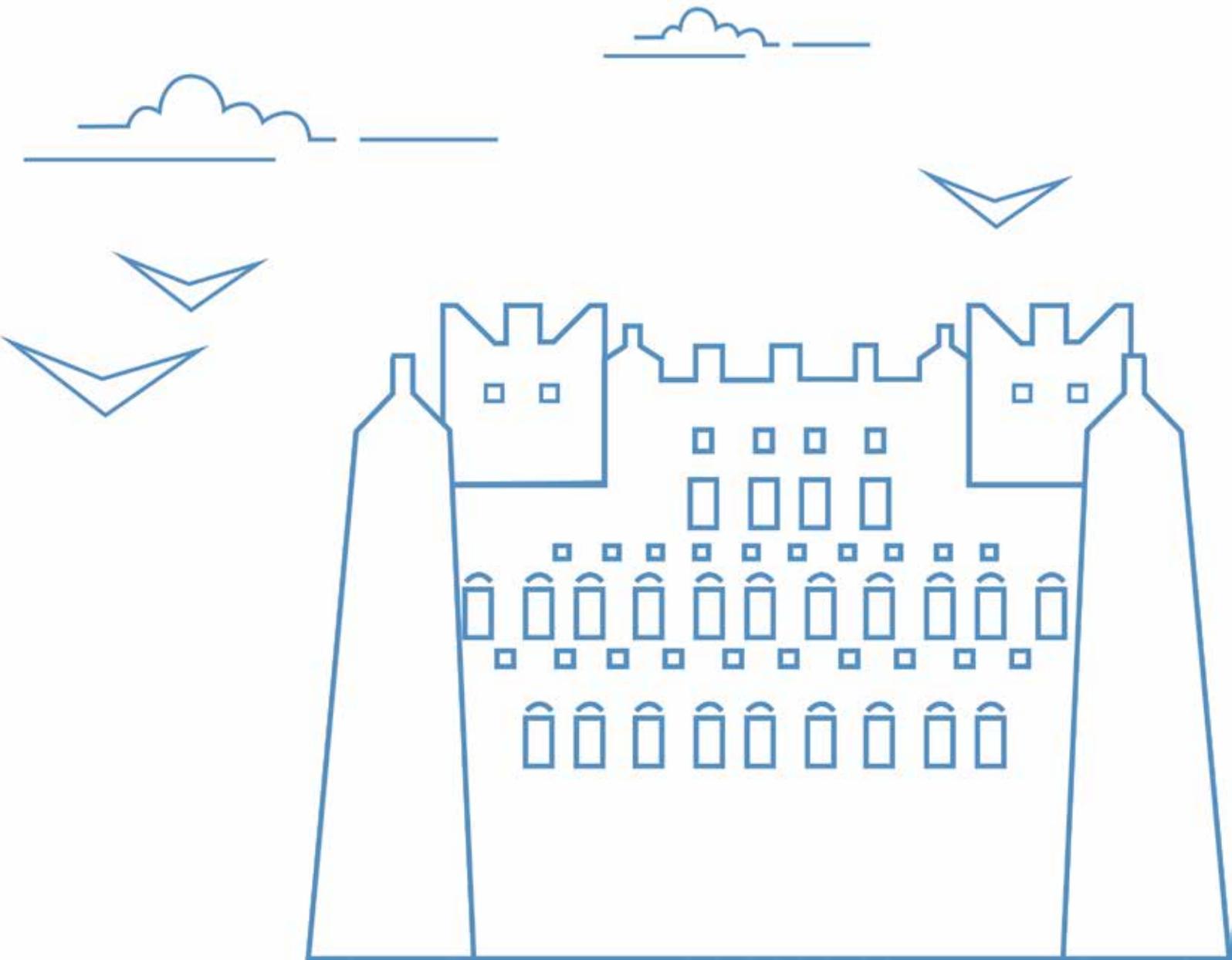


التقرير المالي..



جرائت ثورنتون



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تفليق - ضرائب - استثمارات
جرائت ثورنتون يمن
شارع الجزائر
صنعاء - الجمهورية اليمنية
ص.ب: ١٨٠٤٥
هاتف: +٩٦٧.١.٤٦٥.٠٢٤/٥
فاكس: +٩٦٧.١.٤٦٥.٠٢٦
www.gtymen.com

إلى: السادة المساهمين
بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)
الجمهورية اليمنية - صنعاء

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة) وشركائه التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ 'المجموعة') كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والمكونة من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والتغيرات في الاستثمارات المقيدة ومصادر واستخدامات أموال القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إضافة إلى ملخص بأهم السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة والإيضاحات الأخرى حول هذه البيانات المالية الموحدة (١-٥٧).

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

جرائد ثورنتون

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وعن أدائها المالي الموحد والتدفقات النقدية المستقلة ومصادر استخدامات أموال القرض الحسن الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومبادئ الشريعة الإسلامية.

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

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

جرائد ثورنتون يمن

رمزي العريفي

صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٦ يونيو ٢٠١٤م

بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	إيضاحات
معاد بيتها	الف ريال يمني	الف ريال يمني
		الأصول
٤٨,١٦٣,١٥٢	٥٩,٢٤١,٧٤٤	٧ نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٦,٠٢٣,٨١٥	٦٢,٣١٧,١٠٦	٨ أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٣,٦٤٠,٧٥٥	٧٩,٠٤٣,٠٨٣	٩ تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٧٤٧,٢٧٤	٨,٢٣٣,٠٠٠	١١ تمويل عمليات عقود الإستهلاك، صافي
٢٨,٥٧٩,٨٨٩	٢٩,٣٦٩,٦٣٩	١٣ إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
٤,٣٢٣,٣٣٨	١,٢٠١,٩٥٣	١٥ إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٣,٠١٨,٢٤٨	٢,٩١٣,٢٢٩	١٧ إجارة منتهية بالتسليم، صافي
١٢٠,١٧٦,١٧٥	١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	١٩ إستثمارات عقارية، صافي
٣٧,٦٥٠,٩٥٨	٢٨,٤٧٣,٠٦٤	٢٠ إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٢,٨٨٧,١٧٥	٢٠٥,٧٧٤	٢١ إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣٠,٣٩١,٣٠٨	٧٦,٦٠٦,٥٩٥	٢٢ إستثمارات في صكوك إسلامية
٣,٧٦٢	٢,٢١١	٢٣ القرض الحسن، صافي
٧,٦٢٢,٨٣٧	-	إستثمارات مقيدة
٥,٧٢٦,٢٢٦	٩,٢٣٦,٩٤٢	٢٥ أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي
٣,٨٩٤,٦٧٣	٥,٩٨٨,٣٨٢	٢٧ ممتلكات ثابتة، صافي
٤٥٠,٨٤٩,٥٨٥	٥٢٥,١٧٢,٥٢٩	إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات وحقوق المساهمين
		الالتزامات
١٣٣,٢٧٢,٠٠٨	١٧١,٧٣٢,٦٠٧	٢٨ الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١٧٢,٢٣٤	٨,٧٨٨,٦٢٢	٢٩ أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥,٠٧٨,٢٩٩	٧,٢٥٣,٢٣٠	٣٠ أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١,٣٨٥,٦٢٣	٩٥٧,٥١٣	٣٢ مخصصات أخرى
١٣٩,٩٠٨,١٦٤	١٨٨,٧٣١,٩٧٢	إجمالي الالتزامات
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٢٤٢,١٧٧,٧٥٩	٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٣٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإخار
٧,٦٢٢,٨٣٧	-	حسابات الإستثمارات المقيدة
٢٤٩,٨٠٠,٥٩٦	٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
		حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥ رأس المال
١٦,٢٩٢,٨١٧	١٦,٤٩٩,٢٦٢	٣٦ إحتياطي قانوني
٢٦١,٢٤٦	٢٦١,٢٤٦	٣٧ إحتياطي عام
٢٣,٧٢٣,٠٩٩	١٧,٤٢٥,٢٦٨	٣٨ إحتياطيات أخرى
(٤٩,٣٩٧)	١,١٢٠,٤٥٦	الأرباح (الخسائر) المنورة
٦٠,٢٢٧,٧٦٥	٥٥,٣٠٦,٢٣٢	إجمالي حقوق مساهمي البنك

تابع بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	إيضاحات
معاد بياتها	الف ريال يعنى	الف ريال يعنى
٩١٣,٠٦٠	١,٣٥٦,٢٣٣	حقوق المساهمين غير المسيطرين
٦١,١٤٠,٨٢٥	٥٦,٦٦٢,٤٦٥	إجمالي حقوق المساهمين
٤٥٠,٨٤٩,٥٨٥	٥٢٥,١٧٢,٥٢٩	إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات وحقوق المساهمين
-	-	الحسابات خارج البيانات المالية
٤٩,٥٢١,٠٤٢	٦١,٤٠٤,٢٧٨	٣٩ إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي
٤٩,٥٢١,٠٤٢	٦١,٤٠٤,٢٧٨	إجمالي الحسابات خارج البيانات المالية

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبد الجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

ايضاحات		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
		الف ريال يعنى	الف ريال يعنى
٤٠	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع	٦,٥٩٠,١٦٩	٦,٣٠١,٢٤٩
٤١	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	٢١,٨١٤,٦٠٥	١٩,٣٧١,٤٥٦
		٢٨,٤٠٤,٧٧٤	٢٥,٦٧٢,٧٠٥
	يخصم:		
	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار	(١٤,٥٦٥,٠١٣)	(١٤,١٦٠,٨٢١)
		١٣,٨٣٩,٧٦١	١١,٥١١,٨٨٤
٤٢	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٢,٣٠٣,١٩٥	١,٧٩٤,٧٣١
	يخصم: مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٨٤,٦٢٣)	(٥٠,٨٩٠)
٤٣	أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي	٨٩٤,٥٧٨	(٢,٥٣٠,٢٦٠)
	الإخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٩١١,٨٦٧)	(٢,٤٥٦,٧١٥)
	أرباح بيع المستلكات الثابتة	٦٢٠,٠٣٨	٢٤٠,٧٧٤
٤٤	إيرادات عمليات أخرى	٥٤٦,٨٦٨	١,٧٢٧,١٠٠
	أرباح النشاط	١٧,٢٠٧,٩٥٠	١٠,٢٣٦,٦٢٤
	يخصم:		
٤٥	المخصصات	(٧,٧٦٥,٤١٩)	(١,٥٩٥,٩٠٦)
	إطفاء إستثمارات عقارية خارجية	(٥٩٣,٣٢٠)	-
٤٦	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك	(٧,٤٧١,٢٣٥)	(٦,١٩٠,١٧٢)
	صافي ربح السنة	١,٣٧٧,٩٧٦	٢,٤٥٠,٥٤٦
	موزعة كالتالي:		
	مساهمي البنك	١,٣٧٦,٢٩٨	٢,٤٣٣,١٧٣
	حقوق المساهمين غير المسيطرين - التضامن كابيتال	١,٦٧٨	١٧,٣٧٣
	صافي ربح السنة	١,٣٧٧,٩٧٦	٢,٤٥٠,٥٤٦
٤٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح السنة	٦٩	١٢٢

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبد الجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

تابع بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

ملاحظات	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	معاد بياناتها الف ريال يمني
	١,٣٧٧,٩٧٦	٢,٤٥٠,٥٤٦	
صافي ربح السنة			
صافي التغير في القيمة العادلة:			
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٨	٣٣١,١٥١	
الاستثمارات العقارية	٣٨	٣,٥٨٥,٠٥٠	
إجمالي الأرباح الشاملة للسنة	٣,٥٢٨,٨٢٦	٣,٩١٦,٢٠١	
موزعة كالتالي:			
مساهمي البنك	٣,٥٢٧,١٤٨	٣,٩١٥,١٠١	
حقوق المساهمين غير المسيطرين	١,٦٧٨	١,١٠٠	
	٣,٥٢٨,٨٢٦	٣,٩١٦,٢٠١	

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبدالجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/بشير سلطان المقطري

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة بعقوبة مغلقة)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

	الإجمالي	حقوق المساهمين	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	الأرباح (الخسائر) المتوزعة	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م	٦١,١٤٠,٨٢٥	٩١٣,٠٦٠	٦٠,٢٢٧,٧٦٥	(٤٩,٣٩٧)	٢٣,٧٢٣,٠٩٩	٢٦١,٢٤٦	١٦,٢٩٢,٨١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
صافي الربح السنة	٣,٥٦٠,٢٦٠	-	٣,٥٦٠,٢٦٠	-	٣,٥٦٠,٢٦٠	-	-	-	صافي ربح السنة
توزيعات الشركات الشقيقة	١,٣٧٦,٢٩٨	-	١,٣٧٦,٢٩٨	١,٣٧٦,٢٩٨	-	-	-	-	صافي الأرباح الخاصة بحقوق غير المسيطرين- التضامن كإجمالي
توزيعات للمساهمين	١,٣٧٦,٢٩٨	١,٣٧٦,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
المحول إلى الإحتياطيات المستخدم خلال العام	(٩,٨٥٨,٠٩١)	(٩,٨٥٨,٠٩١)	-	-	(٩,٨٥٨,٠٩١)	-	-	-	توزيعات للشركات الشقيقة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٥٦,٦٦٢,٤٦٥	١,٣٥٦,٢٣٣	٥٥,٣٠٦,٢٣٢	١,١٢٠,٤٥٦	١٧,٤٢٥,٢٦٨	٢٦١,٢٤٦	١٦,٤٩٩,٢٦٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات المستخدم خلال العام

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة بنائية مغلقة)

تابع بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

الإجمالي معد بيتها	حقوق المساهمين		أرباح (خسائر)		احتياطيات أخرى		احتياطيات عم		احتياطيات قانوني		رأس المال المذخور	
	الف ريال يمني	معد بيتها	الف ريال يمني	معد بيتها	الف ريال يمني	معد بيتها	الف ريال يمني	معد بيتها	الف ريال يمني	معد بيتها	الف ريال يمني	معد بيتها
٦١,٨٧٢,٨٦٨	٤٩,٢٤٣	٦١,٨٢٣,٦٢٥	(٩١,٥٠١)	٢٥,٧٥٣,٨١١	٢٦١,٢٤٦	١٥,٩٠٠,٠٦٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠					
٨٥٩,٥٦٠												
٣,٩١٦,٢٠١		٣,٩١٦,٢٠١		٣,٩١٦,٢٠١								
٣٦,٠٦٢		٣٦,٠٦٢	١,٦٧٩	٣٤,٣٨٣								
٢,٤٣٤,٢٧٣	١,١٠٠	٢,٤٣٣,١٧٣	٢,٤٣٣,١٧٣									
١٦,٢٧٣												
(١٣,١١٦)	(١٣,١١٦)											
(٢,٠٠٠,٠٠٠)		(٢,٠٠٠,٠٠٠)										
			(٣٩٢,٧٤٨)							٣٩٢,٧٤٨		
(٥,٩٨١,٢٩٦)		(٥,٩٨١,٢٩٦)		(٥,٩٨١,٢٩٦)								
٦١,١٤٠,٨٢٥	٩١٣,٠٦٠	٦٠,٢٢٧,٧٦٥	(٤٩,٣٩٧)	٢٣,٧٢٣,٠٩٩	٢٦١,٢٤٦	١٦,٢٩٢,٨١٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠					

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م

حقوق المساهمين غير المسيطرين - التضامن كإنتال

صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة

صافي التغير في فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية

صافي ربح السنة

صافي أرباح حقوق غير المسيطرين في شركة التضامن

كإنتال

توزيعات المساهمين الخاصة بالتضامن كإنتال

توزيعات للمساهمين

المحول إلى الاحتياطيات

المستختم خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

المدير المالي
/ بشير سلطان المقطري

المدير العام
/ محمود عطا الرفاعي

رئيس مجلس الإدارة
الحاج / عبد الجبار هائل سعيد

نظر في الجمعية العامة في اجتماع علني

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
الف ريال يعني	الف ريال يعني	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٤٣٦,٤٦١	١,٣٧٧,٩٧٦	صافي ربح السنة
		تعديلات على:
		إهلاك ممتلكات ثابتة
٤٩٩,١٥٨	١,٠٣١,٧٧٢	مخصصات
٢,٣٨٩,٨٥٨	٧,٧٨١,٣٣٦	مخصص حقوق الموظفين
٨,٥٨٥	١٣,٧١٤	أرباح بيع ممتلكات ثابتة
(٢٤٠,٧٧٤)	(٦٢٠,٠٣٨)	المحول للإحتياطي القانوني
(٣٩٢,٧٤٨)	(٢٠٦,٤٤٥)	الأرباح الموزعة لغير المسيطرين
(١٧,٣٧٣)	(١,٦٧٨)	الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢,٤٥٦,٧١٥	-	أرباح غير محققة من الإستثمارات العقارية
٥,٩٨١,١٩٦	-	المستخدم من المخصصات
(٧٨٦,٨٦٣)	(٦٦٦,٩٧٠)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(٢,٠٠٤,١٩٨)	(٥٥١,٦٩٧)	فروق إعادة تقييم العملات الأجنبية
٢,٥٦٨	(١٠,١٢٠)	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
١٤,١٦٠,٨٢١	-	أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والإلتزامات المستخدمة في التشغيل
٢٤,٤٩٣,٤٠٦	٨,١٤٧,٨٥٠	
(٩٨٥,١٨٥)	(٦,٦٦٣,٧٠٦)	الزيادة في الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي
(٣,٥٢٩)	١,٥٦٧	النقص (الزيادة) في القرض الحسن
٧٠٠,٤٧٩	(٣,٧٨٠,٤٩٢)	(الزيادة) النقص في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٦٥٢,٦٣٨	٢,١٧٤,٩٣١	الزيادة في الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
٢٤,٨٥٧,٨٠٩	(١١٩,٨٥٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) المتاحة من أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣,٠٠٨,٠٧٨)	(٣٦,١٢٥,٩٥٦)	الزيادة في تمويل عمليات المراجعات
٢,٦٠٧,٣٢٥	٥٢٩,٦٦٠	النقص في تمويل عمليات الإنتاج
(٣,٩٥٤,٠٧٤)	(٤,١٢١,٠١٩)	الزيادة في إستثمارات عقود المضاربة

تابع بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبد الجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

(٢,٠١٨,٧٩٨)	٢,٦٨١,٤٠١	النقص (الزيادة) في إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٤٨٩,٧٦٣	١,٢٩٦,٠٠٠	العائد من بيع ممتلكات ثابتة
(٢٢,٢٥٠)	-	النقص في أرصدة دائنة لعمليات المراجعة
٢,٥٨٥,٢٠١	٥,٩٦٧,٩٧٧	النقص في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٩,٢٤٢,٧٣٣)	(٤٦,٢١٥,٢٨٧)	الزيادة في الإستثمارات في الصكوك الإسلامية
(٤٩٦,٨٣٠)	(٤,١٤٥,٩٣٧)	الزيادة في ودائع لدى مؤسسات مالية
(٨٤١,٣٦٣)	(٣,٧٩١,٣٢٣)	مشتريات ممتلكات ثابتة
(٣٧,٥٤٠,٥٠١)	(١٢٢,٣٦٠,٧٣١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣٩٢,٧٤٨	٢٠٦,٤٤٥	الزيادة في الإحتياطي القانوني
(٢,٠١٦,٦٢٨)	(٦,٢٩٧,٨٣١)	النقص في الإحتياطيات الأخرى
٢٩,٧٣٩,٨٩٩	٣٧,٦٠٠,٣٣٣	النقص في حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٦١,٨٦٠,٠٢٧	٣٨,٤٦٠,٥٩٩	النقص في الحسابات الجارية والودائع الأخرى
(٦,٥٥٠,٦٨٦)	٨,٦١٦,٣٨٨	الزيادة (النقص) في الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٨٦٣,٨١٧	٤٥٦,٨٨٧	أرباح حقوق غير المسيطرين
(١٤,١٦٠,٨٢١)	-	توزيعات الأرباح المدفوعة للمودعين
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين ومجلس الإدارة
٦٨,١٢٨,٣٥٦	٧٩,٠٤٢,٨٢١	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل (٣)

٥٥,٤٤٥,٦٦٤	(٤٣,٤٣٧,٧٦٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه (٣+٢+١)
٥١,٦٠٥,٠٤٧	١٠٧,٠٥٠,٧١١	رصيد النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٠٧,٠٥٠,٧١١	٦٣,٦١٢,٩٥١	رصيد النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

٦٩,٩٥٨,٨١٧	٥٩,٥٥٦,٧٥٢	ويتمثل النقد وما في حكمه فيما يلي:
٣٧,٠٩١,٨٩٤	٤,٠٥٦,١٩٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الإحتياطي
١٠٧,٠٥٠,٧١١	٦٣,٦١٢,٩٥١	حسابات جارية لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية تستحق خلال ثلاثة أشهر

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبد الجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

الإجمالي		المشجرة في العقارات		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٧,٦٢٢,٨٣٧	-	٧,٦٢٢,٨٣٧	-	الإستثمارات في ٣١ ديسمبر (الف ريال يمني)
٣	-	٣	-	عدد الوحدات الإستثمارية في ٣١ ديسمبر

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبدالجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

بيان مصادر وإستخدامات أموال القرض الحسن الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	
		الرصيد في ١ يناير ويمثل ما يلي:
٢٣٣	٣,٧٦٢	قروض مستخدمة قائمة
٤,٣٦٧	-	بضائف: مصادر أموال الصندوق
(٨٠٠)	(١,٥٢٩)	المحول من الحسابات الجارية للعملاء
٣,٨٠٠	٢,٢٣٣	نقصاً: إستخدامات أموال الصندوق
		المسند إلى الحسابات الجارية للعملاء
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ويمثل فيما يلي:
٣,٨٠٠	٢,٢٣٣	قروض مستخدمة قائمة
(٣٨)	(٢٢)	يخصم: مخصص صندوق القروض الحسن
٣,٧٦٢	٢,٢١١	

وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	
-	٣٨	الرصيد في ١ يناير
٣٨	-	المكون خلال السنة
-	(١٦)	المسترد خلال السنة
٣٨	٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

رئيس مجلس الإدارة
الحاج/ عبدالجبار هائل سعيد

المدير العام
أ/ محمود عطا الرفاعي

المدير المالي
أ/ بشير سلطان المقطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١. التأسيس ونشاط البنك

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

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

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

نسبة الملكية		إسم الشركة التابعة
٢٠١٣م	٢٠١٢م	
٩٩.٩%	٩٩.٩%	شركة التضامن كابيتال (شركة مساهمة مغلقة) - البحرين
٩٥%	٩٥%	شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية
٩٥%	٩٥%	شركة الوداد للتجارة والاستثمار المحدودة - الجمهورية اليمنية

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م من قبل مجلس إدارة البنك وذلك بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠١٤م وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين.

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية

١.٣ المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م

هناك عدد من المعايير الجديدة والمعدلة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م. أذناه معلومات عن هذه المعايير الجديدة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) - البيانات المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. حيث تم تنقيح تعريف السيطرة وتوفير

إرشادات جديدة واسعة النطاق على تطبيقه. هذه المتطلبات الجديدة لديها القدرة على التأثير في الاستثمارات التي تعتبر كشرركات تابعة، وبالتالي التغيير في نطاق التوحيد. ومع ذلك، فإن متطلبات وأليات التوحيد والمحاسبة عن التغييرات في الحصاص غير المسيطر عليها والمحاسبة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة لا تزال نفسها من دون تغيير.

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

حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣١) الحصاص في المشاريع المشتركة. والتفسير رقم (١٣) الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك. حيث تم تنقيح فئات إتفاقيات المشاركة، ومعايير التصنيف إلى تلك الفئات، بهدف مواهمة أوثق للمحاسبة مع الحقوق والالتزامات المتعلقة بإتفاقيات المستثمر. بالإضافة إلى ذلك، تم الاستغناء عن الخيار الخاص باستخدام التجميع النسبي للمشاريع المشتركة. ويتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة، والتي تستخدم حالياً في الاستثمارات في الشركات الزميلة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) يعمل على تكامل وتناسق متطلبات الإفصاح لأنواع مختلفة من الاستثمارات، بما في ذلك المنشآت غير الموحدة الهيكل. حيث يعمل على تقديم متطلبات جديدة للإفصاح حول المخاطر التي تتعرض لها المنشأة من خلال مشاركتها مع المنشآت التطبيقية الأخرى.

• التعديلات اللاحقة على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) الاستثمارات في الشركات الزميلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الحصاص المشتركة

معيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) يتعامل حالياً فقط مع البيانات المالية المنفصلة، كما أن المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) ضم الاستثمارات في الحصاص المشتركة ضمن نطاقه. ومع ذلك، فإن طريقة حقوق الملكية في المحاسبة لا تزال دون تغيير.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) يوضح تعريف القيمة العادلة ويقدم الإرشادات ذات الصلة، كما يعزز الإفصاحات حول مقياس القيمة العادلة، ولا يؤثر على العناصر المطلوب أن يتم قياسها بالقيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) واسع وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية والتي تتطلب أو تسمح المعيار الدولية الأخرى الإفصاح عن القيمة العادلة ماعدا في بعض الظروف الاستثنائية.

وهو ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، ولا تحتاج متطلبات الإفصاح التطبيق على المعلومات المقارنة في السنة الأولى من التطبيق.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين

إن التعديلات لعام ٢٠١١م على معيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) تتضمن عدداً من التحسينات المستهدفة في المعيار. حيث أن التغييرات الرئيسية تتعلق بخطط المنافع المحددة.

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

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

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

يسعى مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس بـ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية). وحتى الآن صدرت بعض الفصول التي تتناول الاعتراف، والتصنيف والقياس والاستبعاد للأصول والالتزامات المالية. هذه الفصول ستكون سارية المفعول للتقارير السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥م. ولا تزال هناك فصول أخرى تتناول دراسة منهجية الإنخفاض ومحاسبة التحوط حيث يجري تطويرها وتحديثها. علاوة على ذلك، في نوفمبر ٢٠١١م قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً للنظر في إجراء تعديلات محدودة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ما يخص نموذج تصنيف الأصول المالية لمعالجة قضايا التطبيق. وتقوم الإدارة بتقييم أثر المعيار الجديد على البيانات المالية للبنك وعلى الرغم من ذلك لا تتوقع الإدارة تنفيذ هذه التعديلات حتى يتم إصدار كافة فصول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية ومن ثم سيتم عمل تقييم شامل لأثر جميع التعديلات.

٤. السياسات المحاسبية

١.٤ التعرف المحاسبي

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

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

٢.٤ توحيد البيانات المالية

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

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

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

٣.٤ تقييم عمليات تمويل عقود المرابحة والإستصناع

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

ديون عقود المرابحة والإستصناع المنتظمة متضمنة الديون تحت المراقبة %١

الديون غير المنتظمة:

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

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

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

٤.٤ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

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

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

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

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

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

٥.٤ الإجارة المنتهية بالتملك

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

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

٦.٤ تقييم الإستثمارات العقارية

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

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

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

٧.٤ تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٨.٤ تقييم الاستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة

تثبت الاستثمارات المحفوظ بها بغرض المتاجرة عند الإقتناء بالتكلفة، وفي تاريخ بيان المركز المالي الموحد يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحميل الفروقات على بيان الدخل الشامل بين فترات تقييم استثمارات مالية.

٩.٤ تقييم الاستثمارات في شركات زميلة

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

١٠.٤ الصكوك المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

١١.٤ تقييم الاستثمارات المعقّدة

يتم تقييم عمليات المرابحة الاستثمارية والاستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الاستثمارات المعقّدة على نفس أسس التقييم المذكورة بالإيضاحين (٣-٤) و (٤-٤) على أن ترحل الأرباح أو الخسائر والمخصصات المتعلقة بهذه العمليات لحساب أصحاب حسابات الاستثمارات المعقّده بعد خصم نصيب البنك مقابل إدارة هذه الاستثمارات.

١٢.٤ تقييم الأصول التي ألت ملكيتها للبنك

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

١٣.٤ الممتلكات الثابتة وإهلاكاتها

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

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات:

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات

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

١٤.٤ الإنخفاض في قيمة الأصول

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

١٥.٤ عقود الإيجار

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

١٦.٤ مخصصات أخرى

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

١٧.٤ مكافأة نهاية الخدمة

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

١٨.٤ الضرائب

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

١٩.٤ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي الموحد بعد خصم التأمينات المحصلة عنها تحت بند إلتزامات عرضية وإرتباطات بأعدادها لا تسأل أصولاً أو الإلتزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

٢٠.٤ بيان التدفقات النقدية

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

٢١.٤ النقدية وما في حكمها

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

٢٢.٤ تحقق الإيراد

أ. إيرادات تمويل عمليات عقود المراهجة والإستصناع

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

ب. إيرادات الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

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

ج. إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية

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

د. إيرادات الإستثمارات في شركات زميلة

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

د. إيرادات الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و. إيرادات الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

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

ز. الصكوك

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

٢٣.٤ الإيرادات المخالفة للشريعة

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

٢٤.٤ توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يتبع البنك في هذا الشأن سياسة تتلخص فيما يلي:

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

٢٥.٤ ترجمة العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

الأرصدة والمعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢٦.٤ إشراف البنك المركزي اليمني

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

٢٧.٤ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٢٨.٤ الزكاة

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

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١.٥ الأدوات المالية

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

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

ب. القيمة العادلة للأدوات المالية تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها في تاريخ البيانات المالية الموحدة في الأسواق المالية وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المنتمة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		٣١ ديسمبر ٢٠١٣م		
صافي القيمة العادية	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة العادية	صافي القيمة الدفترية	
معاد بياناتها	معاد بياناتها			
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
الأصول المالية				
٤٨,١٦٣,١٥٢	٤٨,١٦٣,١٥٢	٥٩,٢٤١,٧٤٤	٥٩,٢٤١,٧٤٤	نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي لليمني
١٠٦,٠٢٣,٨١٥	١٠٦,٠٢٣,٨١٥	٦٢,٣١٧,١٠٦	٦٢,٣١٧,١٠٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٣,٦٤٠,٧٥٥	٤٣,٦٤٠,٧٥٥	٧٩,٠٤٣,٠٨٣	٧٩,٠٤٣,٠٨٣	تمويل عمليات عقود المراجحة، صافي
٨,٧٤٧,٢٧٤	٨,٧٤٧,٢٧٤	٨,٢٣٣,٠٠٠	٨,٢٣٣,٠٠٠	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٢٨,٥٧٩,٨٨٩	٢٨,٥٧٩,٨٨٩	٢٩,٣٦٩,٦٣٩	٢٩,٣٦٩,٦٣٩	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
٤,٣٢٣,٣٣٨	٤,٣٢٣,٣٣٨	١,٢٠١,٩٥٣	١,٢٠١,٩٥٣	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٣,٠١٨,٢٤٨	٣,٠١٨,٢٤٨	٢,٩١٣,٢٢٩	٢,٩١٣,٢٢٩	إجارة منتهية بالتصليح، صافي
١٢٠,١٧٦,١٧٥	١٢٠,١٧٦,١٧٥	١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	إستثمارات عقارية، صافي
٣٧,٦٥٠,٩٥٨	٣٧,٦٥٠,٩٥٨	٢٨,٤٧٣,٠٦٤	٢٨,٤٧٣,٠٦٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٢,٨٨٧,١٧٥	٢,٨٨٧,١٧٥	٢٠٥,٧٧٤	٢٠٥,٧٧٤	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣٠,٣٩١,٣٠٨	٣٠,٣٩١,٣٠٨	٧٦,٦٠٦,٥٩٥	٧٦,٦٠٦,٥٩٥	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣,٧٦٢	٣,٧٦٢	٢,٢١١	٢,٢١١	القرض الحسن، صافي
٧,٦٢٢,٨٣٧	٧,٦٢٢,٨٣٧	-	-	إستثمارات مقيدة
الإلتزامات المالية				
١٣٣,٢٧٢,٠٠٨	١٣٣,٢٧٢,٠٠٨	١٧١,٧٣٢,٦٠٧	١٧١,٧٣٢,٦٠٧	حسابات جارية وودائع أخرى
١٧٢,٢٣٤	١٧٢,٢٣٤	٨,٧٨٨,٦٢٢	٨,٧٨٨,٦٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٤٢,١٧٧,٧٥٩	٢٤٢,١٧٧,٧٥٩	٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

٢٠

ج. تدرج القيمة العادلة

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

- المستوى الأول للقيمة العادلة : يمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة.
- المستوى الثاني للقيمة العادلة : يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر من خلال الأسعار أو بشكل غير مباشر ويتم اشتقاقها من الأسعار .
- المستوى الثالث للقيمة العادلة : يمثل الأصول غير المرتبطة ببيانات السوق.

د. الأدوات التي تقارب قيمتها العادلة القيمة المرحلة

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

٢.٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات المجموعة المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. تعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان إستمرارية تحقيق المجموعة للأرباح. يتحمل كل فرد بالمجموعة المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لإستمرارية ربحية المجموعة ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها وتعرض هذه المعلومات على مجلس الإدارة المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر وتعرض أيضا على لجنة المراجعة وكذا الرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات العمل ذات العلاقة وتعرض المجموعة لمخاطر الإنتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ. مخاطر الإنتمان

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

وتتبع المجموعة الإجراءات الآتية لتخفيض مخاطر الإنتمان:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
معاد بياتها	الف ريال يمني	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٢٠,١٧٦,١٧٥	١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	استثمارات عقارية، صافي
٤٣,٦٤٠,٧٥٥	٧٩,٠٤٣,٠٨٣	تمويل عمليات عقود المراجحة، صافي
٣٠,٣٩١,٣٠٨	٧٦,٦٠٦,٥٩٥	استثمارات في صكوك إسلامية
١٠٦,٠٢٣,٨١٥	٦٢,٣١٧,١٠٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (لا تتضمن
٣٠,٧٠١,٢٨٢	٣٧,٣٦٤,٩٨٨	النقد في الصندوق والصراف الآلي)
٣٧,٦٥٠,٩٥٨	٢٨,٤٧٣,٠٦٤	استثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٢٨,٥٧٩,٨٨٩	٢٩,٣٦٩,٦٣٩	استثمارات في عقود المضاربة، صافي
٨,٧٤٧,٢٧٤	٨,٢٣٣,٠٠٠	تمويل عمليات عقود الإستصناع، صافي
٣,٠١٨,٢٤٨	٢,٩١٣,٢٢٩	إجازة منتهية بالتمليك، صافي
٤,٣٢٣,٣٣٨	١,٢٠١,٩٥٣	استثمارات في عقود المشاركة، صافي
٢,٨٨٧,١٧٥	٢٠٥,٧٧٤	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
٣,٧٦٢	٢,٢١١	القرض الحسن، صافي
٧,٦٢٢,٨٣٧	-	استثمارات مقيدة
٥,٧٢٦,٢٢٦	٩,٢٣٦,٩٤٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٤٢٩,٤٩٣,٠٤٢	٥١٩,١٨٤,١٤٧	
٤٩,٥٢١,٠٤٢	٦١,٤٠٤,٢٧٨	التزامات عرضية وإرتباطات
٤٧٩,٠١٤,٠٨٤	٥٨٠,٥٨٨,٤٢٥	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها في تاريخ الاستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة في إطار زمني مناسب وللحد من تلك المخاطر تقوم إدارة المجموعة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة كافية.

الإلتزامات	٢٠١٣ م			
	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات خلال ٣ إلى ٦ أشهر	إستحقاقات خلال ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	٨,٧٨٨,٦٢٢	-	-	٨,٧٨٨,٦٢٢
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	١٧١,٧٣٢,٠٠٠	-	-	١٧١,٧٣٢,٠٠٠
حقوق أصحاب حسابات الإئتمانات المطلقة والإدخار	٣٨,٢٤٥,٠٠٠	٣١,٦٥٢,٠٠٠	٦١,٩٣٩,٠٠٠	١٤٧,٩٤٢,٠٩٢
إستثمارات مقيدة	-	-	-	-
	٢١٨,٧٦٦,٢٢٩	٣١,٦٥٢,٠٠٠	٦١,٩٣٩,٠٠٠	١٤٧,٩٤٢,٠٩٢
				٤٦٠,٢٩٩,٣٢١

الجدول التالي يوضح تحليل بإستحقاق الإلتزامات المالية:

٢٠١٢م					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر الف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٦ أشهر الف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٦ أشهر إلى سنة الف ريال يمني	إستحقاقات أكثر من سنة الف ريال يمني	الإجمالي الف ريال يمني
ارصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٧٢,٢٣٤	-	-	-	١٧٢,٢٣٤
الحسابات الجارية والودائع الأخرى	٤٠,٥٢١,٤٦٩	٤٨,٩٦٧,٨٥١	٢٤,٤٢٢,٥٢٧	١٩,٣٦٠,١٦٦	١٣٣,٢٧٢,٠٠٨
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	٤٧,٦٦١,٤٧٩	٦١,٣١٥,٠٠٧	٧٥,٩٣٦,٧١٩	٥٧,٢٦٤,٥٥٤	٢٤٢,١٧٧,٧٥٩
إستثمارات مقيدة	-	-	-	٧,٦٢٢,٨٣٧	٧,٦٢٢,٨٣٧
	٨٨,٣٥٥,١٨٢	١١٠,٢٨٢,٨٥٨	١٠٠,٣٥٩,٢٤٦	٨٤,٢٤٧,٥٥٢	٣٨٣,٢٤٤,٨٣٨

وبين الأيضاح (٤٨) من الأيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية.

ج. خطر سعر العائد

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن أعمال البنك خلال الفترة المالية ولذلك فإن أي تغيير في مستوى الربحية سوف يحدد نسبة الربح التي يتم دفعها لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار ولذلك فإن المجموعة غير معرضة بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد. يبين الأيضاح ٣٤ من الأيضاحات حول البيانات المالية الموحدة متوسط نسب العائد الموزع لأصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية.

د. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لطبيعة نشاطه يتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية مما يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده نسبة ١٥% من رأس المال والإحتياطيات، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن نسبة ٢٥% من رأس المال والإحتياطيات.

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

يوضح الجدول التالي صافي مراكز العملات الأجنبية الهامة خلال السنة مقارنة بالسنة الماضية:

٢٠١٣م					
دولار أمريكي الف ريال يمني	يورو الف ريال يمني	سعودي الف ريال يمني	جنيه إسترليني الف ريال يمني	درهم إماراتي الف ريال يمني	دينار بحريني الف ريال يمني
١٧٤,٦٨٦,٩٤٥	٤,٨٦٣,٩١٣	١٠٦,٦٨٨,٢٩٣	٥,٦٠٤,٥٣٩	٤٢,٠٦٦,٦٣٦	٦,٩٨٧,٣٩٩
١٤٦,٩٩٢,٣٧٨	٢,٥٢١,٢٦٣	١٠٥,٢٥٣,٢٦٩	٢٤٨,٩٠٩	٧,٢٢٥,١٤٢	٣٠٦,٠٩٠
٢٧,٧٢٤,٥٦٧	٢,٣٤٢,٦٥٠	(٣,٥٦٤,٩٧٦)	٥,٣٥٥,٦٣٠	٣٤,٨٤١,٤٩٤	٦,٦٨١,٣٠٩

٢٠١٣م					
بن باباتي الف ريال يمني	دينار كويتي الف ريال يمني	فراكت سويسري الف ريال يمني	جنيه سوداني الف ريال يمني	دينار أردني الف ريال يمني	إجمالي الف ريال يمني
١٨٢,٢١٨	٢,٠٨٢,١٨٣	٣٨٤,٩١٧	-	٣٠٩,٨٠٣	٣٣٨,٨٥٦,٨٤٦
٧,٢١٢	٥٢٦,٩٣٠	١,٤٩٤	-	-	٢٦٣,٠٥٣,٦٨٧
١٧٥,٠٠٦	١,٥٥٥,٢٥٣	٣٨٣,٤٢٣	-	٣٠٩,٨٠٣	٧٥,٨٠٤,١٥٩

٢٠١٢م						
دولار أمريكي	يورو	سعودي	جنيه إسترليني	درهم إماراتي	دينار بحريني	
الف ريال يمني						
١٤١,٤٤٥,٥٠٦	٢,٥٨٣,٥٦٦	٧٦,٥٢٠,٥٢٨	٤,٢٨٩,٥٥٩	٣٣,٧٣٧,٣١٢	٦,٦٨٠,٩٥٧	الأصول
١٢٦,٦١٤,٤٤٦	٢,٨٥٤,٩٣٧	٦٦,٤٠٠,١٧٩	٤٥٠,٩٩٢	٢٥٦,١١٥	-	الإلتزامات
١٤,٨٣١,٠٦٠	(٢٧١,٣٧١)	١٠,١٢٠,٣٤٩	٣,٨٣٨,٥٦٧	٣٣,٤٨١,١٩٨	٦,٦٨٠,٩٥٧	صافي مراكز العملات

٢٠١٢م						
ين ياباني	دينار كويتي	فرانك سويسري	جنيه سوداني	دينار أردني	إجمالي	
الف ريال يمني						
٤٦,٧٤٣	١,٦٣٩,٥٨٢	١٩٥,٠١٧	٣٩٠,١٦٦	٣٠٨,٧٠٣	٢٦٧,٨٣٧,٦٤٠	الأصول
١,٠١٨	-	٦٣,٤٤٣	-	-	١٩٦,٦٤١,١٣٠	الإلتزامات
٤٥,٧٢٥	١,٦٣٩,٥٨٢	١٣١,٥٧٤	٣٩٠,١٦٦	٣٠٨,٧٠٣	٧١,١٩٦,٥١٠	صافي مراكز العملات

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

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.

تعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة وإلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

و. مخاطر أخرى

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

٦. إدارة رأس المال

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	
مليون ريال يعنى	مليون ريال يعنى	
٣٧,٨٦٠	٣٦,٥٥٤	رأس المال الأساسي
١,٨٠٤	١,١٤٢	رأس المال المساند
٣٩,٦٦٤	٣٧,٦٩٦	إجمالي رأس المال
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٤٧,٣٥٢	٢٣٦,٣٥٢	إجمالي الأصول
٢٨,٥٩٠	٢٢,٦١٥	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٢٧٥,٩٤٢	٢٥٨,٩٦٧	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
%١٤.٣٧	%١٤.٥٦	نسبة كفاية رأس المال

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

٧. نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	
٧,٧٤٢,٤٢٠	٦,٣٠٢,٧٢٤	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
١٤,١٣٣,٤١٥	١١,١٥٩,١٤٦	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية
٢١,٨٧٥,٨٣٥	١٧,٤٦١,٨٧٠	
١٤,٢٣٥,٧٣٣	١١,٧٥٥,٧٢٠	إحتياطي الرأسي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٢٣,١٢٩,٢٥٥	١٨,٩٤٥,٥٦٢	إحتياطي الرأسي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٣٧,٣٦٤,٩٨٨	٣٠,٧٠١,٢٨٢	
٩٢١	-	شبه النقدية (ذهب وفضة)
٥٩,٢٤١,٧٤٤	٤٨,١٦٣,١٥٢	

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

٨. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		
معاد بياناتها	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
			البنك المركزي اليمني
٤٦,٨١٠,٣٣٦	٣٤,٦٢٢,٥٦٩		حسابات جارية - عملة محلية
٥,٦٨٦,٦١١	٣,٠٥٧,٤٢٧		حسابات جارية - عملة أجنبية
٥٢,٤٩٦,٩٤٧	٣٧,٦٧٩,٩٩٦		
			بنوك خارجية
٣٧,٠٩١,٨٩٤	٤,٠٥٦,١٩٩		حسابات جارية
١٦,٤٣٤,٩٧٤	٢٠,٥٨٠,٩١١		ودائع في بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
٥٣,٥٢٦,٨٦٨	٢٤,٦٣٧,١١٠		
١٠٦,٠٢٣,٨١٥	٦٢,٣١٧,١٠٦		

٩. تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح	
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
٤٨,٣٨٩,٩٨١	٨٦,٣١٩,٤٩٣		تمويل عمليات عقود المراجعة
(٢,٨٣٩,١٩٨)	(٣,٥٦٢,٨٢٦)	١٠	يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة
(١,٩١٠,٠٢٨)	(٣,٧١٣,٥٨٤)		يخصم: الإيرادات المؤجلة
٤٣,٦٤٠,٧٥٥	٧٩,٠٤٣,٠٨٣		

تبلغ قيمة تمويل عمليات عقود المراجعة غير المنتظمة مبلغ ٦,٢٩٦,٢٤٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، مقابل مبلغ ٢,٦٠٥,١٤٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م وبياناتها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
٥,٨٩٢	٤,١٤٤,٣٨٧		تمويلات دون المستوى
٤١٤,٢١٢	٢٤,٦١٢		تمويلات مشكوك في تحصيلها
٢,١٨٥,٠٣٦	٢,١٢٧,٢٤٩		تمويلات رديئة
٢,٦٠٥,١٤٠	٦,٢٩٦,٢٤٨		

١٠. مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢م			٢٠١٣م			
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
الف ريال يمني						
٣,٥٠٣,٠٤١	٣٨٠,٩١٧	٣,١٢٢,١٢٤	٢,٨٣٩,١٩٨	٤٤١,٢٩٩	٢,٣٩٧,٨٩٩	الرصيد في ١ يناير
٦٠,٣٨٢	٦٠,٣٨٢	-	٧٣٨,٧١٥	٣٧٦,٦٣٢	٣٦٢,٠٨٣	المكون خلال السنة
-	-	-	(١٥,٠٨٧)	(١٥,٠٨٧)	-	المستخدم خلال السنة
(٧٢٤,٢٢٥)	-	(٧٢٤,٢٢٥)	-	-	-	المسترد من المخصص
٢,٨٣٩,١٩٨	٤٤١,٢٩٩	٢,٣٩٧,٨٩٩	٣,٥٦٢,٨٢٦	٨٠٢,٨٤٤	٢,٧٥٩,٩٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١١. تمويل عمليات عقود الإنتاج، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	إيضاح	
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
٩,٨٢٣,١٧٦	٩,٢٧٢,٨٧٩		تمويل عمليات عقود الإنتاج
(١٠٩,٩٠٢)	(٩٤,٥١٦)	١٢	يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود الإنتاج
(٩٦٦,٠٠٠)	(٩٤٥,٣٦٣)		يخصم: الإيرادات المؤجلة
٨,٧٤٧,٢٧٤	٨,٢٣٣,٠٠٠		

تبلغ قيمة تمويل عمليات عقود الإنتاج غير المنتظمة مبلغ ١٣,٦٠٣ الف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مقابل مبلغ ٢٨,٥٥٣ الف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وبياناتها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٥,٥٥٦	٩,٣٢٠	تمويلات دون المستوى
٦,٣٠١	-	تمويلات مشكوك في تحصيلها
٦,٦٩٦	٤,٢٨٣	تمويلات رديئة
٢٨,٥٥٣	١٣,٦٠٣	

١٢. مخصص تمويل عمليات عقود الإنتاج

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢م			٢٠١٣م			
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
الف ريال يمني						
١٦٤,٤٠٧	١٥٩,٢٢٩	٥,١٧٨	١٠٩,٩٠٢	١٢٩,٨٩٩	(١٩,٩٩٧)	الرصيد في ١ يناير
٨,٠٨٤	-	٨,٠٨٤	٢٥,٦٧٧	-	٢٥,٦٧٧	المكون خلال السنة
-	-	-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
(٦٢,٥٨٩)	(٢٩,٣٣٠)	(٣٣,٢٥٩)	(٤١,٠٦٣)	(٤١,٠٦٣)	-	المسترد من المخصص
١٠٩,٩٠٢	١٢٩,٨٩٩	(١٩,٩٩٧)	٩٤,٥١٦	٨٨,٨٣٦	٥,٦٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣. إستثمارات في عقود المضاربة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٤,٤٤٤,٩٩٤	١٤,٦٧٢,٧٥٦	إستثمارات في عقود مضاربة - خارجية
١٤,٨٣٤,٠٣٥	١٨,٧٢٧,٢٩٢	إستثمارات في عقود مضاربة - محلية
٢٩,٢٧٩,٠٢٩	٣٣,٤٠٠,٠٤٨	
(٦٩٩,١٤٠)	(٤,٠٣٠,٤٠٩)	١٤ يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
٢٨,٥٧٩,٨٨٩	٢٩,٣٦٩,٦٣٩	

١٤. مخصص إستثمارات في عقود المضاربة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢ م			٢٠١٣ م			
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
الف ريال يمني						
١,١٣٦,٠٥٠	٢٠,٠٨٢	١,١١٥,٩٦٨	٦٩٩,١٤٠	(٢٣,٩٣١)	٧٢٣,٠٧١	الرصيد في ١ يناير
٦٤٩,٢٥٩	١٠٥,٦٥٩	٥٤٣,٦٠٠	٣,٢٣١,٢٦٩	٤١,٨١٩	٣,٢٨٩,٤٥٠	المكون خلال السنة
-	(٤٧,٤٠٠)	٤٧,٤٠٠	-	-	-	المحول للمخصص المحدد
-	-	-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
(١,٠٨٦,١٦٩)	(١٠٢,٢٧٢)	(٩٨٣,٨٩٧)	-	-	-	مخصصات إنقضى الغرض منها
٦٩٩,١٤٠	(٢٣,٩٣١)	٧٢٣,٠٧١	٤,٠٣٠,٤٠٩	١٧,٨٨٨	٤,٠١٢,٥٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥. إستثمارات في عقود المشاركة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤,٩٩٠,٨١٥	١,٨٣١,٥٥٨	إستثمارات في عقود المشاركة - خارجية
٥٥٧,٩٤٨	٨٥,٢٠٢	إستثمارات في عقود المشاركة - محلية
٥,٥٤٨,٧٦٣	١,٩١٦,٧٦٠	
(١,٢٢٥,٤٢٥)	(٧١٤,٨٠٧)	١٦ يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
٤,٣٢٣,٣٣٨	١,٢٠١,٩٥٣	

تم إعادة تصنيف جزء من استثمارات المشاركة بمبلغ وقدره ١,٠٣٨,٢٦٥ الف ريال يمني إلى الإستثمارات المتاحة للتبيع والمخصص الخاص بها بإجمالي مبلغ وقدره ٥٠٠,٣٥٨ الف ريال يمني والسبب في ذلك كون طبيعتها تعتبر إستثمارات مالية متاحة للتبيع وليست إستثمارات مشاركة.

١٦. مخصص إستثمارات في عقود المشاركة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢ م			٢٠١٣ م			الإلتزامات
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
الف ريال يمني						
٥٨١,٢٢٦	١٢٢,٢٨٧	٤٥٨,٩٣٩	١,٢٢٥,٤٢٥	(١١,٠١٠)	١,٢٣٦,٤٣٥	الرصيد في ١ يناير
١,٠١٣,٩٥٢	٤	١,٠١٣,٩٤٨	-	-	-	المكون خلال السنة
-	(٥,٥٧٦)	٥,٥٧٦	-	١١,٠١٠	(١١,٠١٠)	المحول للمخصص المحدد
-	-	-	-	-	-	المستخدم خلال السنة
(٣٦٩,٧٥٣)	(١٢٧,٧٢٥)	(٢٤٢,٠٢٨)	(٥١٠,٦٦٨)	-	(٥١٠,٦٦٨)	مخصصات التفتي للغرض منها
١,٢٢٥,٤٢٥	(١١,٠١٠)	١,٢٣٦,٤٣٥	٧١٤,٨٠٧	-	٧١٤,٨٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧. إجارة منتهية بالتمليك، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح	
معاد بيتها	الف ريال يمني		
٣,٠٤٠,٧٨٠	٢,٩٣٩,٤١٣		إجمالي التكلفة*
(٢١,٨٥٤)	(١٥,٨٦٩)		بخصم: الإيرادات المؤجلة
(٦٧٨)	(١٠,٣١٥)	١٨	بخصم: مخصص إستثمارات في عقود الإجارة
٣,٠١٨,٢٤٨	٢,٩١٣,٢٢٩		صافي القيمة الدفترية

* يتضمن المبلغ أعلاه علاء إجارة خاصة بشركة التضامن كإبتال بإجمالي مبلغ وقدره ٢,٨٦١,١٢٨ ألف ريال يمني.

١٨. مخصص إستثمارات في عقود الإجارة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
-	٦٧٨	الرصيد في ١ يناير
٦٧٨	٩,٦٢٧	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
٦٧٨	١٠,٣١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٩. إستثمارات عقارية، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٨٥,١٧٨,١٣٠	١١٨,٧٩٠,٩٨٧	إستثمارات عقارية - خارجية
١٠,٧٨٧,٠١٣	٢٣,٥٣٦,٥٩٤	إستثمارات عقارية - محلية
٩٥,٩٦٥,١٤٣	١٤٢,٣٢٧,٥٨١	
٢٤,٢١١,٠٣٢	٢٠,٠١٢,٢٢٦	التغيرات في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١٢٠,١٧٦,١٧٥	١٦٢,٣٣٩,٨٠٧	

الإستثمارات العقارية الخارجية مسجلة بأسماء أطراف ذوي علاقة مقابل تنازلات للبنك ويتابع البنك إنجاز الإجراءات القانونية اللازمة لتعميد عقود شراء بعض الإستثمارات العقارية المحلية لدى الجهات الحكومية.

٢٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٣ م			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣١,٠٨٩,٥٩٧	٢٧,٠٦٧,٢٨٠	٤,٠٢٢,٣١٧	إستثمارات مالية متاحة للبيع - خارجية
٣,٢٤٦,١٥٩	٣,٢٤٦,١٥٩	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع - محلية
٣٤,٣٣٥,٧٥٦	٣٠,٣١٣,٤٣٩	٤,٠٢٢,٣١٧	
(٢,٦٥٢,٧٧٥)	(٤٧٣,٩٤٠)	(٢,١٧٨,٨٣٥)	بضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
(٣,٢٠٩,٩١٧)	(٣,٢٠٩,٩١٧)	-	بخصم: مخصص هبوط إستثمارات*
٢٨,٤٧٣,٠٦٤	٢٦,٦٢٩,٥٨٢	١,٨٤٣,٤٨٢	

٢٠١٢ م			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣٤,٧٦٧,٣٠٥	٣٠,٠٥١,٥٠٧	٤,٧١٥,٧٩٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع - خارجية
٣,٤٠٥,٩٦٨	٣,٤٠٥,٩٦٨	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع - محلية
٣٨,١٧٣,٢٧٣	٣٣,٤٥٧,٤٧٥	٤,٧١٥,٧٩٨	
(٥٢٢,٣١٥)	(٥٢٢,٣١٥)	-	بضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
٣٧,٦٥٠,٩٥٨	٣٢,٩٣٥,١٦٠	٤,٧١٥,٧٩٨	

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

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

٣٠

٢١. إستثمارات محتفظ بها بفرض المتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
معاد بيانها		
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٨٦٨,٣٧٧	٢,٨٨٧,١٧٥	الرصيد في ١ يناير
٢,٠١٨,٧٩٨	-	الإضافات خلال السنة
-	(٢,٦٨١,٤٠١)	إستيعادات خلال السنة
٢,٨٨٧,١٧٥	٢٠٥,٧٧٤	

٢٢. إستثمارات في صكوك إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٦,٧٩٥,٠٠٠	١٠,٥١٦,٤٢٣	مدرجة
-	٦٤,٨٠٠,٠٠٠	غير مدرجة
٢٦,٧٩٥,٠٠٠	٧٥,٣١٦,٤٢٣	
٣,٥٩٦,٣٠٨	١,٢٩٠,١٧٢	يضاف: الإيرادات المؤجلة
٣٠,٣٩١,٣٠٨	٧٦,٦٠٦,٥٩٥	

٢٣. القرض الحسن، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٣,٨٠٠	٢,٢٣٣	إجمالي التمويل
(٣٨)	(٢٢)	بخصم: مخصص القرض الحسن
٣,٧٦٢	٢,٢١١	٢٤

٢٤. مخصص القرض الحسن

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
-	٣٨	الرصيد في ١ يناير
٢٨	-	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
-	(١٦)	مخصصات إنقضى الغرض منها
٢٨	٢٢	

٣١

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مقلّبة)

٢٥. أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح	
معاد بيتها الف ريال يمني	الف ريال يمني		
-	٦,١٠٥,٠٧٢		إيرادات مستحقة من المضاربات الخارجية
٨٥٥,١٢٢	١,٠١٦,٥٨٣		مشروعات قيد التنفيذ
٤٢١,٠٤٦	٣٤٤,٧٢٦		مصرفات مدفوعة مقدماً
٨٨,٦٩٥	١٠١,٦٠٦		مخزون قرطاسيه ومطبوعات
٢,٦٥٤,٦٨٥	٧٥,٥٦٢		أصول الت ملكيتها للبنك
٥١,٢٩٩	١٣٣,٩٦٢		سلف وعهد موظفين
١٠٠,٥٢٤	٤٧,٠٠٩		ممتلكات ثابتة بالمخازن
١,٦٤٥,٧٣٢	١,٧٧٣,٠٧٥		ذمم مدينة متنوعة
٥,٨١٧,١٠٣	٩,٥٩٧,٥٩٥		
(٩٠,٨٧٧)	(٣٦٠,٦٥٣)	٢٦	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٧٢٦,٢٢٦	٩,٢٣٦,٩٤٢		

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

٢٦. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
-	٩٠,٨٧٧		الرصيد في ١ يناير
٩٠,٨٧٧	٢٦٩,٧٧٦		المكون خلال السنة
٩٠,٨٧٧	٣٦٠,٦٥٣		

٣٢

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مقلقة)

٢٧. ممتلكات ثابتة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي الف ريال يمني	أجهزة ومعدات كمبيوتر الف ريال يمني	اثاث ودبورات الف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل الف ريال يمني	آلات ومعدات الف ريال يمني	مباني الف ريال يمني	أراضي الف ريال يمني	اجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٣م
٦,٢٨٠,٧٣٤	١,٨٣٩,٦٠٦	٣٤١,٧٠٧	٣٧٢,٤٠٦	١,١٢٥,٨٦٨	٢,٥١٣,٨٧٨	٨٧,٢٧٤	١,١٤١,٨٦٩
٣,٧٩٩,٣١٣	١,١٣١,٣٢٦	٢٩,١٨٥	١,١٩٢,٧٩٥	٢٨٩,٧٧٩	٩٠,٣٦٩	-	-
(١,٢٨٠,٥٣٥)	(٣٥,٢٥٥)	(٤,٨٦١)	(٩٨٠,٦٥١)	(٩٦,٦٧٧)	(١٦٣,٠٩١)	-	-
١٠,١٤٨	٤٤٢	١	٩,٠٠٠	٧٠٤	١	-	-
٨,٨٠١,٦٧٠	٢,٩٣٦,١١٩	٣٦٦,٠٣٢	٥١٧,٥٤٥	١,٣١١,٦٧٤	٢,٤٤١,١٥٧	١,٢٢٩,١٤٣	١,٢٢٩,١٤٣
٢,٣٨٦,٠٦١	١,٠١٣,٤٨٩	٢٤٤,٣٨٦	٢٨٠,٠٤٧	٥٨٧,٢١٤	٢٦٠,٩٢٥	-	٢٦٠,٩٢٥
١,٢٣١,٧٧٢	٢٢٢,٠٩١	١٦,٥٨٢	٥٢٩,٨٤٩	٩٩,٥٣٣	٦٢,٧١٧	-	-
(٦٠٤,٥٧٣)	(٢٤,٥٧٣)	(٣,٣٨٤)	(٥٠٥,١٢٨)	(٥٩,٩٥٩)	(١١,٥١٩)	-	-
٢٨	-	-	-	٢٨	-	-	-
٢,٨١٣,٢٨٨	١,٣١٢,٠٠٧	٢٥٧,٥٨٤	٢٠٤,٧٥٨	٦٢٦,٨٦٦	٣١٢,٩٢٤	-	٣١٢,٩٢٤
٥,٩٨٨,٣٨٢	١,٦٤٤,١١٢	١٠٨,٤٤٨	٢١٢,٧٨٧	٦٨٤,٨٥٨	٢,١٢٩,٠٣٤	١,٢٢٩,١٤٣	١,٢٢٩,١٤٣
٦,٨٠٨,٤٨٦	١,٤٧٠,٩٥٤	٣٢٥,٢٤٣	٣٨٠,٥١٤	١,٠٠٣,٤١٧	٢,٤٧٥,٧٨٢	١,١٥٢,٥٧٦	١,١٥٢,٥٧٦
٨٤١,٣٦٣	٣٧٠,٧٠١	٢٥,٥٢٧	٥٦,٦٢٦	٣٣٧,١٨٦	٢٨,١٦٠	١٣,١٧٣	١٣,١٧٣
(١,٣٧٨,٦٠٤)	(٥٤,٠٢٨)	(٩,٠٨٨)	(٦٤,٨٥١)	(١٧٢,١٦٢)	-	(١,٠٧٨,٤٧٤)	(١,٠٧٨,٤٧٤)
٩,٤٨٩	٥١,٩٧٩	٢٥	١١٧	(٤٢,٥٦٨)	(٦٤)	-	-
٦,٢٨٠,٧٣٤	١,٨٣٩,٦٠٦	٣٤١,٧٠٧	٣٧٢,٤٠٦	١,١٢٥,٨٦٨	٢,٥١٣,٨٧٨	٨٧,٢٧٤	١,٢٢٩,١٤٣
٢,٠٠٦,١٤١	٧٧٠,٤٥٦	٢٢٧,٩١٥	٢٣٩,٩٢٠	٥٦٨,٨٩٨	١٩٨,٩٥٢	-	١٩٨,٩٥٢
٤٩٩,١٥٨	٢٢٨,٧٣٠	١٨,٨١٣	٨٣,٩٦٢	٩٥,٦٨٠	٦١,٩٧٢	-	-
(١٢٩,٦١٥)	(٣٨,١١٠)	(٣,١١٨)	(٤٣,٩١٣)	(٤٤,٤٧٤)	-	-	-
١٠,٣٧٧	٤٢,٤١٣	٧٧٦	٧٨	(٢٢,٨٩٠)	-	-	-
٢,٣٨٦,٠٦١	١,٠١٣,٤٨٩	٢٤٤,٣٨٦	٢٨٠,٠٤٧	٥٨٧,٢١٤	٢٦٠,٩٢٥	-	٢٦٠,٩٢٥
٣,٨٩٤,٦٧٣	٨٢٦,١١٧	٩٧,٢٢١	٩٢,٣٥٤	٥٣٨,٦٥٤	٢,٢٥٢,٩٥٣	٨٧,٢٧٤	١,٢٢٩,١٤٣

٢٨. الحسابات الجارية والودائع الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٢٧,٤٥٩,٦٥٦	١٦٤,٤٩٤,١٤٤	حسابات جارية
٣,٨٦٥,٤٣٤	٥,٦٦٧,١٩٥	تأمينات نقدية
١,٩٤٩,٩١٨	١,٥٧١,٢٦٨	ودائع أخرى
١٣٣,٢٧٤,٠٠٨	١٧١,٧٣٢,٦٠٧	

٢٩. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٦,٣٢٩	٨,٦٣٩,٠٧٧	بنوك خارجية - حسابات جارية
١٤٥,٩٠٥	١٤٩,٥٤٥	بنوك محلية
١٧٢,٢٣٤	٨,٧٨٨,٦٢٢	

٣٠. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح	
معاد بيانها	الف ريال يمني		
١١٦,٠٣٤	٧٢٠,١٩١		مصرفات مستحقة
٨,٠٢٨	٦٦,٢٥٢		ضرائب مستحقة
١٦,٢٧٢	٢,٦٣١	٣١	إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٤,٩٣٧,٩٦٥	٦,٤٦٤,١٥٦		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥,٠٧٨,٢٩٩	٧,٢٥٣,٢٣٠		

٣١. إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م		
الف ريال يمني	الف ريال يمني		
٩,٥٠٠	١٦,٢٧٢		الرصيد في ١ يناير
٦,٧٧٢	-		صافي الإيرادات خلال السنة
١٦,٢٧٢	١٦,٢٧٢		إجمالي الإيرادات
-	(١٣,٦٤١)		بخصم: مساعدات وتبرعات مدفوعة
١٦,٢٧٢	٢,٦٣١		الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣٢. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	مخصصات إنقضى الغرض منها	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٦٦٢,٧١٣	-	-	(١٦٧,٥٠٣)	٤٩٥,٢١٠	مخصص التزامات عرضية
٢٢٤,٣٧٤	٨,٥٨٥	(٤٩)	-	٢٣٢,٩١٠	مخصص حقوق الموظفين
-	٦٥٧,٥٠٣	-	-	٦٥٧,٥٠٣	مخصص مطالبات محتملة
٨٨٧,٠٨٧	٦٦٦,٠٨٨	(٤٩)	(١٦٧,٥٠٣)	١,٣٨٥,٦٢٣	

٣٤

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

٣٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	إيضاح
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤٣,٤٢٤,٣٨٩	٥٢,٧٥٧,٤٤٨	حسابات الإدخار - عملة محلية
٣٥,٣٧٩,٣٠٢	٤٥,٢٩٧,٩٠٢	حسابات الإدخار - عملة أجنبية
٧٨,٨٠٣,٦٩١	٩٨,٠٥٥,٣٥٠	
٩١,٥١٥,٨١٢	١٠٢,٧٧٢,٧٨٣	الودائع المطلقة والمستمرة - عملة محلية
٥٧,٦٩٧,٤٣٥	٦٤,٣٨٤,٩٤٦	الودائع المطلقة والمستمرة - عملة أجنبية
١٤٩,٢١٣,٢٤٧	١٦٧,١٥٧,٧٢٩	
١٤,١٦٠,٨٢١	١٤,٥٦٥,٠١٣	٣٤ عائد أصحاب حسابات الإستثمارات والمطلقة والإدخار
٢٤٢,١٧٧,٧٥٩	٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	

٣٤. عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

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

٢٠١٢ م		٢٠١٣ م		
عملات أجنبية	ريال يمني	عملات أجنبية	ريال يمني	
%	%	%	%	
٣.١١	١١.٠٥	٣.٠٥	٩.٠٧	الودائع المستثمرة
١.٧٥	٦.٥	١.٧٢	٥.٣٣	حسابات الإدخار

٣٥. رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

٣٦. إحتياطي قانوني

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

يتكون هذا الألتد سما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٦,٢٩٢,٨١٧	١٦,٢٩٢,٨١٧	الرصيد في ١ يناير
-	٢٠٦,٤٤٥	المكون خلال العام
-	-	المستخدم خلال العام
١٦,٢٩٢,٨١٧	١٦,٤٩٩,٢٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

٣٧. إحتياطي عام

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

٣٨. إحتياطيات أخرى

يتكون هذا الألتد سما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
(٢,٦٥٢,٧٧٥)	(٢,١٧٤,١١٢)	٤٣,٦٥٣	(٥٢٢,٣١٥)	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٠,٠١٢,٢٢٦	(٧,٦٨٣,٩٧٨)	٣,٤٨٥,١٧٣	٢٤,٢١١,٠٣١	الإستثمارات العقارية
٦٥,٨١٧	-	٣١,٤٣٤	٣٤,٣٨٣	فروقات إعادة تقييم
١٧,٤٢٥,٢٦٨	(٩,٨٥٨,٠٩١)	٣,٥٦٠,٢٦٠	٢٣,٧٢٣,٠٩٩	

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
(٥٢٢,٣١٥)	-	٣٣١,١٥١	(٨٥٣,٤٦٦)	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٤,٢١١,٠٣١	(٥,٦٠٧,٠٥٢)	٣,٥٨٥,٠٥٠	٢٦,٢٣٣,٠٣٤	الإستثمارات العقارية
٣٤,٣٨٣	(٣٧٤,٢٤٣)	٣٤,٣٨٣	٣٧٤,٢٤٣	فروقات إعادة تقييم
٢٣,٧٢٣,٠٩٩	(٥,٩٨١,٢٩٦)	٣,٩٥٠,٥٨٤	٢٥,٧٥٣,٨١١	

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

٣٦

٣٩. إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢ م			٢٠١٣ م			
صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	إجمالي قيمة الإلتزام	صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	إجمالي قيمة الإلتزام	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	
١٤,٣٧٧,٩٥٠	(٢,٧٦٩,٠٢٩)	١٧,١٤٦,٩٧٩	١٤,٩٧٨,٤٣٤	(١,٥٥٠,٩٢٠)	١٦,٥٢٩,٣٥٤	إعتمادات مستندية
٢٤,٢٢٧,٩٣٥	(١١٤,٩٩٥)	٢٤,٣٤٢,٩٣٠	٣٠,٦٥٢,٩٧٤	(٤,٠٥٦,٦٩٧)	٢٤,٧٠٩,٦٧١	خطابات ضمان
١٠,٩١٥,١٥٧	(٣٥,٠٥٠)	١٠,٩٥٠,٢٠٧	١٥,٧٧٢,٨٧٠	(٩,٦٠٠)	١٥,٧٨٢,٤٧٠	إعتمادات بيوع المراجعة
٤٩,٥٢١,٠٤٢	(٢,٩١٩,٠٧٤)	٥٢,٤٤٠,١٦٦	٦١,٤٠٤,٢٧٨	(٥,٦١٧,٢١٧)	٦٧,٠٢١,٤٩٥	

٤٠. إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٤,٦٧٩,٧٤٨	٥,٣٦٤,٦١٠	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة
١,٦٢١,٥٠١	١,٢٠٦,٧٦٥	إيرادات تمويل عمليات عقود الإستصناع
-	١٨,٧٩٤	إيرادات تمويل عمليات عقود الإجازة
٦,٣٠١,٢٤٩	٦,٥٩٠,١٦٩	

٤١. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
معاد بيتها الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٥,٩٠٠,١٧٦	١٤,٣٣٧,٠١٩	أرباح إستثمارات عقود المضاربة
٣,٦٠٢,٢٩٣	١,٩٢٤,٥٥١	أرباح إستثمارات الصكوك الإسلامية - البنك المركزي اليمني
٦,٥٨٤,٥٤٦	١,٦٣١,٧٣٢	أرباح إستثمارات عقارية
٦٢٥,٦٥٦	٢٧٢,٠٧٠	أرباح إستثمارات متاحة للبيع
١٦١,٧٦٠	٢٣,٢٧٩	أرباح إستثمارات عقود المشاركة
٢,٤٩٧,٠٢٥	٣,٦٢٥,٩٥٣	أرباح إستثمارات أخرى
١٩,٣٧١,٤٥٦	٢١,٨١٤,٦٠٥	

٤٢. إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٨٨٦,٧٢٥	١,٣٦٨,٦١٩	عمولات عن الاعتمادات المستندية
٣٣٠,٣٤٧	٣٦٦,٣١٦	عمولات عن خطابات الضمان
١٦١,٦٤٤	٢٠٨,٠٣٣	عمولات عن التحويلات النقدية
٣٧,٨١٥	٤٢,١٧٠	عمولات عن تحصيل الشيكات
٣٥,٤٢٣	٢٩,٨٧٤	عمولات إستثمارات خارجية
٣٤٢,٧٧٧	٢٨٨,١٨٣	أتعاب وعمولات خدمات مصرفية أخرى
١,٧٩٤,٧٣١	٢,٣٠٣,١٩٥	

٤٣. أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
معاد بيانها	الف ريال يمني	الف ريال يمني
(١,٥٢٦,٣٠٢)	٧٤٩,٣٠٤	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(١,٠٠٣,٩٥٨)	١٤٥,٢٧٤	أرباح (خسائر) ناتجة من إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٢,٥٣٠,٢٦٠)	٨٩٤,٥٧٨	

٤٤. إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
معاد بيانها	الف ريال يمني	الف ريال يمني
١,٧١٧,٩٩٤	٥٢٩,٠١٨	مخصصات إنقضى الغرض منها
١,٠٣١	-	صافي إيرادات مركز التضامن التجاري
٨,٠٧٥	٢٠,٨٥٠	أخرى
١,٧٢٧,١٠٠	٥٤٩,٨٦٨	

٤٥. المخصصات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
معاد بيانها	الف ريال يمني	الف ريال يمني
-	٣,٣٣١,٢٦٨	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
-	٣,٢٠٩,٩١٧	مخصص هبوط إستثمارات
١٠,٨٧٧	٧٣٤,٧٦١	مخصص تمويل عمليات عقود المراهنة
-	٣٦١,٠٠٤	مخصص أرصدة متينة
-	١١٨,٨٣٢	مخصص التزامات عرضية
٦٧٨	٩,٦٣٧	مخصص الإجارة
٦٥٧,٥٠٣	-	مخصص مطالبات محتلة
٩٢٢,١٠٨	-	مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
٤,٧٤٠	-	أخرى
١,٥٩٥,٩٠٦	٧,٧٦٥,٤١٩	

٤٦. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
معاد بياناتها		
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٢,٩٤٢,٣٥٠	٢,٩١٠,٧٠٤	مرتبات وأجور وما في حكمها
٦٠٦,٠١٦	٧٤٠,١٧٥	إهلاك ممتلكات ثابتة
٦٥,٨٧٦	٦٢٩,٦٤٢	زكاة
١٨٦,٧٥٠	٤٣١,٢٨٤	نقل والتقاليد
-	٣٥٣,٨٥٧	رسوم مؤسسة ضمان الودائع البنكية
٢٩٢,٤٦٦	٣٠٠,١١٥	إيجارات
٢٢١,٦٠٥	٢١٢,٥٣٤	إصلاح وصيانة
١٩٥,٩٦٤	١٨٧,٦٨٢	دعاية وإعلان
١٢٧,٨٨٩	١٣٧,٧٨٨	نظافة وحراسة
٧٦,٦٣٩	١٠٥,٢٠٣	تأمين
٥٧,٤٤٦	٩٣,٧١٤	اشركاك
٩١,١٤٦	٨٦,٣١٠	مياه وكهرباء
٦٦,٢١٨	٦٩,٩٩٠	قرطاسيه وأدوات مكتبية
٢٥٣,٠١١	٦٠,٧٠٠	ضرائب ورسوم حكومية
٣٨,٣٢٥	٤٩,٦٤٩	دراسات وبعثات
٢٦,١٢٢	٣٩,٨٧٠	ألعاب مهنية
٤١,٧٩١	٣٦,٠٨٢	تلكين وهاتف وبريد وفاكس
٢٣,٦٨٩	٣٠,٥٣٨	تبرعات ومساعدات
٣,٨٢٥	٢٥,٩٦٠	مصروفات نظم المعلومات
٢٢,٨١٤	٢٤,٢٦٦	مصروفات سيارات
٦,٢٦١	٣,٣٥٤	ضيافة واستقبال
٨٤٣,٩٦٩	٩٣١,٨١٨	أخرى
٦,١٩٠,١٧٢	٧,٤٧١,٢٣٥	

٤٧. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	
٢,٤٥٠,٥٤٦	١,٣٧٧,٩٧٦	صافي ربح السنة (الف ريال يمني)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٢٢	٦٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ربح السنة

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

٣٩

٤٨ . استحقاقات الأصول والالتزامات المالية

الإجمالي مليون ريال يمني	٢٠١٣ م				مليون ريال يمني
	استحقاقات أكثر من ١٢ شهر مليون ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر مليون ريال يمني	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	استحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	
٥٩,٢٤٢	-	-	-	٥٩,٢٤٢	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٦٢,٣١٧	-	-	-	٦٢,٣١٧	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٩,٠٤٣	٤,٧٤٢	١٤,٢٢٨	١٥,٠١٨	٤٥,٠٥٥	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٢٣٣	٢,٨٨١	١,١٥٣	١,٠٧٠	٣,١٢٩	تمويل عمليات عقود الإنتاج، صافي
٢٩,٢٧٠	٢٤,١٥٩	٤,٠٠٥	-	١,٢٠٦	استثمارات في عقود المضاربة، صافي
١,٤٠٢	١,١٨١	٢١	-	-	استثمارات في عقود الشراكة، صافي
٢,٩١٤	٢,٨٨٦	١٤	٧	٧	إجراء منتهية بالتمليك، صافي
١٦٢,٣٤٠	١٢٩,٤٥٨	٣٢,٨٨٢	-	-	استثمارات عقارية، صافي
٢٨,٤٧٣	٢٨,٤٧٣	-	-	-	استثمارات مالية منحة للبيع، صافي
٢٠٦	-	٢٠٦	-	-	استثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
٧٦,٦٠٧	-	-	-	٧٦,٦٠٧	استثمارات في صكوك إسلامية
١٧١,٧٣٣	-	-	-	١٧١,٧٣٣	الإلتزامات
٢٧٩,٧٧٨	١٤٧,٩٤٢	٦١,٩٣٩	٣١,٦٥٢	٣٨,٢٤٥	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٨,٧٨٩	-	-	-	٨,٧٨٩	حسابات الاستثمار المعلقة والإيجار
٤٦٠,٣٠٠	١٤٧,٩٤٢	٦١,٩٣٩	٣١,٦٥٢	٢١٨,٧٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٩,٦٤٧	٤٥,٨٣٨	(٩,٤٣٠)	(١٥,٥٥٧)	٢٨,٧٩٦	

الإجمالي مليون ريال يمني	٢٠١٢ م				مليون ريال يمني
	استحقاقات أكثر من ١٢ شهر مليون ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر مليون ريال يمني	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر مليون ريال يمني	استحقاقات خلال ٣ أشهر مليون ريال يمني	
٤٨,١٦٣	٨,٨٤٥	١٢,٣٧٣	١٥,٢٦٩	١١,٦٧٦	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٦,٠٢٤	٢٠,٢٨٦	٣١,٥٥٢	٢٨,٨١٦	٢٥,٣٧٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٢,٦٤١	٣,٥٥٧	٤,٠٧٣	١٤,٢٧٠	٢١,٧٤١	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٧٤٧	١,٠٧٣	٢,٧٧٣	٤,٣٠١	٦٠٠	تمويل عمليات عقود الإنتاج، صافي
٢٨,٥٨٠	١٦,٢٣٤	٥,٣٥٤	٢,٠٤٨	٤,١٤٦	استثمارات في عقود المضاربة، صافي
٤,٣٢٣	٢,٩٧٣	١,٠٨٤	٢٦٤	-	استثمارات في عقود الشراكة، صافي
٣,٠٦٨	٢,٩٢٩	٦٢	١٦	١١	إجراء منتهية بالتمليك، صافي
١٢٠,١٧٦	-	-	-	١٢٠,١٧٦	استثمارات عقارية، صافي
٣٧,٦٥١	٣٧,٦٥١	-	-	-	استثمارات مالية منحة للبيع، صافي
٢,٨٨٧	-	٢,٨٨٧	-	-	استثمارات محفظ بها بغرض المتاجرة
٣٠,٣٩١	-	٣٠,٣٩١	-	-	استثمارات في صكوك إسلامية
١٣٢,٢٧٢	١٩,٣٦٠	٢٤,٤٢٣	٤٨,٩٦٨	٤٠,٥٢١	الإلتزامات
٢٤٢,١٧٨	٥٧,٢٦٥	٧٥,٩٣٧	٦١,٣١٥	٤٧,٦٦١	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
١٧٢	-	-	-	١٧٢	حسابات الاستثمار المعلقة والإيجار
٣٧٥,٦٢٤	٧٦,٦٢٥	١٠٠,٣٦٠	١١٠,٢٨٣	٨٨,٣٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٥٧,٩٧٩	١٦,٩٢٣	(٩,٨١٣)	(٤٥,٢٩٧)	٩٦,١٦٦	

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

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

٢٠١٣ م							مالي مليون ريال يمني	
الاجمالي مليون ريال يمني	الفرادى الأخرى مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	بناء وتشييد مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني			
٥٩,٢٤٢	-	-	-	-	-	٥٩,٢٤٢	الأصول	
٦٢,٣١٧	-	-	-	-	-	٦٢,٣١٧	لقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	
٧٤,٠٤٣	٢٨,٧٩١	٢,٠١٥	٨١١	٢٧,٥٩٢	٢٤,٤٤٤	-	تمويل عمليات عقود التأمين، صفائي	
٨,٢٣٢	٢,١٣٠	١٠٨	-	٨٣٧	٥,١٦٥	-	تمويل عمليات عقود الإلتزامات، صفائي	
٢٤,٣٦٩	٥١	١٣	٢٥,٢٦٢	٤,٠٤٣	-	-	إستثمارات في عقود المضاربات، صفائي	
١,٢٠٢	-	-	٢٤	١,١٧٨	-	-	إستثمارات في عقود المشاركة، صفائي	
٢,٩١٢	١,٣١٠	٨٧٧	-	٨٠٦	-	-	إجازة منتهية بالتسليم، صفائي	
١٦٢,٣٤٠	-	-	٩٨,٧٤٦	-	-	٦٣,٥٩٤	إستثمارات عقارية، صفائي	
٢٨,٤٢٣	-	-	-	-	-	٢٨,٤٢٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صفائي	
٢٠٦	-	-	-	-	-	٢٠٦	إستثمارات محتفظ بها بغرض التجارة	
٧٦,٦٠٧	-	-	-	-	-	٧٦,٦٠٧	إستثمارات في صكوك إسلامية	
١٧١,٧٣٢	٥٨,٢٨٤	١٣,٧٣٩	-	٥٢,٥٢٠	٤٤,٠٨٥	-	الإلتزامات	
٢٧٨,٧٧٨	١٨٨,٦٤٢	٥٥,٩٥٦	-	١٦,٧٨٧	٤,٢٤٣	-	المساهمة التجارية و الودائع الأخرى	
٨,٧٨٨	-	-	-	-	-	٨,٧٨٨	حسابات الإلتزام المعلقة والإلتزام أرصدة معلقة لتفوك والمصارف والمؤسسات المالية	
٢٠,٧٥٣	-	-	٩,١٩٦	٢١,٤٥٧	-	-	الإلتزامات العرضية والإرتباطات	
١٤,٩٧٨	-	-	-	١٤,٩٧٨	-	-	حسابات ضمان	
١٥,٧٧٣	-	-	-	١٥,٧٧٣	-	-	إلتزامات مستتبهه إلتزامات ببيع مرابحة	

٢٠١٢ م							مالي مليون ريال يمني	
الاجمالي مليون ريال يمني	الفرادى الأخرى مليون ريال يمني	خدمات مليون ريال يمني	بناء وتشييد مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني			
٤٨,١٦٢	-	-	-	-	-	٤٨,١٦٢	الأصول	
١٠٦,٠٢٤	-	-	-	-	-	١٠٦,٠٢٤	لقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	
٤٣,٦٤١	٦٤٩	٢,٧٩١	٤,٧٧٦	٢٥,١١٢	١٠,٢١٣	-	تمويل عمليات عقود التأمين، صفائي	
٨,٧٤٧	٦١٨	-	-	٨,١٣٦	-	-	تمويل عمليات عقود الإلتزامات، صفائي	
٢٨,٥٨٠	٣٥٢	٢٠	-	٧,٤٢٤	٦,٢٩١	٢٤,٤٩٢	إستثمارات في عقود المضاربات، صفائي	
٤,٢٢٢	٥٧	-	-	٢,٥٥٥	-	١,٧٢٦	إستثمارات في عقود المشاركة، صفائي	
٢,٠١٨	-	-	-	٢,٠١٨	-	-	إجازة منتهية بالتسليم، صفائي	
١٢٠,١٧٦	٢,٦٠٥	-	٢,٠٧٤٤	-	-	١٠٥,٨٢٧	إستثمارات عقارية، صفائي	
٢٧,٦٥١	-	-	-	-	-	٢٧,٦٥١	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صفائي	
٢,٨٧٧	-	-	-	-	-	٢,٨٧٧	إستثمارات محتفظ بها بغرض التجارة	
٢٠,٢٩١	-	-	-	-	-	٢٠,٢٩١	إستثمارات في صكوك إسلامية	
١٣٢,٢٧٦	٤٦,٧٨٦	٨,٧٦٨	-	٤٦,٢٧٤	٣٦,٤٢٩	-	الإلتزامات	
٢٤٢,٦٧٨	١٨٧,٠٠١	٢٦,٤٠٠	-	١٢,٥٢٠	٦,٢٥٧	-	المساهمة التجارية و الودائع الأخرى	
١٧٦	-	-	-	-	-	١٧٦	حسابات الإلتزام المعلقة والإلتزام أرصدة معلقة لتفوك والمصارف والمؤسسات المالية	
٢٤,٢٢٨	-	-	٧,٦١٣	١٦,٥٤٥	-	-	الإلتزامات العرضية والإرتباطات	
١٤,٢٧٨	-	-	٦,٥٢٨	٧,٧٥٠	-	-	حسابات ضمان	
١٠,٩٤٥	-	-	-	١٠,٩٤٥	-	-	إلتزامات مستتبهه إلتزامات ببيع مرابحة	

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

٤١

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

٢٠١٣ م					
الجماعي	افريقيا	اسيا	اوروپا	الولايات المتحدة الأمريكية	الجمهورية اليمنية
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
الأصول					
٥٩,٢٤٢	-	-	-	-	٥٩,٢٤٢
٦٢,٣١٦	-	-	-	٣,١٩٧	٣٥,٦٧١
٧٩,٠٤٣	٧٩٩	٧,١٤٤	١٥,٤٥٥	-	٧٩,٠٤٣
٨,٢٣٣	-	-	-	-	٨,٢٣٣
٢٩,٢٧٠	-	٨,٩١١	٢٩٤	-	٢٠,٣٦٥
١,٢٠٢	-	-	-	-	١,٢٠٢
٢,٩١٣	-	-	-	-	٢,٩١٣
١١٢,٢٣٩	٢,٩٠٣	١٣٤,٦٥٧	٤,٠٨٣	٦٨٨	٢٢,٠٠٨
٢٨,٤٧٣	١٠,٨٢٤	١٥,٣٦٣	١,٥٠٥	٣٠١	٤٧٠
٢٠٦	-	٢٠٦	-	-	-
٧٦,٦٠٧	-	٨,٥٧٤	٣,٢٣٢	-	٦٤,٨٠٠
الالتزامات					
١٧١,٧٣٣	-	-	-	-	١٧١,٧٣٣
٢٧٩,٧٧٨	-	-	-	-	٢٧٩,٧٧٨
٨,٨٨٩	-	١,٤٩٤	٧,٢٩٥	-	-
الإلتزامات العرضية والإرتباطات					
٣٠,٦٥٣	-	٢٧,٨٩٤	١,٢٢٦	-	١,٥٣٣
١٤,٩٧٨	١٥٠	٨,٦٨٧	٥,١٩٢	٤٤٩	-
١٥,٧٧٣	١٥٨	١١,٠٤١	٢,٨٣٨	١,٨٣٥	-

٢٠١٢ م					
الجماعي	افريقيا	اسيا	اوروپا	الولايات المتحدة الأمريكية	الجمهورية اليمنية
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
الأصول					
٤٨,١٧٣	-	-	-	-	٤٨,١٧٣
١٠٦,٠٢٤	٢,٣٠١	٦٢,٥٧٧	٧,٤٧٦	٤,٢٧٨	٢٤,٤٩٢
٤٢,٦٤١	-	-	-	-	٤٢,٦٤١
٨,٧٤٧	-	-	-	-	٨,٧٤٧
٢٨,٥٨٠	٣,١٢٨	١٩,٦٣٧	٥٥٧	-	٥,٢٥٨
٤,٣٢٣	٨٦	٢,٩٥٣	٢٧٦	١٧٨	٨٣٠
٣,٠٢٨	-	٢,٨٦١	-	-	١٥٧
١٢٠,١٧٦	٥,٩١٧	٩٢,٧٢٥	١٨٤	-	٢٢,٦٥٠
٣٧,٦٥١	٨,٩٢١	٢٨,٨٣٠	-	-	-
٢,٨٨٧	-	٢,٨٨٧	-	-	-
٣٠,٣٩١	-	-	-	-	٣٠,٣٩١
الالتزامات					
١٣٢,٢٧٢	-	-	-	-	١٣٢,٢٧٢
٢٤٢,١٧٨	-	-	-	-	٢٤٢,١٧٨
١٧٢	-	١٧٢	-	-	-
الإلتزامات العرضية والإرتباطات					
٢٤,٢٢٨	١,٩٢٧	١١,٠٥٧	٧,٠٨٧	٤,٩٥٧	-
١٤,٢٧٨	٥٥٩	٩,٥٣٩	٣,٨٦٤	٤١٦	-
١٠,٩٦٥	٦٠٨	١,٦٨١	٤٢٠	-	٨,١٦٦

٥١. مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

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

٢٠١٢م		٢٠١٣م		
النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فائض (عجز) مليون ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فائض (عجز) مليون ريال يمني	
%٤١	١٤,٨٣١	%٧٦	٢٧,٧٢٥	دولار أمريكي
(%)	(٢٧١)	%٧	٢,٣٤٣	يورو
%٢٨	١٠,١٢٠	(%١٠)	(٣,٥٦٥)	ريال سعودي
%١١	٣,٨٣٩	%١٥	٥,٣٥٦	جنية إسترليني
%٩٢	٣٣,٤٨١	%٩٥	٣٤,٨٤١	درهم إماراتي
%١٨	٦,٦٨١	%١٨	٦,٦٨١	دينار بحريني
%٠.١	٤٦	%٠.٤٨	١٧٥	ين ياباني
%١	٣٠٩	%١	٣١٠	دينار أردني
%٤	١,٦٤٠	%٤	١,٥٥٥	دينار كويتي
%٠.٤	١٣٢	%١	٣٨٢	فرانك سويسري
%١	٣٩٠	-	-	جنية سوداني
%١٩٦	٧١,١٩٨	%٢٠٧	٧٥,٨٠٤	الإجمالي

٥٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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 بالمشور رقم ٤ لسنة ١٩٩٩م التي قررت حدود المعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة.

فيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

شركات ذات علاقة	كبار المدراء	٢٠١٣م مليون ريال يمني	٢٠١٢م مليون ريال يمني
تمويلات مباشرة وغير مباشرة	٦٤	٦٧,٠٩٠	٤٠,٦٣٤
الحسابات الجارية وحسابات الادخار والتأمينات	٥	٩,٤٣٩	٩,٠٤١
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-
إيرادات تمويلات وعمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٤	٤,٨٨١	٣,١٩٢
رواتب ومزايا أخرى	٣٢	٣٢	٢٦

٥٣. الموقف الضريبي

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

٥٤. التقديرات المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وفي أية فترات مستقبلية. *(الإيضاحات رقم (٥) ص ٥٣ إلى ٥٤ و٥٥ و٥٦ و٥٧ و٥٨ و٥٩)*

٥٥. الموقف الزكوي

يتم تقديم الإقرارات الزكوية سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار. وقد تم سداد الزكاة حتى نهاية سنة ٢٠١٢م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يتم استلام إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٥٦. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مع أرقام المقارنة من قبل مجلس إدارة البنك وذلك في ٢٢ يونيو ٢٠١٤م.

٥٧. إعادة بيان أرقام المقارنة

قامت شركة التضامن كابيتال- البحرين إحدى الشركات التابعة لبنك التضامن الإسلامي الدولي بإعادة بيان جزء من بياناتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وفقاً للمعلومات المتوفرة قامت إدارة شركة التضامن كابيتال- البحرين بتسجيل استثمار أباتشي- كابيتال لمساكن نوي الدخل المحدود في دفاترها وتصنيفه ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في بيان التغييرات في حقوق الملكية، وفي عام ٢٠١٣م وبعد إكمال وإستلام حسابات الإستثمار قررت إدارة شركة التضامن كابيتال- البحرين بدأ دمج حسابات هذا الإستثمار مع حسابات الشركة كبيانات مالية موحدة ونتيجة لذلك تم إعادة بيان أرقام المقارنة للبيانات المالية الموحدة للبنك كما يلي:

البيان	٢٠١٢م معاد بياناتها	٢٠١٢م	الفارق
بيان المركز المالي الموحد			
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	١٠٦,٠٢٣,٨١٥	١٠٨,٨٨٤,٩٤٤	(٢,٨٦١,١٢٩)
إجارة منتهية بالتسليم، صافي	٣,٠١٨,٢٤٨	١٥٧,١١٩	٢,٨٦١,١٢٩
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٢,٨٨٧,١٧٥	٢,٩٣١,٣٨٦	(٤٤,٢١١)
أرصدة مدينة وأصول أخرى، صافي	٥,٧٢٦,٢٢٦	٤,٩٤٥,٥٩٣	٧٨٠,٦٣٣
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٥,٠٧٨,٢٩٩	٤,٣٤٣,٩٥٤	٧٣٤,٣٤٥
إحتياطيات أخرى	٢٣,٧٢٣,٠٩٩	٢٣,٦٨٨,٧١٦	٣٤,٣٨٣
الخسائر المدورة	(٤٩,٣٩٧)	-	(٤٩,٣٩٧)
بيان الدخل الشامل الموحد			
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى	١٩,٣٧١,٤٥٦	٢٠,٦٥٨,٦٩٥	(١,٢٨٧,٢٣٩)
خسائر عمليات النقد الأجنبي	(٢,٥٣٠,٢٦٠)	(٢,٥٣٠,١٣٥)	(١٢٥)
إيرادات عمليات أخرى	١,٧٢٧,١٠٠	٤٣٩,٨٦٠	١,٢٨٧,٢٤٠
المخصصات	(١,٥٩٥,٩٠٦)	(١,١١٠,٤٣٧)	(٤٨٥,٤٦٩)
مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك	(٦,١٩٠,١٧٢)	(٦,٦٢٦,٣٦٤)	٤٣٦,١٩٢

البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن الإسلامي الدولي

١ بيان المركز المالي المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	
		الأصول
٤٨,١٦٢,٩٨٧	٥٩,٢٤١,٥٩٣	نقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٦,٨٠٠,٤٤٣	٥٨,١٥٧,٣٠٠	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٣,٦٤٠,٧٥٥	٧٩,٠٤٣,٠٨٣	تمويل عمليات عقود المراجعة، صافي
٨,٧٤٧,٢٧٥	٨,٢٢٢,٩٩٩	تمويل عمليات عقود الإستئصال، صافي
٢٨,٥٧٩,٨٨٩	٢٩,٣٦٩,٦٣٩	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
١٣,٩٨٦,١٧٠	١,٢٠١,٩٥٤	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
١٥٧,١١٩	٥٢,١٠١	إجازة منتهية بالتسليم، صافي
١٢٠,١٧٦,١٧٥	١٧١,٠٥٣,٠٥١	إستثمارات عقارية، صافي
٣٧,٦١٠,٩٥٧	٢٦,٧٢٢,١٢٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع، صافي
٣٠,٣٩١,٣٠٨	٧٦,٦٠٦,٥٩٦	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣,٧٦٤	٢,٢١٠	القروض الحسن
٧,٦٢٢,٨٣٧	-	إستثمارات مفيدة
٤,٣٢٠,٢٢٩	٧,٩٧٨,٣٩٧	أرصدة متبينة وأصول أخرى
٣,٨٧٦,٥٣٢	٥,٩٤٢,٦٨٠	ممتلكات ثابتة
٤٤٩,٠٧٦,٤٣٨	٥٢٣,٦٠٣,٧٢٣	إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات وحقوق المساهمين
		الالتزامات
١٣٢,٤٨٣,٧٧١	١٧١,٧٣٢,٦٠٦	الحسابات التجارية والودائع الأخرى
١٧٢,٢٣٣	٨,٧٨٨,٦٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣,٩٩١,٤٣٧	٧,٠٤٠,٦٥٨	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
١,٣٨٥,٦٢٣	٩٥٧,٥١٣	مخصصات أخرى
١٣٩,٠٣٢,٠٦٤	١٨٨,٥١٩,٣٩٩	إجمالي الإلتزامات
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
٢٤٤,١٧٧,٧٥٨	٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإحتار
٧,٦٢٢,٨٣٧	-	حسابات الإستثمارات المفيدة
٢٤٩,٨٠٠,٥٩٥	٢٧٩,٧٧٨,٠٩٢	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات
		حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٦,٢٩٢,٨١٧	١٦,٤٩٩,٢٦٢	إحتياطي قانوني
٢٦١,٢٤٦	٢٦١,٢٤٦	إحتياطي عمل
٢٢,٦٨٨,٧١٦	١٧,٤٢٥,٢٦٨	إحتياطيات أخرى
-	١,١٢٠,٤٥٦	الأرباح المرحلة
٦٠,٢٤٢,٧٧٩	٥٥,٣٠٦,٢٣٢	إجمالي حقوق المساهمين
٤٤٩,٠٧٦,٤٣٨	٥٢٣,٦٠٣,٧٢٣	إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات وحقوق المساهمين
٤٩,٥٢١,٠٤٢	٦١,٤٠٤,٢٧٨	إلتزامات عرضية وإلتباطات (بالصافي)

(٢) بيان الدخل الشامل المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
الف ريال يعنى	الف ريال يعنى	
٦,٣٠١,٢٤٩	٦,٥٩٠,١٦٩	إيرادات تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع
٢٠,٦٥٨,٦٩٥	٢١,٨١٤,٦٠٥	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٢٦,٩٥٩,٩٤٤	٢٨,٤٠٤,٧٧٤	
		يخصم:
(١٤,١٦٠,٨٢١)	(١٤,٥٦٥,٠١٣)	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار
١٢,٧٩٩,١٢٣	١٣,٨٣٩,٧٦١	
١,٧٩٤,٧٣١	٢,٣٠٣,١٩٥	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(٥٠,٨٩٠)	(٨٤,٦٢٣)	يخصم: مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(٢,٥٣٠,١٣٥)	٨٩٤,٥٧٨	خسائر عمليات النقد الأجنبي
(٢,٤٥٦,٧١٥)	(٩١١,٨٦٧)	الإنخفاض في الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٤٠,٧٧٤	٦٢٠,٠٣٨	أرباح بيع ممتلكات ثابتة
٤٣٩,٨٦٠	٥٤٦,٨٦٨	إيرادات عمليات أخرى
١٠,٢٣٦,٧٤٨	١٧,٢٠٧,٩٥٠	أرباح النشاط
		يخصم:
(١,١١٠,٤٣٧)	(٧,٧٦٥,٤١٩)	مخصصات
-	(٥٩٣,٣٢٠)	أطفاة إستثمارات عقارية خارجية
(٦,٦٢٦,٣٦٤)	(٧,٤٧١,٢٣٥)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
٢,٤٩٩,٩٤٧	١,٣٧٧,٩٧٦	صافي ربح السنة