



#### المسئولية:

نحفـظ حقـوق عملائنا، ونحمـي ونرعـى موظفينا، ونوثـق عملياتنا بمهنيـة، ونسـهم بفاعليـة فـي التنميـة المسـتدامة لمجتمعنـا.

### روح الفريق:

نبادل عملاءنا الـود ونشـاركهم النجـاح، ونصنـع بتناغـم فرقـا فـي الأداء يضمـن الكفـاءة والاسـتمرارية لعملياتنـا، وبهـذا نقـدم أنموذجـا يسـهم فـي إحياء القيـم وتـرك الأثـر فـي مجتمعنـا.

### الإبداع والتطوير:

نحفز موظفينا ونشجعهم لإطلاق مواهبهم، لنجعـل مـن الخيال واقعـا يلمسـه عملاؤنـا، ونقـدم حلـولا مبتكرة ونسـهم فـي رقـي مجتمعنـا.

#### التواصل:

نسعى لبناء شراكة متينة وعلاقة دائمة مع عملائنا بروح الأسرة الواحدة ، ونجعـل مـن التواصـل أداة للتنسيق التـام والتدفـق المسـتمر لعملياتنا، ونمـد منـه جسـورا للتفاعـل والإندمـاج مـع مجتمعنـا.

#### الرؤية:

أن نكون مصرفك الأول.

#### الرسالة:

تقديـم خدمـات مصرفيـة إسـلامية محليـاً و دوليـاً بفريـق عمـل فاعـل و متميـز مسـتخدمين برامـج عمـل وتقنيـات تواكـب العصـر وتطوراتـه تحقيقـاً لتطلعـات عملائنـا ومسـاهمينا وموظفينـا وتجسـيداً لقيـم المسـئولية الإجتماعيـة.

#### الأهداف / الغايات الاستراتيجية:

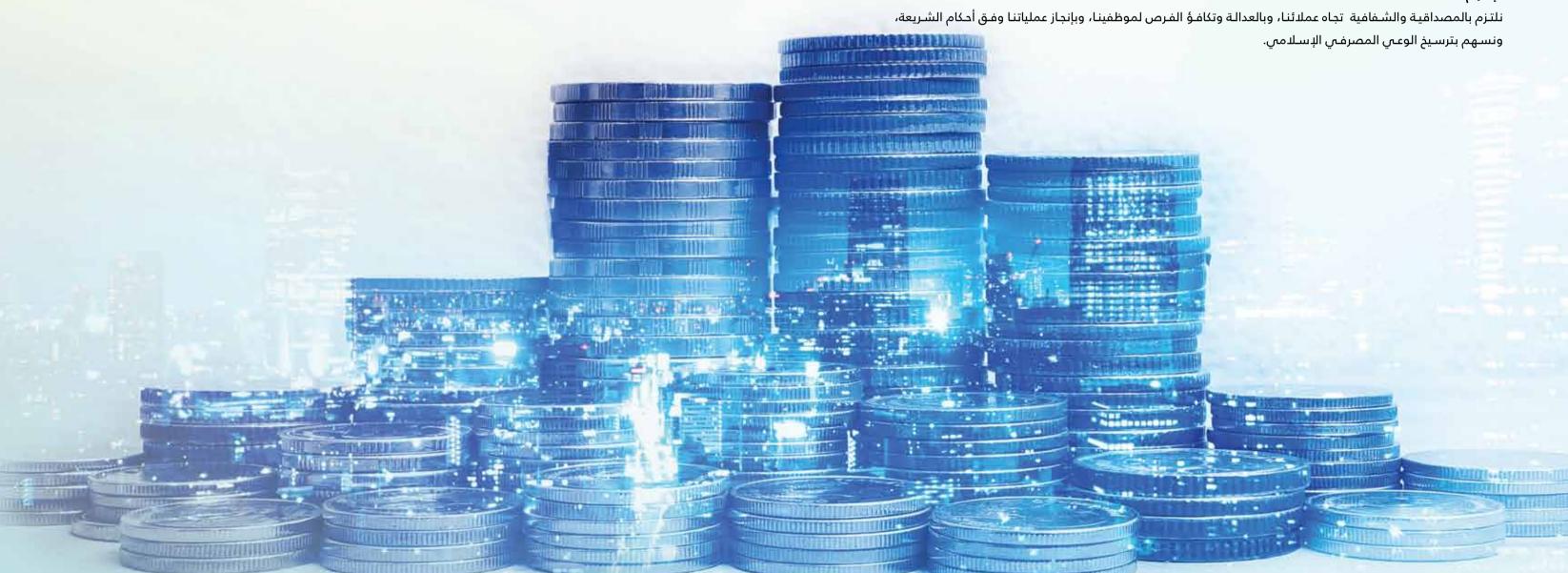
- تقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية والإستثمارية الإسلامية.
- بناء وتطوير كادر مصرفى محترف وتطبيق أحدث الأنظمة والتقنيات.
- بناء علاقات إستراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.
  - المساهمة في تعزيز المسئولية المجتمعية.
  - تحقيق أعلى العوائد للمساهمين والمودعين.

#### من قيمنا:

#### التمي

نتجاوز توقعات عملائنا ونعمـل علـى تنميـة وتمكيـن موظفينا وننجـز عملياتنا بجـودة عاليـة تعتمـد علـى المعياريـة فـي البناء والانسـيابية، ونصنـع بهـذا التميـز قيمـة مضافـة لمجتمعنـا.

#### الإلتزام:





أ. عبد الجبار هائل سعيد رئيس مجلس الإدارة



أ. محمد عبدة سعيد عضو مجلس الإدارة



أ. درهم عيده سعيد عضو مجلس الإدارة



أ. محفوظ على محمد عضو مجلس الإدارة



أ. أحمد مسعد القراسي عضو مجلس الإدارة



أ. عبدالغني محمد السنبائي عضو مجلس الإدارة



آ.د. داوود عبداللك الحدابي
 عضو مجلس الإدارة



د. عيده أحمد الدقاف عضو مجلس الإدارة





## كلمة..

## رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد الصادق الأمين وعلى أله وصحابته أجمعين ..

يسرني أن استعرض معكم التقرير السنوي للبنك للعام 2015م، وهو العام الذي شهد حزمة من المتغيرات والأحداث غير العادية والتي أثرت سلبا على جميع جوانب الاقتصاد والأعمال في هذا الوطن؛ والذي أسأل الله العلي القدير أن يكتب لـه الفرج القريب وأن يجمع كل اليمنيين عاجلا على المحبة والإخاء في وطن يعمه الأمن والسلام والرخاء . كما نأمـل مـن خـلال هـذا التقريـر أن نشـارككم أهـم المنجـزات ومخرجـات الأعمـال التشـغيلية والماليـة التـي حققهـا البنـك خلال العام 2015.

بداية نعرج على الوضع المحلي عموما حيث لا يخفى على أحد بأن الاقتصاد الوطني قد تعرض لموجة انتكاسات متتالية فـي السـنوات الماضيـة وبلغـت ذروتهـا فـي العـام 2015 فانعكـس تأثيـر ذلـك علـى إجمالـي الناتـج المحلـي الـذي انكمش ليصل إلى حوالي %28 مقابل العام 2014 والذي لم تتعدى نسبة الانكماش خلاله ال %1.9.

وبالنسبة للمالية العامة فقد تعرضت لضغوط شديدة إذ بلغ عجز الموازنة حوالي %11 من إجمالي الناتج المحلي خلال العام 2015، وأرتفع معدل التضخم السـنوي بنسـبة %40 وانخفضـت احتياطيـات النقـد الأجنبـي إلـى مـا يغطـي قيمة الواردات من السلع الأساسية فقط لفترة أقل من شهرين.

وعلى إثـر ذلـك، علقـت الحكومـة الكثيـر مـن التزامـات الإنفـاق العـام، فيمـا أوفـت بصـورة رئيسـة خـلال العـام 2015 بالتزاماتها في دفع الأجور، وتم تخفيض جميع العلاوات على الأجور وتوقفت الاستثمار ات العامة تماماً.

كما شهدت البلاد تدهورا كارثيا للوضع الإنساني، ونزوحا يقدر بحوالي 3 ملايين شخص نازح بسبب الأحداث بحسب التقارير الأخيرة لمنظمة الأمم المتحدة. إضافة إلى نقص حاد في الغذاء والذي قُدر تأثيره على حوالي %50 من سكان اليمـن، وقـد شـمل خط الفقر حوالـي %80 مـن الشـعب اليمنـي منهـا نسـبة كبيـرة تحـت خـط الفقـر.

أما على الصعيد الخارجي، فقد ألقت التغييرات الخارجية بظلال كبيرة على مستوى تقدم الأنشطة المحلية. وجمد الكثير من شركاء التنمية مساهماتهم في البلاد، وتحولوا بدلا من ذلك إلى عمليات الطوارئ والإغاثة.

إنه وبالرغم من هذا التسارع للأحداث، وكبر حجم التحديات والمصاعب التي واجهها البنك في إدارة أعماله خلال العام 2015، مثل تعرض بعض فروعه للقصف المباشر، إلا أنه تمكن وبحمد الله من الحفاظ وبجدارة على الكادر البشـري في البنك والذي يعتبر رأس المال الحقيقي وذلك من خلال إعادة تدوير الفريـق العامـل فـي الفـروع المتضـررة وغيـر النشطة إلى الفروع النشطة والإدارات التنفيذية.

كما أيضا تمكن البنك وبفضل اللـه مـن خلـق قـدرة وكفاءة علـى التفاعـل والتجـاوب بشـكل إيجابـي مـع المتغيـرات

بدراسة وتقييم ووضع المعالجات لجميع المخاطر التشغيلية والسوقية والمالية المحتملة، وبقيادة داخلية كفؤة بوضع مصفوفة تقييم مخاطر فعالة تم دمجها ضمن جميع السياسات والإجراءات المصرفية للحد من تأثير المخاطر المحيطة

المحيطة مهما بلغت حدتها أو مستوى تسارعها، وكانت هذه المرونة المكتسبة ركيزة للعودة على مسار نمو البنك وأعماله بـدءاً مـن منتصـف العـام 2015، حيـث تـم وضع آليـة لاسـتمرارية أعمـال البنـك مـن خـلال إعـداد السياسـة العامـة

وبناء الخطط التي تضمن ذلك في وجود البدائل والتي من ضمنها خطة طوارئ ذات موازنة تشغيلية مقدرة مسبقاً في إطار سيناريوهات محددة، تـم مـن خلالها تفعيـل التشـغيل بغرفـة الطـوارئ التـي عوضـت عـن توقـف بعـض فـروع

البنك في المناطق المتأثرة من الأحداث خلال العام 2015. كما استوعبت ضمن هذه الآلية، المتغيرات التي تخص

الامتثال ومكافحة غسـل الأمـوال مـن خـلال تطوير نظام رقابـي علـى أعلـى مسـتوى مـن الشـفافية وتقييـم مـدى الالتزام

إضافة إلى كل ذلك فقد شهد البنك تدشين مجموعة من المنتجات والخدمات والمشاريع التطويرية المتناسبة

وعلى رأس هذه المشاريع قام البنك ومن خلال إنشاء إدارة المخاطر كجهة اختصاص مركزية في البنك معنية

ومعطيات الوضع الدالي للبلاد بحيث يمكن تقديمها في ظل أسوأ الظروف مع ضمان الاستمرارية.

فى تقديم الخدمة ومتطلباتها.

كما قام البنك بالعمل على تبني مشروع المحفظة الإلكترونية، بدعوة و دعم من البنك المركزي. حيث سيعمل هذا المشروع على المدى القريب والبعيد في خدمة الاقتصاد الوطني من خلال رقمية المعاملات المالية عبر محفظة إلكترونية تـدار مـن خلالهـا الأمـوال. ومـن المخطـط إطـلاق هـذا المشـروع للجمهـور خـلال أواخـر العـام 2016 بـإذن اللـه.

وعلى صعيد استمرارية تقديم الخدمات المصرفية المرتبطة بالبنوك الخارجية، فقد عمل البنك على إيجاد حلول بديلة لتوقف ترحيل السيولة إلى الخارج، من خلال الحرص على استقطاب المنظمات والشركات الأجنبية، بالإضافة إلى توطيد مستوى التعاون مع العديد من المؤسسات المالية الخارجية والربط مع العديد من البنوك الخارجية لإرسال واستقبال الحوالات الواردة والسريعة مما أسهم ذلك فعلا في إيجاد مصادر لتغذية الحسابات الخارجية للبنك مكنته وبشكل جزئي من الاستمرار في تقديم خدماته للعملاء ولقطاع التجارة الخارجية، كما تم التركيز في توظيف الأموال على قطاعات الأنشطة التجارية التي تتمتع بمرونة عالية من حيث الطلب ومعدل الدوران العالي للسلع، متمثلة في

وبما أن التعاون مع المؤسسات المالية يعتبر أحد أهم الخيارات الاستراتيجية المتبناة للعام 2015، فقد تم العمل على إدارة العلاقات مع البنوك المراسلة بما يضمن الحفاظ على مستوى عائد مناسب لهم مما يجعل خيار التعامل والتعاون مع بنك التضامن بالنسبة لهم أحد الخيارات الاستراتيجية الهامة بغض النظر عن المخاطر التي تشهدها البلاد والتي أثارت تخوف البنوك المراسلة بشكل كبير.

وعلى مستوى الجانب التقني في البنك، فقد تم تطوير الأنظمة داخلياً لتفعيل تسلسل ومراقبة ومتابعة تنفيذ الأعمال ، وتضمـن ذلـك دمـج الأنظمـة الفرعيـة مـع النظـام البنكـي الرئيسـي. كمـا تـم تفعيـل تشـغيل الصرافـات الآليـة بخاصية الربط عبر الستالايت، وتقديم الخدمة من خلالها في مناطق الأحداث. وشملت التحديثات التقنية أيضاً أتمتة الإجراءات والنماذج لتخفيض مستوى المخاطر التشغيلية المصاحبة لها، وعلى رأسها مشروع الأرشفة الإلكترونية للملفات والوثائق الذي غطس جميع فروع البنك.

**ANNUAL REPORT** 

**2015** [9]

لتقرير السنوي www.tiib.com

من ناحية أخرى فقد أولى البنك اهتماما كبيراً بالجانب المؤسسي، حيث عمل على تطوير الأدلة والسياسات التي تمكنه من تحقيق أهدافه بنجاح، ومن أهم ما قام به البنك خلال العام هو مشروع تحديث الهياكل التنظيمية واستكمال أدلة تقديم الخدمة بما يواكب أفضل الممارسات على نطاق المنطقة، ممهدين الطريق نحو تحديثها وفق أفضل الممارسات الدولية.

كما تم العمل على تنفيذ المركزية لأغلب الأعمال المصرفية المقدمة وفق أفضل الممارسات بما يحافظ على أعلى مستوى جودة لتقديم الخدمة و تخفيض مستوى المخاطر المصاحبة لها في نفس الوقت. وعلى رأس الخدمات التي شـملتها المركزية:

- خدمات التمويل للأفراد والشركات.
  - الخدمات التجارية.
  - شيكات المقاصة.

في جانب المسئولية المجتمعية، عزز البنك مساهماته من خلال استمراره في التفاعل الإيجابي مع الأنشطة ذات الطابع الاجتماعي مثل تقديم التمويلات، عبر برنامج التضامن للتمويل الصغير والأصغر، وانتشارها لتشمل مناطق لم تكن تتواجد فيها مسبقاً، وقد بلغ عدد تمويلات البرنامج حوالي 1028 تمويل بمبلغ إجمالي تجاوز 200 مليون ريال يمني خلال العام 2015. كما قام البنك بدعم كبير لعمليات استيراد المواد الغذائية والأدوية الأساسية.

من ناحية أخرى، استمر البنك في تقديم الخدمات المصرفية لكافة عملاء القطاع المصرفي في المناطق المتضررة فى ظل تراجع تواجد بعض البنوك المحلية فيها.

وفي نفس الإطار، تم تدشين التعاون مع العديد من المنظمات المجتمعية المحلية والعربية والدولية، وعلى رأس ذلك مشروع Brave الـذي سـيجري تنفيذه بالشراكة مع البنـك الإسـلامي والصنـدوق الاجتماعـي خـلال العاميـن 2016 و 2017، مستهدفاً دعم عـدد كبير من المشاريع الصغيرة والمتوسطة لبعض القطاعات فـي برنامج إنقاذ ممنهج لها.

كما برز بنك التضامن الإسلامي الدولي من خلال مشاركاته في العديد من المؤتمرات العالمية المختلفة، ممثلاً اليمن وقطاع البنوك اليمنية مثل مؤتمر اتحاد المصارف العربية في الذكرى المئوية لـه. وأيضاً من خلال المشاركة في أحد أهـم المؤتمرات الدولية السنوية كمؤتمر SIBOS والـذي طرح فيه مشروع تسهيل سجل اعرف عميلك في عام 2015

مع كل ذلك، فإن الأزمة التي يمر بها يمننا الحبيب قد ألقت بظلالها السلبية على أداء ونتائج البنك حيث أدت إلى تأخر وتعثر بعض عملاء البنك في سداد المستحقات التي عليهم؛ خاصة أولئك الذين لهم تعاملات ومستحقات مع الجهات الحكومية ولم يتمكنوا من استردادها، الأمر الذي أثر على حجم الإيرادات الذي كان من الممكن تحقيقه.

كما أن الأزمة الخانقة وتقليص المخاطر أدت إلى انخفاض التمويلات بنحو %48 الأمر الذي انعكس على انخفاض كبير فى العوائد المتحققة من عمليات التمويل.

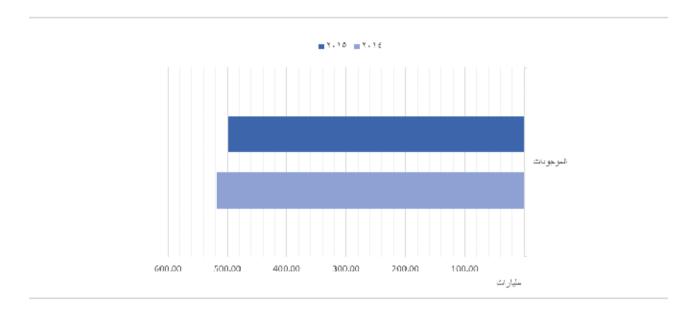
إضافـة إلـى أن تـردد البنـك المركـزي فـي اسـتثمار الفوائـض الماليـة لديـه والتـي وصلـت إلـى أكثـر مـن مائـة مليـار ريـال سـواء فـي الصكـوك أو الـوكالات المقيـدة قـد أثـر بشـكل كبيـر فـي العوائـد التـي كان يمكـن أن يتحصـل عليهـا البنـك.

واسـمحوا لـي أن اسـتعرض وإياكـم أهـم نتائج القوائـم الماليـة الموحـدة للسـنة الماليـة المنتهيـة فـي 2015/12/31م للوقـوف علـى مسـتوى أداء البنـك خـلال عـام 2015م:

## نتائج الأداء المالى

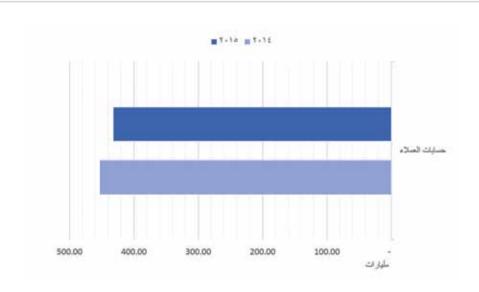
### حجم الميزانية:

بلغ حجم الميزانية الموحدة نهاية عام 2015م مبلغ 499 مليار ريال مقابل مبلغ 517.5 مليار ريال نهاية عام 2014م بنقص مبلغ وقدره 18.5 مليار ريال وبنسبة انخفاض قدرها 4% تقريباً، وبلغت الحسابات خارج الميزانية (النظامية) مبلغ 24 مليار ريال مقابل مبلغ 47 مليار ريال للعام السابق وبنسبة انخفاض قدرها 49%.



#### ودائع وحسابات العملاء:

انخفضت أرصده ودائع وحسابات العملاء نهاية عام 2015م إلى مبلغ 431.6 مليار ريال، مقابل مبلغ 452.5 مليار ريال نهاية عام 2014م، بنقص مبلغ 20.9 مليار ريال وبنسبه انخفاض قدرها 5%.

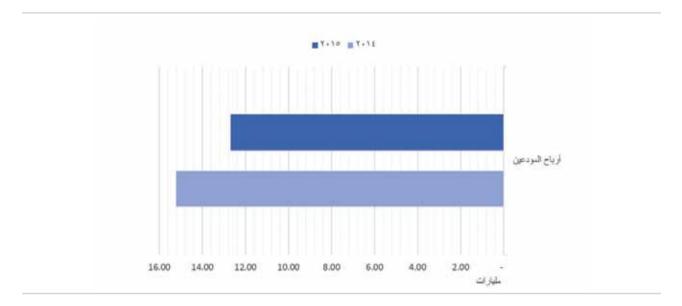


التقــــرير الســــنوي www.tiiB.com

**ANNUALREPORT** 

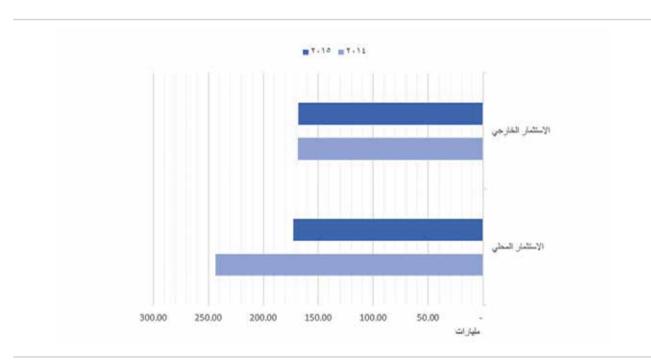
## أرباح الودائع الاستمثارية

بلغ إجمالي أرباح الودائع الاستثمارية نهاية عام 2015م مبلغ 12.7 مليار ريال، مقابل مبلغ 15.2 مليار ريال نهاية عام 2014م، بنقص مبلغ 2.5 مليار ريال وبنسبة انخفاض قدرها 17%.



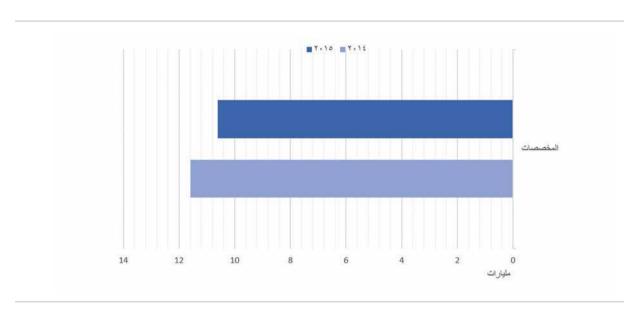
### الاستثمارات والتمويلات

بلغ صافي الاستثمارات والتمويلات في نهاية العام 2015 مبلغ 341 مليار ريال، مقابل مبلغ 412 مليار ريال نهاية العام 2014، بنقص مبلغ 71 مليار ريال وبنسبة انخفاض قدرها 17%.



#### مخصص مخاطر الاستثمار والالتزامات العرضية

بلغ رصيد هذا المخصص نهاية عام 2015م مبلغ 10.6 مليار ريال، مقابل مبلغ 11.6 مليار ريال نهاية العام 2014م ؛ كما تم تحميل قائمة الدخل في العام 2015 بمبلغ 3.8 مليار ريال للتخلص من تمويلات واستثمارات تعثرت لفترات طويلة واحتاط البنك بالانتهاء منها.



#### حسابات قائمة الدخل

- بلغ إجمالي الأرباح والإيرادات لعام 2015 مبلغاً وقدره 27 مليار ريال مقارنة بمبلغ 26.7 مليار ريال في العام السابق بزيادة مبلغ 0.3 مليار ريال وبنسبة ارتفاع قدرها 1%.
- كما بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات والنفقات الأخرى لعام 2015م مبلغ 17.5 مليار ريال مقابل مبلغ 12.6 مليار ريال في العام السابق، بزيادة مبلغ 4.9 مليار ريال وبنسبة ارتفاع قدرها 39%.
- بلغ إجمالي أرباح الودائع الاستثمارية نهاية عام 2015م مبلغ 12.7 مليار ريال، مقابل مبلغ 15.2 مليار ريال نهاية عام 2014م، بنقص مبلغ 2.5 مليار ريال وبنسبة انخفاض قدرها 17%؛ ليصبح صافي خسارة العام 3.2مليار ريال.



التقــــرير الســــنوي www.тив.сом

2015 [13]

**ANNUAL REPORT** 

#### بسم الله الرحمن الرحيم

# تقرير هيئة الرقابة الشرعية

عن السنة المالية المنتهية في ١٥/١٢/٣١. ٢م

الحمـد للـه رب العالميـن والصـلاة والسـلام علـى سـيدنا محمـد وعلـى آلـه وصحبـه أجمعيـن السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,

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

- قامـت الهيئـة مـن خـلال اجتماعاتهـا ومـن خـلال الرقابـة الشـرعية الداخليـة بمراجعـة ومتابعـة المعامـلات والعقـود المنفـذة فــي البنـك، وسـاهمت فــي وضـع الحلـول لبعـض الإشـكالات التــي ظهـرت عنـد التطبيـق.
- أجابت الهيئة عن الاستفسارات التي عرضت عليها من قبل إدارة البنك والموظفين والمتعاملين مع البنك.

#### وفى رأينا:

- أن العقود والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في ١٥/١٢/٣١ . ٢م والتي اطلعت عليها الهيئة قد تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حساب الاستثمار يتفق مع الضوابط والأسس المعتمدة في أحكام الشريعة الإسلامية.
- أن المبالغ التي تحققت من مصادر وبطرق لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية قد تم تجنيبها لتصرف في الأغراض الخيرية.

وفي الختام فإن الهيئة تشكر الإدارة العليا والإدارة التنفيذية والموظفين لتعاونهم مع الهيئة في تنفيذ مهامها والالتزام بقراراتها.

والله الموفق والهادي إلى سواء السبيل،،،،

الم اقد الشرعم

أ. د/ مدمد سنيان الجلال رئيس هيئة الفتوي





# بنك التضامن الإسلامي الدولي ( شركة مساهمة يمنية ) صعاء الجمهورية البمنية

# البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

## فهرس المحتويات

رقم الصفحة	البيان
7 – 1	– تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	– بيان المركز المالي الموحد
٤	– بيان الدخل الموحد
٥	– بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٧ - ٦	– بيان التدفقات النقدية الموحد
A	- بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
٩	– بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد
Y\ - \.	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( شركة مساهمة يمنية )

صنعاء ــ الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

ANNUALREPORT

WWW.TIIB.



سرتم الإفرات www.kpmg.com.ye

33Y (1) 1-1 73Y/A/3

117 (1) Y.7 1T.

KPMG اليمن مجنى وشركاه محاسبون قانونيون ١٥٠ شارع الزوري صندوق بريد ٢٥٠١ منعاء الجمهورية اليمنية



#### تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمين المحتومين بنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية) صنعاء \_ الجمهورية اليمنية

#### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لينك التضامن الإسلامي الدولي ( شركة مساهمة يمنية ) ( البنك ) وشركاته التابعة ( يشار إليهما معاً بـ " المحموعة " ) والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما ق ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وكل من بيان الدخل الموحد ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد وبيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى . إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وإلتزام المحموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسئولية الإدارة. إن مستوليتنا هي إبداء رأى حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بما .

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

تشتمل أعمال التدقيق على فحص إحتباري 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 .

و نعتقد بأن إحراءات التدقيق التي قمنا بها تعطى أساساً معقولاً لرأي التدقيق الخاص بنا .

1993 اليمار مجس وشركاه شركة تصادينة دينية أنشأت يوجب فانون تشركات اليمني ومصو في شركة الأعضاء المستفاين لد 1946 تعلقه التدايلية (" 1960 Status ( ) ، مؤسسة سوسيون

في , أينا أن البيانات المالية الموحدة تعرض بشكل عادل \_ من كافة النواحي الجوهرية \_ المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة ، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة ، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة ، والتغيرات في الاستثمارات المقيدة الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك وفقاً لمعابير 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 .

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

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمحموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مدقق آخر والذي قام بإبداء رأي غير معدل حول تلك البيانات الموحدة بتاريخ ٢٥ أغسطس ٢٠١٥ .

## تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الادارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وتحتفظ المحموعة بسحلات وحسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السحلات .

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 ٢٠١٥ مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المحموعة أو مركزها المالي .

صنعاء في ٢٣ أكتوبر ٢٠١٦

**ANNUAL REPORT** 

التقـــرير الســـنوي

## بنك التضامن الإسلامي الدولي (شم ي)

(شركة مسافة يمية)

## بيان الدخل الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمم ٢٠١٥

عن السنة المن	م ق ۱۱ ده	1.10			
		1.10		T - 1 5	
ياد	إيضاح			ر معدلة )	
	رقم	ألف ريال يمني		ألف ريال عني	
إدات تمويل عمليات المرابحات والإستصناع	(17)	4 4.F FFA		A EST TAY	
ادات من الإستامارات المشتركة الأعرى	(71)	11 103 719		17 - 0Y 11A	
		14 .04 LAY		*1 = *. tra	
صم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المللقة والإدخار		17 747 -47)	(	10 117 104)	(_
سبب البلك من إيرادات المرابحات والمشاركات والإستثمارات المن	4	7 777 711		3 193 YYA	
رادات رسوم وعمولات	(Ta)	1 007 371		1 417 174	
عمم : مصروفات رسوم وعمولات		t . TA0)	(	(rek ver)	(
بافي إيرادات رسوم وعمولات		1017 177	-	1 TOO TAT	
		V AV3 37.		V 707 -71	
باح عمليات النقد الأحنبي	(٣٦)	# 44. VV1		12 417	
رادات عملیات آخری	(TV)	T STT AVE		T 267 . YT	
هالي الدخل التشغيلي		11 THI TYY		11 117 - 10	
لعسم :					
لصصات	(YA)	TATT TOE )	(	1 171 170)	(
وسائر بيع إستمارات ( محققة )	(٢٩)	TALLYLY)		1 107 .77)	
إنخفاض في الإستثمارات العقارية	(11)	1 77. 774)	(	948 4A1)	(
(تحقاض في الفيمة العادلة للإستثمارات العقارية ( غير محققة )	(11)	1 -40 717)		tor tin)	(
لانتفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مائية	(t·)	C11+ = 17	(	477 7-7)	(
كاليف الموظفين	(11)	T APE AAV )	(	T AT! Y.A)	(
ملاك ممتلكات ومعدات	(77)	YYTAE.)	(	VOT AVE )	(
عمروقات أخرى	(11)	TTTT VVT)	(	T 574 ATT)	1
بافي ( حسائر ) العام قبل الضرائب		T TTA AAT)		1 174 054)	(
نبرية الدخل عن العام		-		-	
ساني ( حسائر ) العام بعد الضرائب		T TTA AAT)	(	1 17 0 et )	(_
يعود إلى :					
ساحي البنك		( 387 AP1 T	(	1 -14 610)	(
خصص غير المسيطرة		T. IAV)	(	114 - 14)	(
صافي ( حسائر ) العام		T TTA AAT)	(	1 17V etr)	(_
عالد السهم من صافي ( حسائر ) العام	(17)	( ۱۵۹٬۹۳ ریال	فد)	( ۲۹،۰۰ ریال عن	(_3

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٧١) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها . تقرير مدقق الحسايات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٣) .

رئيس مجلس الإدارة المديرالمالي المدير العام عبد الجبار هائل سعيد أ/بشير سلطان المقطرى أ/محمود عطا الرفاعي

رئيس مجلس الإدارة

Y . Y .

( salts)

ألف ريال يمني

41 1AT 410

#T 15V YOY

WT TEA 141

17.711.317

AT PEV STA

111 FFe YAV

T 4 - T AAP

1 . ET# A51

# AT1 #17

00.034

1-7 5PP ATE

1 .A. . TY

TAT ATE

177 117 377

TIT ATT YVI

LOS STO TAN

T. ... ...

13 444 737

11 11Y ATY

25 . 25 Tax

1 007 371

97 311 EAS PAN FER VIC

17 171 AT .

1.1.15

\*\*\* \*\*\*

PIY PIT AAV

1 175

TIATIT

1.10

ألف ريال عني

EL SHI VYE

1 - A T1Y 3TA

T2 - AA A5A

T1 TT2 T-F

A1 T. 1 1A.

F0 07F - A4

171 11A 17 .

11 33+ FF4

TAA - TT

T . 17 17 .

2 AT - 1AT

0 . 0 YY4

111 100 VFF

14. -T- T50

ETT TYT TTA

Te .....

13 313 771

TO 117 TYT

( \*\*\*\* . \*\* )

#4 - EV 5 + E

#4 +## APT

144 -T1 4A1

TE TYA - AA

V tot

731 713

1117-T FLA

144 - 71 441

TAY ST

+ V11

إلترامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي ) الإيشاحات الرققة من صفحة رقم (١٠) لل صفحة رقم (٧١) منصة للبيانات الثالية الموحدة ونقراً معها ..

المدير العام المديرالمالي أ/بشير سلطان المقطري عبد الجبار هائل سعيد أ/محمود عطا الرفاعي

بنك التضامن الإسلامي الدولي (شم ي)

( شركة فسافمة يمنية )

بيان المركز المالى الموحد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

237

(5)

(1.)

(11)

(17)

(14)

(11)

(17)

(11)

(YY)

(T+)

(-+1)

(= T1)

**ANNUAL REPORT** 

التقــــرير الســــنوي www.tiib.com

[rr] **2015** 

الأصول

نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لذي البنث الركزي اليمني

أرصدة لدى البنوف والمصارف والموسنات الثالية

تويل همليات الرائعة والإستصناخ ( بالصافي )

إستعارات في علود الشاركة و بالصافي )

إستمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )

مدينو إحارة متنهية بالتمليك ( بالصافي )

أرصدة مدينة وأصول أحرى ( بالصافي )

الإلنزامات وحفوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية

أرصدة مستحقه للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدحار

إجال الإلتزامات وحفوق أصحاب الإستمارات

إجمالي حقوق المنكبة العائد لمساهمي البنك

إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية

تقرير مدقق الحسابات المستقل مراق بالصقحين (١ و ٢).

حسايات حارية وحسابات إدحار وودائع أخرى

إستسارات في صكوك إسلامية

إستثمارات في أوراق مالية

القرض الحسن و بالصالي )

منلكات ومعدات ( بالصال )

أرصدة دالنة وإلتزامات أعرى

إستمارات عقارية

إحمالي الأصول

عصصات أعرى

إجمالي الإلتزامات

حقوق الملكية

إحياطي قانوني

إحياطي عام إحتياطيات أحرى

(عسائر) أرباح مرحلة

الحصص غير المسيطرة

رأس المال

الإلمزامات

2015 [17]

# بنك التضامن الإسلامي الدولي (شم ي)

## بيان التدفقات النقدية الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

		7.10	4.15	
مال	إيضاح		( asult )	
	رقم	ألف ربال يمني	ألف ريال يمني	
لتدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	-			
ساق ( حسائر ) العام قبل الضرائب		( T TTA AAT )	1 177 217)	(
مديلات على :				
هلاك ممتلكات ومعدات	(77)	YTS AL	TAN ANT	
الصصات محملة على بيان الدخل	(TA)	FATT FOE	1 171 440	
لستحدم من المحصصات		( TOTYTIA)	772 97Y)	(
تنصصات إنتفى الغرض منها	(rv)	( TTT; 141)	Y YA . 0 . Y )	
لإنحفاض في الإستئمارات العقارية		T 200 aV1	PPT A3 . 1	
صافي ( أرباح ) بيع المئلكات والمعدات		( 47.7)	171 227)	
عاتد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		17 797 -97	10 777 704	
لإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية	(1.)	77. 017	177.7.7)	1
فروق إعادة تقييم عملات أحنية		( 1.4.1)	VE AND )	1
		17 T . E VAY	17 170 171	
الغير في :				
أرصدة الإحتياطي لدى البنك الركزي اليمني		4 . 43 434	277 6-7	
تمويل عمليات المرابحات والإستصناع		TA TVE .V.	VAS VVA II	
إستثمارات في عقود المشاركة		PYT PKS 1	VLA VOI	
إستثمارات في عقود المضارية		11 off 45A	11 V.E 41.)	(
مدينو إحارة منتهية بالتمليك		7 AA . 219	14 773	
القرض الحسن		1 711	* (177)	
الأرصدة المدينة والأصول الأحرى		( \$ 4A1 AF0)	1 100 YEA)	(
الحسابات الجارية والادخار والودائع الأحرى		17 7. V 125	ET YTY E.T)	(
الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى		( TEA AET)	T TT4 4AT	
الحصص غير المسيطرة		( 1777 (17)	TET 447	
صافي التدفقات النقدية المناحة من ( المستحدمة في ) أنشطة ال	التشغيل (١)	AY. POY 3Y	TA EAE TEA)	(_
التدفقات التقدية من أنشطة الإستئمار				
التغير في إستثمارات في صكوك إسلامية		17 TI.	T ! AIY)	(
التغير في إستثمارات في أوراق مالية		( A VIT ATO)	Y . 2 . AOA	
التغير في الإستثمارات العقارية		10 771 777	11 . 11 Vr4	
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		( TT1 040)	TIT EAE)	
مقبوضات لقدية من بيع ممتلكات ومعدات		700 03	YTY YAT	_
صافي التدفقات التقدية التاحة من ( المستحدمة في ) أتشطة ا	الإستثمار (٢)	11 774 776	A A71 111)	(

بنك التضامن الإسلامي المدولي (شم م ي) رويه سلاييد) بيان التعيرات في حقوق الملكية الموحد عن السنة المتهية في ٢٦ ديسمبر ٢٠٠٧

14 14V AFV	1		1	( )	2 1 1 4 2 1 0	,	Ŷ	10 111 771	IV 1To TTA	1 111 274	i	1	•	14 14V ATV
1.1.17	-	( ) th Tot)		χ	4	( F 144 74E)		( * 111 . To )	11. to	Y	( 1 . 14 £ £ 0 )	,		1.1.17
Act	110.04	(302 771 )		( )	3 114 270	( T144 14E)	1	1.5 41. 50	30 7.7 471	+ 10 144 1	( ) ( )	ì		A07 FO. TO
1 207 171	1 147	154 Fat	1 334 4743	(-)	ř.	T+ 144)	1.45.	V 407	1 793 777	,	114 - 443	FE1 774	t vri	1 207 171
	71.1.1 A07 Po. 10	0	11. 14 11. 14 11	11V - 04 TO L 1.1 - 1T L 1.1 - 1T L 1.1 - 1T L 1.1 L 1.2 L 1	114 - 54 TOA 1.1.1T 114 - 54	117 - 117 -	11. 134 TOA 11.1.17  114 -34  (	11. 154 TOA 11.1.1T   11. 1.1.1T   11. 1.1.1T   11. 1.1.1T   11. 1.1.T   11. 1.T   11. 1.T	114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54  114 -54	11.117 114.34 114.54 114.55 114.55 114.55 114.55 114.55 114.55 114.55 114.55 114.55 114.55 114.55	11.117 114.34 (14.04) (14.04) (114.04) (114.04) (111.04) (111.04) (111.04) (111.04) (111.04) (111.04) (111.04)	11. 114 114 - 114 - 114   114   116   114   116	11. 114 114 - 114 - 114   114   116   114   116   114   116	11. 114 114 - 114 - 114   114   116   114   116

4:11:10 4:4:4:1 4:4:4:1 4:4:4:4 4:4:4:4 4:4:4:4 4:4:4:4

رئيس مجلس الإدارة عبد الجبار هائل سعيد

ANNUAL**REPORT**www.tiib.com

التقــــرير الســــنوي www.tiiB.com

# بنك التضامن الإسلامي الدولي (شم ي) ( دري سريد)

## بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

7 - 1 £	7.10	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	<u>رقم</u>	اليان
			رصيد أول العام ويتمثل في :
* ***	1733		قروض مستخدمة قالمة
			يضاف : مصادر أموال الصندوق
* ***	Ξ.		المحول من الحسابات الجارية للعملاء
			ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق
()	( \ Yft)		المسدد إلى الحسابات الحارية للعملاء
1 177	T 777		رصيد آخر العام
(	(		يخصم : علصص صندوق القرض الحسن
1 171	* V41		
			وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق الفرض الحسن :
10	£ 0		رصيد المحصص في بداية العام
	TAT	(TA)	يضاف ; المكون خلال العام
to	AYA		رصيد المحصص في غاية العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٧١) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها . تقرير مذقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٣) .

المديرالمالي المدير العام رئيس مجلس الإدارة أ/بشير سلطان المقطري أ/محمود عطا الرفاعي عبد الجبار هائل سعيد

# بنك التضامن الإسلامي الدولي (شم ي)

( شركة مساقمة يمنية )

## تابع: بيان التدفقات النقدية الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

Y + 1 4	7.10		
ر معدلة ع		إيضاح	اليان
ألف ريال عني	ألف ريال يمني	رقع	
			الندققات النقدية من أتشطة النبويل
( A YTA - 88 )	764 773 /		التغير في أرصدة مستحلة للينوك والمصارف والمؤسسات المالية
YA - 17 - 17	( 17114 171)		التغير في حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
	- 11V +25		الويادة في الإحتياطيات و أثر التوحيد )
T. TAT AVT	( tt 111 +1T)		صافي التدفقات النقدية ( المستحدمة في ) المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
( 14 -22 144)	21 711 .41		صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٢٠٢٠)
AL IST ATT	37 177 340		النقدية وما في حكمها في بداية العام
77 177 740	11A EE1 VV4		النقدية وما في حكمها في قاية العام
			ولتمثل النقدية وما في حكمها في لهايه العام فيما يلي :
01 887 010	11 1+1 YY1	(4)	تقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك الركزي البحني
1 64 V P3 Te	1 - 4 717 374	(1.)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المافية
1+7 541 737	107 714 E-7		
( T: APT PAT )	( T£ YYY 7TT)		" ينصم : إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني
17 177 142	114 111 774		

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٧١) متممة لبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها . تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

المديرالمالي المدير العام رئيس مجلس الإدارة أ/بشير سلطان المقطري أ/محمود عطا الرفاعي عبد الجبار هائل سعيد

**ANNUAL REPORT** 

WWW.TIIB.

التقــــرير الســــنوي

[n] **2015** 

**2015** [v]

# بنك التضامن الإسلامي الدولي

( شركة مساهمة يمنية )

إيضاحات متممة للبيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ١ نبذة عامة عن البنك

تأسس بنك التضامن الإسلامي الدولي ( البنك ) تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للإستثمار والتنمية ( شركة مساهمة يمنية ) بموجب القرار الوزاري رقم ( ١٤٧ ) لسنة ١٩٩٥ وقد تم تعديل اسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ( ١٦٩ ) لسنة ١٩٩٦ . وقد قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٢/٣/٠ 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 بمدينـــة صـــنعاء وعدد (٢٣) فرع منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية .

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له داخل وخارج الجمهورية اليمنية ( يشار إليهما معا بــ " المحموعة " ) وبيالها كما يلي :

	نسبة الملكية		نسبة الملكية		
طبيعة النشاط	7.15	1.10	إسم الشوكة التابعة		
شركة خدمات مالية	% 44,4	% 99,9	شركة التضامن كابيتال ــ مملكة البحرين		
تطوير عقاري	% 90	% 90	شركة التضامن العقارية انحدودة ـــ الجمهورية اليمنية		
شركة قابضة	-	% ૧૧	شركة بم القابضة انحدودة ـــ مملكة البحرين		
إدارة إستثمارات عقارية	% ٦٩	% 1	شركة حرين لاند ريالتي انحدودة ـــ الإمارات العربية المتحدة		
تجارة عامة وتملك عقارات	% 1	% 1	شركة التضامن إنفستمنت انحدودة ـــ الإمارات العربية المتحدة		
إدارة إستثمارات عقارية	% 1	% 1	شركة بي أي أي بي جروب المحدودة ــــ الإمارات العربية المتحدة		

# بنك التضامن الإسلامي الدولي (شمي)

# بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

		7.10	
	الإستثمارات في	الحركة خلال العام	الإستثمارات في
	١ يناير ٢٠١٥	إيداعات (مسحوبات)	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۵
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إستثمارات في أوراق مالية		1 10000	1 110 090
إستثمارات عقارية	T 70V 0T0	143 660 11	14 404
أعرى	-	1 119 409	1 119 909
الإجالي	T 70Y 0Y0	17.010.17	<u> </u>
		7.15	
	الإستثمارات في	الحركة خلال العام	الإستثمارات في
	۱ يناير ۲۰۱۴	إيداعات (مسحوبات)	۳۱ دیسمبر ۲۰۱۶
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إستثمارات في أوراق مالية	-	-	26
إستثمارات عقارية	-	T 707 070	r 70 V 0 T 0
أحرى	-	-	-

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٧١) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها . تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

رئيس مجلس الإدارة المدير العام المديرالمالي أ/محمود عطا الرفاعي أ/بشير سلطان المقطري عبد الجبار هائل سعيد

T TOY OTO

T TOY OTO

**ANNUAL REPORT** 

2015 [19]

التقــــرير الســــنوي

Jerli

[r] **2015** 

#### ٧-٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بما من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٣-٤ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ، ٣-١ ، ١٢ ، ٣٠ ، ٢٥ ، ٢٧) .

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

#### أ - تصنيف الإستثمارات

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

#### ب - مخصص إنخفاض قيمة الأصول

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

### ج - الإنخفاض في قيمة إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

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

#### ٢ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

#### ١-٢ بيان الإلتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، كما تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
  - تم إعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٦ .

#### -٢ أساس الاعدا

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الإستثمارات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

#### ٣-٢ العملة الوظيفية

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

#### ٢-٤ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . وقد تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام سياسات محاسبية متوافقة . كما تم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والحسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات البينية بالكامل عند التوحيد .

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

ثمثل حقوق الأقلية ( الحقوق غير المسيطرة ) جزء من الربح أو الحسارة وصافي الأصول غير المحتفظ بما 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 ) .

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

ANNUALREPORT

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول من 1 يناير ٢٠١٥

١- تعديلات على معيار المحاسبة المالى رقم (٢٣) — التوحيد

خلال السنة ، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تعديلات على معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) والتي أصبحت سارية المفعول بتاريخ ١ يناير ٢٠١٥ .

إن التعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) يقدم توضيح بشأن الطريقة التي ينبغي على المؤسسة المالية الإسلامية إتباعها لتحديد ما إذا كانت البيانات المالية للشركة المستثمر فيها أو الشركة التابعة ينبغي توحيدها من تلقاء نفسها .

يقدم التعديل توضيح إلى أنه بالإضافة إلى الشروط الموجودة في المعيار ، فإن السيطرة قد تكون موجودة أيضاً من خلال الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى وحقوق التصويت للمؤسسات المالية الإسلامية التي تعطى السلطة الفعلية على المؤسسة أو حقوق التصويت المحتملة ، أو مزيج من تلك العوامل . وفيما يتعلق بحقوق التصويت .. يوضح التعديل أيضاً بأنه ينبغى على المؤسسة المالية الإسلامية الأخذ في الإعتبار فقط حقوق التصويت الموضوعية في تطبيقها لتحديد ما إذا كانت المؤسسة المالية لديها سلطة على المؤسسة . من أجل أن تكون موضوعية ، فإنه ينبغي أن تكون حقوق التصويت قابلة للممارسة عندما يتم إتخاذ القرارات ذات الصلة ويجب أن يكون لدى حامل تلك الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق . ويجب أن يتضمن تحديد حقوق التصويت على حقوق التصويت الموضوعية الحالية وحقوق التصويت الحالية القابلة للممارسة .

إن هذه التعديلات والتوضيحات هي إلزامية في الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . يتطلب تطبيق الأحكام الإنتقالية بأثر رجعي بما في ذلك إعادة عرض أرقام المقارنة للفترة السابقة . وفقاً لذلك ، قامت المجموعة بإعادة تقييم إستنتاج سيطرقما على الإستثمارات بتاريخ ١ يناير ٢٠١٥ ، نتيجة لذلك قامت المحموعة بتغيير إستنتاج السيطرة فيما يتعلق ببعض الاستثمارات . سابقاً ، لم تكن المجموعة لتوحد هذه الاستثمارات وبالتالي ، ووفقاً للأحكام الإنتقالية لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) المعدل ، فقد قامت المجموعة بتطبيق التغيير في السياسة بأثر رجعي ، وقامت بتعديل المبالغ ذات العلاقة كما لو أنه قد تم توحيد الإستثمار من تاريخ حصول البنك على السيطرة . فيما يلى الأثر الكمى للتغيرات .

## د - الإنخفاض في قيمة إستثمارات بغرض المتاجرة

تثبت الاستثمارات المحتفظ بما بغرض المتاجرة عند الاقتناء بالتكلفة ، وفي تاريخ القوائم المالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحميل الفروق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم

## هـــ تقييم إستثمارات أسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسعرة

يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية :

- تقییم من قبل مثمنین مستقلین خار حیین ؟
- أحدث معاملات بالسوق دون شروط تفضيلية ؟
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة لها بصورة أساسية ؟
- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات تحمل نفس الشروط وخصائص المخاطر ؟
  - نماذج تقییم أخرى .

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

#### و - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي

#### ز - نسب إستهلاك أصول الإحارة المنتهية بالتمليك

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

#### ٣- أهم السياسات انحاسبية المتبعة

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

**ANNUAL REPORT** 

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

[32] **2015** 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ٢- أثر التغيرات على السياسة المحاسبية

#### ١-٢ بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بعد التعديل آلف ريال يمني	أثر النوحيد آلف ريال يمني	كما كانت معلنة سابقاً أثف ريال يمني	
			الأصول
			أرصدة لدى البنوك والمصارف
707 YP3 70	117 707	07 400 .44	والمؤسسات المالية
1.0 414 45.	( T YYY 70·)	1.4020 49.	إستثمارات في صكوك إسلامية
157 880 444	( 147 10 )	117 100 .09	إستثمارات عقارية
			أرصدة مدينة وأصول أخرى
1. 270 191	T 110 YAT	7 44. 1.4	( بالصافي )
917 057 447	( 104 140)	017 4.0 474	إجمالي الأصول
174 990 7.5	1.7	174 444 7	الإلتزامات حسابات حارية وحسابات إدخار وودائع أحرى
7	140 .44	० ८९६ ९६९	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
177 113 571	741 - 47	177 171 02.	إحمالي الإلتزامات
1.1.17	( T.T 111)	1.2 90V 1 79V VOT	حقوق الملكية أرباح مرحلة الحصص غير المسيطرة

#### ٢-٢ بيان الدخل الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

				كما كانت معلنة سابقاً	
بعد ائتعديل	J.	أثر التوحيا	ب)	(بعد إعادة التبويد	
ألف ريال يمني	نني	ألف ريال ۽		ألف ريال يمني	
					إبرادات من الإستثمارات المشتركة
14 .01 184		124 644		17 777 00.	الأخرى
					الإنخفاض في القيمة العادلة
( 107 114)	(	207 (11)		-	للإستثمارات العقارية (غير محققة)
( 777 477 )	(	174 (77)	(	( 7 / 7 - 7 / 7	مصروفات أخرى
( 1177057)	(	207 797)	(	Y10 YET)	(خسائر) العام وتعود إلى :
( 1.14 (60)	(	٣٠٣ ٩٤٦)	(	Y10 (99)	- مساهمي البنك
( 154 - 94)	(	184 401)		707	- الحصص غير المسيطرة

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

المعايير الجديدة ، التعديلات أو التفسيرات التالية سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ ويتوقع أن تكون ذات علاقة بالمجموعة .

#### معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) "الحسابات الإستثمارية"

لقد تم إصدار معيار المحاسبة المالية رقم (٢٧) ( الحسابات الإستثمارية ) في ديسمبر ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (٥) ( الإفصاحات المتعلقة بأسس توزيع الربح بين حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار ) ومعيار المحاسبة المالية رقم (٦) ( حقوق أصحاب حسابات الإستثمار وما في حكمها ) . سيتم تفعيل هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ . عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الإستثمار وأسس توزيع الأرباح . لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار الجديد أي تأثيرات جوهرية على المجموعة .

#### ١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتم إثبات المعاملات المالية للعملات الأخرى غير العملة الرئيسية للبنك ( العملات الأحنبية ) على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة . وفي نحاية كل فترة مالية يتم إعادة تقييم أرصدة البنود النقدية المثبتة بالعملات الأحنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ . أما البنود غير النقدية التي تمت بالعملات الأحنبية والمثبتة في السحلات بالقيمة العادلة ، يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تحديد القيمة العادلة . ولا يتم إعادة تقييم البنود غير النقدية المثبتة بالعملات الأحنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية .

ويتم إثبات فروق أسعار الصرف على البنود النقدية كجزء من الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، بإستثناء فروق أسعار الصرف على الديون بالعملات الأجنبية المتعلقة بالأصول تحت الإنشاء المنتجة للإستخدام في المستقبل ، والتي تم تضمينها في تكلفة هذه الأصول عند إعتبارها تعديلاً لتكاليف هامش الربح على تلك الديون بالعملات الأجنبية . ولأغراض عرض هذه البيانات المالية الموحدة ، فإن الأصول والإلتزامات من عمليات الشركات التابعة يتم تحويلها إلى الريال اليمني بإستخدام أسعار الصرف السائدة في نحاية الفترة المالية ، ويتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط سعر الصرف للفترة المالية ، ما لم تتذبذب أسعار الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة يتم إستخدام أسعار الصرف بفروق أسعار الصرف

**ANNUAL REPORT** 

2015 [35]

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

[34] **2015** 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### مرابحات مستحقة القبض

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

#### الإستصناح

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

#### المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين ، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى ( برب المال ) ، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال ( رأسمال المضاربة ) إلى الطرف الآخر ويسمى ( بالمضارب ) . ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأسمال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً . ولا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة . سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو إنتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة ، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة . وبموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال ، حسب الحالة . يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم مخصص الإنخفاض، إن وجد ، وتم سداد مبلغ رأسمال المضاربة . إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة

#### - 15 1 - 1

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

والقيمة الدفترية ، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للمحموعة .

الناشئة \_ إن وحدت \_ في الإحتياطيات الأخرى والمتراكمة في حقوق الملكية تحت بند التغير في فروقات إعادة التقييم للعملات الأجنبية .

- إن العملات المستخدمة من قبل شركات المجموعة هي إما الريال اليمني أو الدولار الأمريكي
   لم ينتج أي فروقات من تحويل البيانات المالية لشركات المجموعة والتي لها عملة تختلف عن العملة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة .
- 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 عملاءها لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة .

#### **٣-٣ العقود المالية**

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

ودائع لدى ومن مؤسسات مالية ، ومؤسسات غير مالية ، وأفراد
 تشتمل على مبالغ مودعة من وإلى البنك على هيئة عقود متوافقة مع الشريعة الإسلامية .

تكون هذه الودائع في العادة قصيرة الأجل وتظهر بتكلفتها المطفأة .

#### – الوكال

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

#### الصكوك

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

> التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

ANNUALREPORT

#### أدوات الدين:

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

هي الإستئمارات التي تكون مدفوعات الأرباح ورأس المال فيها ثابتة أو معلومة . يتم تصنيف الأدوات كإستثمارات في ديون والتي تظهر بالتكلفة المطفأة فقط عندما تتم إدارة هذه الأدوات بتعاقدات على أساس العائد أو عندما لا يتم الإحتفاظ بما لغرض المتاجرة أو عندما لا تكون ضمن الفئة التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . يتضمن الإستثمار في أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون تظهر بالتكلفة المطفأة على إستثمارات في صكوك متوسطة وطويلة الأجل .

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

#### الإستثمارات في حقوق الملكية:

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

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

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

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

وتشتمل الإستثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إستثمارات يتم إدارتما وتقييم أدائها داخلياً على أساس القيمة العادلة . تشتمل هذه الفئة على إستثمار في أسهم خاصة وشركات مقفلة معينة . يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال . وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية ، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة . وتدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة .

#### إجارة منتهية بالتمليك

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

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

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

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

## ٣-٣ إستثمارات في أوراق مالية

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

#### أ – التصنيف

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

**ANNUAL REPORT** 

2015 [39]

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

#### د - مبادئ القياس

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة لأصول أو إلتزامات مالية هي المبلغ الذي تم قياس الأصول أو الإلتزامات المالية به عند الإحتساب المبدئي ، بعد طرح مدفوعات المبلغ الأساسي، وإضافة أو طرح الإطفاء المتراكم بإستخدام معدل الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المحتسب مبدئياً ومبلغ الإستحقاق ، مخصوماً منه أي إنخفاض ( بصورة مباشرة أو عن طريق إستخدام حساب مخصصات ) في القيمة أو عدم إمكانية التحصيل . يشتمل معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر حزءاً 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 الغبر مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للاستثمار أو لاستثمارات 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 .

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

#### ب - الاعتواف وإلغاء الاعتواف

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

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

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

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

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ديون عمليات تمويل المرابحات والإستصناع المنتظمة متضمنة

الديون تحت المراقبة (إستحقاق لفترة أقل من ٩٠ يوم ) ٢ % (١ % عام ٢٠١٤) الديون غير المنتظمة

ديون دون المستوى ( مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٥ %

ديون مشكوك في تحصيلها ( مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم ٤٥ % وأقل من ٣٦٠ يوم )

ديون رديئة ( مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم )

- ب يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة والاستصناع في حالة عدم حدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها ، أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بما .. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها .
- ج تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المرابحة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بما ( مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة ) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة .

#### تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

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

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

### ٣-٤ الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

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

#### ويتم تحديد الإنخفاض كما يلي :

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

#### تقییم عملیات تمویل المرابحات و الاستصناع

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

**ANNUAL REPORT** 

2015 [43]

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح العقود غير المنتظمة ببيان الدخل الموحد .

#### ب - الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

- تثبت الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الدخل الموحد في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة .
- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر الأكثر 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 - الإستثمارات العقارية

يتم الإعتراف بإيرادات ومصروفات العقود وفق مستوى الإنجاز الذي وصل إليـــه نشــــاط العقود في تاريخ البيانات المالية .

يتم تقدير نسبة الإنجاز على أساس نسبة التكلفة المنفقة على العمل المنجز حتى تاريخ البيانات المالية إلى إجمالي التكاليف المقدرة للعقد كله .

تدرج أي زيادة في إجمالي تكلفة العقد المتوقعة عن إجمالي الإيرادات المتوقعة منه كتكلفة فوراً ضمن بيان الدخل الموحد .

#### هـــ الإجارة المنتهية بالتمليك

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

#### و - إيرادات الرسوم والعمولات

تعتبر إيرادات الرسوم والعمولات جزءًا رئيسياً من معدل الربح الفعلى 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 .

**ANNUAL REPORT** 

2015 [ ]

**ANNUAL REPORT** 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات المضاربات و المشاركات المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة

۲ % (۱ % عام ۲۰۱٤) ( مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم )

ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل ١٥ %

ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم ٤٥ %

وأقل من ٣٦٠ يوم)

ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)

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

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

#### الإجارة المنتهية بالتمليك

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

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

#### تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

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

#### تحقق الإيراد

#### أ - تمويل عمليات عقود المرابحة والإستصناع

تثبت أرباح عقود المرابحة والإستصناع على أساس الإستحقاق ، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة ، وتُرحل لبيان الدخل الموحد أو

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ز - إيرادات الوكالة

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

- ح يتم إحتساب إيرادات الصكوك وكذا إيرادات وتكاليف الودائع بإستخدام معدل الربح الفعلى على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات .
- ط يتم إثبات المخصصات المستردة ( إنتفي الغرض منها ) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى بيبان الدخل وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمين .

#### ٣-٣ حسابات الاستثمار المقيدة

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

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

#### ٣-٧ الإستثمارات العقارية

الإستثمارات العقارية عبارة عن العقارات المحتفظ بما لأغراض تأجيرها أو بيعها في المستقبل بسعر أفضل ( متضمنة العقارات تحت الإنشاء لذات الغرض ) ، أو لكليهما . ووفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٦) ، يتم إثبات الإستثمار العقاري مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بناءاً على النية ما إذا كان الإحتفاظ بالإستثمار العقاري لغرض الإستخدام أو البيع . وتقوم المجموعة بتطبيق نموذج القيمة العادلة للإستثمارات العقارية . وبموجبه يتم إثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملكية . كما يتم تعديل أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر . وعندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية ، فإنه يتم إثباتما في بيان الدخل الموحد . أما في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتما في بيان الدخل الموحد في

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفترة المالية السابقة ، فإنه يجب إثبات المكاسب غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد .

#### ۸-۳ الممتلكات والمعدات وإهلاكاتما

#### أ - الإعتواف والقياس

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

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

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

#### ب - التكاليف اللاحقة

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

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

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

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

**ANNUAL REPORT** 

2015 47

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ٣-١٢ مخصصات أخرى

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

#### ٣-٣٣ مكافأة نماية الخدمة

فيما يخص موظفي المحموعة في اليمن .. يدفع الموظفين حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية ، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . وتحمل مساهمة البنك في بيان الدخل الموحد .

وتطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية الساري في الجمهورية اليمنية لموظفي المجموعة في اليمن وذلك فيما يتعلق بالتأمينات الاجتماعية .

#### ٣-١٤ المقاصا

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

#### ٣-١٥ عقود الإيجار

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

#### ٣-١٦ العائد على الأسهم

يُحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح ( الخسائر ) العائدة لحاملي الأسهم العادية بالمجموعة على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام . ويتم إهلاك هذه الممتلكات \_ فيما عدا الأراضي \_ بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .

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

العمر الإنتاجي المقدر بالسنو	المبيان
۰ ۵ سنة	مباني
۱۰ سنوات	آلات ومعدات
٥ سنوات	سيارات
٤ – ٥ سنوات	أثاث ومفروشات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر

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

#### ٣-٩ الإنخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

#### ۳-۱۰ الإلتزامات العرضية والارتباطات

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

#### ٣-١١ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات الإسلامية \_ بخلاف أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمنى والتي تستحق حلال ثلاثة أشهر .

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

**ANNUAL REPORT** 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ٣-١٧ أرقام المقارنة

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

#### ٣-١٨ الضرائب

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

#### ٣- ١٩ الإيرادات المخالفة للشريعة

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

#### ٣-٣٠ حسابات جارية للعملاء

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

#### ٣-٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار

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

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع: الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

#### ٤- إشراف البنك المركزي اليمنى

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

#### هيئة الفتوى والوقابة الشوعية

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

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 بما

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

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

**ANNUAL REPORT** 

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣٦ ديسمبر ٢٠١٥

#### ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۶

					J
	الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ني	ألف ريال ۽	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					إستثمارات في أوراق مالية
					– أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة
	-	-	-	-	العادلة من خلال بيان الدخل
					- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة
					العادلة من خلال حقوق الملكية
**	01Y 1YA	24 054 517	-	-	( إستثمارات مالية مناحة للبيع )
**	0 1 Y 1 Y A	74 0 EA EAY	-	-	

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة .

#### ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

#### د – القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

#### ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۵

				1 1 1 2 June 2
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
				إستثمارات في أوراق مالية
				- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة
T9 E1A 17E	** *1* **1	-	۲ ۵۰۵ ۸۷۳	العادلة من خلال بيان الدخل
				- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة
				العادلة من خلال حقوق الملكية
7 111 910	7 188 910	-	-	( إستثمارات مالية مناحة للبيع )
70 077 . 19	TE . DY T17	-	10.0 474	
		<u>-</u>	- ۲ م.ه ۸۷۳	عادلة من خلال حقوق الملكية

ANNUAL**REPORT**www.tiib.com

**2015** [53]

أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤمسات المالية حسابات جارية وحسابات إذخار ورداتع أخرى حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات الطلقة والإدحار

الإلتواحات المالية

79 £11 17E

7 122 910

T. A 977 1.T

T V9.E

7 V42

10 717

7.7 770 7.7 A4 7.4 4A. To 017 A4

7 .17 £7. 1£1 7.7 7£A 74. .7. 740

7 . 17 £ 7 . 1 1 £ 1 7 . 7 . 7 £ A 7 4 . . 7 . 7 4 o

7 . 17 ET. 121 7 - 7 TEA

111.31 TT

111.31 773

111 . 31 TT

الأصول المالية تقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمن أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية يميل عمليات المرابعة والإستصناع ( بالصافى ) إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافى ) إستثمارات في ممكوك إسلامية إستثمارات في أوراق مالية المتثمارات في أوراق مالية

مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل ألف ريال يمني 79 £11 17E - 155 910 المناحة للبيع مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية ألف ريال يمني 1.4 4.1 4VE 1.4 41Y 14A 40.44 44A 7.1 TTO T.T A4 T.4 4A. 10 777 مدرجة بالتكلفة الطفأة / الأخرى ألف ريال يمق 1.4 4.1 4VE 1.4 4.1 4AA To .AA AAA 10 717 إهماني القيمة المرحلة ألف ريال بمني

القيمة العادلة ألف ريال يمني

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية للوحدة ــــ ٢٦ ديسمعر ١٠١٥

الإلتزاحات المالية

الأصول المالية تقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركوي اليمني أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية عويل عمليات المرابعة والإستصناع ( بالصافي ) إستثمارات في عقود المضارية ( بالصافي ) إستثمارات في صكوك إسلامية إستثمارات في أوراق مالية مدينو إجارة متنهية بالتمليك ( بالصافي )	الفرض الحسن ( بالصال )
--	------------------------

إجمائي القيمة المرحلة	مدر جة بالتكلفة الطفأة / الأخرى	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية	مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الدخل
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ربال يمني
01 \$47 010	01 277 010	ı	,
24 44 404	104 294 404	ı	1
V7 Y9A 191	VT Y9. 19.1	ı	ı
717 ATY	717 ATY	1	ı
111 121 11	111 121 13	ı	ı
1.0 711 72.	1.0 114 12.	ı	ı
YY 0 £Y £Y A	ı	YY 0 2 7 2 7 A	ı
4.4.440	7 9.7 100	ı	ı
1 4 4 1	1433	1	1
Y1 41 41 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	FF1 E13 PF4	TT 057 57A	1
V.0.00	Y10.00	1	ı
171 990 T.E	17A 990 7. E	ı	ı
114 110 111	*** ***	1	1
Y30 AT. 703	Y30 Y1. 703	1	1

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات الشعمة للبيانات المالية الموحدة ـــــ ١٦ ديسمير ١٠٠٥

ANNUAL**REPORT**WWW.TIIB.COM

2015 [55]

التقــــرير الســــنوي

[54] **2015** 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٧-٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

#### إطار إدارة المخاطر

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

#### عملية إدارة المخاطر

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

- اللحنة التنفيذية ، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل المجموعة .
- لجنة المخاطر ، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمحلس ولجان المحلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الإئتمانية .
- لجنة الأصول والالتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان المركز المالي للمجموعة من حيث الهيكل ، التوزيع ، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية .
- لجنة التدقيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة. تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسئولياته فيما يتعلق بتقييم حودة 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 .

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

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

تقوم المحموعة بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الإئتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثابي 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 .

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

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

Y . 1 £	7.10		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الفنة	الدرجة
1 2 2 4 4 . 4 4 4	٧٨ ٤٢٩ ٥٠٢	منتظمة وتحت المراقبة	Y-1

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

**ANNUAL REPORT** 

2015 57

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

بنك النضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	10	٧.	1 1	٧.
_	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد
	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
حكومي	7.7017019	-	171 173 771	-
مالي	7£ 7.7 A17	£ • ٦٩٧ ٨٣٧	Y73 3AP AG	44 4 £ V 7 Y V
صناعي	19 77. 50.	19 271 777	17 .777	YZ .ZYZ
تجاري	146 440 441	1.0 197 779	77 X 75 7 7 7 .	100 100 17.
زراعي وصيد أسماك	۹ ٤٠٨	9 1 - 1	-	-
أعوى	14 2.4.11	14 2.4.14	19 101 777	19 101 777
	174 777 143	145 779 7.7	140 771 711	14. 445 14.
إلتزامات عرضية وإرتباطات	YV 11. 09.	10 . 74 444	٥٣ ٣٧٣ ٥٩٧	71 . 17 37
	0.9 117 17	199 6 - 4 7 7 -	0 E A 9 9 0 Y • A	737 707 667

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

#### ب - مخاطر السيولة

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

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

	-	
	7.10	7.15
بيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		
( لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الألي )	T1 YYY 1T0	77 AOE O.A
أرصدة لدى البنوك والمصارف والموسسات المالية	1-7 616 247	07 19Y Y0Y
تمويل عمليات المرابحة والإستصناع ( الصافي )	<b>٣٥ - ۸۸ ۸</b> ٩٨	V3 Y4A 141
إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي)	-	774 715
استثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )	71 770 7.7	27 721 777
إستثمارات في صكوك إسلامية	14 F. 4 4V.	1.0 711 71.
إستثمارات في أوراق مالية	PA. 750 07	17 054 547
إستثمارات عقارية	171 111 17.	۷۸۷ معم ۱۶۱
مدينو إحارة منتهية بالتمليك ( بالصافي )	10 442	4 4 - 4 7 7 7 9
القرض الحسن ( بالصافي )	4 Y4 E	1 111
ارصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي ) ـــ بعد خصم المدفوعات المقدمة	۱۳ ۱۱۷ ۳۸۹	A 901 178
	77A FYP 1A3	117 177 013
إلتزامات عرضية وإرتباطات	YY £1.09.	٥٣ ٣٧٣ ٥٩٧
إجمالي التعرض لمحاطر الإنتمان	0.4 117 177	०६८ ९९० ४ - ८

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

**ANNUAL REPORT** 

WWW.TIIB.

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

[58] **2015** 

#### ج – مخاطر السوق

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

#### إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محفظتين أحدما 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 التزاماقهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاقهم من خلال المجموعة .

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

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

#### - مخاطر سعر العائد

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

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

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدبى ٢٠ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما نسبته ٤٥ % مقابل ما نسبته ٣٤ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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

			7.10		
	إستحقاقات محلال	إستحقاقات من	إستحقاقات من	إستحقاقات	
	۳ آشهو	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمائي
<b>(الترامات</b> رصدة مستحقة للبنوك	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ربال يمني	ألف ريال يمني
للصارف وللوسسات المالية	7 . 17 £7.	-	-	-	7 . 17 £7.
نسابات حاریة وحسابات نحار ووداتع أخرى	111 7-7 714	-	-	-	1117.771
نقوق أصحاب حسابات إستثمارات المطلقة والإدحار	77 717 77	YA 41 - 111	01 177 017	17. 107 077	79 7. 790
صدة دائنة وإلتزامات أخرى	0 AT - 1A7	-	-	-	0 14. 171
					179 EV. TE9
جمالي الإلترامات	147 777 101	<u> </u>	21 177 017	14. 104 044	211 211 121
ممالي الإلترامات			7.16		211 271 121
هالي الإلترامات	إستحقاقات خلال	إستحقاقات من	۲۰۱۴	إستحقاقات	
إلمنز امات			7.16		الإجائي ألف ريال بمني
و <b>التوامات</b> إصدة مستحقة للبنوك للصارف واللوسسات المالية	إستحقاقات خلال ۳ أشهو	استحقاقات من ۳ أشهر إلى ٦ أشهر	۲۰۱۶ استحقاقات من ۲ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمائي
و فترامات صدة مستحقة للبنوك للصارف واللوسسات المالية بسابات حارية وحسابات إخار وودائع أخرى	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمغي	استحقاقات من ۳ أشهر إلى ٦ أشهو ألف وبال يمني	۲۰۱٤ إستحقاقات من ۲ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجالي ألف ريال يمني
رائيز امات صدة مستحقة للبنوات القصارف والمؤسسات المالية بسابات حارية وحسابات	استحقاقات خلال ۳ أشهر آلف ريال يمني ۵۵۰۰۰۲۷	استحقاقات من ۳ أشهر إلى ٦ أشهو ألف وبال يمني	٢٠١٤ إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمائي ألف ريال يمني ٥٥٠ ٥٦٧
رافترامات رصدة مستحقة للبنوك للصارف و للوسسات المالية بسابات حارية وحسابات خار وودائع أعرى نقوق أصحاب حسابات	استحقاقات خلال ۳ أشهر آلف ريال بمني ۵۰. ۵۲۷	استحقاقات من ۳ أشهر إلى ٦ أشهو ألف ريال يمني	٢٠١٤ إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني –	الإجمائي ألف ريال يمني ٥٥٠ ٥٦٧

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

> التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

ANNUALREPORT

**2015** [61]

#### أثر التغير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الموحد ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثو على بيان الدخل الموحد بالزيادة (النقص) التغير في سعو صوف العملة (۱%) الفعملة (۲۰۱۵ الفودل العملة (۲۰۱۵ الفودل العملة (۲۰۱۵ الفودل العملة العملة (۲۰۱۵ الفودل المورو العملة (۲۰۱۵ الفودل الفودل العملة (۲۰۱۵ الفودل ا

العملة العملة العملة المريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي دولار أمريكي (١٠٨١٦ (١٠٥٢ ) (١٠٤٠ ٤ ) ١٢١٣٤ (١٠٥٠ ) ١٢١٣٤ دولم إماراتي ١٣٠٥ (١٢٧ ) ١٢٧ ٥٥ دولم إماراتي ١٢٧٢٥ (١٢٧٢ ) ١٢٧٠٥ أغرى

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

#### د – مخاطر التشغیل

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

#### هـــ- مخاطر أخرى

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

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

#### مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

			7.10				
الإجالي ألف ربال يمني	أخرى ألف ريال يمني	درهم إماراي ألف ريال يمني	جنيه استوليتي ألف وبال يمتي	ريال سعودي ألف ريال يمني	بورو ألف ريال يمني	دولار أمويكي ألف ريال يمني	<u>ە</u>
**************************************	( £ AYE )	14 TEA A-1 (_1 711 0T-) 17 YTY TA1	174 AVV ( V.A 618 )	AT 104 - E3 (A1 A00 317) 1 T-Y ETE	(	171 497 4AF ( 117 194 7-7 )	لأصول إلنزامات سافي مراكز العملات الأحنبية
الإجالي	أخوى	درهم إمارائ	۲۰۱۶	ريال سعودي	32.F	دولار أمريكي	
ألف ريال يمني	أثف ريال بمني	ألف ريال يمني	أتف ريال بمني	آئف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	لياه
147 210 401	A 777 EEY	77 711 174	0 411 ·4Y	A7 14- ATY	7 607 771	117 774 171	لأصول
( 11-117.401 )	(1444_)	( T1+ A10 )	( TYT #17 )	(Yt .07 ott )	( T ATT • T )	( 177 077 470 )	لإلتزامات
VY 174 -47	A TYE SOA	T7 - T - TTT	100 470 0	17 172 747	( 1:1711)	1 - 417 707	سافي مراكز العملات الأحنبية

ANNUALREPORT

WWW.TIIB.

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

### ٩ نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

Y . 1 £	7.10	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
7 998 184	7 774 201	نقدية بالصندوق والصراف الآلي ــ عملة محلية
V 37% A09	Y AAO 7AA	نقدية بالصندوق والصراف الآلي ــ عملات أجنبية
15 779	1. 171 179	
YY0 PT3 71	17 757 771	إحتياطي إلزامي لدي البنك المركزي اليميني ــ عملة محلية
7. 171	14 145 401	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ــ عملة أحنبية
77. 707 077	TE YYY 17T	
977	17	معادن ثمينة ( ذهب وفضة )
01 844 010	££ 4.1 VV£	

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

#### • ١- أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

	7.10	7.11
الميان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
- أرصدة لدى البنك المركزي اليمني		
حسابات حارية ــ عملة محلية "	YA AA£ 79Y	19 09 - 9AA
حسابات حارية ـــ عملة أحنبية	T ATT 90T	4.7 77.
	AY YIY 710	Y . 144 V14
<ul> <li>أرصدة لدى بنوك محلية</li> </ul>		
حسابات جارية _ عملة محلية	1.7 ٧.1	
<ul> <li>أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية محارجية</li> </ul>		
حسابات حارية ـــ عملة أحنبية	A £9£ YA0	17 £71 YAA
ودائع إستثمارية ـــ عملة أجنبية	1957 167 1	1 177 971
إيداعات وكالة ــ عملة أحنبية	197 727 798	130 773 71
تأمينات ــ عملة أحنبية	X · · · · Y	237 AYP T
	147 563 67	٣١ ٩٩٩ ٠٠٤
	1.4 717 374	07 ERV V07

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تتضمن أرصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني \_ عملة محلية مبلغ / ٢٠٠٠ / ١٦ ألف ريال يمني قيمة صكوك مستحقة خلال العام و لم يتم تحصيلها في حينه ، وتقوم إدارة البنك بمتابعة وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني لتحصيل قيمة تلك الصكوك .

## ۱۵ إدارة رأس المال

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

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

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

7.15	7.10	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
77 X77	77.7	رأس المال الأساسي
157.77	77 877	رأس الحال المساند
०४ १९४	7. 117	إحمالي رأس المال
		الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
17. 401	7.7.7.7	إجمالي الأصول
71 71	10.44	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
141 141	*** ***	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>% ۲., £1</u>	<u>% ۲۷,.1</u>	نسبة كفاية رأس المال

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

**ANNUAL REPORT** 

WWW.TIIB.C

**2015** [65]

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ١٢ – مخصص تمويل عمليات المرابحة والإستصناع ( منتظمة وغير منتظمة )

	7.16			4.10			
إجالي	عام	عبدد	إجالي	عام	مبدد	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	البيان				
777.77	A1Y 73 -	Y 770 77Y	Y YOY VIZ	Y34 41V	1 5AY Y55		الرصيد في بداية العام
A. YY0	٤١	T4 YY0	T -YT 411	-	T - YT 111	(TA)	يضاف : المكون خلال العام
-	-	-	-	( 74 \$47 )	74 147		انحول من المحصص العام إلى انحدد
( 441.01)	( 173 471 )	( A17 37A )	( <u> </u>	( _ 77 - 77 _ )	(_177.711)	(YY)	مخصصات إنتفي الغرض منها
* *** ***	V14 41V	1 4 1 7 7 4 4	0 097 979	773 AVF	1 411 044		الرصيد في تحاية العام

### ١٣- إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )

	7.15	7.10	إيضاح	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	الميان
	1 707 997	77.4.717		عقود مشاركات مع الغير ـــ محلية
(	1 \$49 874 )	( 715 157 _ )	(١٤)	يخصم : مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
	717 717			

وتبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديئة مبلغ /٢٦٨ ٦٦٣/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل مبلغ /٣٧٩ ٤٨٩ ١/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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

	Y . 1 £			7.10			
إجمالي	عام	محدد	إجالي	عام	محدد	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ربال يمني	رقع	البيان				
V11 A.V	-	Y11 A.Y	1 144 774	-	1 144 774		الرصيد في بداية العام
VYE OYT	-	YV1 0Y1	-	-	-	(TA)	يضاف : الكون علال العام
-	-	-	( 17.4 )	-	( 174 )		يخصم : المستخدم خلال العام
			( 177 79. / )		( 1 .07 77.5)	(YY)	مخصصات انتفى الغرض منها
1 844 774		1 EAR TV4	717 717		717 717		الرصيد في تحاية العام

# 1 1 – تمويل عمليات المرابحة والإستصناع ( بالصافي )

7.15	7.10	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	البيان
79 015 777	79 . 71 779		تمويل عمليات المرابحة
17 005 107	£ 777 X77		تمويل عقود الإستصناع
۹۲۸ ۸۳۱ ۳۸	٤٣ ٦٦٥ ١٠٢		
			يخصم : مخصص تمويل عمليات المرابحة
( F3Y Y0Y Y )	( ००१४ १२१)	(11)	والإستصناع
( 784 74+ 3 )	( _		يخصم : إيرادات مؤجلة
<u> </u>	۸۶۸ ۸۸۰ ۳۵		

وطبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٥) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤) ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تكون معفاه من الخضوع لضريبة الدخل .

وتبلغ قيمة تمويل عمليات المرابحة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٢١٦ ٢١٦ ٨٥١ ٨/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٢٥٦ ٣١٦/ ألف ريال يمني ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ تبلغ قيمة تمويل عمليات المرابحة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٧٦٧ ٩٦٠ ألف ريال يمني ، وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

	7.10	7.15
المبيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تمويلات دون المستوى	1 71 . £7£	६०६६ ९४९
تمويلات مشكوك في تحصيلها	A7F PYF 3	1 774 75.
تمويلات رديئة	371 775 7	144 - 14
	A 017 717	7 47. 777

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

**ANNUAL REPORT** 

ينك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### ١٥ إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )

7.15	7.10	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	الميان
<b>٣. २०</b> ९ ९९६	19 276 974		عقود مضاربة داخلية
1 1 1 1 1 1 9 9 1	18 . 29 . 77		عقود مضاربة خارجية
( _	(	(17)	يخصم : مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
175 135 73	T1 TT0 T.T		

وتبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ /٩٣٦ ٩٣٥ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ( مبلغ /٢٠١ ) . وفيما يلى بيان يوضح ذلك :

7.15	7.10
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	97 17.
Y £ £ . £ Y A	٥٣٨ ١٣٥
Y £ £ . £ Y A	1 987 990

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

	Y . 1 £			4.10			
إجمائي	عام	محدد	إجالي	عام	محدد	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	رقم	البيان
1 . 7 . 1 . 4	14 444	1 . 17 071	* {1* *17	AAA TT	Y \$5 . EYA		الرصيد في بداية العام
٠	٠	-	-	-	-	(TA)	يضاف : المكون علال العام
-	-	-	-	71. 117	( 71. 111)		المحول من المحدد إلى العام
( 13 - 740 (	_	( 1077 - 177 ) (	( 117 777		( 117 777 )	(FV)	مخصصات إنتفى الغرض منها
* 117 777	11 AAA	Y 11. 1VA	7 717 777	777 1A-	1 AAT 00V		الرصيد في لهاية العام

## ١٧– إستثمارات في صكوك إسلامية

7.15	7.10	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيسان
		أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون ـــ صكوك بالتكلفة المطفأة
1 · 1 AA · · · ·	۸۰ ۸۸۰ ۰۰۰	<ul> <li>صكوك إسلامية _ محلية ( غير مدرحة )</li> </ul>
T 177 71.	T 179 9A.	<ul> <li>صكوك إسلامية _ خارجية ( مدرجة )</li> </ul>
1.0 414 15.	۸۹ ۳۰۹ ۹۸۰	

الإستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة ) وتبلغ القيمة الإسمية للصك / ٠٠٠ ١٠٠ / ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ( مبلغ / ٢٠٠٠ / ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ للصك الواحد ) .

وقد التزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان هذه الصكوك في تواريخ إستحقاقها ، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بخصم الإستحقاقات في تواريخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

#### 10- إستثمارات في أوراق مالية

					رسسدرات ي ارزان ماييا
	4.15		1.10	إيضاح	
	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	رقم	البيسان
					أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة
					العادلة من خلال حقوق الملكية
	77 79£ 199		19V0 0TA		<ul> <li>إستثمارات مالية متاحة للبيع غير مدرجة</li> </ul>
(	* YEV EY1	) (	( ۱۲۲ ۰ ۲۸	(1-14)	يخصم : الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية مناحة للبيع
	۲۳ ۵٤۷ ٤۲۸		7 188 910		
				لدخل	أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان ا
	-		۲ ۵۰۰ ۸۷۳		- إستثمارات مدرحة
	-		۲۸ ۵۲۷ ۳۲۳		<ul> <li>إستثمارات غير مدرجة</li> </ul>
	-		r rr 197		
	-	(	710 -77 )	(٤٠)	يخصم : الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
	-		14 EIA IVE		
	۲۳ ۵٤۷ ٤۲۸		F0 07F . A9		

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٤٤٠ ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لتلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لها فقد تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً قيمة الإنخفاض .
- تم إحتساب إنخفاض في قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة .
   كما أن جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية .

**ANNUAL REPORT** 

2015 [69]

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### وتتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي :

7.15	1.10	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	البيان
184 444 071	137 751 471		الرصيد في بداية العام
1 14 17.	TE 070		الإضافات خلال العام
( No 711 9V.)	( 17 711 137 11 )		الإستبعادات خلال العام
137 751 271	111 207 77.		إجمالي التكلفة
19 717 950	40 EE7 TA1	(۳۱–ج)	يضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
( 146 3 60 )	( ١٣٦٠٣٢٩)		بخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية
			يخصم : الإنخفاض في القيمة العادلة للإستثمارات
(	( 1 . 90 7 £ 7 )		العقارية ( غير محققة )
YAY 677 531	178 888 87.		

#### ٢٠ مدينو إجارة منتهية بالتمليك ( بالصافي )

	7.15		1.10	إيضاح	
	ألف ريال يمني	في	ألف ريال يم	رقم	البيان
	7 915 777		79 VA E		مدينو إجارة منتهية بالتمليك
(	1.117)	(	۲۰۸۳)		يخصم : الإيرادات المؤجلة
(	750)	(_	( ۹۲۶ ۲	(1-7.)	يخصم : مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو الإحارة
	Y 9. 7 AA0		10 777		

#### • ٢ – ١ مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو الإجارة

				7.7 7
	Y . 1 £	7.10	إيضاح	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	البيان
	1. 110	770		الرصيد في بداية العام
	-	Y 71.	(٣A)	يضاف : المكون خلال العام
(	۹ ۹۸۰ )	_		يخصم : المستخدم خلال العام
	770	Y 9.Y0		

## ١-١٨ الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

إيضاح	7.10	7.15	
رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
_	T Y £ Y £ Y 1	T 7 - 9 917	
	(	770 770)	(
(٤٠)	-	977 7.7	
(٣٧)	(0٩٩ ٦٣٠)	٦٣ ٧١٧)	(
	۸۳۰ ٦٢٣	T Y £ Y £ Y 1	
	<u>رقم</u> (٤٠)	رقم ألف ريال يمني ۳ ۷٤۷ ٤٧١ ( ۲ ۳۱۷ ۲۱۸ ) - ( ٤٠) ( ٥٩٩ ٦٣٠ )	رقم الفريال يمني الفريال يمني الفريال يمني (قم ٣ ٢٠٩ ٩١٧ ٣ ٢٠٩ ٩١٧ ٣ ٢٠٥ ٣٦٥ ٣٠٥ ١٠٦ ١٠٦ ١٠٦ ١٠٦ ١٠٦ ١٠٦ ١٠٦ ١٠٦ ١٠٦ ١٠٦

#### ١٩ | إستثمارات عقارية

4,727 - 7,744			
	إيضاح	7.10	7.15
البيان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
استثمارات عقارية ـــ محلية	_	17 44 0 0 4	۱۳۸٦٥٠٥٩
إستثمارات عقارية ــــ خارجية		94 . 7 51	115 2.4 174
		111 207 77.	137 751 271
التغير في القيمة العادلة ( أرباح غير محققة )	(۳۱-ج)	10 EE7 TA1	19 717 950
		177 9.81	117 475 171
بخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية		( 177.774)	( ०९६ ९८१)
بخصم : الإنخفاض في القيمة العادلة للإستثمارات		( 1 .90 7 £ 7 )	(
العقارية ( غير محققة )			
		145 557 54.	1 £ 7 T T O Y A Y

- تتضمن الإستثمارات العقارية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ /٢٩٠ ٠٠٦ ألف ريال يمني قيمة حق إنتفاع بعد خصم مجمع الإطفاء بمبلغ /٤٩٤ /٢ ١/ ألف ريال يمني ( بلغ مجمع الإطفاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ /١١٨٧ ١/ ألف ريال يمني ) كما بلغ إطفاء العام ٢٠١٥ مبلغ /٩٩٤ ٥٩٥/ ألف ريال يمني مقابل مبلغ /٥٩١ ٩٨١/ ألف ريال يمني عن عام ٢٠١٤ مدرج ضمن الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية .
- تتضمن الإستثمارات العقارية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ /٥٦ ٥٠١ ٥٦ ألف ريال يميني مسحلة بإسم الغير مقابل تنازلات لصالح المحموعة ( مبلغ /١٠٠ ٣٤٣ ٥٦/ ألف ريال يمني كما في ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۶ ) .

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

**ANNUAL REPORT** 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ك ) تابع : الإيضاحات التسمة للبياتات المالية الموحدة ـــــ ١٦ ديسمير ١٠١٥

			اليان	أراضي	مهان	آلات ومعدات	مبهارات	أتات ومفروشات	أحهزة ومعدات كمبيوتر	الإحمالي
	التكلفة في	1/1/01.1	ألف ريال بجي	4.1.571	Y 01. TTA	1 555 . TY	TA1 09.	TA0 A19	T 174 AAO	4 114 771
	الإخافات	خرلال العام	ألف ربال يمني	400 6	١١٧٠	15. 97.	A £ 477	17 5.0	AT YIT	441 070
	الإستبعادات	خالال العام	ألف ربال يمني	( - //1 1/1 )	_	( )11.111 )	( 11 YT- )	( ) T-T )	( 1 1414 )	4 £17 7.1 ( . AV Ve. )
4.10	اشكلفة في	1.10/11/21	ألف ريال يمني	1 709 . 74	T 011 0.A	105 770 1	ETY ATT	111 411	T 700 719	1.177.1
*	عمع الإهلاك في	1/1/01.7	ألف ريال يمني	_	*** ***	770 177	110 ATA	147.05	1 701 411	T T £ A TT £
	ieks	أنعام	ألف ريال يمني	-	0. 17.	117 A.1	0 £ A9.	14 117	171 701	YY7 A1.
	عمع إهلاك	الإستيعادات	ألف ريال يمني	-	-	(11111)	( TO TYE )	( 111 )	( T11A)	(1111)
	عمع الإهلاك	\$ 11/11/01·1	ألف ربال يمني	-	£TY YOY	101 ATY	TTO 222	147.04	Y TTT 11V	f · Ye eYA
	صافي القيمة الدفترية	\$ 17 /71/01.7	ألف ريال يمني	1 704 . 74	1 . 11 701	110 111	147 747	11.6 ATT	1 - 11 701	0 TAA . YT

		اليان	أراضي	ميان	آلات ومعدات	ميارات	أثات ومفروشات	أحهزة ومعدات كمبيوتر	الإحال
	التكلفة في	ألف ريال يمي	1 1 1 1 2 1 2 1	Y 211 10Y	1 511 176	010 110	*** ***	1 477 114	A A · 1 17 ·
	الإضافات علال العام	ألف ربال يمني	319 14	YT 472	114 776	0.4.0	14.704	T.1 9.4.A	117 545
	الإستيمادات خلال العام	آلف ريال عني	-	( 1001)	( 11111)	( 111 111 )	( TeYT)	( OATTT )	( 440 574 )
Y.1£	اشكلفة في ۱۳/۳۱/۶۱۰۳	الق ريال يمن	A-1-114 1	T 01. TTA	1 557 - TV	TA1 04.	TA0 A14	T 179 AAO	4 114 111
¥	عمع الإهلاك في ١/١/٤١٠٣	ألف ريال يمي	-	111 111	<b>エバル エヤア</b>	T . 1 YOA	10Y OAE	1 717	Y A1Y YAA
	العام	3,	-	11.11	171.4.	٧٠ ٨٢٧	Y . YYA	\$11.113	YOF 4VE
	غمع إملاك الاستعادات	آلف ريال يمن	-	( 111 )	( *** *** )	( 104 777 )	( 4.4.)	( 11 111 )	(*******)
	غمع الإهلاك في ۱۳/۲۱/۶۲۰۲		-	TVT . TY	770 177	T10 ATA	YVY .01	1 701 195	* * * * * * *
	صافي القيمة الدفترية في د٣ /٩٤/١٤٠٢	ألف ريال يمني	4-1-1-1	1114111	7.7.1.1	114 711	014 411	1 577 441	0 441 027

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) 

## ٢١– أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )

			( - 1) - 3 - 3 - 3
7.15	7.10	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	الميان
V Y £ 1 977	0 115 777		إيرادات مستحقة
V77 088	1 777 1.7		سلف وعهد
1 177 417	1 6.9 757		مشروعات قيد التنفيذ ـــ دفعات
١٣٩ ٦٨١	188 1.4		مصروفات مدفوعة مقدمأ
777 -71	414 VET		مخزون قرطاسية ومطبوعات وممتلكات ومعدات
1.7	0 950 . 1		حسابات حارية مكشوفة
1 . ۲ 9 7 5 0	۱ ٤٣٤ ١٣٠		مدينون متنوعون
11 .94 044	۱٦ ٠٧٨ ٣٦٨		
			يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
( 737 777)	( N 1 1 1 1 1 )	(77)	للأرصدة المدينة والأصول الأحرى
1. 100 001	15 77. 779		

## ٣٢ – مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

	إيضاح	7.10	Y . 1 £	
بيان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
رصيد في بداية العام		735 755	77. 707	
نماف : المكون خلال العام	(YA)	V 2 . TAY	719 TV9	
صم : المستخدم خلال العام			17 79·)	(
رصيد في نماية العام		1 211 . 79	777 757	

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٢٦ - إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

4.15	1.10	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الييان
7 777	14 501	الرصيد في بداية العام
1 - 411	4064	يضاف : المصادر ( الإيرادات ) خلال العام
17 507	17 .01	إجمالي المتاح خلال العام
		يخصم : الإستخدامات وتتمثل في :
-	-	إعانات وتبرعات خيرية
		أرصدة آخر العام وتتمثل في :
۱۳ ٤٥٢	17 .01	أموال متاحة للتبرعات والإعانات

## ۲۷- مخصصات أخرى

			7.10		
	الرصيد في أول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	مخصصات إنتقى الغرض منها	الرصيد في تحاية العام
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	£71 77A	-	-	( YYA 4EY )	7 £ 7 VA 1
انصص حقوق العاملين	77. 717	-	( 74 - 70)	-	7-1 7-4
مخصص مطالبات محتملة	A\$ A0\$	_	( _ 77 .77 )	_	71 741
	27A 7AY		( <u> </u>	( <u>Y3# A77</u> )	0.0 VY9
			7.16		
	الوصيد في	المكون	المستخدم	مخصصات إنتفى	الرصيد في
	أول العام	خالال العام	خلال العام	الغوض منها	لهاية العام
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مخصص إلتزامات عرضية	711 - 17	-	-	( 117 711 )	£Y1 YYA
مخصص حقوق العاملين	275 727	Y1 £ 9 £ 9	( *11 414 )	( 17 777 )	77. 757
المنصص مطالبات المتملة	43 754		(_11447)		۸٤ ۸٥٤
	904 014	Y11 919	( 737 757 )	( NON 797 )	27A FAY

## ۲۴- حسابات جارية وحسابات إدخار وودائع أخرى

7.15	7.10	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	اليبان
78 787 .77	013 377 70	حسابات حارية ــ عملة محلية
A7 EAV 779	۸٤ ۲۷۸ ۸٠٩	حسابات حارية ـــ عملة أجنبية
171 774 777	177 7.7 795	
7 22. 720	1 .15 707	تأمينات نقدية ـــ إعتمادات مستندية
T V2. 077	7 1 5 7 7 5 7	تأمينات نقدية ـــ خطابات ضمان
AV EON	1.7 779	تأمينات أخرى
1 177 771	1 775 777	ودائع أخرى
Y V30 £AY	६ १११ . ०६	
177 000 7.5	1117.7 71	

## ٢٥ أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

	إيضاح	1.10	7.15
الميان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات إستثمارات محصلة مقدماً		1 777 .95	777 779
أمانات أرباح المودعين		١٠٨٤ ٦٢٥	1 157 - 99
ضرائب كسب عمل		T. 1AT	١٠ ٨٧٠
مصروفات مستحقة		1 171 079	710 117
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية	(۲7)	14.01	17 507
دائنون متنوعون		7 722 772	T 917 100
		۰ ۸۳۰ ۱۸٦	٦ ٠٨٠ ٠٢٧

**ANNUAL REPORT** 

WWW.TIIB.

التقــــرير الســــنوي

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

#### **۳۰**– رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع مبلغ / ٢٠ مليار ريال يمني ( مبلغ / ٢٠ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ) موزع على / ٢٠ مليون سهم القيمة الأسمية لكل سهم / ٢٠٠٠ اريال يمني وذلك تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٠٩ بشأن زيادة رأس المال من / ١٠ مليار ريال يمني إلى / ٢٠ مليار ريال يمني إلى / ٢٠ مليار ريال يمني .

#### ٣١– الإحتياطيات

#### أ – الإحتياطي القانوبي

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك ، وكذا النظام الأساسي للبنك يتم إحتجاز ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع . ولا يمكن إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني . وقد بلغ الإحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ /٢٠١٦ ٦١٦ ١٦٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

#### ب – الإحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي يتم إحتجاز ما لا يزيد عن ٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على إقتراح مقدم من مجلس الإدارة . وقد بلغ الإحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ /٢٦١ / ٢١ ألف ريال يمني ( مبلغ /٢٦١ ٢٤٦/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

#### ج – إحتياطيات أخرى

7.15	7.10	إيضاح	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	البيان
19 717 950	۲۰ ٤٤٦ ۳۸۱	(۱۹)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
()	(		إحتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
19 197 577	70 E17 TVY		

#### ٢٨ حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار

Y . Y £	7.10	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
110 011 177	177 177 171	ودائع إستثمارات مطلقة ــ عملة محلية
97 /71 /71	74 415 44Y	ودائع إستثمارات مطلقة ـــ عملة أجنبية
717 8.7 117	7.1 098 177	
१९ ४४० ९७२	TV £77 £79	ودائع إدخار إستثماري ـــ عملة محلية
£7 Y . T 7	TA 737 773	ودائع إدخار إستثماري ـــ عملة أجنبية
९० ४९४ ९४४	Y0 YF. 170	
10 777 707	17 797 -97	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
*** > * * * * * * * * * * * * * * * * *	79 7 . 790	

#### ٢٩ - عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

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

وقد بلغت نسبة عائد الإستثمار كما يلي :

	۲	. 1 £			۲.	. 10	
	عملات أ %		ريال <u>۽</u> %		عملات أ %		ربال <u>۽</u> %
_	٣,٠٢		۸,۰۲		٣,٠٣		٧,٠٦
%	1,71	%	٤,٥.	%	1,71	%	٣,٩٦

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

**ANNUAL REPORT** 

2015 [77]

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) 

## ٣٤– إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

Y . Y £	7.10	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
		إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
40 111	77 9YE	– إيرادات ودائع إستثمارية
754 404	111 111	- إيرادات إيداعات وكالة
744 044	٧٠٤ ١٥٥	
		إيرادات من إستثمارات في أوراق مالية
107 170 A	9 979 • 74	– إيرادات صكوك إسلامية
-	ባለለ የደግ	– إيرادات إستثمارات مائية متاحة للبيع
7 097	£07Y	– إيرادات إستثمارات من خلال بيان الدخل
Y 015 050	11 544 441	
9 4.4 144	17 177 591	
1 971	-	إيرادات إستثمارات في عقود المشاركة
350 617	Y . Ao £	إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة
7 777 577	1 927 708	إيرادات إستثمارات عقارية
0 Y0 £	7 791	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
A98 78.	۰۸ ۵۲۰	إيرادات مشتركة أخرى
14 .01 157	1 1 107 7 59	
		<b>۳۰</b> - ایرادات رسوم وعمولات
7.15	7.10	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
907 711	097 770	عمولات عن الإعتمادات المستندية
103 801	778 717	عمولات عن خطابات الضمان
ነ ሂለ ምለለ	£ 7 4 7 9 7	عمولات عن التحويلات النقدية
ror .vo	T.T { { { { { { { { { { { { { { { { { {	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
1 117 179	1757001	

## ٣٢– إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )

		4.10	
	إجمالي	تأمنيات	صافي
	قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام
المبيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	0 11. 017	( 1 . 15 707)	£ 197 Y7V
خطابات ضمان	** *** • **	( 7 1 1 1 1 )	** • ** * ** * * * * * * * * * * * * *
	YV 11. 09.	( _ ٣ ١٦٢ ٥٠٢)	7£ 7VA •AA

	7.15		
صافي	تأمنيات	إجمالي	
قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
171 515 11	( 7 55. 750)	11 TO 7 T7Y	إعتمادات مستندية
۸۰۷ ۲۰۲ ۸۲	( _ ٣ ٧٦٠ ٥٢٢)	77 . 17 77.	خطابات ضمان
£V 1VY AT.	( <u>"\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ </u>	٥٣ ٣٧٣ ٥٩٧	

## ٣٣– إيرادات تمويل عمليات المرابحات والإستصناع

7.15	7.10	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
V - 7 V £ T F	T 9 20 9 9 2	إبرادات تمويل عمليات المرابحات
۱ ۳۹۰ ۸٦٤	907 711	إيرادات تمويل عمليات الإستصناع
A £77 YAY	٤٩٠٣ ٢٣٨	

ANNUAL**REPORT**WWW.TIIB.COM

التقــــرير الســــنوي www.tiiB.com

2015 [79]

[78] **2015** 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

۱ ٤٢٤ ٩٧٥

۲ ۸۳۲ ۳۰٤

## **٣٩**– خسائر بيع إستثمارات ( محققة )

		7.10	7.15
البيان		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
خسائر بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع		۳ ۱۳۱ ۸۰۹	-
خسائر ببع إستثمارات عقارية		20 912	1 707 .78
صافي خسائر إستثمارات في عقود مضاربات ومشار	كات خارجية	1 • ٨ ٩٨٧	
		* X11 Y17	1 707 .75
<ul> <li>٤ – الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق ماليا</li> </ul>	ā		
	- إيضاح	4.10	7.15
البيان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
حسائر الإنخفاض في إستثمارات مائية بالقيمة			
العادلة من خلال بيان الدخل	(۱۸)	710 . 77	-
حسائر الإنخفاض في إستثمارات مالية متاحة للبيع	(1-14)		477 7.7
		710 . 77	977 7.7
<b>١ ٤ -</b> تكاليف الموظفين			
		4.10	7.11
البيان		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مرتبات أساسية		1 771 171	۱ ٧٤٠ ٨٨٠
بدلات وحوافز ومكافآت		९०८ २९६	997 057
حصة البنك في التأمينات الإحتماعية		11. 441	175 777
أخرى		TE ET0	
		Y 105 11Y	Y 771 Y Y

## ٣٦– أرباح عمليات النقد الأجنبي

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي )

	<u> </u>			
			1.10	7.15
	البيان		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	أرباح التعامل في العملات الأجنبية		7 110 151	377 CV
	أرباح (خسائر) إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأج	ننبية	۱ ۸۷۵ ٦٢٦	()
			T 99. YY 5	18 917
-41	إيرادات عمليات أخرى			
		إيضاح	7.10	7.15
	البيان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	مخصصات أنتفى الغرض منها	_		
	<ul> <li>عنصص عمليات المرابحة والإستصناع</li> </ul>	(11)	7 T	947 .01
	<ul> <li>خصص إستثمارات في عقود المشاركة</li> </ul>	(11)	1 .07 775	-
	<ul> <li>مخصص إستثمارات في عقود المضاربة</li> </ul>	(17)	212 224	1 074 . 54
	<ul> <li>مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية</li> </ul>			
	المتاحة للبيع	(1-14)	०१९ २४.	74 616
	<ul> <li>خصصات أخرى</li> </ul>	(YY)	777 957	101 197
			Y WW7 791	۲ ۷۸۰ ۵۰۷
	صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات		٧ ٣٠٢	771 887
	أعوى		۷۹ ۸۸۰	277
			7 577 777	T £ £ 7 · V Y
-۳۸	مخصصات محملة على بيان الدخل			
		إيضاح	7.10	7.15
	البيان	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	مخصص تمويل عمليات المرابحة والإستصناع	(11)	T . VT 9 £ £	٨٠ ٧٧٥
	مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	(11)	-	776 377
	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	(17)	-	s
	مخصص الإنخفاض في مدينو إحارة منتهية بالتمليك	(1-4.)	Y 71.	-
	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة			
	والأصول الأخرى	(۲۲)	Y0. WAY	719 TV9
	مخصص القرض الحسن		87.8	-
	مخصصات أخرى	(YY)		718 989

ANNUAL**REPORT**WWW.TIIB.COM

التقــــرير الســــنوي

2015 [81]

[80] **2015** 

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

۲۶- مصروفات أخرى

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) 

## \$ ٤ – إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية

			1.10		
	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	إستحقاقات	
اقيان	خالال ۳ أشهر	أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	آكثو من سنة	الإجسالي
الأصول	ملبون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	ملبون ريال يمني	ملبون ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي قدى البنك الركزي	114.7	-	-	-	111.7
أرصدة لدى البنوك وللصارف وللومسات للالية	1 - A T1A	-	-	-	1.4 4.14
علود عمليات الرابحة والإستصناع ( الصافي )	11 77.	1 - 17	T Y01	10 440	ro . 44
إستنمارات في عقود الشاركة ( الصافي )	-	-	-	-	-
إستثمارات في عقود النشارية ( الصافي )	1 177	2 440	-	4 - 2 - 7	T1 TT0
إستثمارات في صكوك إسلامية	A5 T1 -	-	-	-	44 *1 -
إستثمارات في أوراق مائية	-	-	T9 11A	7 110	T0 07F
إستثمارات عقارية	-	-	-	171 114	171 111
مدينو إحارة منتهية بالتمليك ( بالصافي )	*	,	τ.	١.	17
القرض الحسن ( بالصافي )	٣	-	-	-	٣
	TOA YAA	1. 774	77 171	771 771	2 A P A Y 3
الإلتوامات					
أرصدة مستحقة للبنوك واللصارف والمؤسسات المالية	T - 17	-	-		T - 1Y
حقوق أصحاب حسابات حارية وإدعار وودائع أعرى	1517-7	-	-	-	1117-7
حسابات الإستثمارات الطلقة والإدحار	T3 A33	TA 41 -	0£ 177	14. 167	74 7 .
	14- 170	TA 41 -	01 177	14. 107	177 3 <b>7</b> 4
الصاق	44 Yok	( ۱۸ ۵۷۱ )	( *- 470 )	V • YA	10710
الصاق			7-16		10710
	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	۲۰۱٤ إستحقاقات	إستحقاقات	
الصان البيان الإصول	إستحقاقات عالال ۳ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	۲۰۱۴ استحقاقات من 7 أشهر إلى سنة	إستحقاقات آكتو من سنة	الإجسالي
البان	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	۲۰۱٤ إستحقاقات	إستحقاقات	الإجسالي
اليان الأصول	إستحقاقات خالال ۳ أشهر ملبون ريال يمني	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	۲۰۱۴ استحقاقات من 7 أشهر إلى سنة	إستحقاقات آكتو من سنة	الإجسالي مليون وبال يمني
ا <b>لبيان</b> الأصول نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي قدى البنك تلركزي	إستحقاقات خالال ۳ أشهر ملبون ريال يمق ملبون 1 8 4 1 د	إستحقاقات من ٣ أشهو إلى ٦ أشهر ملمون ربال يمني -	۲۰۱۴ استحقاقات من 7 أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة مليون وبال يمغي -	الإجسالي مليون ويال يمني ١٤٨٤ ٥٥
ا <b>لبيان</b> الأصول نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي قدى البنك المركزي أرصدة لذى البنوك والصارف والمؤسسات الثالية	استحقاقات خالال ۳ أشهر ملبون ريال يحني ملبون ريال يحني ۱ ۲۸۶	بستحقاقات من ۳ أشهر إلى ٦ أشهر ملمون ربال يمني 	۲۰۱۴ استخافات من ۲ أشهر إلى سنة ملبون ريال يمني -	إستحقاقات أكثر من سنة مليون وبال يمني -	الإجسائي ملبون وبال بمن ۱۹۸ م ۱۹۸ م
الميان الأصول نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي قدى البنك فلركزي أرصدة لدى البوك والمصارف والموسسات الثالية عقود عمليات فلراتحات والإستصناع ( الصافي )	إستحقاقات خالال ۳ أشهر ملبون وبال يحني علم 2 1 4 3 4 4 4 7 4 4 7 4 7 4 7 4 7 4 7 4 7 4 7 4	بستحقاقات من ۳ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون ربال يمني - - -	۲۰۱۴ استحقاقات من ۳ آشهر ای سنة ملبون ریال بحف - - - -	إستحقاقات أكثر من سنة ملون وبال يمني - - -	الإجسائي مليون وبال يمن الماء اد الماء تاد الامام تاد
الييان الأصول نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي قدى البنك للركزي أرصدة قدى البنوك والمصارف والمؤسسات الثالية عقود عمليات فقرائحات والإستصناع ( الصافي ) إستشارات في عقود الشاركة ( الصافي )	إستحقاقات خلال ۳ أشهر ملبون ريال يمني عدد ده عدد ۲۵ ۵ ۲۲ ۲۰ ۸	بستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون وبال بمني - - - ا ٨٠٠١	۲۰۱٤ إستحقاقات من 7 أشهر إلى سنة ملبون ريال يمني - - ۱۱۸۰۲	إستحقاقات أكثر من سنة مليون وبال يمني - - 12 T • V	الإجسائي ملبون وبال يحق ما ١٠٤ ١٩٤ ٥٠ ١٩٤ ٢٩٨ ٢٦٩
الييان الأصول نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي قدى البنك للركري أرصدة قدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية عقود عمليات فقراتحات والإستصناع ( الصافي ) إستندارات في عقود الشاركة ( الصافي ) إستندارات في عقود الشاركة ( الصافي )	إستحقاقات خلال ۳ أشهر ملبون ريال يحتي ۱۹۸۶ ده ۱۹۶۸ ۲۳ ۸ ۱۹۲۲ ۲۰۸	بستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون وبال بمني - - ١٨٠٠١ -	۲۰۱٤ إستحقاقات من 7 أشهر إلى سنة ملبون وبال يمني - - - ۱۱۸۰۲	استحقاقات آگار من سنة ملبون وبال يمني - - - ۲۲۰۷ ۲۲۹ ٤١ ۸۲۲	الإجسائي ملبون ريال يمن 14.4 ده 14.4 ده 14.4 ده 14.4 ده 14.7 ده 14.7 ده
اليان الأصول أوصدة لدى البنوك وأرصدة الإحتباطي قدى البنك للركزي عقود عمليات المراتحات والإستصناع ( الصافي ) إستصارات في عقود المشاركة ( الصافي ) إستصارات في عقود المشاركة ( الصافي ) إستصارات في عقود المشارية ( الصافي )	إستحقاقات خالال ۳ أشهو ملبون ريال يحقي ۱۹۹۶ د ۱۹۶۸ ۲۳ ۸ ۱۹۶۸ ۲۱۲ ۵۸۲	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون وبال يمني - ١٨٠ ١٠	۲۰۱٤ إستحقاقات من 7 أشهر إلى سنة ملبون وبال يمني - - - - - -	إستحقاقات أكثر من سنة ملبون وبال يمن - - 1٦٢٠٧ ٢٦٩ ٤١٨٢٢	الإجسائي مليون ريال يمن 14.3 ده 14.4 ده 14.7 ده 14.7 ده 14.7 ده 14.7 ده 14.7 ده
اليان الأصول أوصدة لدى البنوك وأرصدة الإحتياطي قدى البنك للركزي عقود عمليات المراتخات والإستصناع ( الصافي ) إستمارات في عقود المشاركة ( الصافي ) إستمارات في عقود المشارئة ( الصافي ) إستمارات في صكول إسلامية إستمارات في صكول إسلامية	إستحقاقات غالال ۳ أشهر ملبون ويال يحقي ۱۹۸۱ - ۱۹۸۱ ۱۹۲۱ - ۱۹۸۱ ۱۹۸۱ - ۱۹۸۱ - ۱۹۸۱	إستحقاقات من ٣ أشهو إلى ٦ أشهر ملبون وبال يمني - - ١٠٠٠١ - -	۲۰۱۶ استحقاقات من 7 أشهر إلى سنة ملبون وبائل بمني - - - - - - - -	رستحقاقات آگلر من سنة مليون ويال يمني - - 17.۲۰۷ ۲۲۹ - 21.۸۳۲ -	الإجسائي مليون ريال عن يام ١٥ يام ١٥ يام ٢٦ يام ٢٦ ٢٦ ٢٤ ١٥ ٢١٨
اليان الأصول أوصدة لدى البنوك وأرصدة الإحتباطي لدى البنك للركزي عقود عمليات المراتخات والإستصناع ( الصافي ) إستمارات في عقود المشاركة ( الصافي ) إستمارات في عقود المشارئة ( الصافي ) إستمارات في صكول إسلامية إستمارات في أوراق مالية إستمارات عقارية	إستحقاقات عابران ۳ أشهر ملبون ريال يحقي ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون وبال يجفي - - ١٠٠٠١ - - ١٢٠	۲۰۱۶ استحفاقات من و آشهر ال سنة ملبون ريال بمني - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	رستحقاقات آگور من سنة ملبون ويال يحق - - 12 ۲ . ۷ - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	الإجسائي ملون ريال يمو ١٩٤١ه ١٩٤٢ م ١٩٢٢ ١٩٤٢ ٢٤ ١٩٢١ م ١٤٢١ م ١٤٢١ ٢٤
اليان الأصول أوصدة الدى البنك وأرصدة الإحتباطي قدى البنك للركزي عقود عمليات المراتحات والإستصناع ( الصافي ) إستنمارات في عقود المشاركة ( الصافي ) إستمارات في عقود المشارنة ( الصافي ) إستمارات في صكوك إسلامية إستمارات في أوراق مائية إستمارات عقارية	إستحقاقات غالان ۳ أشهر علمون ريال يحتى ۱۸۶۹ د ۱۸۶۸ - ۱۸۶۹ - ۱۸۶۹ - ۲۷۹	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون وبال يجفي - - ١٠٠٠١ - - - - - - - - - - - - - - -	۲۰۱۶ استحقاقات من ۶ آشهر الل سنة ملبون ريال بحق - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	استحقاقات آگلو من سنة ملبون وبال بحق ۱۲۰۷ ۲۹۹ ۱۲۰۲۲ ۲۳۰۵۲۷	الإجسائي ملون ريال يمو ١٩٤١ ه ١٩٤٢ ٦٩ ١٩٢٢ ٢٤ ١٩٢٢ ١٠٥ ٢١ ١٤٢٢ ٢١ ٢١
اليان الأصول أوصدة الدى البنك وأرصدة الإحتباطي قدى البنك للركزي عقود عمليات المراتحات والإستصناع ( الصافي ) إستنمارات في عقود المشاركة ( الصافي ) إستمارات في عقود المشارنة ( الصافي ) إستمارات في صكوك إسلامية إستمارات في أوراق مائية إستمارات عقارية	إستحقاقات غالال ۳ أشهر ملبون ريال يحقي ۱۹۵۱ - ۱۹۵۲ - ۱۹۵۲ ۱۹۵۲ - ۱۹۵۲ - ۱۹۵۲ - ۱۹۵۲ - ۱	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون ربال يمني - - ١٠٠٠١ - - - - - - - - - - - - - - -	۲۰۱۶ استحقاقات من ۶ أشهر إلى سنة ملبون ريال يمني - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	(ستحقاقات آگار من سنة ملبون وبال بحق ۱۲۰۷ ۲۱۹ ۱۲۰۲۲ ۲۲۰۵۲۲ ۲۲۰۲۲۲	الإجسائي ملون ريال عن ١٩٤ ده ١٩٩ ٢٩٨ ٢٦٩ ٢٦ ٢٦٤ ٢١ ١٠٥ ٢١٨ ٢٢ ١٢٦ ٢١ ٢٢ ١٠٢ ٢
اليان الأصول أوصدة الدى البنوك وأرصدة الإحتياطي قدى البنك المركزي عقوه عدليات المراتحات والإستصناع ( الصالي ) إستثمارات في عقود الشاركة ( الصالي ) إستثمارات في عقود الشاركة ( الصالي ) إستثمارات في مكوك إسلامية إستثمارات في أوراق مائية إستثمارات عقارية مدينو إحارة منتهية بالتمليك ( بالصالي ) المرض الحسن ( بالصالي )	إستحقاقات غالال ۳ أشهر ملبون ريال يحقي ۱۹۵۱ - ۱۹۵۲ - ۱۹۵۲ ۱۹۵۲ - ۱۹۵۲ - ۱۹۵۲ - ۱۹۵۲ - ۱	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون ربال يمني - - ١٠٠٠١ - - - - - - - - - - - - - - -	۲۰۱۶ استحقاقات من ۶ أشهر إلى سنة ملبون ريال يمني - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	(ستحقاقات آگار من سنة ملبون وبال بحق ۱۲۰۷ ۲۱۹ ۱۲۰۲۲ ۲۲۰۵۲۲ ۲۲۰۲۲۲	الإجسائي ملون ريال عن ١٩٤ ده ١٩٩ ٢٩٨ ٢٦٩ ٢٦ ٢٦٤ ٢١ ١٠٥ ٢١٨ ٢٢ ١٢٦ ٢١ ٢٢ ١٠٢ ٢
اليان الأصول أوصدة الدى البنوك وأرصدة الإحتياطي قدى البنك المركزي عقوه عمليات المراتحات والإستصاع ( الصالي ) إستمارات في عقوه الشاركة ( الصالي ) إستمارات في عقوه الشاركة ( الصالي ) إستمارات في محوك إسلامية إستمارات في أوراق مالية إستمارات عقارية مدينو إحارة منتهية بالتعليك ( بالصافي ) المرض الحسن ( بالصافي ) أرصدة مستحقة للبنوك والصارف والمؤسسات المالية حسابات حارية وإدعار وودائع آمرى	إستحقاقات غالال ۳ أشهر ملبون ريال يمني ١٠٤ ٢٠٨ ٢٢ ٢٠٨ - ١٠٥ ٣١٨ - ٢٧٩	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون ربال يمني - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	۲۰۱۶ استحقاقات من ۶ أشهر إلى سنة ملبون ريال يمني - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	(ستحقاقات آگار من سنة ملبون وبال بحق ۱۲۰۷ ۲۱۹ ۱۲۰۲۲ ۲۲۰۵۲۲ ۲۲۰۲۲۲	الإجـالي مليون ريالي يمو مايون ريالي يمو مايون ريالي يمو تاكم
اليان الأصول أوصدة الدى البنوك وأرصدة الإحتياطي قدى البنك المركزي عقوه عدليات المراتحات والإستصناع ( الصالي ) إستثمارات في عقود الشاركة ( الصالي ) إستثمارات في عقود الشاركة ( الصالي ) إستثمارات في مكوك إسلامية إستثمارات في أوراق مالية إستثمارات عقارية المنتو إحارة منتهية بالتمليك ( بالصافي ) المرض الحسن ( بالصافي ) المرض الحسن ( بالصافي )	إستحقاقات غالال ۳ أشهر ملبون ريال يمني ١٠٤ ٢٨ ١٠٥ ٢١٨ ٢٢ ٢٠٨ ٢٧٩ ١٠٥ ٢٧٩	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ملبون ريال يمني - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	۲۰۱۶ استحقاقات من ۶ أشهر إلى سنة ملبون ريال يمني - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	(ستحقاقات آگار من سنة ملبون وبال بحق ۱۲۰۷ ۲۱۹ ۱۲۰۲۲ ۲۲۰۵۲۲ ۲۲۰۲۲۲	الإجـالي مايون ويال عني مايون ويال عني مايون المائة مايون الماة مايون المائة مايون المائة مايون المائة مايون
اليان الأصول أوصدة الدى البنوك وأرصدة الإحتياطي قدى البنك المركزي عقوه عمليات المراتحات والإستصاع ( الصالي ) إستمارات في عقوه الشاركة ( الصالي ) إستمارات في عقوه الشاركة ( الصالي ) إستمارات في محوك إسلامية إستمارات في أوراق مالية إستمارات عقارية مدينو إحارة منتهية بالتعليك ( بالصافي ) المرض الحسن ( بالصافي ) أرصدة مستحقة للبنوك والصارف والمؤسسات المالية حسابات حارية وإدعار وودائع آمرى	إستحقاقات غالال ۳ أشهر ملبون ريال يمني عام ١٠٤ د ١٠٥ ٢١٨ ٢٢ ٢٠٨ - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	المتحقاقات من ۳ مليون ريال يمني مليون ريال يمني 	۲۰۱۶ استحقاقات من ۶ آشهر إلى سنة ملبون ربال يحفي 	استحقاقات آکتر من سنة ملبون وبال بمن ۱۲۰۷ ۲۱۹ ۲۲ ۵۲۷ ۲۲ ۵۲۲ ۲۲ ۲۲۱	الإحساني مليون ريال بحق مليون ريال بحق بدا

	7.10	4.15
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ز كاة	٥.٤ ٨	۰٦٩ ٢٣٧
إيجارات	TA1 75T	<b>757 171</b>
إشتراكات مؤسسة ضمان ا	٣٨. ١.٣	7AY 7.7
مصروفات صيانة	774 010	717729
أتعاب مهنية وإستشارات	117 717	777 107
مصروفات تأمين	171 18.	P0 - FA
مصروفات نظافة	139 AEA	107 747
نقل وأنتقالات	171 05.	TOE 7A.
إشتراكات	140 44.	11. 101
دعاية وإعلان	111 104	777 17.
مياه وكهرباء	44 01.	AA 777
مصروفات تدريب ودراسار	77 770	A£ . YY
قرطاسية وأدوات مكتبية وم	TE 171	7.A Y9.1
هاتف وبريد وتلكس	75001	T1 V1.
وقود وزيوت ومصروفات	15 777	24 021
مصروفات نظم معلومات	9 11.	<b>४० १९४</b>
تبرعات وإعانات	Y 078	7 . 9 . £
رسوم حكومية	٥ ٨٧١	7 · ٧٣٣
ضيافة واستقبال	1 9.4	£ 70Y
أخرى	٥٢٨ ٢٠٤	777 777
	<u> </u>	<u> </u>
٤٣ – عائد السهم من صافي (		
البيان	1.10	7.15
 صافي (خسائر) العام ألف	( ٣١٩٨ ٦٩٤)	( 1 . 14 £ £ 0 )
at to		

۲. ...

0.,97)

۲. ...

109,98)

2015 [83]

التقـــرير الســـنوي

عدد الأسهم \_ ألف سهم

عائد السهم من صافي (خسائر) العام ـــ ريال بمني

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣٦ ديسمبر ٢٠١٥

بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) نابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ــــــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ٣٤ – توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

			1.10				
	الجمهورية البمنية	أهويكا	أوروبا	آسیا	أفويقيا	الإجالي	
اليبان الأصول	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
					_		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك للركزي اليمني	11 4 - 7	-	-	-		££ 4 - T	
أرصدة لدى البنوك والصارف والوسسات الثالية	47 TYE	- 177	11744	- Y + + + +	- 27.5	1 · A T 1 A · I	
توبل عمليات الرابحة والإستصناع ( بالصافي )							
استمارات في عقود الشاركة ( بالصافي )	-	-	-	-	-	-	
استمارات في عقود للضاربة ( بالصافي )	14 442	-	-	16 - 69	-	T1 TT0	
إستثمارات في صكوك إسلامية	٨٠ ٨٨٠	-	T 1T-		-	A5 T1 -	
استمارات في أوراق مالية	7 5 4 7	-	1 117	77 517	* 177	75 077	
إستعارات عقارية	K1 AA4	-	7 7 7 7	17 AYE	1 151	171 114	
مدينو إحارة منتهية بالتمليك ( بالصافي )	17	-	-	-	-	17	
القرض الحسن ( بالصافي )	*	-	-	-	-	*	
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك واللصارف واللوسسات المالية	109	-	-	1 100	1.7	4 - 14	
حسابات حارية وإدعار وودائع أعرى	1617-7	-	-	-	-	1117-7	
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات للطلقة والإدحار	14 4.	-	-	-	-	** * -	
إلتزاهات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )							
خطابات ضمان	AVV	-	٧.٩.	14.149	-	7 7	
إعتمادات مستندية	-	447	7.4.5	7 117	17	1197	
		7.15					
	الجمهورية اليمنية	أهويكا	أوروبا	آسا	أفريقيا	الإجالي	
البيان	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	ملبون ريال يمني	مليون ريال يمني	ملبون ريال يمني	مليون ريال يمني	
الأصول							
 نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك للركزي اليمين	el tat	-	-	-	-	01 EAE	
أرصدة لدى البنوك والصارف والمؤسسات الثالية	71 070	1 410	177-7	10	275	AP2 76	
الويل عمليات الرابحات والإستصناع ( بالصافي )	Y7 74A	-	-	-	-	Y7 74A	
استثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )	-	-	-	134	-	Y34	
استمارات في عقود المضاربات ( بالصافي )	TATAT	-	\$TA	14 - 77	-	17 717	
إستنمارات في صكوك إسلامية	1-1 66-	-	T STA	-	-	1.0 714	
استمارات في أوراق مالية	7 377	17.6	1 044	17.173	1 1 · A	TT OLY	
إستعارات عقارية	14 117	YAA	0 774	114 717	1 V01	117 777	
مدينو إحارة منتهية بالتمليك ( بالصافي )	44-1	_	_	_	_	Y 4 - 6	
القرض الحبسن	ŧ	-	-	-	-	ŧ	
الإلتزامات							
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والتوسسات الثالية	157	1	77	e t	717	001	
حسابات حارية وإدخار وودائع أحرى	ነፕለ ዓላው	-	-	-	-	114 440	
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدحار	777 077	-	-	-	-	*** >**	
التزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )							
خطابات ضمان	77 171	-	110	1 Y-A	-	TA 70Y	

# عوزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

	1.10					
	صناعي	تجاري	زراعة وصيد أسماك	مائي	أفراد و أعرى	الإجالي
<u>ು</u>	ملبون ريال يمني	ملبون ربال يمني	ملبون ريال يمني	ملبون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
لأصول						
قدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمين	-	-	-	££ 4 - Y	-	££ 4.Y
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	-	-	-	1-2 214	-	1-4 514
تويل عمليات الرابحة والإستصناع ( بالصافي )	7 EA1	Yo oy.	4	-	7 - 74	49 . ٧4
إستثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )	-	-	-	-	-	-
إستثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )	** ***	V 917	-	-	71	71 770
إستثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	A4 T1 -	-	A4 F1 -
إستثمارات في أوراق مالية	-	-	-	40 014	-	7007
إستتمارات عقارية	144	171 10.	-	-	-	TE EEA
مدينو إحارة منتهية بالتعليك ( بالصافي )	-	1.7	-	-	-	17
اللرض الحسن ( بالصافي )	-	-	-	-	٣	٣
الإلتيز اهات						
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	-	-		4 - 14	-	7 - 17
حسابات حارية وإدخار وودائع أعرى	13 AA1	2 244	-	-	114 144	151 2.7
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	Y-1	4 145	-	-	447 140	Y4Y.
لتزامات عوضية وإرتباطات ( بالصافي )						
خطابات ضمان	-		-	-		7
إغتمادات مستندية	171	7 077	-	-	-	197
			.16	*		
	صناعي	تجاري	زراعة وصيد أسماك	مائي	أفراد و أخرى	الإجالي
<u>ು</u>	مليون ريال يمني	مليون ريال بمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ربال بمني	مليون ريال يحني
الأصول						
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحياطي لدى البنك للركزي اليمني	-	-	-	01 1A1	-	01 1A1
رصدة لدى الينوك والصارف والمؤسسات اللاية	-	-	-	07 19A	-	07 E9A
تويل عمليات الرابحة والإستصناع ( بالصافي )	** - **	** 144	-	-	14.05	Y2 79A
استثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )	-	775	-	-	-	175
استثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )	-	ET 943	-	-	*1	27 727
استثمارات في صكوك إسلامية	-	-	-	1-0 714	-	1-2 714
استثمارات في أوراق مائية	-	-	-	44.054	-	77 01Y
ستتمارات عقارية	-	127777	-	-	-	127 777
مدينو إحارة منتهية بالتعليك ( بالصافي )	-	4 - 14	-	-	AAP	4.5
لقرض الحسن ( بالصافي )	-	-	-	-	Ę	£
لإلتو اهات						
الإلتوامات أرصدة مستحلة للينوك والمصارف والمؤسسات للالية	-	-		**1	-	**1
	- 1 277	Y 5A4	-	-	1448	114 440
أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية			-			001 174 990 777 077
أرصدة مستحفة للبنوك والمصارف والموسسات المالية حسابات حارية وإدحار وودالع أعرى حقوق أصحاب حسابات الإستنمارات الطائفة والإدحار إنشراهات عوضية وإرتباطات ( بالصافي )	1 177	Y £A3 £ VT>	-	-	1771	17A 440 777 077
أرصدة مستحفة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية حسابات حارية وإدحار وودائع أحرى حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدحار	1 177	Y 5A4		-	1448	114 440

#### ٤٧ – مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

Y-11		.10		
النسبة المتوية إلى		النسبة المتوية إلى		
رآس المال	فاتض (عجز)	رأس المال	فاتض ( عجز )	
والإحتياطيات	ألف ريال يمني	والإحتياطيات	ألف ريال يمني	اليان
% 14,51	1 - 117 107	% £T,AT	10 747 477	دولار أمريكي
( % 1,1.)	( 1.111)	( % ١,٨٠)	( 771 444)	يورو أوروي
% ***1	17 175 797	% r,or	1 7-7 575	ريال سعودي
% 10,.4	۱ ده ۱۳۰ ه	( % -,17)	( YE = 7AA)	حنيه استرليني
% 44,44	73 - 7 - 777	% 14,1.	17 YTY TA1	درهم إماراني
% TT, YA	A TY1 10A	% .,17	107 YEV	أخرى
96144,14	YY £Y4 -4Y	% 47,17	TE -YA Y#Y	صافي القائض

#### ٤٨ – المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في أعضاء بحلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء محلس الإدارة ، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بما مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإكتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .

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

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

	7.10	4.16
طبيعة المعاملات	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
للوبل حمليات المرابحة والإستصناع	T AVY	A A4.
حسابات حارية وخسابات إدخار ووداثع أحرى	127	194
قويلات غير مباشرة	) TTA	1 707
إيرادات تمويل عمليات المراتعة والإستصناع	402	173
إيرادات رسوم وعمولات		1005
رواتب ومزابا	31	a 4

#### ٤٩– الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب الأجور والمرتبات حتى نحاية عام ٢٠٠٦ .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٧ في الموعد القانوبي ، وقد تم الحطار البنك بربط إضافي بمبلغ /٩٨ مليون ريال كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وقد تم الإعتراض على ذلك لدى محكمة الضرائب ومازالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي إلتزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٨ ، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ /٨٨٥/ مليون ريال
   كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك بشأن تطبيق الإعفاء على الإيرادات المحصلة من التمويلات الممنوحة
   للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الإستثمار ، وقد تم الإعتراض لدى لجنة الطعن والتي لم تصدر أي قرار
   حتى تاريخه ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام من ٢٠٠٩ وحتى لهاية العام ٢٠١٤ ، وحاري الفحص من قبل
   مصلحة الضرائب و لم يبلغ البنك بأي اخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .
- يقوم البنك بسداد ضرائب الأجور والمرتبات عن المدة من عام ٢٠٠٩ وحتى لهاية عام ٢٠١٤ شهرياً من
   واقع الإقرارات و لم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك السنوات حتى تاريخه .

#### • ٥- الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية ويسدد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نحاية عام ٢٠١٤ وذلك من واقع الإقرار الزكوي و لم يبلغ بأي إخطارات
   ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

#### ١٥- إلتزامات محتملة

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

وبناءً على الرأي القانوني تعتقد الإدارة أنه لن يترتب على ذلك أي مبالغ مستحقة لبنك أركابيتا . بالإضافة لذلك يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة

التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشألها .

ANNUALREPORT

WWW.TIIB.C

2015 87

التقــــرير الســــنوي

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

#### ۱- بیان المرکز المالی فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۵

7.16	1.10	
( معدلة )		الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
713 713 10	££ 4.1 YY£	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمين
170.0.5	99 09 0 024	أرصدة لدى البنوك والمصارف والموسسات المالية
77 794 191	۸۶۸ ۸۸۰ ۵۳	تحويل عمليات المرابحة والإستصناع ( بالصافي )
717 717	-	استثمارات في عقود المشاركة ( بالصافي )
177 137 73	71 770 7.7	استثمارات في عقود المضاربة ( بالصافي )
1.0 414 45.	44 · 4 A 4 · •	إستثمارات في صكوك إسلامية
77 270 057	7 299 039	إستثمارات في أوراق مالية
۱۸۸ ۰۰۶ ۵۲۱	117 4.1 441	إستثمارات عقارية
IOV YS	177 01	مدينو إحارة منتهبة بالتمليك ( بالصافي )
5 571	1977	القرض الحسن ( بالصافي )
Y 790 ££Y	107 973 7	إستثمارات في شركات تابعة
77 074 077	٧٨ ٥٠٠ ٧٠٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى ( بالصافي )
3 F / 7 A Y 0	0 50. 101	ممتلكات ومعنات ( بالصافي )
0109.595.	0 000 477	إجمال الأصول
		الإلتزاهات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
		الإلتزامات
00.07V	7 - 17 27 -	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
111 440 1 - 1	127 747 7	حسابات حارية وحسابات إدخار وودائع أخرى
9 7 £ • A 7 9	0 107 777	أرصدة دائنة والتزامات أحرى
47A 7AY	0.0 YY4	مخصصات أخرى
177 - 77 575	10. 176 077	إجمالي الالتزامات
777 077 777	19 7 . 790	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
109 097 Y	11. 111 117	إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات
		حقوق الملكية
٠٠٠٠٠	٠	رأس المال
17 244 777	17 544 777	إحتباطي قانوني
737 177	737 /77	إحتياطي عام
19 777 910	40 EET TA.	إحتياطيات أحرى
**************************************	( Y 150 AYA )	( خسائر ) أرباح مرحلة ( معدلة إيضاح ٥٢ )
07 T · A YT ·	771 .1.	إجمالي حقوق الملكية
0109.19.	0000 4YV	إجمالي الالنزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية
£V 1V1 AT.	71 TVA .AA	إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصافي )

#### ٣٥- أرقام المقارنة

#### أ - البيانات المالية الموحدة للمجموعة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع تعديلات معيار المحاسبة المالي رقم (٢٣) ـــ راجع إيضاح رقم (٣) ، وبخلاف ما سبق الإشارة إليه ضمن الإيضاح رقم (٣) فإن إعادة التبويب لبعض أرقام المقارنة الاخرى لم تؤثر على حقوق الملكية أو الخسائر المرحلة .

#### ب - البيانات المالية المستقلة للبنك

قامت الإدارة خلال السنوات السابقة ومنذ عام ٢٠١٠ بمعالجة الإستثمارات في شركات تابعة بموجب طريقة الحقوق للمحاسبة وذلك من خلال إدراج الإستثمار في بيان المركز المالي بالتكلفة مضافاً إليها تغيرات ما بعد الإقتناء في حصة البنك من صافي أصول الشركات التابعة .

وبناءً على ما ذكر .. فقد تم إثبات الإستثمارات في شركات تابعة بالبيانات المالية المستقلة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على أساس سعر التكلفة مع تعديل البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ( فترة المقارنة ) كما يلى :

الوصيد	أاثو	الوصيد	تسويات	كما كانت	
بعد التعديلات	طريقة الحقوق	بعد التسويات	على الرصيد	معلنة سابقاً	
ألف ريال يمني					
7 740 227	( 777 777 )	7 .17 .7.	( * ٧٠٩ ١٨٠ )	A YY7 Y0.	إستثمارات في شركات تابعة
4A. 4.V	( 771 777)	1 44.	-	1 44.	أرباح مرحلة

#### 07- بيئة العمل في اليمن

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

وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٥ . تؤكد الإدارة ألها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٦ .

التقـــرير الســـنوي www.tiib.com

**ANNUAL REPORT** 



بنك التضامن الإسلامي الدولي ( ش م ي ) تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة ـــ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

## ٢ بيان الدخل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

7.1	í	1.10	
ريال يمني	ألف	ألف ريال يمني	الميان
۸ ٤٦	T 7.4 Y	£ 9.77 77%	إيرادات تمويل عمليات المرابحات والإستصناع
11 77	. 00"	17 577 107	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
۲۰ ۰۸	٣ ٨٤٠	17 71. 790	
(	<u> </u>	17 797 -97 )	يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
			نصيب البنك من إيرادات المرابحات والمشاركات والإستثمارات
£ 1/1	. ۱۸۳	£ 7.2.5 m·m	المشتركة
1 11	r 184	1 200 171	إيرادات رسوم عمولات
(	Y A07 ) (	( 177 )	يخصم : مصروفات رسوم وعمولات
۱۳٥	° 7.7.	1 721 99.	صافي إبرادات رسوم وعمولات
7 71	277	۳۶۲ ۲۸۶ ۵	
١	£ 197	2 - 29 717	أرباح عمليات النقد الأجنبي
T 79	A AY1	7 701 777	إيرادات عمليات أبحرى
9 24	۹ ۱۸۰	17 737 737	إجمالي الدحل التشغيلي
			يخصم:
( 177	( ۱۳۵۳	۳ ۸۳۲ ۳۵٤)	مخصصات
( 170	(77.7	" AII YIY )	خسائر بیع استثمارات ( محققة )
( 04	£ 9.41) (	1 77. 779)	الإنخفاض في الإستثمارات العقارية
( 11.	۷ ۸۳۰) (	7 797 577 7	تكاليف الموظفين
( Y:	۲۰۳۰) (	Y11 17Y)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(	( 477.7	( 7.4.7 7	مصروفات أخرى
( ''	( ۸۲۵ ۸	( 0.11 773 7	صافي (خسائر) العام قبل الضرائب
		_	ضريبة الدخل عن العام
(	١ ( ١ ١ ١ ١	( *** **** )	صافي (خسائر) العام بعد الضرائب
يال يمني )	, 0,47)	( ۱۲۱٫۳۱ ریال یمنی	عائد السهم من صافي (حسائر) العام

التقــــرير الســــنوي www.tiiB.com

[90] **2015**