيان | إيضاح رقم | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ |
|--|-----------|---------------|---------------|
| | | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| الرصيد في بداية العام | | ١٣١٧٥٤٣٢٢ | ١١١٤٥٧٦٢٠ |
| الإضافات خلال العام | | ٢١٣٧٥١٨٤ | ٢٠٨٦١٧٢٤ |
| الإستبعادات خلال العام | | (١٥٤٩٣٦١٦) | (٥٦٥٠٢٢) |
| إجمالي التكلفة | | ١٣٧٦٣٥٨٩٠ | ١٣١٧٥٤٣٢٢ |
| يضاف : التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة) (٣١-ج) | | ٣٥٤٤٤٠١٣ | ٣٢١٨٨١٧٩ |
| يخصم : مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية | | (٣٢٨٦٩٣٤) | (٢٦٧٨٠٥٦) |
| | | ١٦٩٧٩٢٩٦٩ | ١٦١٢٦٤٤٤٥ |

٢٠ - مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)

| البيان | إيضاح رقم | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ |
|---|-----------|---------------|---------------|
| | | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني |
| مدينو إجارة منتهية بالتمليك | | ٦٢٤٩٢ | ٥٤٤٣١ |
| يخصم : الإيرادات المؤجلة | | (١١٢٧٧) | (١٣١١٤) |
| يخصم : مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو الإجارة (٢٠-١) | | (١٧٤٩٤) | (١٧٧٢٨) |
| | | ٣٣٧٢١ | ٢٣٥٨٩ |

١-٢٠ مخصص الإنفاق في قيمة مدینو الإجارة

| <u>٢٠١٦</u> <u>ألف ريال يمني</u> | <u>٢٠١٧</u> <u>ألف ريال يمني</u> | <u>إيضاح</u> <u>رقم</u> | <u>البيان</u> |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| ٧٩٧٥ | ١٧٧٢٨ | | الرصيد في بداية العام |
| ٩٧٥٣ | - | (٣٨) | يضاف : المكون خلال العام |
| - | (٢٣٤) | (٣٧) | مخصص : مخصصات إنفاق الغرض منها |
| <u>١٧٧٢٨</u> | <u>١٧٤٩٤</u> | | |

٢١ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

| <u>٢٠١٦</u> <u>ألف ريال يمني</u> | <u>٢٠١٧</u> <u>ألف ريال يمني</u> | <u>إيضاح</u> <u>رقم</u> | <u>البيان</u> |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---|
| ٢٥٤٩٢٧٦ | ٢٧١٨٧١٤ | | إيرادات مستحقة |
| ٨٩٩٣٦١ | ٥٧٢٠٧١ | | سلف وعهد |
| ١٦٢٦٨١٥ | ١٨٣٨٢٨١ | | مشروعات قيد التنفيذ — دفعات |
| ١٦٩٠٨٤ | ١٦٨٨٤٩ | | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| ٢٤٠٩٦٣ | ٢٤٤٩٣٥ | | مخزون قرطاسية ومطبوعات ومتلكات ومعدات |
| ٥٧٠٤٢٨ | ٣٦٢٥٣٦ | | حسابات جارية مكتشوفة |
| - | ٦٦٥٤٧٤ | | أصول آلت ملكيتها للبنك |
| <u>٢٤٤٠٣٧٢</u> | <u>٢٥٦٠٩٠٧</u> | | مدينون متتنوعون |
| <u>٨٤٩٦٢٩٩</u> | <u>٩١٣١٧٦٧</u> | | |
| <u>(١٨٩٣٠٢٩)</u> | <u>(٢١٠٠٤٧٢)</u> | (٢٢) | مخصص : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى |
| <u>٦٦٠٣٢٧٠</u> | <u>٧٠٣١٢٩٥</u> | | |

٢٢ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

| <u>٢٠١٦</u> <u>ألف ريال يمني</u> | <u>٢٠١٧</u> <u>ألف ريال يمني</u> | <u>إيضاح</u> <u>رقم</u> | <u>البيان</u> |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---|
| ١٤١٨٠٢٩ | ١٨٩٣٠٢٩ | | الرصيد في بداية العام |
| ٤٧٨٧٨٩ | ٢٠٦٢٧٢ | (٣٨) | يضاف : المكون خلال العام |
| (١٤٨٩) | - | | مخصص : المستخدم خلال العام |
| (٢٣٠٠) | - | (٣٧) | مخصص : مخصصات إنفاق الغرض منها |
| - | ١١٧١ | | فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية |
| <u>١٨٩٣٠٢٩</u> | <u>٢١٠٠٤٧٢</u> | | الرصيد في نهاية العام |

٢٣ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

| الإجمالي | أثاث و موفرات سكنية | أثاث و موفرات كسب و تجارة | أثاث و موفرات خدمات | أثاث و موفرات أجهزة | أثاث و موفرات خدارات العام | الإضافات | المكملة في | البيان |
|----------------|---------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|----------------|----------------|---------------------|
| ٢٠١٧ / ١١ / ٣١ | ٢٠١٧ / ١١ / ٣١ | ٢٠١٧ / ١١ / ٣١ | ٢٠١٧ / ١١ / ٣١ | ٢٠١٧ / ١١ / ٣١ | ٢٠١٧ / ١١ / ٣١ | ٢٠١٧ / ١١ / ٣١ | ٢٠١٧ / ١١ / ٣١ | صافي القيمة المدققة |
| ٥٠٩٣٥٥٥٠ | ٣٦٤٦٦٦٧٥ | ٣٥٩٩٩٥٩ | ٢٧٥٨٦٤١ | ٣٤٣٩٠٩ | ١١٥٥٩٦ | ٣٨١٤٣٦ | ٩٥٠٣٩٤٦ | ٥٠٩٣٥٥٥٠ |
| ٦١٥٥٧٢ | - | - | - | - | - | - | - | الإجمالي |
| ٣٩١٣٣٩١ | ٣٩١٣٣٩١ | ٣٩١٣٣٩١ | ٣٩١٣٣٩١ | ٣٩١٣٣٩١ | ٣٩١٣٣٩١ | ٣٩١٣٣٩١ | ٣٩١٣٣٩١ | صافي القيمة المدققة |

٤٤ - حسابات جارية وودائع أخرى

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٣٧٧٤٧٥٦٣ | ٢٢٢٠١٠٥٩ | حسابات جارية — عملة محلية |
| ٨٥١٩٩٦٥٢ | ٩١٥٤٨٩٧٧ | حسابات جارية — عملة أجنبية |
| ١٢٢٩٤٧٢١٥ | ١١٣٧٥٠٠٣٦ | تأمينات نقدية — إعتمادات مستندية |
| ٧١٨١٧٢ | ٣٨٧٩٥٩١ | تأمينات نقدية — خطابات ضمان |
| ١٩٥٦٣٢١ | ٢٠١٤٠٥٨ | تأمينات أخرى |
| ١٢٣٢٤٢ | ١٩٦٠٦٣ | ودائع أخرى |
| ٢٠٦٥٢٤٩ | ٢٧٤٨٣٧٦ | |
| ٤٨٦٢٩٨٤ | ٨٨٣٨٠٨٨ | |
| ١٢٧٨١٠١٩٩ | ١٢٢٥٨٨١٢٤ | |

٤٥ - أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>إيضاح</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--------------|----------------------------------|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>رقم</u> | |
| ٧٨٧٤٩٦ | ٤٠٥٦٢٨ | | ضرائب الدخل عن العام |
| - | - | | إيرادات إستثمارات محصلة مقدماً |
| ٢٠٣٩٧٦٤ | ٣٠١١٧٧٤ | | أمانات أرباح المودعين |
| ١٥٣١٦ | ٣٧٢٩ | | ضرائب كسب عمل |
| ١٤٠٧٣٨٩ | ١٢٦٧٣٧٨ | | مصروفات مستحقة |
| ١١١٧ | ٢٠٦ | (٢٦) | إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية |
| ٨٤٤٦ | ٥٥٦٦٣٥ | | إعتمادات آجلة الدفع |
| ٢٩٠١٨٢٢ | ٣٣٩٣١٧٠ | | دائون متتنوعون |
| ٧١٦١٣٥٠ | ٨٦٣٨٥٢٠ | | |

٢٦ - إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | البيان |
|----------------------|----------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٧٠٥١ | ١١١٧ | الرصيد في بداية العام |
| ٥٥٦٨ | ٢٥٤ | يضاف : المصادر (الإيرادات) خلال العام |
| ٢٢٦١٩ | ١٣٧١ | إجمالي المتاح خلال العام |
| - | ٤٥ | يضاف : فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |
| ٢٢٦١٩ | ١٤١٦ | إجمالي المتاح خلال العام |
| (٢١٥٠٢) | (١٢١٠) | يخصم : الإستخدامات وتمثل في : |
| ١١١٧ | ٢٠٦ | إعانات وبرعات خيرية أرصدة آخر العام وتمثل في : أموال متاحة للتبرعات والإعانات |

٢٧ - مخصصات أخرى

٢٠١٧

| فروق ترجمة | | | | | | البيان |
|-------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| الرصيد في | أرصدة المخصص | مخصصات إنفاقى | المستخدم | المكون | الرصيد في | |
| نهاية العام | بالعمارات الأجنبية | الغرض منها | خلال العام | خلال العام | أول العام | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٩٧٣٧٠ | ٨٠٠ | - | - | ١٠٥٤٦ | ١٨٦٠٢٤ | مخصص إلتزامات عرضية |
| ٨٠٠٠٠ | - | - | (١١١٦٤٢) | ٤٧٩٥٢٨ | ٤٣٢١١٩ | مخصص مطالبات محتملة |
| ٩٩٧٣٧٠ | ٨٠٠ | - | (١١١٦٤٢) | ٤٩٠٠٧٤ | ٦١٨١٤٣ | |

٢٠١٦

| فروق ترجمة | | | | | | البيان |
|-------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| الرصيد في | أرصدة المخصص | مخصصات إنفاقى | المستخدم | المكون | الرصيد في | |
| نهاية العام | بالعمارات الأجنبية | الغرض منها | خلال العام | خلال العام | أول العام | |
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٨٦٠٢٤ | - | (٥٦٧٥٧) | - | - | ٢٤٢٢٨١ | مخصص إلتزامات عرضية |
| ٤٣٢١١٩ | - | - | (٢٩٦٧٢) | ٤٠٠٠٠ | ٦١٧٩١ | مخصص مطالبات محتملة |
| ٦١٨١٤٣ | - | (٥٦٧٥٧) | (٢٩٦٧٢) | ٤٠٠٠٠ | ٣٠٤٥٧٢ | |

٢٨ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | |
|----------------------|----------------------|--|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ١٢١٨٤٨٢٤٥ | ١٠٩٤٥٥٦٧٣ | ودائع إستثمارات مطلقة — عملة محلية |
| <u>٦٩٣٨١٨٤٣</u> | <u>٧٠٦٥٠٩٤٣</u> | ودائع إستثمارات مطلقة — عملة أجنبية |
| <u>١٩١٢٣٠٠٨٨</u> | <u>١٨٠١٠٦٦١٦</u> | |
| ٤٣٦٩٤٠٧٣ | ٣٨٢٧١٤٧٧ | ودائع إدخار إستثماري — عملة محلية |
| <u>٤١٠٥٩٢٠٠</u> | <u>٣٨١٢٥٧٨٤</u> | ودائع إدخار إستثماري — عملة أجنبية |
| <u>٨٤٧٥٣٢٧٣</u> | <u>٧٦٣٩٧٢٦١</u> | |
| <u>١٢٠٤٧٧٥٢</u> | <u>١٠٧٨٧٣١٣</u> | عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار |
| <u>٢٨٨٠٣١١١٣</u> | <u>٢٦٧٢٩١١٩٠</u> | |

أموال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار مختلطة مع أموال المجموعة ويتم استخدامها للتمويل والإستثمار في الأصول بطريقة إسلامية .

٢٩ - عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار

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

وقد بلغت نسبة عائد الاستثمار كما يلي :

| <u>٢٠١٦</u> | | <u>٢٠١٧</u> | | <u>البيان</u> |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| عملات أجنبية % | ريال يمني % | عملات أجنبية % | ريال يمني % | |
| % ٣,٠٣ | % ٧,٠٨ | % ٣,٠٠ | % ٧,٠١ | الودائع المستمرة |
| % ١,٧١ | % ٣,٩٦ | % ١,٦٩ | % ٣,٩٤ | حسابات الإدخار الاستثماري |

٣٠ - رأس المال

يلغى رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٠١٧ / ٢٠١٧ مليار ريال يمني (مبلغ ٢٠١٧ / ٢٠١٧ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) موزع على ٢٠١٧ / ٢٠١٧ مليون سهم القيمة الأساسية لكل سهم ١٠٠٠ / ١ ريال يمني وذلك تفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٠٩ بشأن زيادة رأس المال من ١٠٠ / ١ مليار ريال يمني إلى ٢٠١٧ / ٢٠١٧ مليار ريال يمني .

٣١ - الإحتياطيات

أ - الإحتياطي القانوني

- وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ، وكذا النظام الأساسي المعدي للبنك يتم إحتياز ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع .

- طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٧ ، فقد تم تعديل نسبة الإحتياطي القانوني لتبلغ ١٠ % من صافي أرباح العام يتم إحتيازها لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع تماشياً مع أحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ .

لا يمكن استخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني . وقد بلغ الإحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٠١٧ / ١٧٧٤٦٦٢٥ ألف ريال يمني (مبلغ ٢٠١٦ / ١٧٥٨٨١٤٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) .

ب - الإحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي يتم إحتياز ما لا يزيد عن ٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على إقتراح مقدم من مجلس الإدارة . وقد بلغ الإحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٠١٧ / ١٥٧٦٢٢ ألف ريال يمني (مبلغ ٢٠١٦ / ٢٦١٢٤٦٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) .

ج - إحتياطيات أخرى

| البيان | رقم | إيضاح | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ |
|--|----------|---------------|----------|----------|
| إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية (١٩) | ٣٥٤٤٤٠١٣ | ألف ريال يمني | ٣٥٤٤٤٠١٣ | ٣٢١٨٨١٧٩ |
| إحتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية | ١٧٤٨٨١ | ألف ريال يمني | ١٧٤٨٨١ | ٥٧٣٨٢ |
| | ٣٥٦١٨٨٩٤ | | ٣٥٦١٨٨٩٤ | ٣٢٢٤٥٥٦١ |

بنك التضامن الإسلامي الدولي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٢ - إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)**٢٠١٧**

| <u>البيان</u> | <u>إجمالي</u> | <u>تأمينيات</u> | <u>صافي قيمة الإلتزام</u> |
|------------------|---------------|-----------------|---------------------------|
| | | | <u>ألف ريال يعني</u> |
| إعتمادات مستندية | ٨٢٩٨٥٣٠ | ٣٨٧٩٥٩١ () | ٤٤١٨٩٣٩ |
| خطابات ضمان | ١٧٣٣٢١٥٣ | ٢٠١٤٠٥٨ () | ١٥٣١٨٠٩٥ |
| | ٢٥٦٣٠٦٨٣ | ٥٨٩٣٦٤٩ () | ١٩٧٣٧٠٣٤ |

٢٠١٦

| <u>البيان</u> | <u>إجمالي</u> | <u>تأمينيات</u> | <u>صافي قيمة الإلتزام</u> |
|------------------|---------------|-----------------|---------------------------|
| | | | <u>ألف ريال يعني</u> |
| إعتمادات مستندية | ٤١٠٨٦٥٥ | ٧١٨١٧٢ () | ٣٣٩٠٤٨٣ |
| خطابات ضمان | ١٧١٦٨٣٢٠ | ١٩٥٦٣٢١ () | ١٥٢١١٩٩٩ |
| | ٢١٢٧٦٩٧٥ | ٢٦٧٤٤٩٣ () | ١٨٦٠٢٤٨٢ |

٣٣ - إيرادات تمويل عمليات المباحثات والإستصناع**٢٠١٦****٢٠١٧**

| <u>البيان</u> | <u>ألف ريال يعني</u> | <u>ألف ريال يعني</u> | <u>ألف ريال يعني</u> |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| إيرادات تمويل عمليات المباحثات | ١٧٩٣٦٤٣ | ٣٠٦٤١٨٣ | ١١٨٩٣٨٢ |
| إيرادات تمويل عمليات الإستصناع | ١٧٤٨٨٧٨ | ٤٢٥٣٥٦٥ | ٣٥٤٢٥٢١ |

٣٤ - إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | البيان |
|----------------------|----------------------|---|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ١٠٧٠٨٢ | ١٢٤٠١٢ | إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| ٦٩٠٨٩٨ | ٤٤٦٩٢٩ | - إيرادات ودائع إستثمارية |
| <u>٧٩٧٩٨٠</u> | <u>٥٧٠٩٤١</u> | - إيرادات إيداعات وكالة |
| | | إيرادات من إستثمارات في أوراق مالية |
| ٢٤٤٧٠١ | ٧٧٦١٨ | - إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٥٩٧٩٧ | - | - إيرادات إستثمارات من خلال بيان الدخل |
| <u>٣٠٤٤٩٨</u> | <u>٧٧٦١٨</u> | إيرادات صكوك إسلامية |
| ١١٠٢٤٧٨ | ٦٤٨٥٥٩ | إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة |
| ٧٩٧٠٠٠٤ | ٦٥٢٧٣٥١ | إيرادات إستثمارات عقارية |
| ٨١٢٥٢٤ | - | إيرادات إجارة منتهية بالتمليك |
| ٣٣٢٥٩٧١ | ٣٨٧٣٥٩٠ | إيرادات مشتركة أخرى |
| <u>٢٨٢١</u> | <u>٦٠٠٩</u> | |
| ١٩٤٦٣٣٣ | ٢٤٩٨٩٤٢ | |
| <u>١٥١٦٠١٣١</u> | <u>١٣٥٥٤٤٥١</u> | |

٣٥ - إيرادات رسوم وعمولات

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | البيان |
|----------------------|----------------------|---------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٨٠٨٧٣٣ | ٦٢٢٣٣٧ | عمولات عن الإعتمادات المستندية |
| ٣١٤٦٢٦ | ١٨٩٤٤٤ | عمولات عن خطابات الضمان |
| ٣٨٥٦٥٨ | ٣٩٨٨٣٧ | عمولات عن التحويلات النقدية |
| <u>٣٨٩٥٥٦</u> | <u>٤١١٦٦١</u> | عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى |
| <u>١٨٩٨٥٧٣</u> | <u>١٦٢٢٢٧٩</u> | |

بنك التضامن الإسلامي الدولي (ش م ي)

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٦ - أرباح عمليات النقد الأجنبي

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|---|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٧ ٥٦٨ ٨٢٧ | ٤ ٦٠٩ ٠٧٧ | صافي أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية |

٣٧ - إيرادات عمليات أخرى

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>إيضاح</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--------------|---|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>رقم</u> | |
| ٢٦٨ ٥١٦ | ١ ٢٨٣ ٤٠٠ | (١٢) | - مخصص عمليات المراجحة والإستصناع |
| - | ٢٣٤ | (١-٢٠) | - مخصص الإنخفاض في مدينو إجارة منتهية بالتمليك |
| ٣٧٥ | - | | - مخصص صندوق القرض الحسن |
| | | | صافي أرباح ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى |
| ٢ ٣٠٠ | - | (٢٢) | - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى |
| ٥٦ ٧٥٧ | - | (٢٧) | - مخصصات أخرى |
| ٣٢٧ ٩٤٨ | ١ ٢٨٣ ٦٣٤ | | صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات أخرى |
| ٥٣ ١٩٦ | ١٩٩ ٣٣٥ | | |
| ٢٥ ٠٠٠ | ٢٣٢ ٣٤٨ | | |
| ٤٠٦ ١٤٤ | ١ ٧١٥ ٣١٧ | | |

٣٨ - مخصصات محملة على بيان الدخل

| <u>٢٠١٦</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>إيضاح</u> | <u>البيان</u> |
|----------------------|----------------------|--------------|---|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | <u>رقم</u> | |
| - | ١٥٨ ٥٢١ | (١٢) | مخصص تمويل عمليات المراجحة والإست-radius |
| ٤٤ ٢٠٠ | - | (١٤) | مخصص استثمارات في عقود المشاركة |
| ٣٢٧ ٥٥٠ | ١ ٩٨٦ ٦٨٧ | (١٦) | مخصص استثمارات في عقود المضاربة |
| ٩ ٧٥٣ | - | (١-٢٠) | مخصص الإنخفاض في مدینو إجارة منتهية بالتمليك |
| ٤٧٨ ٧٨٩ | ٢٠٦ ٢٧٢ | (٢٢) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى |
| - | ١٨٣ | | مخصص صندوق القرض الحسن |
| ٢٢٢ ٤٨٥ | ٦٠٨ ٨٧٨ | (١٩) | مخصص الإنخفاض في قيمة استثمارات عقارية |
| - | ٨٠٠ ٨٠٠ | (١٧) | مخصص الإنخفاض في قيمة استثمارات في صكوك إسلامية |
| ٤٠٠ ٠٠٠ | ٤٩٠ ٠٧٤ | (٢٧) | مخصصات أخرى |
| ١ ٤٨٢ ٧٧٧ | ٤ ٢٥١ ٤١٥ | | |



٣٩ - خسائر بيع إستثمارات (محققة)

| <u>البيان</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>البيان</u> |
|---------------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| <u>البيان</u> | <u>٤٥٩١٦٧</u> | <u>-</u> | <u>البيان</u> |
| خسائر بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع | | | |

٤٠ - مخصص الإنفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية

| <u>البيان</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>البيان</u> |
|---|---------------|----------------|---------------|
| <u>البيان</u> | <u>٤٧٥٠٠٠</u> | <u>١١٤٤٠٦٩</u> | <u>إيضاح</u> |
| مخصص الإنفاض في إستثمارات مالية متاحة للبيع (١-١٨) | | | |
| مخصص الإنفاض في إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من حلال بيان الدخل (٢-١٨) | | | |
| | <u>٤٩٨٣٢٦</u> | <u>١٥٥٢٨٢٠</u> | |

٤١ - تكاليف الموظفين

| <u>البيان</u> | <u>٢٠١٧</u> | <u>٢٠١٦</u> | <u>البيان</u> |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------------|
| <u>البيان</u> | <u>١٧٠٨٢٦٨</u> | <u>١٧٤٥١٩٥</u> | <u>مرتبات أساسية</u> |
| بدلات وحوافر ومكافآت | | | |
| حصة المجموعة في التأمينات الاجتماعية | | | |
| أخرى | | | |
| | <u>٢٧٣٠٠</u> | <u>٣٢٩٢٤</u> | |
| | <u>٢٩٦٣٤٠٧</u> | <u>٢٩٧٥٢٨٨</u> | |

٤٢ - مصروفات أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | البيان |
|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٦٠٤٦٨٩ | ٥١٨٢٤٠ | زكاة |
| ٣٢٧٩٤٧ | ٣٤١٥٥٦ | إنجارات |
| ٣٧٣٩٣٣ | ٣٤٠٠٤١ | إشتراكات مؤسسة ضمان الودائع |
| ٢١٩٢٤٢ | ٣٣١٣٦٨ | مصروفات صيانة |
| ٣٣٥٣٤٥ | ٣١٢٥٨٤ | أتعاب مهنية وإستشارات |
| ٢٣٤٩٩٠ | ٢٣٩٨١٨ | مصروفات تأمين |
| ١٢٧٠٩٢ | ١٧٤٧٥٢ | إشتراكات |
| ١٥٢٤٣٥ | ١٥٦٠٦٤ | مصروفات نظافة |
| ٥٤٦٦١ | ١٤٦٤٥٨ | مياه و كهرباء |
| ٢٥٢٢٢٨ | ١٤٠٣٢٧ | نقل وأنصالات |
| ٤٠٠١٧ | ٧٧٥٢٠ | مصروفات تدريب و دراسات |
| ٨١٧٢٦ | ٧٥٥٥٦ | دعاية وإعلان |
| ٤٤٥٠٦ | ٤٥٤١٧ | قرطاسية وأدوات مكتبة ومطبوعات |
| ٦٨٣٢ | ٢٠٠٩٨ | وقود وزيوت ومصروفات سيارات |
| ٢٠٦٨٩ | ١٥٩٥٤ | هاتف وبريد وتلکس |
| ١٨٠٤ | ١٢٨٩٠ | تبرعات وإعانت |
| ٣٤٩٥ | ٤١٤٣ | رسوم حكومية |
| ٥٩١ | ٢٣٨٠ | ضيافة واستقبال |
| ٤١٤٨٨٦ | ٣٥٢٥١٨ | أخرى |
| <hr/> ٣٢٩٧١٠٨ | <hr/> ٣٣٠٧٦٨٤ | |

٤٣ - عائد السهم من صافي أرباح العام

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | البيان |
|----------------------|----------------------|--|
| ألف ريال يمني | ألف ريال يمني | |
| ٦٣٥٠٤٣٣ | ١٥٨٤٧٦٩ | صافي أرباح العام — ألف ريال يمني |
| <hr/> ٢٠٠٠ | <hr/> ٢٠٠٠ | عدد الأسهم — ألف سهم |
| <hr/> ٣١٧,٥ | <hr/> ٧٩,٢٤ | عائد السهم من صافي أرباح العام — ريال يمني |



٤ - إستحقاقات الأصول والإلتزامات

٢٠١٧

| البيان الأصول | إستحقاقات | | | | |
|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | أجل | من ٦ أشهر إلى سنة | أشهر إلى ٦ أشهر | خلال ٣ أشهر | إستحقاقات من ٣ |
| الإجمالي | أجل | أجل | أجل | أجل | أجل |
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني |
| ٤١٠٩٢ | - | - | - | - | ٤١٠٩٢ |
| ١٤٦٧٤٧ | - | - | - | - | ١٤٦٧٤٧ |
| ٤٣٠١٠ | ٢١٠٤٩ | ١٠٧٢٧ | ٤٦٤١ | ٦٥٩٣ | |
| - | - | - | - | - | |
| ٢٩٤٠٨ | ٢٤٨١٥ | - | ٤٥٩٣ | - | |
| ١٣٧٣٥ | - | - | - | ١٣٧٣٥ | |
| ٢٤٤٧٧ | ٢٧٥٦١ | ٦٩١٦ | - | - | |
| ١٦٩٧٩٣ | ١٦٩٧٩٣ | - | - | - | |
| ٣٤ | ١٩ | ١١ | ٢ | ٢ | |
| ١٢ | ٥ | ٣ | ٢ | ٢ | |
| ٤٧٨٣٠٨ | ٢٤٣٢٤٢ | ١٧٦٥٧ | ٩٢٣٨ | ٢٠٨١٧١ | |
| الإلتزامات | | | | | |
| | أجل | أجل | أجل | أجل | أجل |
| | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني |
| ١٥٢٥٢ | - | - | - | - | ١٥٢٥٢ |
| ١٢٢٥٨٨ | - | - | - | - | ١٢٢٥٨٨ |
| ٢٦٧٢٩١ | ١٦٣٨٨٢ | ٤٧٠٠٨ | ٢٣٧٥٣ | ٣٢٦٤٨ | |
| ٤٠٠١٣١ | ١٦٣٨٨٢ | ٤٧٠٠٨ | ٢٣٧٥٣ | ١٧٠٤٨٨ | |
| ٧٣١٧٧ | ٧٩٣٦٠ | (٢٩٣٥١) | (١٤٥١٥) | ٣٧٦٨٣ | |

٢٠١٦

| البيان الأصول | إستحقاقات | | | | |
|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | أجل | من ٦ أشهر إلى سنة | أشهر إلى ٦ أشهر | خلال ٣ أشهر | إستحقاقات من ٣ |
| الإجمالي | أجل | أجل | أجل | أجل | أجل |
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني |
| ٣٨٢٨٤ | - | - | - | - | ٣٨٢٨٤ |
| ١٣٣٠٩٦ | - | - | - | - | ١٣٣٠٩٦ |
| ٢٨٨٩٩ | ٧٨٠٠ | ١٠٨١٧ | ٤٤٥٤ | ٥٨٢٨ | |
| - | - | - | - | - | |
| ٢٩٣٩٥ | ٢٦٤٧٧ | - | - | - | ٢٩١٨ |
| ٦٠١٢٦ | - | - | - | - | ٦٠١٢٦ |
| ٣٩١٦٣ | ٧٣٥٨ | ٣١٨٠٥ | - | - | |
| ١٦١٢٦٤ | ١٦١٢٦٤ | - | - | - | |
| ٢٣ | ١٥ | ٦ | ١ | ١ | |
| ٣ | ١ | ١ | ١ | - | |
| ٤٩٠٢٥٣ | ٢٠٢٩١٥ | ٤٢٦٦٩ | ٤٤٥٦ | ٢٤٠٢٥٣ | |
| الإلتزامات | | | | | |
| | أجل | أجل | أجل | أجل | أجل |
| | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني |
| ٦٠٧٣ | - | - | - | - | ٦٠٧٣ |
| ١٢٧٨١٠ | - | - | - | - | ١٢٧٨١٠ |
| ٢٨٨٠٣١ | ١٤٨٨٣٨ | ٥٨٢٥٦ | ٣٠٤٧٧ | ٥٠٤٦٠ | |
| ٤٢١٩١٤ | ١٤٨٨٣٨ | ٥٨٤٥٦ | ٣٠٤٧٧ | ١٨٤٣٤٣ | |
| ٦٨٢٣٩ | ٥٤٠٧٧ | (١٥٦٦٧) | (٢٦٠٢١) | ٥٥٩١٠ | |

٤٥ - توزيع الأصول والإلتزامات وકذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

| ٢٠١٧ | | | | | | | <u>البيان</u> |
|---|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| الإجمالي | أفراد وأخرى | مالي | زراعة وصيد أسماك | تجاري | صناعي | مليون ريال يمني | |
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | |
| ٤١٠٩٢ | - | ٤١٠٩٢ | - | - | - | - | نقدية بالصدقوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ١٤٦٧٤٧ | - | ١٤٦٧٤٧ | - | - | - | - | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٤٣٠١٠ | ٢٧٨ | - | ١ | ٢٣٧٢٧ | ١٩٠٠٤ | - | تمويل عمليات الزراعة والإستثمار (بالصافي) |
| - | - | - | - | - | - | - | إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) |
| ٢٩٤٠٨ | - | - | - | ٢٩٤٠٨ | - | - | إستثمارات في عقود المشاربة (بالصافي) |
| ١٣٧٣٥ | - | ١٣٧٣٥ | - | - | - | - | إستثمارات في صكوك إسلامية |
| ٣٤٤٧٧ | ٥٨ | ٢٩٧٥٥ | - | ٤٧١٤ | - | - | إستثمارات في أوراق مالية |
| ١٦٩٧٩٣ | - | - | - | ١٦٩٥٦٤ | ٢٢٩ | - | إستثمارات عقارية |
| ٣٤ | ١٨ | - | - | ١٦ | - | - | مدينو إجارة منتهية بالتنبيك (بالصافي) |
| ١٢ | ٩ | - | - | ٣ | - | - | القرض الحسن (بالصافي) |
| <u>الإلتزامات</u> | | | | | | | |
| ١٥٢٥٢ | - | ١٥٢٥٢ | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ١٢٢٥٨٨ | ٧٢٨٧٢ | ١ | - | ٤٣٣٤٧ | ٦٣٦٨ | - | حسابات حارية وودائع أخرى |
| ٢٦٧٢٩١ | ٢٣٩٦٦٠ | - | ١٦ | ٢٧٥٩٧ | ١٨ | - | حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار |
| <u>الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)</u> | | | | | | | |
| ١٥٣١٨ | - | ٢٥٠٨ | ١٦٨٠ | ١١١٢٧ | ٣ | - | خطابات ضمان |
| ٤٤١٩ | - | ٥ | - | ٢٦٢٩ | ١٧٨٥ | - | إعتمادات مستندية |
| ٢٠١٦ | | | | | | | <u>البيان</u> |
| الإجمالي | أفراد وأخرى | مالي | زراعة وصيد أسماك | تجاري | صناعي | مليون ريال يمني | |
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | |
| ٣٨٢٨٤ | - | ٣٨٢٨٤ | - | - | - | - | نقدية بالصدقوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ١٣٣٠٩٦ | - | ١٣٣٠٩٦ | - | - | - | - | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٢٨٨٩٩ | ١٩١٧ | - | ٣ | ١٥٨٣٦ | ١١١٤٣ | - | تمويل عمليات الزراعة والإستثمار (بالصافي) |
| - | - | - | - | - | - | - | إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) |
| ٢٩٣٩٥ | - | - | - | ٢٩٣٩٥ | - | - | إستثمارات في عقود المشاربة (بالصافي) |
| ٦٠١٣٦ | - | ٦٠١٢٦ | - | - | - | - | إستثمارات في صكوك إسلامية |
| ٣٩١٦٣ | - | ٣٩١٦٣ | - | - | - | - | إستثمارات في أوراق مالية |
| ١٦١٢٦٤ | - | - | - | ١٦٠٩٦٦ | ٢٩٨ | - | إستثمارات عقارية |
| ٢٣ | ١٧ | - | - | ٦ | - | - | مدينو إجارة منتهية بالتنبيك (بالصافي) |
| ٣ | ٣ | - | - | - | - | - | القرض الحسن (بالصافي) |
| <u>الإلتزامات</u> | | | | | | | |
| ٦٠٧٣ | - | ٦٠٧٣ | - | - | - | - | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ١٢٧٨١٠ | ٧٨٠٦٤ | ٢١٨ | - | ٤٠٨٠٥ | ٨٧٢٣ | - | حسابات حارية وودائع أخرى |
| ٢٨٨٠٣١ | ٢٥١٨٠٠ | - | ٧ | ٣٦٢٢٤ | - | - | حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار |
| <u>الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)</u> | | | | | | | |
| ١٥٢١٢ | ٦١١٥ | - | - | ٩٠٩٢ | ٥ | - | خطابات ضمان |
| ٣٣٩٠ | ١٢٨ | - | - | ١٩٥٢ | ١٣١٠ | - | إعتمادات مستندية |



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

| ٢٠١٧ | | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|--|--|
| الإجمالي | آسيا | أوروبا | أمريكا | الجمهورية اليمنية | البيان | |
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | الأصول | |
| ٤١٠٩٢ | - | - | - | ٤١٠٩٢ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني | |
| ١٤٦٧٤٧ | ٦٠٥ | ٢٤٠٣٣ | ٣٦٨٤ | - | ١١٨٤٢٥ | أرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٤٣٠١٠ | - | - | - | - | ٤٣٠١٠ | تمويل عمليات المراقبة والاستنساخ (بالصافي) |
| - | - | - | - | - | - | استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) |
| ٢٩٤٠٨ | - | ١٥٩٩٧ | - | - | ١٣٤١١ | استثمارات في عقود المشاربة (بالصافي) |
| ١٣٧٣٥ | - | ١٢٣٥ | - | - | ١٢٥٠٠ | استثمارات في صكوك إسلامية |
| ٣٤٤٧٧ | ٤٥٦٠ | ٢٤٦٣٠ | ٢٠٠٠ | - | ٣٢٨٧ | استثمارات في أوراق مالية |
| ١٦٩٧٩٣ | ١٢٤٤ | ١١٩٠١٩ | ٤٤٧٢ | - | ٤٥٠٥٨ | استثمارات عقارية |
| ٣٤ | - | - | - | - | ٣٤ | مدبوء إحارة منتهية بالتمليك (بالصافي) |
| ١٢ | - | - | - | - | ١٢ | القرض الحسن (بالصافي) |
| الإلتزامات | | | | | | |
| ١٥٢٥٢ | ٥٠٦ | ٢٧١٥ | ٤٨٥٣ | ١ | ٧١٧٧ | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ١٢٢٥٨٨ | - | - | - | - | ١٢٢٥٨٨ | حسابات حاربة وودائع أخرى |
| ٢٦٧٢٩١ | - | - | - | - | ٢٦٧٢٩١ | حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار |
| الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي) | | | | | | |
| ١٥٣١٨ | - | ٣٥ | ٣١١ | - | ١٤٩٧٢ | خطابات ضمان |
| ٤٤١٩ | - | ٣٥٢١ | ٨٩٨ | - | - | إعتمادات مستندية |
| ٢٠١٦ | | | | | | |
| الإجمالي | آسيا | أوروبا | أمريكا | الجمهورية اليمنية | البيان | |
| مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | مليون ريال يمني | الأصول | |
| ٣٨٢٨٤ | - | - | - | - | ٣٨٢٨٤ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ١٢٣٠٩٦ | ٦٢٠ | ٢٠٧٩٢ | ٦٩٩٤ | - | ١٠٤٦٩٠ | أرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٢٨٨٩٩ | - | - | - | - | ٢٨٨٩٩ | تمويل عمليات المراقبة والاستنساخ (بالصافي) |
| - | - | - | - | - | - | استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) |
| ٢٩٣٩٥ | - | ١٥٩٩٧ | - | - | ١٣٣٩٨ | استثمارات في عقود المشاربة (بالصافي) |
| ٦٠١٢٦ | - | - | ٢٩٣٦ | - | ٥٧١٩٠ | استثمارات في صكوك إسلامية |
| ٣٩١٦٣ | ٦٢٢٣ | ٢٩١٣٥ | ١٧٣٩ | - | ٢٢٦٦ | استثمارات في أوراق مالية |
| ١٦١٢٦٤ | ٢٢٧٠ | ١١٣٧٢٦ | ٣٦٧٤ | - | ٤١٥٩٤ | استثمارات عقارية |
| ٢٣ | - | - | - | - | ٢٣ | مدبوء إحارة منتهية بالتمليك (بالصافي) |
| ٣ | - | - | - | - | ٣ | القرض الحسن (بالصافي) |
| الإلتزامات | | | | | | |
| ٦٠٧٣ | ٥٠٥ | ٥٣٩٩ | - | - | ١٦٩ | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ١٢٧٨١٠ | - | - | - | - | ١٢٧٨١٠ | حسابات حاربة وودائع أخرى |
| ٢٨٨٠٣١ | - | - | - | - | ٢٨٨٠٣١ | حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار |
| الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي) | | | | | | |
| ١٥٢١٢ | - | - | - | - | ١٥٢١٢ | خطابات ضمان |
| ٣٣٩٠ | ٢٦ | ٢٢٧٦ | ٨٣٧ | ٢٥١ | - | إعتمادات مستندية |

٤٧ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

| | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|----------|--|--|---------------|
| | النسبة المئوية إلى | النسبة المئوية إلى | |
| | رأس المال فائض (عجز) والاحتياطيات ألف ريال يمني | رأس المال فائض (عجز) والاحتياطيات ألف ريال يمني | |
| % ١٢,١٢ | ٤٥٨٦٩٧٤ | % ١٢,١٠ | دولار أمريكي |
| (% ١,٤٢) | ٥٣٧١٤٤ | %,٣١ | بيورو أوروبي |
| % ١٢,٢٢ | ٤٦٢٣٨٧٤ | %,٥٥ | ريال سعودي |
| % .١٠ | ٣٦٣٧٨ | %,٠٠١ | جنيه استرليني |
| % ٥٣,٤٢ | ٢٠٢١٨٧٢٨ | %,١٧,٦٥ | درهم إماراتي |
| % .٠١٨ | ٦٩٧٣٩ | %,٠,١٧ | أخرى |
| % ٧٦,٦٢ | ٢٨٩٩٨٤٧٩ | %,١١,٥٢ | صافي الفائض |

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢٥٠,٢٥ / ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (الدولار الأمريكي يعادل /٢٥٠,٢٥ / ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

٤٨ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

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

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

| | ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | طبيعة المعاملات |
|-----------------|------|------|--|
| مليون ريال يمني | ٣٤٨٦ | ٣٠٢٥ | تمويل عمليات المرابحة والاستصناع |
| ٦٣ | ٢٢٢ | ٢٢٢ | حسابات حارية وودائع أخرى |
| ٢٢٦٢ | ٢٣٤٥ | ١٠٨ | تمويلات غير مباشرة |
| ١٥٥ | ٣٢ | ٧٧ | إيرادات تمويل عمليات المرابحة والاستصناع |
| ٣١ | ٣٢ | ٧٧ | إيرادات رسوم وعمولات |
| ٧٣ | | | رواتب ومزایا الإدارة التنفيذية |

٤٩ - الموقف الضريبي

- قمت المحاسبة الضريبية بكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب الأجور والمرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٦ .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠٠٧ في الموعد القانوني ، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ /٨٩/ مليون ريال يمني كربط إضافي للإقرارات المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وقد تم الإعتراض على ذلك لدى محكمة الضرائب ومازالالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠٠٨ ، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ /٨٠٢/ مليون ريال يمني كربط إضافي للإقرارات المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية طبقاً لقرار لجنة الطعن رقم (١) لسنة ٢٠١٧ ومازالالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠٠٩ وقد تم إخطار البنك في ١٨ يناير ٢٠١٧ بربط إضافي بمبلغ /٤٧٨/ مليون ريال يمني كربط إضافي للإقرارات المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وقد تم الإعتراض على ذلك الربط لدى مصلحة الضرائب في الموعد القانوني ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠١٠ ، وقد تم إخطار البنك في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٧ بربط إضافي بمبلغ /٣٨٢/ مليون ريال يمني بالإضافة إلى غرامة تأخير بمبلغ /٢٣/ مليون ريال يمني كربط إضافي للإقرارات المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية بالإضافة إلى مبلغ /٢٩/ ألف دولار أمريكي عن ضريبة الوعاء المستقل ، وقد قام البنك بسداد مبلغ /٣٠/ مليون ريال يمني من الربط الإضافي المتعلق بضريبة الأرباح التجارية والصناعية والإعتراض على بقية المبالغ الواردة في نماذج الربط الإضافية لدى مصلحة الضرائب في الموعد القانوني ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .

كما تم إخطار البنك بنموذج ربط إضافي آخر عن عن العام ٢٠١٠ بمبلغ /٤٠١/ مليون ريال يمني بالإضافة إلى غرامة تأخير بنسبة ٦٠٪ . وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني لدى مصلحة الضرائب وأصدرت لجنة الطعن قرارها لصالح البنك ، وقامت مصلحة الضرائب بالإعتراض على ذلك القرار لدى المحكمة ، وترى إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠١١ ، وقد تم إخطار البنك في ١٧ مارس ٢٠١٨ بربط إضافي بمبلغ /٣١/ مليون ريال يمني كربط إضافي للإقرارات المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضريبة الوعاء المستقل ، وقد قام البنك بسداد مبلغ /٦/ مليون ريال يمني عن ضريبة المرتبات والأجور بالإضافة إلى مبلغ /٢٧/ مليون ريال يمني عن ضرائب المرتبات والأجور بالإضافة إلى مبلغ /٣٠/ مليون ريال يمني من الربط الإضافي المتعلق بضريبة المرتبات والأجور والوعاء المستقل والإعتراض على بقية المبالغ الواردة في نماذج الربط الإضافية لدى مصلحة الضرائب في الموعد القانوني ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام من ٢٠١٢ وحتى نهاية العام ٢٠١٦ ، وجاري الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي اخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .

- يقوم البنك بسداد ضرائب الأجر والمرتبات عن المدة من عام ٢٠١٢ وحتى نهاية عام ٢٠١٧ شهرياً من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إنذارات ربط إضافية عن تلك السنوات حتى تاريخه .

٥٠ - الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية ويحدد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٦ وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ بأي إنذارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٥١ - إلتزامات محتملة

في عام ٢٠١٣ ، قام بنك أركايتا برفع دعوى قضائية ضد المجموعة لدى محكمة الولايات المتحدة للإفلاس في منطقة جنوب نيويورك من أجل مقاضاة حوالي ٢٠ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة) من وديعة الوكالة مقابل المبلغ المودع لدى بنك أركايتا وبالبالغ /٤٨,٤ / مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة) ، والقضية ما زالت منظورة أمام المحكمة .

وبناءً على الرأي القانوني تعتقد الإدارة أنه لن يتربّط على ذلك أي مبالغ مستحقة لبنك أركايتا . بالإضافة لذلك يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات الازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المتخصصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .

٥٢ - بيئة العمل في اليمن

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

وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب استمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ . تؤكد الإدارة أنها تتخد التدابير الازمة للدعم وإستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تعكس على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطة المالية المعدة لعام ٢٠١٨ .

٥٣ - أرقام المقارنة

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

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

١ - بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | <u>الأصول</u> |
|---|----------------------|--|
| <u>ألف ريال يمني</u> | <u>ألف ريال يمني</u> | |
| ٣٨٢٨٤٣٣٩ | ٤١٠٩٢٣٧٢ | نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني |
| ١٢٠٦١٩٢٢٨ | ١٣٨٢٥٤٥٤٩ | أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ٢٨٨٩٨٨٨٣ | ٤٣٠٠٩٦١٩ | تمويل عمليات المراقبة والاستصناع (بالصافي) |
| — | — | استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي) |
| ٢٩٣٩٤٥٩٩ | ٢٩٤٠٨٠٠٤ | استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي) |
| ٥٧١٩٠٠٠ | ١٢٥٠٠٠٠ | استثمارات في صكوك إسلامية |
| ٢٢٢٦٢٩٧ | ٣٢٤٦٦٩٧ | استثمارات في أوراق مالية |
| ١٣٥٠٧٤٧٩٩ | ١٢٣٩٣٣١٢٩ | استثمارات عقارية |
| ٢٣٥٨٩ | ٣٣٧٢١ | مدينون إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي) |
| ٢٦٠٦ | ١١٥٧٣ | القرض الحسن (بالصافي) |
| ٨٦٦٧٨٩٠ | ٨٦٦٧٨٩٠ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٧٥١٥٥٢٢٥ | ٨٤٨٧٥٢٧٤ | أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) |
| ٤٨١٣٠٣٢ | ٤٣٩٠٨٨١ | ممتلكات ومعدات (بالصافي) |
| ٥٠٠٣٥٠٤٨٧ | ٤٨٩٤٢٣٧٠٩ | إجمالي الأصول |
| <u>الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق الملكية</u> | | |
| <u>الالتزامات</u> | | |
| ٦٦١٤٢١٣ | ١٦١٣٥٣١٣ | أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية |
| ١٢٧٨١٠١٩٩ | ١٢٢٦٦٥٣٩٦ | حسابات جارية وودائع أخرى |
| ٥٥٤٤٨٨٣ | ٨١٩٧٤٣٢ | أرصدة دائنة والتزامات أخرى |
| ٦١٨١٤٣ | ٩٩٧٣٧٠ | خصصات أخرى |
| ١٤٠٥٨٧٤٣٨ | ١٤٧٩٩٥٥١١ | إجمالي الالتزامات |
| ٢٨٨٠٣١١١٣ | ٢٦٧٢٩١١٩٠ | حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار |
| ٤٢٨٦١٨٥٥١ | ٤١٥٢٨٦٧٠١ | إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار |
| <u>حقوق الملكية</u> | | |
| ٢٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠ | رأس المال |
| ١٧٢٣٨٦٣١ | ١٧٣٥٣٥٥٥ | احتياطي قانوني |
| ٢٦١٢٤٦ | ١٥٧٦٦٣ | احتياطي عام |
| ٣٢١٨٨١٧٨ | ٣٥٤٤٤٠١٣ | احتياطيات أخرى |
| ٢٠٤٣٨٨١ | ١١٨١٨١٧ | أرباح مرحلة |
| ٧١٧٣١٩٣٦ | ٧٤١٣٧٠٠٨ | إجمالي حقوق الملكية |
| ٥٠٠٣٥٠٤٨٧ | ٤٨٩٤٢٣٧٠٩ | إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق الملكية |
| ١٨٦٠٢٤٨٢ | ١٩٧٣٧٠٣٤ | التزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي) |

تابع : البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن الإسلامي الدولي (صنعاء – الجمهورية اليمنية)

٢- بيان الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

| البيان | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ألف ريال يمني |
|--|------------|-----------|---------------|
| إيرادات تمويل عمليات المراحيض والإستصناع | ٣٥٤٢٥٢١ | ٤٢٥٣٥٦٥ | |
| إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى | ١٠٠٥٦٨٩٣ | ١٠١٢٦٨١٤ | |
| ينقصم : عائد أصحاب حسابات المطلقة والإدخار | ١٣٥٩٩٤١٤ | ١٤٣٨٠٣٧٩ | |
| نصيب البنك من إيرادات المراحيض والإستثمارات المشتركة | (١٠٧٨٧٣١٣) | (١٢٤٧٧٥٢) | |
| إيرادات رسوم عمولات | ٢٨١٢١٠١ | ٢٣٣٢٦٢٧ | |
| ينقصم : مصروفات رسوم وعمولات | ١٦٢٢٢٧٩ | ١٨٩٨٥٧٣ | |
| صافي إيرادات رسوم وعمولات | (١٥٤١٠٨) | (٧١٦٤٢) | |
| أرباح عمليات النقد الأجنبي | ١٤٦٨١٧١ | ١٨٢٦٩٣١ | |
| إيرادات عمليات أخرى | ٤٢٨٠٢٧٢ | ٤١٥٩٥٥٨ | |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٤٣٩٤١٣٩ | ٨٥٧٣٧٠٣ | |
| ينقصم : | ١٤٩١٨٨١ | ٣٨٤٨٩٨ | |
| مخصصات | ١٠١٦٦٢٩٢ | ١٣١١٨١٥٩ | |
| مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية | (٢٨٤١٧٣٧) | (١٢٦٠٢٩٢) | |
| تكليف الموظفين | (٢٣٣٢٦) | (٤٠٨٧٥١) | |
| إهلاك ممتلكات ومعدات | (٢٣٧٤٧٢٩) | (٢٣٤٩٥٩٨) | |
| مصروفات أخرى | (٦٠٢٣٠٢) | (٧٠٠٨٩٨) | |
| صافي أرباح العام قبل الضرائب | (٢٧٦٩٣٣) | (٢٦٨١٩٩٦) | |
| ضريبة الدخل عن العام | ١٥٥٤٨٦٥ | ٥٧١٦٦٢٤ | |
| صافي أرباح العام بعد الضرائب | (٤٠٥٦٢٨) | (٧٨٧٤٩٦) | |
| عائد السهم من صافي أرباح العام | ٥٧,٤٦ | ٤٩٢٩١٢٨ | ٢٤٦,٤٦ |
| | ٥٧,٤٦ | ٤٩٢٩١٢٨ | ٢٤٦,٤٦ |



TadhamonBank



www.tiib.com