



20

18

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT
2018



Tadhamonbank.com

أن تكون مصرفك الأول.

الرؤية

تقديم خدمات مصرافية إسلامية محلياً و دولياً بفريق عمل فاعل و متميز مستخدمين برامج عمل وتقنيات توأكب العصر وتطوراته تحقيقاً لتطلعات عملائنا ومساهمينا وموظفيها وتجسيداً لقيم المسؤولية المجتمعية.

الرسالة

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

الأهداف/الغايات الاستراتيجية

الثقة: تعزيز ثقة العملاء بأن البنك راعى إدارة أموالهم وفق مبادئ الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات المصرافية، وكذا تعزيز ثقة الموظفين بمندوبنا لهم الفرص المتكافئة للتقدم الوظيفي، بما يخدم رفع مستوى ثقة المجتمع في الصيغة الإسلامية.

الشفافية: وضوح ومصداقية تعاملتنا وفق معايير الشريعة الإسلامية ومتطلبات الحكومة والإمتثال، بمشاركة موظفيها وتحديد مسؤولياتهم لتلبية احتياجات العملاء في بيئه تكون فيها المعلومات متاحة للجميع.

الالتزام: نلتزم بخدمة عملائنا بجودة معيارية قائمة على الكفاءة والسرعة والمصداقية وذلك بالتزامنا وموظفيها بالقيم الإسلامية عند تقديم الخدمات بما يدعم عملية التنمية الاقتصادية.

التميز: تجاوز توقعات عملائنا في تلبية احتياجاتهم المصرافية بمهارة تتفوق على المعايير العادلة وظيفياً وإجرائياً، بما يدعم إدارة الموارد المتاحة بحكمة وعقلانية وإنجاز الدعمال بسلسة وابتكار متميز يجعل منها قيمة مجتمعية مضافة.

من قيمنا

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

الهيئة الشرعية

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

أهداف الهيئة الشرعية

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

قواعد وتعليمات

الهيئة الشرعية

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

مهام الهيئة الشرعية

الفهرس

أعضاء مجلس الإدارة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقرير مراقب الحسابات

القوائم المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية





الحاج عبدالجبار هائل سعيد
رئيس مجلس الإدارة



أ. محفوظ علي محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ. درهم عبد الله سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ. محمد عبد الله سعيد
عضو مجلس الإدارة



أ.شرف أحمد حال
نائب رئيس مجلس الإدارة



أ. عبدالغений محمد السنبايني
عضو مجلس الإدارة



د. عبد الله أحمد الدقاقي
عضو مجلس الإدارة



أ.د. داود عبدالملك الحدابي
عضو مجلس الإدارة



أ. احمد مسعد الغراسي
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة عن أعمال البنك للعام المالي 2018م

ال الحاج: عبدالجبار هائل سعيد

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على نبينا محمد الصادق الأمين، وعلى آله وأصحابه والتابعين.

يسعدني أن أستعرض معكم يومنا هذا التقرير السنوي لبنك التضامن عن العام 2018، آملين من خلاله مشاركتكم أهم المنجزات ومخرجات الأعمال الاستراتيجية في البنك والنتائج المالية التي حققت خلال العام 2018.

إن معدل النمو الاقتصادي المحقق خلال العام 2018 مقارنة بالعام الذي سبق لم يتجاوز ما نسبته 0.8 %، وهذا يعود لجملة من العوامل المعايقه للنمو أبرزها عدم الاستقرار السياسي، الأمر الذي نتج عنه أضراراً بالغة في رأس المال المادي والبشري والاقتصادي وعزز حالة عدم الوضوح بشأن مستقبل التنمية في البلاد، فضلاً عن استمرار أزمة مرتبات موظفي الدولة في أكثر المحافظات اليمنية، وأثر ذلك على ما تبقى من مدخلات السكان.

وبالتالي فقد قدر انكماش متوسط دخل الفرد السنوي من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية من 481 دولار عام 2017 إلى 364 دولار عام 2018، منخفضاً بنسبة مقدرة بـ 24.3 %، مما يتربّط عليه زيادة نسبة السكان الممندجين تحت خط الفقر والتي قد تجاوزت نسبة الـ 80% مسبقاً.

إنه ورغم عدم ظهور أي بوادر انفراج للأزمة اليمنية خلال العام المنصرم، تمكّن بنك التضامن -بتوفيق من الله تعالى- من تجاوز جملة من الصعوبات واستطاع تحقيق مجموعة من الإنجازات، داعماً ومعززاً بذلك عجلة الاقتصاد ومحقاً دوره في المسؤولية المجتمعية.

فعلى النطاق الاقتصادي المحلي، تقلص النشاط إلى الربع تقريباً، مسبباً انخفاض الدخل القومي في جميع بنوده، ومع توقف 54% من إيرادات الدولة المعتمدة بشكل أساسى على إيرادات النفط وإيرادات الضرائب، ارتفع عجز الموازنة العامة للدولة بنسبة وصلت لـ 34%. و كنتيجة لهذا الوضع، تفاقمت أزمة السيولة والعملة في البلاد وارتفعت أسعار الصرف وبلغت ذروتها نهاية سبتمبر 2018 وانعكس آثارها على أسعار السلع والوقود والخدمات.

وبذلك يزداد الوضع تعقيداً خاصة مع انقسام المؤسسات الاقتصادية وتعثر قطاع النفط والغاز وتفاقم ظاهرة الفقر وانعدام الأمن الغذائي وسوء التغذية وتردي الخدمات الاجتماعية الأساسية. ومن دون تحقيق السلام العاجل والعادل والمستدام فإن الوضع الاقتصادي مرشح لمزيد من التدهور والفجوة بين اليمن وبين دنان العالم ستستمر في الارتفاع.

متواجداً فيها القطاع المصرفي من قبل. وليس ذلك فحسب، بل تم تعزيز تمثيل البنك لدى شبكة واسعة من الوكالء للوصول إلى عملائنا في المناطق التي لم نستطع التواجد فيها بشكل مباشر. كما تمت إضافة أجهزة صرافات آلية جديدة إلى الشبكة الحالية في مواقع لم يكن يتواجد فيها مسبقاً مثل: (باجل وعبس والتربة والبيضاء) وغيرها.

وعلى الصعيد الدولي تعهدت بعض الأطراف الدولية بدعم تدفق النقد الأجنبي للاقتصاد اليمني مما أعطى رسائل تطمئن لسوق الصرف بما في ذلك إعلان البنك الدولي عن تقديم منحة جديدة لمواصلة دفع التحويلات النقدية للرعاية الاجتماعية لحوالي 1.5 مليون حالة فقيرة منهم 45% من النساء، وأيضاً الاتفاق مع مؤسسة التمويل الدولية على تقديم تسهيل ائتماني لتمويل واردات السلع الأساسية.

ولم يقف البنك في تطلعاته عند هذا الحد، بل عمل البنك على تعزيز خدماته الإلكترونية وتطويرها بما يضمن تعزيز سهولة استخدامها من قبل الفئات المتعددة في المجتمع مثل: (الإنترنت المصرفي للشركات، الإنترت المصرفي والموبايل بانكنج وخدمات البطائق المصرفية للأفراد لمن لديهم حسابات طرف البنك، وكذا خدمة محفظتي للعملاء الذي يتذر عليهم توفير متطلبات فتح الحسابات البنكية). حيث تم العمل على تطوير هذه الأنظمة وفق الملاحظات الواردة من العملاء وتعزيز ربطها بشكل آلي بالنظام البنكي الرئيسي لتخفيف مستوى الأخطاء البشرية وتسهيل استخدامها من قبل العملاء.

وبرغم تباطؤ بوادر انفراج الأزمة وتسارع وتيرة الأحداث الداخلية المعيبة لتقدير النشاط الاقتصادي في البلاد، إلا أن البنك أستمر في تعزيز قدراته الداخلية ورفع مستوى مرونة واستجابة مكوناته للتفاعل مع المتغيرات المحيطة بشكل إيجابي بما يضمن استثمار الفرص المتاحة لرفع مستوى الإنتاجية والحد من تأثير هذه المتغيرات على مساهمه التنمية المجتمعية.

وفي إطار سعي البنك المستمر منذ التأسيس لإرساء أسس الحكومة المؤسسية، عمل البنك على تطوير نظم الشفافية والرقابة والافصاح وصولاً إلى تحقيق معايير الحكومة المؤسسية على أفضل مستوى مأمول. وفي نفس الوقت توجه البنك لتعزيز مستوى الشمول المالي وبدأ الوصول للعميل أينما كان.. حيث تم افتتاح نقاط تقديم خدمة جديدة للبنك في مناطق لم يكن

يتوقف البنك خلال العام الماضي وحتى اللحظة عن المساهمة الفاعلة في خدمة المجتمع من خلال دعم بعض الفعاليات المجتمعية والرياضية وتقديم خدمات الحالات للمستفيدين من إعانت المنظمات عبر خدمة تضامن باي، وكذا من خلال توفير المتطلبات المالية التي تحتاجها المنظمات الدولية لتنفيذ مشاريع الإغاثة وإعادة الإعمار في مختلف أنحاء البلاد.

ويستمر البنك منذ العام 2016 في ممارسة دوره كشريك مالي لتنفيذ مشروع التنمية المستدامة لدعم المشاريع الصغيرة والأصغر في اليمن، من خلال مشروع بريف (Brave) المرحلتين الأولى والثانية، بالتنسيق والشراكة مع البنك الإسلامي للتنمية والشريك المحلي وكالة سمبس لتنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وبعد هذا العرض الموجز لمисيرة البنك خلال العام الماضي.. اسمحوا لي أن استعرض وإياكم أهم نتائج البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 للوقوف على مستوى أداء البنك خلال عام 2018م:

وتحقيقاً لأهداف وطلعات عملاء البنك، دأب البنك خلال العام الماضي على إيجاد مصادر لتوظيف أموال المساهمين والمودعين وتحقيق الأرباح المرجوة وتجاوز المعوقات التي منعت ذلك في الأعوام السابقة بسبب تأثير الازمة السياسية على القطاع المصرفي، فتم في الربع الأخير من العام الماضي توظيف جزء كبير من أرصدة البنك طرف البنك المركزي وتنفيذ بعض من عمليات الاعتمادات بالاستعاضة للعملاء والتي حققت إيرادات مناسبة للبنك وساهمت بشكل مباشر في توفير السلع الأساسية للمواطن اليمني و بالسعر المحدد من البنك المركزي.

وعلى الصعيد الترويجي، تم تكريم مجموعة واسعة من عملاء البنك المميزين والذين يتشرف البنك بالعمل معهم منذ إنشائه من خلال الفعاليات التي أقامها البنك بمناسبة مرور 20 عاماً على تأسيسه.

وتحقيقاً لرؤية البنك (بأن تكون مصرفك الأول) وبعد تحقيق مستوى قياسي في عدد متابعي قنوات البنك عبر وسائل التواصل الاجتماعي إلى ما يزيد عن نصف مليون متابع، تم تدشين موقع نافذة التضامن (Call Center) والتي تهدف إلى تعزيز آلية استقبال آراء وشكاوى العملاء والتجاوب معها.

وعلى صعيد المسؤولية المجتمعية، لم

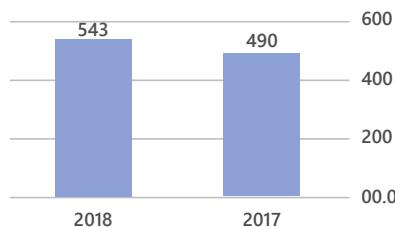
تحسين مستوى الخدمة وزيادة مستوى فاعلية خدمة العملاء من خلال تطبيق مبدأ الخدمة الشاملة تباعاً لمشروع خدمة الصناديق الشاملة التي تم إطلاقها في الأعوام السابقة، والتي هدفت إلى إتاحة تقديم أكثر من خدمة مصرافية في نفس الوقت من خلال موظف الصندوق الشامل.

كما تم تنفيذ العديد من المشاريع التي تستهدف حماية أصول البنك مثل توثيق أصول العقارات المملوكة للبنك وتسويتها وتنفيذ مشروع المستودعات المركزية وغرفة الرقابة المركزية للكاميرات والمنظومات الأمنية في الإدارة العامة والفروع، وتعزيز الرقابة الثانية من خلال مرکزية حجز وتعليق حسابات العملاء لضمان تحديث كافة البيانات الخاصة بهم بهدف تعزيز مبدأ الشفافية والالتزام.

إلا أن تعزيز البنية التحتية للبنك لم يقتصر على الممتلكات المادية فقط، وإنما شمل رأس مال البنك البشري والذي تم تعزيز قدراته من خلال تزويده بـ 131 برنامج تدريجي هدفت لرفع مستوى قدراتنا المؤسسية.

من ناحية أخرى .. وبهدف التفاعل الإيجابي مع ملاحظات عملاء البنك وتقديم خدمات البنك بشكل أكثر سلاسة؛ فقد تم تطوير نظام آلي لاستقبال طلبات التمويل والائتمان من خلال العمل على أتمنة قنوات رفع الطلبات والموافقة بما يمكن من تسريع الخدمة وإحكام دقة البيانات ورفع مستوى رضى عملائنا.

الموجودات



حجم الميزانية:

حجم الميزانية الموحدة نهاية عام 2018م مبلغ 542.6 مليار ريال مقابل مبلغ 489.7 مليار ريال نهاية عام 2017م بزيادة مبلغ وقدره 52.9 مليار ريال وبنسبة زيادة قدرها 11% تقريباً، وبلغت صافي الحسابات خارج الميزانية (النظامية) مبلغ 40.2 مليار ريال مقابل مبلغ 19.7 مليار ريال للعام السابق وبنسبة ارتفاع قدرها 104%.

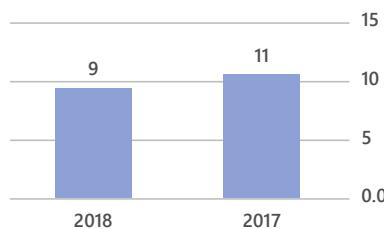
حسابات العملاء



ودائع حسابات العملاء:

ارتفعت أرصاده ودائع وحسابات العملاء نهاية عام 2018م إلى مبلغ 411.4 مليار ريال، مقابل مبلغ 389.9 مليار ريال نهاية عام 2017م، بزيادة مبلغ 21.5 مليار ريال وبنسبة ارتفاع قدرها 6%.

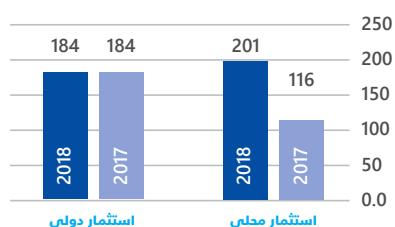
أرباح المودعين



أرباح الودائع الاستثمارية والدخلات:

بلغ إجمالي أرباح الودائع الاستثمارية نهاية عام 2018م مبلغ 9.5 مليار ريال، مقابل مبلغ 10.8 مليار ريال نهاية عام 2017م، بنقص مبلغ 1.3 مليار ريال وبنسبة انخفاض قدرها 12%.

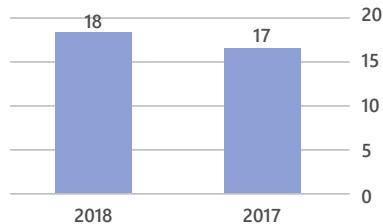
الاستثمارات والتمويلات



الاستثمارات والتمويلات:

بلغت صافي الاستثمارات والتمويلات في نهاية العام 2018م مبلغ 384.9 مليار ريال، مقابل مبلغ 299.4 مليار ريال نهاية العام 2017م، بزيادة مبلغ 85.5 مليار ريال وبنسبة زيادة قدرها 29%.

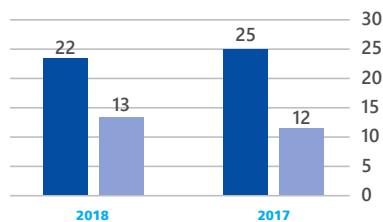
المخصصات



مخصص مخاطر الاستثمار والالتزامات العرضية:

بلغ رصيد هذا المخصص نهاية عام 2018م مبلغ 18 مليار ريال، مقابل مبلغ 16.7 مليار ريال نهاية العام 2017م بزيادة مبلغ 1.3 مليار ريال، وبنسبة ارتفاع قدرها 8%.

قائمة الدخل



حساب قائمة الدخل:

بلغ إجمالي الأرباح والإيرادات لعام 2018م ملغاً وقدره 22 مليار ريال مقارنة بمبلغ 25.1 مليار ريال في العام السابق بنقص مبلغ 3.1 مليار ريال وبنسبة انخفاض قدرها 12%.

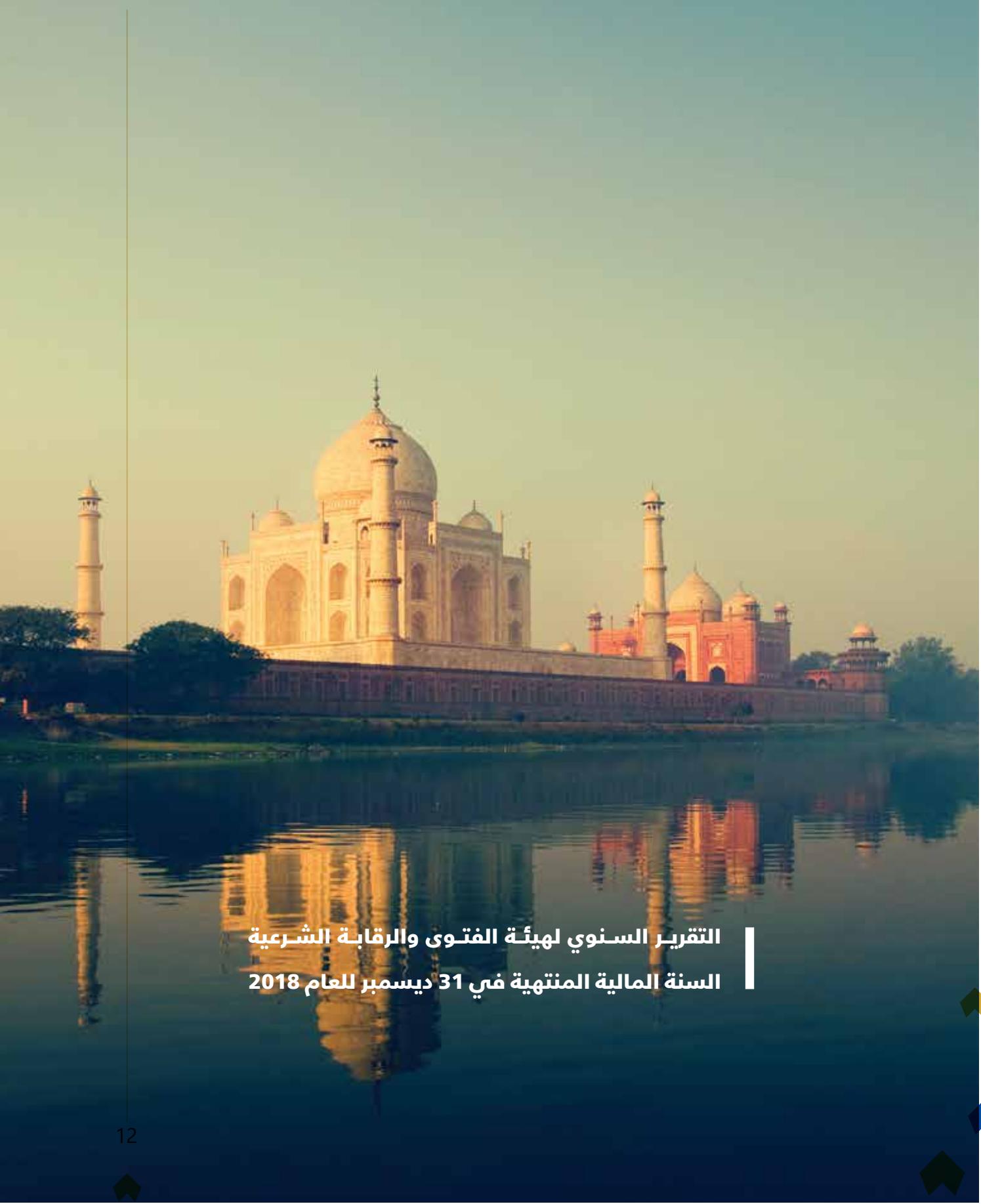
كما بلغ إجمالي المصروفات وأعباء المخصصات والنفقات الأخرى لعام 2018م مبلغ 13.3 مليار ريال مقابل مبلغ 12.3 مليار ريال في العام السابق، بزيادة مبلغ 1 مليار ريال وبنسبة زيادة قدرها 9% نظراً لارتفاع محفظة التمويلات وتكون مخصصات منتظمة

والإجمالية إضافة إلى تكوين مخصصات لبعض الاستثمارات. ليصبح صافي الخسائر بعد أرباح المودعين وضرائب العام ملغاً وقدره 892.6 مليون ريال تقريباً منها 16.8 مليون ريال تخص حقوق غير المسيطرین وتم تغطية صافي خسائر العام 2018 من رصيد الأرباح المرحلية من العام 2017 ولتبقى الأرباح المرحلية في نهاية العام برصيد 619 مليون ريال.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,

عبدالجبار هائل سعيد أنعم

رئيس مجلس الإدارة



التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية
السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر للعام 2018

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,

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

- (1) قامت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومن خلال الرقابة الشرعية الداخلية بمراجعة ومتابعة المعاملات والعقود المنفذة في البنك، وساهمت في وضع الحلول لبعض الإشكالات التي ظهرت عند التطبيق.
 - (2) أبانت الهيئة عن الاستفسارات التي عرضت عليها من قبل إدارة البنك والموظفين والمعاملين مع البنك.
 - (3) تقع مسؤولية تنفيذ عمليات البنك طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على عاتق إدارة البنك، وتتحضر مسؤوليتنا في إبداءرأي مستقل بناء على مراقبتنا لأعمال البنك وفي إعداد تقرير لكم . وفي رأينا:
 - (1) أن العقود والمعاملات التي أبرمتها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م والتي اطلعت عليها الهيئة قد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، وقرارات وتصحيات الهيئة الشرعية .
 - (2) جميع الأرباح تحقق من مصادر أو بوسائل تتوافق مع الشريعة الإسلامية .
 - (3) أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حساب الاستثمار يتفق مع الضوابط والأسس المعتمدة من قبلنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
 - (4) أن الديرادات التي تتحقق من مصادر أو بطرق لا تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها لنصرف في الأغراض الخيرية.
 - (5) أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، ويقتصر عمل الهيئة على احتساب نسبة الزكاة الواجبة على سهم البنك، ولا يقوم البنك بإخراج الزكاة نيابة عن المودعين.
 - (6) وفي الختام فالهيئة تشكر الله تعالى على توفيقه ، وتقدر للإدارة العليا والإدارة التنفيذية والموظفينتعاونهم معها في تنفيذ مهامها واللتزام بقراراتها ، ونسأل الله العلي القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وان يحقق للجميع الرشاد والسداد.
- والله الموفق والهادي إلى سواء السبيل,,,
- والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,

أ/د / محمد سلطان الجلالي
رئيس هيئة الفتوى

د/ خالد القرشي
عضو هيئة الفتوى

خالد محمد قاصد
المراقب الشرعي





البيانات المالية الموحدة
للعام 2018

15

بنك التضامن الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقدير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية الموحدة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقدير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- بيان المركز المالي الموحد
٥	- بيان الدخل الموحد
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٨ - ٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد
٩	- بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد
١٠	- بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحدة
٧٥ - ١١	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترمين

إلى الأخوة / المساهمين

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

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن الإسلامي الدولي (شركة مساهمة يمنية) (البنك) وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ " المجموعة ") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وكل من بيان الدخل الموحد ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد وبيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية العامة والمعلومات التوضيحية الأخرى . إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وإلتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسؤولية الإدارة . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها .

لقد ثمت أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . وتتطلب هذه المعايير أن تقوم بمحظيط وتنفيذ عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيدات معقولة حول علو البيانات المالية الموحدة من الأخطاء الجوهريه .

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

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

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعطي صورة صادقة وعادلة للمركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن نتائج أعمالها وتديقاتها النقدية الموحدة ، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة ، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة ، والتغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحدة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

فقرات تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما يلي :

- ما ورد في الإيضاح رقم (٧-٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة . حيث تم الالتزام بسعر الإقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقسيم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

- ما ورد بالإيضاح رقم (٥٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير إستمرار حالة عدم الاستقرار الاقتصادي والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالخل النهائي لها ، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الاقتصاد اليمني وعمليات المجموعة . لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩ أو قانون البنك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ ، وكذلك قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته خالل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة أو مركزها المالي .



صنعاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة)

بيان المركز المالي الموحد

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۸

بيانات مالية		بيانات مالية		بيانات مالية		بيانات مالية		بيانات مالية		
البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	(٥٤) (معدلة - إيضاح)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٨٣٤٣٣٩	٤١٠٩٢٤٣٠	٤٣٣٩٥١٦٣	(٣)	١٣٦٩٤٣١٨	١٤٥٣٤٥٦٧٢	١٥٦٨٧٥٨٤١	(١٠)	٢٨٨٩٨٨٣	٣٣٠٩٢٦١٩	(١١)
-	-	٣٦٦٨٦٣٧	(١٢)	-	-	٧٠٤٤٩٤٦٣	(١٣)	-	-	(١٤)
٢٩٣٩٢٥٩٩	٢٩٣٨٨١٠٤	٢٩٤٠٨٠٠٤	(١٥)	٦٠١٢٥٥١٨	٦٣٧٣٥٢٢٤	٧٢٢٣٥٦٦٣	(١٧)	٤٠٥٦٤٣١٥	٤٥٨٧٨٥٤٣	(١٨)
١٦١٢٦٤٤٤٥	١٦٩٧٩٦٩٦٩	١٧٧٠٣٤٧٧٢	(١٩)	٢٣٥٨٩	٢٣٧٢٦	٢٤٩١٧٠	(٢٠)	٢٦٠٦	٢٦٥	(٢١)
٦٦٠٣٢٧٠	٧٠٣٦٢٩٥	٧٨٨٩٦٤٨	(٢١)	٣٨٤٢٥	٤٤١٠٣٩١	٥٩٣٥٢٥٤	(٢٣)	٣٨٤٥٢٧٣	٤٤١٠٣٩١	(٢٤)
٥٠١٧٠١٣٩٥	٤٨٩٧٤٩٤٢١	٥٤٢٥٨٠٠٠	(٢٥)							
إجمالي الأصول										
الالتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية										
الالتزامات										
٦٠٧٣١٦٣	١٥٤٥٢٣٦٥	٣٥٩٨٨١٩٣	(٢٤)	١١٧٨١٤١٩٩	١٢٢٥٨٨١١٣	١٤٩٧٨٠٢٠	(٢٥)	٧١٦٦٣٥	٨٦٣٨٢٠	(٢٦)
٦١٦٦٣٤٣	٩٩٧٣٧٠	٩٠١٦٧٦	(٢٧)	١٤٢٦٦٢٧٨	١٤٧١٧٣٧٦	١٠٠٠٦٧٧٢٠	(٢٨)	٤٢٨٠٣١١٣	٤٦٧٢٩١١٩٠	(٢٩)
٤٢٩٦٦٣٩٨	٤١٤٧٩٧٥٦٩	٤٦١٧٥١٠٧٤	(٢٩)							
حقوق الملكية										
رأس المال										
١٧٥٦٦١٤٨	١٧٧٤٦٦٢٥	١٧٧٤٦٦٢٥	(٣-٢)	٣٢٢٦٢٦	٣٥٧٦٢٢	٣٥٧٦٢٢	(٣-٢)	٣٢٢١٨٩	٣٥٥٥٠٤٧	(٣-٢)
٣٢٢١٨٩	٣٥٥٥٠٤٧	٤٢٢١٠٥٩٤	(٣-٢)	١٦٦٠٤١	١٤٩٤٩٣٩	٦١٩٢١١	(٣-٢)	٧١٩٩١٣٣	٧٤٩٤٩٤٣٢	(٣-٢)
٧١٩٩١٣٣	٧٤٩٤٩٤٣٢	٨٠٧٤٥٠٥٢	(٣-٢)	٦٦٠٧	٧٣٤٦٩	٨٣٨٧٤	(٣-٢)	٧٧٠٠٧٤٧	٧٤٨٦١٨٢	(٣-٢)
٦٦٠٧	٧٣٤٦٩	٨٣٨٧٤	(٣-٢)	٥٠١٧٠١٣٩٥	٥٨٩٧٤٩٤٢١	٥٤٢٥٨٠٠٠	(٣-٢)	١٨٦٠٢٤٨	١٩٧٨٧٤٣٤	(٣-٢)
١٨٦٠٢٤٨	١٩٧٨٧٤٣٤	٤٠١٦٧٧١٩	(٣-٢)							

الإشارات الـ١٢٠ من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧٥) متممة للبيانات المالية الموحدة وقراً معها.



شيه و سلطان حسن الرفاعي

يحيى سليمان المقطري
العنوان

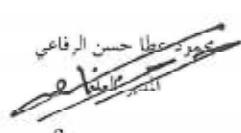
بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة)

بيان الدخل الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
إيرادات تحويل عمليات المراهنات والإستئناف		٦٥٤٨٤١٣	٣٥٥٢٥٢١
إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى		(٣٤)	٩٤٩٥٩٤٤
بنخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		١٦٠٤٤٣٥٧	١٣٦٥٩٥٣٨
نحسب البنك من إيرادات المراهنات والمشاركات، والإستثمارات المشتركة		٤١٢٤٣٢١	١٧٢٠٢٠٥٩
إيرادات رسوم وعمولات		٣٩٥٦٣٣٤	(١٠٧٨٧٣١٣)
بنخصم : مصروفات رسوم وعمولات		١١٧٢٩٨٧	(١٥٤١٠٨)
صافي إيرادات رسوم وعمولات		١٠٥٤٦٨٨٥	١٤٦٨١٧١
أرباح عمليات النقد الأجنبي		١١٢١٦٦١	٧٨٨٧٩١٧
إيرادات عمليات أخرى		٦٨٦٥٨٤	٤٦٠٦٠٧٧
إنجذاب الدخل التشغيلي		١٢٤٠٥٠٨٠	١٤٢٠٧٣١١
بنخصم :			
خسائر الإخفاض في إستثمارات الوكالة		٣٠٣٨٩٥٨	(٤٢٥١٢١٥)
خسائر بيع إستثمارات (عطفة)		٥٦٣٠٦	-
بنخصم الإخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية		٤١٣٦٢٣	(٤٥٩١٦٧)
تكاليف الموظفين		١٨٥٩٢٠٤	(٤٩٨٣٢٦)
إهلاك ممتلكات ومعدات		٣٢٤٣٦٩٦	(٢٩٦٣٤٠٧)
مصروفات أخرى		٥٠٦٨٠٩	(٦٦٥٥٧٢)
صافي (خسائر) أرباح العام قبل الضريبة		٣٦١٢٨٥٨	(٣٣٠٧٦٨٤)
ضريبة الدخل عن العام		٣٢٦٣٧٤	٢١١١٢٤٠
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة		١٤٥٥٨٤	(٤٠٥٦٢٨)
صافي (خسائر) أرباح العام بعد الضريبة		٤٢٠٦٦٤	-
ويعود إلى :		٨٩٢٥٧٢	١٧٠٦١١٢
ماهني البنك		٨٧٥٧٢٨	١٦٨٩٧٥١
المخصص غير المسطرة		١٦٨٤٤	١٦٣٦١
صافي (خسائر) أرباح العام		٨٩٢٥٧٢	١٧٠٦١١٢
عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام		٤٣٧٩	٨٤٤٩
الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧٥) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرير معها .		٤٤	
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٣) .			



بasher Sultan Al-Qatami
ش. سلطان القطامي

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجّدة عن السنة النبوية في ١٤ ديسنبر ٢٠١٨

الإسهامات المؤكدة من صحة رقم (١) إلى صحة رقم (٥) مستند للبيانات المالية الموحدة وتغيرها .

لیکن
لایکن
لایکن

شجرة عطاء
الدكتور محمد ناجي



بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	إيجاز رقم	البيان
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
صافي (خسائر) أرباح العام قبل الضرائب		صافي (خسائر) أرباح العام قبل الضرائب
تعديلات على :		تعديلات على :
إملاك ممتلكات ومعدات		إملاك ممتلكات ومعدات
عنصرات حملة على بيان الدخل		عنصرات حملة على بيان الدخل
المستخدم من المخصصات		المستخدم من المخصصات
فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية		فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
مخصصات إنفي الغرض منها		مخصصات إنفي الغرض منها
صافي (أرباح) بيع الممتلكات والمعدات		صافي (أرباح) بيع الممتلكات والمعدات
عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار		عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
مخصص الإيقاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية		مخصص الإيقاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
فروق إعادة تقييم عملات أجنبية		فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
التغير في :		
أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		
تمويل عمليات المرابحة والاستصناع		
إستثمارات في عقود المشاركة		
إستثمارات في عقود المضاربة		
مدينون إجارة منتهية بالتمليك		
القرض الحسن		
الأرصدة المدينة والأصول الأخرى		
الحسابات الجارية والودائع الأخرى		
الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى		
الشخص غير المسيطرة		
النقد المتولد من (المستخدم في) العمليات التشغيلية		
ضرائب الدخل المسددة		
صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
التغير في إستثمارات في صكوك إسلامية		
التغير في إستثمارات في أوراق مالية		
التغير في إستثمارات العقارية		
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		
مقبولات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات		
صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار (٢)		

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : بيان التدفقات النقدية الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	إيضاح	رقم	٢٠١٨	٢٠١٧
				ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية			٢٠٧٣٥٨٢٨	٩١٧٩١٨٢
	التغير في حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار			(١٥٦٦٦٤٢)	(٣١٥٢٧٢٣٦)
	توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين			-	(٢٠٠٠٠٠)
	صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)			٥٦٧٤١٨٦	(٢٤٣٤٨٠٥٤)
	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)			١٣٦٤٠٥٧٤	١٨٥٦٦٢٠٦
	النقدية وما في حكمها في بداية العام			١٥٣٧٩١٥٥٨	١٣٥٢٢٥٣٥٢
	النقدية وما في حكمها في نهاية العام			١٦٧٤٣٢١٣٢	١٦٧٤٣٢١٣٢
	وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :				
(٩)	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني			٤٣٣٩٥١٦٣	٤١٠٩٢٤٣٠
(١٠)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية			١٥٦٨٧٥٨٤١	١٤٥٣٤٥٦٧٢
	يخصم : إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني			٢٠٠٢٧١٠٠٤	١٨٦٤٣٨١٠٢
	الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧٥) متممة لبيانات المالية الموحدة وتقراً معها .			(٣٢٨٣٨٨٧٢)	(٣٢٦٤٦٥٤٤)
	تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٣) .			١٦٧٤٣٢١٣٢	١٥٣٧٩١٥٥٨

بشير سلطان المقطري




بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة)

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧	ألف ريال يمني
رصيد أول العام ويتمثل في :			١١٨٠٩	٢٦٥٩	
قروض مستخدمة قائمة					
إضاف : مصادر أموال الصندوق					
المحول من الحسابات الخارجية للعملاء			٣٣٢٧٤	٤١٧٠٩	
ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق					
المسدد إلى الحسابات الخارجية للعملاء					
رصيد آخر العام					
يخصم : مخصص صندوق القرض الحسن					
			(٤٣٨)	(٣٢٥٥٩)	
			٢٣٠٤٥	١١٨٠٩	
			(٤٣٨)	(٢٢٠٥٨)	
			٢٢٥٨٧	١١٥٧٣	

وفيما يلي بيان يوضح حركة مخصص صندوق القرض الحسن :

٥٣	٢٣٦		رصيد المخصص في بداية العام
١٨٣	٢٠٢	(٣٩)	إضاف : المكون خلال العام
٢٣٦	٤٣٨		رصيد المخصص في نهاية العام

إيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧٥) متممة لبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

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



محمد عطاء حسن الرفاعي
المدير التنفيذي

بشير سلطان المقطرى
النائب المالي

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة)

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨			
الاستثمارات في	الحركة خلال العام	الاستثمارات في	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	إيداعات (مسحوبات)	٢٠١٨ ١ يناير	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٠٦٧٣٦١	(٦٥٦ ١٦٣)	٩٧٢٣٥٢٤	إستثمارات في أوراق مالية
٨٦٨٤٠٢٨	(٧٧٣ ٢٨١)	٩٤٥٧٣٠٩	إستثمارات عقارية
<u>٧٢٠٤٧٧</u>	<u>(٢٤٥ ٥٣٦)</u>	<u>٩٦٦ ٠١٣</u>	أخرى
<u>١٨٤٧١٨٦٦</u>	<u>(١٦٧٤ ٩٨٠)</u>	<u>٢٠١٤٦٨٤٦</u>	الإجمالي

٢٠١٧			
الاستثمارات في	الحركة خلال العام	الاستثمارات في	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	إيداعات (مسحوبات)	٢٠١٧ ١ يناير	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٧٢٣٥٢٤	٧٧٧٦١٨٢	١٩٤٧٣٤٢	إستثمارات في أوراق مالية
٩٤٥٧٣٠٩	(١٠٤٠٤٠٦١)	١٩٨٦١٣٧٠	إستثمارات عقارية
<u>٩٦٦ ٠١٣</u>	<u>٢٤٤ ٤٢٧</u>	<u>٧٢١ ٥٨٦</u>	أخرى
<u>٢٠١٤٦٨٤٦</u>	<u>(٢٣٨٣٤٥٢)</u>	<u>٢٢٥٣٠٢٩٨</u>	الإجمالي

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١١) إلى صفحة رقم (٧٥) متممة للبيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .
تقرير مدقق البيانات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٣) .



حسنة حسنا حسن الرفاعي
المدير المالي

بشير سلطان القطربي

بنك التضامن الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متعلقة للبيانات المالية الموحدة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

نبذة عامة عن البنك

-١

تأسس بنك التضامن الإسلامي الدولي (البنك) تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة يمنية) بموجب القرار الوزاري رقم (١٤٧) لسنة ١٩٩٥ وقد تم تعديل اسم البنك إلى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم (١٦٩) لسنة ١٩٩٦ . وقد قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٢/٣/٢٠ تغيير إسم البنك ليصبح "بنك التضامن الإسلامي الدولي" . ويباشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وعما 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 ويعارض نشاطه حالياً من خلال المركز الرئيسي بمدينة صنعاء وعدد (٢٣) فرع منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية .

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

الشركة التابعة	نسبة الملكية	العام	طبيعة النشاط
شركة التضامن العقارية المحدودة — الجمهورية اليمنية	% ٩٥	٢٠١٨	تطوير عقاري
شركة التضامن كابيتال — مملكة البحرين	% ٩٩,٩	٢٠١٧	شركة خدمات مالية
شركة مقاومة المحدودة — مملكة البحرين	% ٩٩	٢٠١٨	شركة قابضة
شركة حربن لاند ريزالتي المحدودة — الإمارات العربية المتحدة	% ١٠٠	٢٠١٧	إدارة استثمارات عقارية
شركة التضامن إنفستمنت المحدودة — الإمارات العربية المتحدة	% ١٠٠	٢٠١٨	تجارة عامة وتملك عقارات
شركة في أي بي جروب المحدودة — الإمارات العربية المتحدة	% ١٠٠	٢٠١٧	إدارة استثمارات عقارية

٢- أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

١- بيان الالتزام

- 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ .

٢-٢ أسس الإعداد

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

٣-٢ العملة الوظيفية

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

٤-٣ أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . وقد تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة . كما تم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر 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 . وتحتفق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القوة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنتفاع من أنشطتها . ويتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة ، إن وجدت ، في القائمة الموحدة للدخل من تاريخ الإقتناء أو لغاية تاريخ الإستبعاد ، أيهما أنساب . كما يتم إحتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتفع عنها فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق .

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

٥-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهمة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .
وتحضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .
والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهمة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٤-٣ ، ٨-٣ ، ٩-٣ ، ١٢-٣ ، ١١ ، ١٣ ، ١٤ ، ١٥ ، ١٦ ، ١٧ ، ٢٠ ، ٢١ ، ٢٢ ، ٢٣ ، ٢٤ ، ٢٥ ، ٢٦ ، ٢٧ ، ٢٨) .

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

أ - مبدأ الاستثمارية

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

ب - تصنيف الإستثمارات

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

ج - مخصص إنخفاض قيمة الأصول

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

د - الإنخفاض في قيمة إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

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

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

هـ - الانخفاض في قيمة إستثمارات بغرض المتاجرة

تثبت الإستثمارات المحفظ بها بغرض المتاجرة عند الإقتناء بالتكلفة ، وفي تاريخ القوائم المالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحويل الفروق على بيان الدخل .

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

يسند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية :

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

تحدد المجموعة تقنيات التقييم على أساس دورى ويفحص صلاحية هذه إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الحديرة باللحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق حديرة باللحظة .

ز - الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

ح - نسب إستهلاك أصول الإيجارة المنتهية بالتمليك

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعه

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

أ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول من ١ يناير ٢٠١٨

لا يوجد معايير محاسبية أو تفسيرات جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والساربة المفعول للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .

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

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

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

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

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

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

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

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الإئتمانية ؟

- إختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة ؟

وضع الرقم والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المتغيرات / السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الإئتمانية المتوقعة ؛ و

- إنشاء مجموعة من أصول مالية متماثلة لأغراض قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة .

يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بتطبيقه مبكراً .
يقوم البنك بمراجعة وضع النماذج الخاصة به لعمليات إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) .

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) : وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

الهدف من هذا المعيار هو وضع السياسات المحاسبية وسياسات إعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) ، الأصول والإلتزامات ذات العلاقة ، كلما كان قابلاً للتطبيق للمؤسسات المالية الإسلامية من كلا المنظورين كأصول (مستثمر) ووكيل . س يتم تطبيق المعيار على جميع عقود الوكالة بالاستثمار التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية ، إما كأصول أو وكيل .

يؤثر المعيار على عرض الدخل والمصروفات ، بما في ذلك المقابل المتغير ، من ترتيبات الوكالة .
يقوم البنك حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار . سيصبح المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) : الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تصنيف وإحتساب وقياس وعرض وإفصاحات الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية . ينطبق هذا المعيار على إستثمارات المؤسسات سواء كانت في هيئة أدوات دين ، أو أسهم حقوق ملكية .
يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) – الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ، ويقدم توجيهًا معدلاً لتصنيف وقياس الإستثمارات ، لتماشي مع الممارسات الدولية . تعتمد فئات التصنيف الآن على إختبارات نموذج العمل ، وسيتم السماح بإعادة التصنيف فقط عند تغيير نموذج العمل ، وسيتم تطبيقه بأثر رجعي . إنه من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على البنك .
يقوم البنك حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار . سيصبح المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) : إحتياطيات المخاطر

سيطبق المعيار على إحتياطيات المخاطر التي تنشؤها المؤسسات المالية الإسلامية (عدا شركات التكافل (التأمين الإسلامي) ، للحد من مخاطر كل من الائتمان ، والسوق ، وإستثمارات أصحاب حقوق الملكية ، والسيولة ، ومعدل العائد أو المخاطر التجارية المرحلة التي يواجهها أصحاب المصلحة (وبشكل أساسى المستثمرون الذين يتشاركون الأرباح ويعملون الخسائر) . من ناحية أخرى ، فإن المخاطر التشغيلية هي من مسؤولية المؤسسة المالية الإسلامية ذاتها ، لذلك لن يتم تطبيق هذا المعيار على أي إحتياطي مخاطر أنشئ للحد من المخاطر التشغيلية . المعيار ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط إذا قررت المؤسسات المالية الإسلامية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) — " انخفاض القيمة ، والخسائر الإئتمانية ، والإلتزامات المشتقة بالأعباء " .

١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

و يتم إثبات فروق أسعار الصرف على البند النقدي كجزء من الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها ، بإثناء فروق أسعار الصرف على الديون بالعملات الأجنبية المتعلقة بالأصول تحت الإنشاء المنتجة للاستخدام في المستقبل ، والتي تم تضمينها في تكلفة هذه الأصول عند اعتبارها تعديلاً لتكاليف هامش الربح على تلك الديون بالعملات الأجنبية .

ولأغراض عرض هذه البيانات المالية الموحدة ، فإن الأصول والإلتزامات من عمليات الشركات التابعة يتم تحويلها إلى الريال اليمني باستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة المالية . ويتم ترجمة بند الإيرادات والمصروفات على أساس متوسط سعر الصرف للفترة المالية ، ما لم تتناسب أسعار الصرف بشكل كبير خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات . ويتم الإعتراف بفرق أسعار الصرف الناشئة — إن وجدت — 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 .
- لا تدخل المجموعة في العقود الآجلة لمواجهة إلتزامها بالعملة الأجنبية ، كما لا تدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزامها المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائها لمواجهة إلتزامهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة .

٢-٣ العقود المالية

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

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

الوكالة

الوكالة هي إتفاق تقوم المجموعة بموجبه بتقديم مبلغ محدد من المال إلى مؤسسات مالية (الوكيل) ، الذي يقوم بإستثمار هذا المبلغ 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 مسورة وغير مسورة مصنفة كـاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لعيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

مبراجات مستحقة القبض

المراححة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافةً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل ، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المراححة . يشتمل سعر البيع

على تكلفة الأصل وهاشم ربع متفق عليه . ويحدد سعر البيع (التكلفة مضافةً إليها مبلغ الربع) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها .
وتعتبر المجموعة الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المراجحة لصالح البائع ملزماً .
كما تدرج المراجحات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومحصص الإنخفاض في القيمة .

- الاستصناع

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

- المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين ، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (رب المال) ، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس المال للمضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب) . ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأس المال للمضاربة 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 إنتهاءك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة ، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة . و بموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال ، حسب الحالة .
يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم محصص الإنخفاض، إن وجد ، وتم سداد مبلغ رأس المال للمضاربة . إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للمجموعة .

- المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقليل رأس المال مشترك أو تمويل مشروع . وتساهم المجموعة والعميل في رأس المال المشاركة . ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة . يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال . وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية ، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة . وتدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة .

- إجارة منتهية بالتمليك

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

تحدد إتفاقية الإجارة الأصل المؤجر ومدة الإيجار ، وكذلك الأسس لحساب الإيجار وتوقيت دفعات الإيجار ومسؤوليات طرف الإتفاقية خلال مدة الإيجار . ويقدم العميل (المستأجر) للبنك (المؤجر) تعهد بتجديده 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 الالتزامات 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 آلات ومعدات .

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

٣-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

أ - التصنيف

تصنف المجموعة إستثماراتها في الأوراق المالية إلى أدوات مصنفة كـإستثمارات في ديون وأدوات مصنفة كـإستثمارات في حقوق الملكية .

أدوات الدين :

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

يتم تصنيف الأدوات كـإسثمارات في ديون والتي تظهر بالتكلفة المطفأة فقط عندما تم إدارة هذه الأدوات بتعاقدات على أساس العائد أو عندما لا يتم الإحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو عندما لا تكون ضمن الفئة التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . يتضمن الاستثمار في أدوات مصنفة كـإسثمارات في ديون تظهر بالتكلفة المطفأة على إستثمارات في صكوك وأدوات دين أخرى متعددة وطويلة الأجل .

تشتمل الإستثمارات في ديون والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إستثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة أو على إستثمارات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل . عند بداية الاستثمار ، يمكن تعين الإستثمارات في ديون والتي تم إدارتها بتعاقدات على أساس العائد كـمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ، إذا كان بإمكانها إزالة أي فروقات محاسبية يمكن أن تظهر عند قياس أصول هذه الإستثمارات أو إلتزاماتها أو العوائد المتوقعة منها أو الخسائر المترتبة عليها على أساس مختلفة .

الإستثمارات في حقوق الملكية :

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

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كـإسثمارات 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 الاستثمار .

تشتمل الإستثمارات في حقوق الملكية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على إستثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة أو إستثمارات تم تعينها كـإسثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

يتم تصنيف الإستثمارات كـمحفظة بها لغرض المتاجرة عندما يتم الإستحواذ عليها أو إنشاؤها أساساً لغرض الاستفادة 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 " كـإسثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة " .

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

عند بداية الاستثمار تقوم المجموعة بصورة نهائية غير قابلة للتراجع بإختيار تصنيف لأدوات إستثمار معينة لا تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كـإسثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية وتشتمل على إستثمارات في أوراق مالية مُسورة وغير مُسورة (إستثمارات محفظة بها لغرض غير المتاجرة) .

ب - الإعتراف وإلغاء الإعتراف

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

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

ج - القياس

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 معاملاتها 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 . يراعى 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 إحتسابها سابقاً ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل .

يتم إحتساب الإستثمارات المصنفة كإستثمارات تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يمكن من خلالها قياس القيمة العادلة بصورة موثوقة ، وذلك لأنها غير مُسيرة في السوق أو لعدم وجود طرق مناسبة يمكن من خلالها 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 الفعلي 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 المحاسب مبدئياً ومبلغ الإستحقاق ، مخصوصاً منه أي إنخفاض (بصورة مباشرة أو عن طريق إستخدام حساب مخصصات) في القيمة أو عدم إمكانية التحصيل . يشتمل معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي .

- قياس القيمة العادلة

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

٤-٣ الإخفاض في قيمة الأصول المالية

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

ويتم تحديد الإخفاض كما يلي :

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

– تقييم عمليات تمويل المراححات والاستصناع

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

<u>ديون عمليات تمويل المرابحات والاست-radius الصناع المتقطمة متضمنة</u>	
الديون تحت المراقبة (استحقاق لفترة أقل من ٩٠ يوم)	٢%
<u>الديون غير المتقطمة</u>	
ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٥	%
١٨٠ يوم)	١٥
ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)	٤٥%
ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)	١٠٠%

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

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

تقييم الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

-

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

وتطبيقاً لنشرات وتعليمات البنك المركزي اليمني .. يتم تكوين مخصص للاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة ذاتها التي تحقق خسائر 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 مصرافية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة ، ويكون المخصص في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الاستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة .. وذلك طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

عمليات المضاربات و المشاركات المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة

%	٢	(مستحقة لفترة أقل من ٩٠ يوم)	<u>الديون غير المنتظمة</u>
%	١٥	ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)	
%	٤٥	ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)	
%	١٠٠	ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)	

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

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

الإجارة المنتهية بالتمليك

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

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

تقسيم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون بعض العملاء

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

٥-٣ تحقق الإيراد

أ - تمويل عمليات عقود المرااحة والاستصناع

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

ب - الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات

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

ج - الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

د - الإجارة المنتهية بالتمليك

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

هـ- إيرادات الرسوم والعمولات

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

و - إيرادات الوكالة

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

ز - يتم إحتساب إيرادات الصكوك وكذا إيرادات وتكليف الودائع بإستخدام معدل الربع الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات .

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

٦-٣ حسابات الاستثمار المقيدة

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

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

٧-٣ الإستثمارات العقارية

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

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

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

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

٨-٣ الممتلكات والمعدات وإهلاكها

أ - الاعتراف والقياس

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

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

ب - التكاليف اللاحقة

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

ج - الإهلاك

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

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

ويتم إهلاك هذه الممتلكات — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها .

وفيمما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة ل تلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك وهي ذات المعدلات المطبقة في السنوات المالية السابقة :

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

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

٩-٣ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

١٠-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

١١-٣ النقدية وما في حكمها

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

١٢-٣ مخصصات أخرى

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

١٣-٣ مكافأة نهاية الخدمة

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

١٤-٣ المقاصلة

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

١٥-٣ عقود الإيجار

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

١٦-٣ العائد على الأسهم

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

١٧-٣ أرقام المقارنة

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

١٨-٣ الضرائب

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

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

١٩-٣ الإيرادات المخالفة للشريعة

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

٢٠-٣ حسابات جارية للعملاء

يتم إحتساب الأرصدة في الحسابات الخارجية (غير الاستثمارية) عند إستلامها من قبل المجموعة .
يتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها وإستلامها من قبل المجموعة بتاريخ التعاقد .
ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية .

٢١-٣ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً تحتفظ بها المجموعة في حسابات إستثمار غير مقيدة وللمجموعة حرية التصرف في إستمارها 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 .

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

٤- إشراف البنك المركزي اليمني

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

٥- هيئة الفتاوى والرقابة الشرعية

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

٦- الزكاة

يتم إحتساب الزكاة طبقاً لفتوى الهيئة الشرعية ويتم تحصيل الزكاة من المساهمين وتوريد ما نسبته (٧٥٪) منها إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر أوجه صرفها طبقاً لمصارفها الشرعية والباقي (٢٥٪) يتم صرفها بمعرفة البنك .
إن إخراج الزكاة من الإستثمارات الغير مقيدة والحسابات الأخرى هي من مسؤولية أصحاب هذه الحسابات.

٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١- الأدوات المالية

أ - تمثل الأدوات المالية للمجموعة في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية وتمويل عمليات المباحثات والإستصناع والمضاربات والمشاركات وكذا الإجارة المنتهية بالتمليك والإستثمارات في أوراق مالية وأصول مالية أخرى ، وتتضمن الالتزامات المالية الأرصدة المستحقة للبنك والمصارف والمؤسسات المالية والحسابات الجارية للعملاء والودائع الأخرى وحسابات أصحاب الإستثمارات المطلقة والإدخار والالتزامات 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 .

تدرج القيمة العادلة

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

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة .

- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إستقاها من الأسعار) . تشمل 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 الاستثمارات في أوراق مالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان المركز المالي الموحد :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٤٥٧١٨٢	١٠٤٥٧١٨٢	-	-	استثمارات في أوراق مالية
				- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة
				العادلة من خلال حقوق الملكية
				(استثمارات مالية متاحة للبيع)
				- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة
				العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٢٢٦٧٧٩٥٦</u>	<u>٢٠٨١٥٩٠٢</u>	<u>-</u>	<u>١٨٦٢٠٥٤</u>	
<u>٣٣١٣٥١٣٨</u>	<u>٣١٢٧٣٠٨٤</u>	<u>-</u>	<u>١٨٦٢٠٥٤</u>	

٢٠١٧ ديسمبر ٣١

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	استثمارات في أوراق مالية
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٢٢٦٩٨٧	٦٢٢٦٩٨٧	-	-	(استثمارات مالية متاحة للبيع)
<u>٢٨٢٥٠٠٣١</u>	<u>٢٤٥٨١٠١٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٦٩٠١٩</u>	- أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
<u>٣٤٤٧٧٠١٨</u>	<u>٣٠٨٠٧٩٩٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٦٩٠١٩</u>	

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذلك السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والالتزامات 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 إغفال 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 مشابهة لها ، أو يتم إدراجها بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض عندما لا يتتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

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

ويوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالمجموعة والمدرجة بالبيانات المالية .

(لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية) :

۱۳ دیسمبر ۸۱

الإجمالي		M	M	M	M
إجمالي	القيمة المادلة				
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣
١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢
٢٦١٣٨٣٦٢	٢٦١٣٨٣٦٢	٢٦١٣٨٣٦٢	٢٦١٣٨٣٦٢	٢٦١٣٨٣٦٢	٢٦١٣٨٣٦٢
٤٣٣٩٥٤٣	٤٣٣٩٥٤٣	٤٣٣٩٥٤٣	٤٣٣٩٥٤٣	٤٣٣٩٥٤٣	٤٣٣٩٥٤٣
١٥٦٨٧٥٧٦	١٥٦٨٧٥٧٦	١٥٦٨٧٥٧٦	١٥٦٨٧٥٧٦	١٥٦٨٧٥٧٦	١٥٦٨٧٥٧٦
٤٤٨٧٨٥٦	٤٤٨٧٨٥٦	٤٤٨٧٨٥٦	٤٤٨٧٨٥٦	٤٤٨٧٨٥٦	٤٤٨٧٨٥٦
١٤٤٤٦٤٦٣	١٤٤٤٦٤٦٣	١٤٤٤٦٤٦٣	١٤٤٤٦٤٦٣	١٤٤٤٦٤٦٣	١٤٤٤٦٤٦٣
٧٠٤٤٦٦٣	٧٠٤٤٦٦٣	٧٠٤٤٦٦٣	٧٠٤٤٦٦٣	٧٠٤٤٦٦٣	٧٠٤٤٦٦٣
٩٦١٦٨٦٣	٩٦١٦٨٦٣	٩٦١٦٨٦٣	٩٦١٦٨٦٣	٩٦١٦٨٦٣	٩٦١٦٨٦٣
٣٦٠٠٨٠٣	٣٦٠٠٨٠٣	٣٦٠٠٨٠٣	٣٦٠٠٨٠٣	٣٦٠٠٨٠٣	٣٦٠٠٨٠٣
٣٤٣٣١٢٣٠	٣٤٣٣١٢٣٠	٣٤٣٣١٢٣٠	٣٤٣٣١٢٣٠	٣٤٣٣١٢٣٠	٣٤٣٣١٢٣٠
٧٢٣٥٦٣	٧٢٣٥٦٣	٧٢٣٥٦٣	٧٢٣٥٦٣	٧٢٣٥٦٣	٧٢٣٥٦٣
٣٤٤٦٦٤٤٦	٣٤٤٦٦٤٤٦	٣٤٤٦٦٤٤٦	٣٤٤٦٦٤٤٦	٣٤٤٦٦٤٤٦	٣٤٤٦٦٤٤٦
٢٤٩١٧٠	٢٤٩١٧٠	٢٤٩١٧٠	٢٤٩١٧٠	٢٤٩١٧٠	٢٤٩١٧٠
٢٢٥٨٧٢	٢٢٥٨٧٢	٢٢٥٨٧٢	٢٢٥٨٧٢	٢٢٥٨٧٢	٢٢٥٨٧٢
٣٥١٧٢٠٣٩٦	٣٥١٧٢٠٣٩٦	٣٥١٧٢٠٣٩٦	٣٥١٧٢٠٣٩٦	٣٥١٧٢٠٣٩٦	٣٥١٧٢٠٣٩٦
٨٢٥٥٨٥٣١٨٠٣	٨٢٥٥٨٥٣١٨٠٣	٨٢٥٥٨٥٣١٨٠٣	٨٢٥٥٨٥٣١٨٠٣	٨٢٥٥٨٥٣١٨٠٣	٨٢٥٥٨٥٣١٨٠٣
١٠١٧٤٢٠١٠٨٢	١٠١٧٤٢٠١٠٨٢	١٠١٧٤٢٠١٠٨٢	١٠١٧٤٢٠١٠٨٢	١٠١٧٤٢٠١٠٨٢	١٠١٧٤٢٠١٠٨٢
٢٢٧٧٦٦٦٥٦	٢٢٧٧٦٦٦٥٦	٢٢٧٧٦٦٦٥٦	٢٢٧٧٦٦٦٥٦	٢٢٧٧٦٦٦٥٦	٢٢٧٧٦٦٦٥٦
٤٤٧٣٩٦٥٦٧	٤٤٧٣٩٦٥٦٧	٤٤٧٣٩٦٥٦٧	٤٤٧٣٩٦٥٦٧	٤٤٧٣٩٦٥٦٧	٤٤٧٣٩٦٥٦٧
٤٣٣٣٦٢٦	٤٣٣٣٦٢٦	٤٣٣٣٦٢٦	٤٣٣٣٦٢٦	٤٣٣٣٦٢٦	٤٣٣٣٦٢٦
١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢	١٤٩٧٢٨٠٢
٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣	٣٥٩٨٨٦٩٣

٢٠١٧ ديسمبر

المتحدة للبيع				المتحدة للشراء			
إجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة	مدرجة بالقيمة العادلة	غير مدرج بالكتلة	إجمالي	غير مدرج بالكتلة	مدرجة بالقيمة العادلة	غير مدرج بالكتلة
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	غير مدرج بالكتلة	القيمة العادلة	غير مدرج بالكتلة	القيمة العادلة	غير مدرج بالكتلة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

الأصول المالية	
نقدية بالبنوك وارصدة الإيداعات لدى البنوك المركزية اليمنية	-
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	-
تمويل عمليات المراجحة والإستئناف (بالصافي)	-
استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)	-
استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)	-
استثمارات في صكوك إسلامية	-
مدخرات إجارة مستهلك بالسلع (بالصافي)	-
القرض المحسن (بالصافي)	-
العلومات المالية	-
أرصدة مستحقة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	-
حسابات حاربة ودائع أخرى	-
حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات الطلاقة والإدخار	-

٢-٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

إطار إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

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

قياس المخاطر

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

أ - مخاطر الائتمان

تعتبر عمليات تمويل المرابحات الممنوحة للعملاء والاستصناع والمضاربات والمشاركات والإجارة المنتهية بالتمليك والديون المتعلقة بها 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 .

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

الدرجة	الفئة	السنة
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٢٠١٧ ٢٠١٨ ألف ريال يمني ألف ريال يمني ٥٠ ٢٢٦ ٧٢٥ ٧٦ ٠١٧ ٠٣٢

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

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

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

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٣٢ ٦٤٧ ٧٢٣	٣٢ ٨٤٠ ٠٢٦	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٤٥ ٣٤٥ ٦٧٢	١٥٦ ٨٧٥ ٨٤١	(لا تتضمن النقدية بالصندوق والصرف الآلي) أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٣ ٠٠٩ ٦٦٩	٧٠ ٤٤٩ ٤٦٣	تمويل عمليات المراحة والإستصناع (الصافي)
-	٩ ٦٦٨ ٦٣٧	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
٢٩ ٤٠٨ ٠٠٤	٢٩ ٤٠٨ ٠٠٤	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
١٣ ٧٣٥ ٢٣٤	٧ ٢٣٥ ٠٦٣	استثمارات في صكوك إسلامية
٣٥ ٨٧٨ ٥٤٣	٣٤ ٤٦٦ ٤٦٨	استثمارات في أوراق مالية
١٦٩ ٧٩٢ ٩٦٩	١٧٧ ٠٣٤ ٧٠٢	استثمارات عقارية
٣٣ ٧٢١	٢٤٩ ١٧٠	مدينو إجارة متهبة بالتمليك (بالصافي)
١١ ٥٧٣	٢٢ ٥٨٧	القرض الحسن (بالصافي)
٥ ٠٢٤ ١٦٥	٥ ٢٥٧ ٠٨٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي) — بعد خصم المدفوعات المقدمة
٤٧٤ ٨٨٧ ٢٢٣	٥٢٣ ٤٥٧ ٠٤٣	
٢٥ ٦٣٠ ٦٨٣	٥٥ ٠٥٦ ٧١٩	الالتزامات عرضية وإلتزامات
<u>٥٠٠ ٥١٧ ٩٠٦</u>	<u>٥٧٨ ٥١٣ ٧٦٢</u>	إجمالي التعرض للمخاطر الائتمان

وفيما يلى تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإلتزامات حسب القطاع قبل وبعد خصم أيه ضمانات (تركز الحد الأقصى للمخاطر الائتمان حسب القطاع) :

	٢٠١٧		٢٠١٨		
	إجمالي الخد	صافي الخد	إجمالي الخد	صافي الخد	
	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٦٤ ١١٣ ١٢٨	-	١٦٧ ٦٩٦ ٦٧١	-	حكومي
٣٩ ٩٥٨ ٩٦٠	٦٢ ٧٩٥ ٠٧٨	٣٦ ١٩٢ ٤٢٧	٥٩ ٧٧١ ٠١٠	-	مالي
١٩ ١١٨ ١٧٠	١٩ ٢٣٢ ٧٣٧	٣٩ ٥٣٧ ٨٤١	٣٩ ٥٩٢ ٨٢٣	-	صناعي
١٤٢ ٦٤٩ ٩٧٨	٢٢٧ ٤٣١ ٨٩٥	١٥٦ ٢٠٢ ٧٩٢	٢٤٤ ٦٦٥ ٦٦٠	-	تجاري
١ ٣٢٥	١ ٣٢٥	٩ ٦١٨ ٨٩٩	٩ ٦١٨ ٨٩٩	-	زراعي وصيد أسماك
١ ٣١٣ ٠٦٠	١ ٣١٣ ٠٦٠	٢ ٦١١ ٩٨٠	٢ ٦١١ ٩٨٠	-	آخر
٢٠٣ ٤٤١ ٤٩٣	٤٧٤ ٨٨٧ ٢٢٣	٢٤٤ ١٦٣ ٩٣٩	٥٢٣ ٤٥٧ ٠٤٣	-	الالتزامات عرضية وإرتباطات
١٢ ٦١٥ ٠٢٥	٢٥ ٦٣٠ ٦٨٣	٢١ ١٨١ ٣٢٠	٥٥ ٠٥٦ ٧١٩	-	
<u>٢١٥ ٦٥٦ ٥١٨</u>	<u>٥٠٠ ٥١٧ ٩٦</u>	<u>٢٦٥ ٣٤٥ ٢٥٩</u>	<u>٥٧٨ ٥١٣ ٧٦٢</u>		

وتقوم المجموعة بإدارة ترکزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والاستثمار على قطاعات إقتصادية وموقع جغرافية مختلفة . وبين الإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والالتزامات وكذا الالتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الاقتصادية المختلفة ، كما بين الإيضاح رقم (٤٧) 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 والالتزامات ، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الاستحقاق مما يتطلب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى .

تمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الاستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسليم 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 وداعع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة

وكلها مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متعددة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ٣٦,٩٠ % مقابل ما نسبته ٤٠ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

والجدول التالي يوضح تحليلاً باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الاستحقاقات التعاقدية المتبقية .

٢٠١٨							
الإجمالي	استحقاقات		استحقاقات من		استحقاقات خلال		الإلتزامات
	أكبر من سنة	ألف ريال يمني	٦ أشهر إلى ١٢ شهر	ألف ريال يمني	٣ أشهر	ألف ريال يمني	
٣٥٩٨٨١٩٣	-	-	-	-	٣٥٩٨٨١٩٣	أرصدة مستحقة للبنك	
١٤٩٧٢٨٠٢٠	-	-	-	-	١٤٩٧٢٨٠٢٠	والصارف والمؤسسات المالية	
						حسابات حاربة وودائع أخرى	
						حقوق أصحاب حسابات	
٢٦١٦٨٣٣٥٤	١٧٧٨٥٧٢٧٥	٤٣٠١٢٧٦٣	٢٠١٨٨٢٠٧	٢٠٦٢٥١٠٩	٢٠٦٢٥١٠٩	الاستثمارات المطلقة والإدخار	
١٣٤٤٩٨٣١	-	-	-	-	١٣٤٤٩٨٣١	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى	
<u>٤٦٠٨٤٩٣٩٨</u>	<u>١٧٧٨٥٧٢٧٥</u>	<u>٤٣٠١٢٧٦٣</u>	<u>٢٠١٨٨٢٠٧</u>	<u>٢١٩٧٩١١٥٣</u>		<u>إجمالي الإلتزامات</u>	

٢٠١٧							
الإجمالي	استحقاقات		استحقاقات من		استحقاقات خلال		الإلتزامات
	أكبر من سنة	ألف ريال يمني	٦ أشهر إلى ١٢ شهر	ألف ريال يمني	٣ أشهر	ألف ريال يمني	
١٥٢٥٢٣٦٥	-	-	-	-	١٥٢٥٢٣٦٥	أرصدة مستحقة للبنك	
١٢٢٥٨٨١٢٤	-	-	-	-	١٢٢٥٨٨١٢٤	والصارف والمؤسسات المالية	
						حسابات حاربة وودائع أخرى	
						حقوق أصحاب حسابات	
٢٦٧٢٩١١٩٠	١٦٣٨٨٢٤٥١	٤٧٠٠٧٦٣٠	٢٣٧٥٢٩٩٠	٣٢٦٤٨١١٩	٣٢٦٤٨١١٩	الاستثمارات المطلقة والإدخار	
٨٦٣٨٥٢٠	-	-	-	-	٨٦٣٨٥٢٠	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى	
<u>٤١٣٧٧٠١٩٩</u>	<u>١٦٣٨٨٢٤٥١</u>	<u>٤٧٠٠٧٦٣٠</u>	<u>٢٣٧٥٢٩٩٠</u>	<u>١٧٩١٢٧١٢٨</u>		<u>إجمالي الإلتزامات</u>	

ويبيّن الإيضاح رقم (٤٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية الموحدة خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

ج - مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

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

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات و خسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقسيم الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي . وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة .

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات مسؤولة 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 مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

مخاطر سعر العائد

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

الربع التي يمكن للمجموعة أن تدفعها لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار وبناء عليه فإن المجموعة غير معرضة بطريقة مباشرة لمخاطر التغير في سعر العائد . ويبين إيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار مقارنة بالعام الماضي .

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية -

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

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

٢٠١٨									البيان
الإجمالي	آخرى	درهم إماراتى	جيه استرلينى	ريال سعودى	يورو	دولار أمريكي	أصل	الإئتمانات	
ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	
٢٣٩٩٠١١٧٨	٧٧٢٦٤	٨٣٢٥٩٣٢	٤٣٢٩٩٩	٨٩٤٥٤٢٠١	٢٦٦٤٥٧٢	١٣٦٩٥١٢١٠			
(٢٣٣٩٤٤٥٢٤)	(٧٠٠١)	(١٥٨١٢٣)	(٤٣٧٧٢٩)	(٨٨١١٥٤٠٢)	(٢٨١٩٩٠٥)	(١٣٨٩٨٣٠٥٦)			
<u>٥٩٥٦٦٤</u>	<u>٦٥٢٦٣</u>	<u>٦٧٤٤٥٠١</u>	<u>(٤٧٣٠)</u>	<u>(١٣٢٨٧٩٩)</u>	<u>(١٥٥٣٣٢)</u>	<u>(٢٠٣١٨٤٦)</u>			

٢٠١٧									البيان
الإجمالي	آخرى	درهم إماراتى	جيه استرلينى	ريال سعودى	يورو	دولار أمريكي	أصل	الإئتمانات	
ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	ألف ريال يمنى	
٢٤٠١٣٠٤٥٨	٧٢٥٠٨	٧٢٢٣٤٤٣	٥٧٣٩١٣	٩١١١٩٩٥٤	٢٠٧٤٠٣٠	١٣٧٠٥٦٤١٠			
(٢٣٥٧٦٦٠٧٣)	(٩٠١٩)	(٥٤٤٣٧٣)	(٥٧٦٤٠٤)	(٨٩٠٣٧٨٧٥)	(٣٩٥٣٤٥)	(١٤١٦٤٢٥٥٧)			
<u>٤٣٦٤٩٨٥</u>	<u>٦٢٩٨٩</u>	<u>٦٦٨٩١٧٠</u>	<u>(٢٤٩١)</u>	<u>(٢٠٨٢٠٧٣)</u>	<u>١١٨٦٨٥</u>	<u>(٢٥٨٦١٤٧)</u>			

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

العملة	سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في ٢٠١٨/١٢/٣١		متوسط سعر الصرف وفقاً لنشرة أسعار ٢٠١٧/١٢/٣١	
	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني
دولار أمريكي	٤٥٩,٠٠	٥٢٠,٠٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥
يورو أوروبي	٥٥١,٠٣	٥٩٤,١٤	٣٠٠,٢٥	٣٠٠,٢٥
ريال سعودي	١٢٠,٠٠	١٣٨,٦٢	٦٦,٦٨	٦٦,٦٨
جنيه إسترليني	٦٢٠,٢٥	٦٥٩,٨٠	٣٣٧,٩٠	٣٣٧,٩٠
درهم إماراتي	١٢٣,٠٠	١٤١,٥٧	٦٨,٢٠	٦٨,٢٠

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني ، قامت المجموعة بإستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، ٢٠١٨ و مع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق ، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الموحد ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

العملة	الأثر المتوقع على بيان الدخل	
	بالزيادة (النقص)	النقد
ألف ريال يمني		
دولار أمريكي	(٣٨٢٥٦٠٧)	(٢١٩٠١٧١)
يورو أوروبي	٩٩١٣٠	(١٥٢٠٤٣)
ريال سعودي	١٦٦٤٩١٤	١٤٤٤٤٩
جنيه إسترليني	(٢٠٨١)	(٤٥٠٦)
درهم إماراتي	٥٣٧٤٨٧٦	٧٢٥٥٧٧٧
آخر	٦٧	٧٠

وي بين الإيضاح رقم (٤٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الخامسة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي .

د - مخاطر التشغيل

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

هـ- مخاطر أخرى

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

ـ٨ إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من الالتزام مع متطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، والتأكد من الإحتفاظ بمعدل تصنيف إئتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس المال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لنشرة 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 تحفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥ % (كحد أدنى) .
ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات المجموعة والموضحة في البيانات المالية الموحدة بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٣٩٣٥	٣٤٤٩٨	رأس المال الأساسي
٣٧٥٤	٣٨٤٩٨	رأس المال المساند
<u>٧٦٣٥٩</u>	<u>٧٦٩٩٦</u>	<u>إجمالي رأس المال</u>
		<u>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</u>
٢١٣٥٥	٢٥٢٧٤٢	إجمالي الأصول
١٢٦١٥	٢١١٨١	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
<u>٢٢٦١٢٠</u>	<u>٢٧٣٩٢٣</u>	<u>إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</u>
<u>% ٣٣,٧٧</u>	<u>% ٢٨,١١</u>	<u>نسبة كفاية رأس المال</u>

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 فيكون من المخصصات العامة التي تكونها المجموعة على الديون المنتظمة وتحيت لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر ، ويجب أن لا يزيد ما يدخل في رأس المال المساند عن ١٠٠ % من رأس المال الأساسي .

٩- نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٥٩٦٦٩٥٠	٨٦٩٦٩٩٥	نقدية بالصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
٢٤٧٧٧٥٧	١٨٥٨١٤٢	نقدية بالصندوق والصراف الآلي - عملات أجنبية
<u>٨٤٤٤٧٠٧</u>	<u>١٠٥٥٥١٣٧</u>	
١٢٣٨٩٥٥٧	١٣١٥٠٤٥٣	احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٢٠٢٥٦٩٨٧	١٩٦٨٨٤١٩	احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٣٢٦٤٦٥٤٤	٣٢٨٣٨٨٧٢	
١١٧٩	١١٥٤	معادن ثمينة (ذهب وفضة)
<u>٤١٠٩٢٤٣٠</u>	<u>٤٣٣٩٥١٦٣</u>	

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

١٠- أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
١١٥٨٦٧٥٨٤	٧٥٠٠٣٢٥٦	حسابات جارية - عملة محلية
٢٣٦٣٧٣٢	٧٩٢١٠٩	حسابات جارية - عملة أجنبية
-	٥٠٢٠٢٦٦٨	إيداعات وكالة - عملة محلية
<u>١١٨٢٣١٣١٦</u>	<u>١٢٥٩٩٨٠٣٣</u>	
١١٥٩١٠	١٢٦٤٦٥	- أرصدة لدى بنوك محلية
١٩٠٩٦١٠٧	٢٤٣٣٥٤٣٥	حسابات جارية - عملة محلية
٥٢٠٠٩٤٨	٧٣٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٢٣١٣٤٥٠	٦٢١٥٠٢١	حسابات جارية - عملة أجنبية
٣٨٧٩٤١	١٩٣٥٨٢	ودائع استثمارية - عملة أجنبية
٢٦٩٩٨٤٤٦	٣٠٧٥١٣٤٣	إيداعات وكالة - عملة أجنبية *
١٤٥٣٤٥٦٧٢	١٥٦٨٧٥٨٤١	تأمينات - عملة أجنبية

* تظهر إيداعات الوكالة - عملة أجنبية بعد خصم خسائر الإنخفاض في قيمتها بمبلغ /٥٦٣٠٦ /ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) .

١١ - تمويل عمليات المرااحة والإستصناع (بالصافي)

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تمويل عمليات المرااحة	(١٢)		٦١ ٦٣١ ٨٣٦	٣٢ ٧٤٣ ٦٧٤
تمويل عقود الإستصناع			١٩ ٢٣٥ ٦٤٠	٢١ ٠٠١ ٢٨١
		بخصم : مخصص تمويل عمليات المرااحة	٨٠ ٨٦٧ ٤٧٦	٥٣ ٧٤٤ ٩٥٥
		والإستصناع	(٤٥٨٩ ١٨٢)	(٤ ١٩٩ ٥٧٤)
		بخصم : إيرادات مؤجلة	(٥٨٢٨ ٨٣١)	(٦٥٣٥ ٧٦٢)
			٧٠ ٤٤٩ ٤٦٣	٤٣ ٠٠٩ ٦١٩

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

تبلغ قيمة تمويل عمليات المرااحة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٣ ٨٤٦ ٨٩٥ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمادات نقدية بمبلغ /١ ٠١٣ ١٧٩ / ألف ريال يمني ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تبلغ قيمة تمويل عمليات المرااحة والإستصناع غير المنتظمة مبلغ /٣ ٣٤٨ ٨٥٤ / ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمادات نقدية بمبلغ /١٣٢ ٧٢٨ / ألف ريال يمني ، وفيما يلي بيان يوضح ذلك :

البيان	٢٠١٨	٢٠١٧	ألف ريال يمني
			ألف ريال يمني
تمويلات دون المستوى	٥٧٢ ١١٢	١٣ ١٣٨	
تمويلات مشكوك في تحصيلها	٢٢١ ٥٢٦	٢٠ ١٤٨	
تمويلات رديئة	٣ ٠٥٣ ٢٥٧	٣ ٣١٥ ٥٦٨	
	٣ ٨٤٦ ٨٩٥	٣ ٣٤٨ ٨٥٤	

١٢ - مخصص تمويل عمليات المرااحة والاستصناع (منتظمة وغير منتظمة)

٢٠١٧				٢٠١٨				البيان
إجمالي	عام	محدد	إيضاح	إجمالي	عام	محدد	رقم	
ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		
٥٢٢٤٤٥٣	٥٣٨٤٧١	٤٧٨٥٩٨٢		٤١٩٩٥٧٤	٨٧٢٩٦٨	٣٢٢٦٦٠٦		الرصيد في بداية العام
١٥٨٥٢١	-	١٥٨٥٢١		٤٣٤٢٦٢	٤٣٤٢٦٢	-	(٣٩)	يضاف : المكون خلال العام
-	-	-		(١١٩٧)	-	(١١٩٧)		يخصم : المستخدم خلال العام
-	٣٣٤٤٩٧	(٣٣٤٤٩٧)		-	٤٣١٩١	(٤٣١٩١)		المحول من المخصص المحدد إلى العام
(١٢٨٣٤٠٠)	-	(١٢٨٣٤٠٠)		(٤٣٤٥٧)	-	(٤٣٤٥٧)	(٣٨)	مخصصات (إنفي الغرض منها)
٤١٩٩٥٧٤	<u>٨٧٢٩٦٨</u>	<u>٣٢٢٦٦٠٦</u>		<u>٤٥٨٩١٨٢</u>	<u>١٢٥٠٤٢١</u>	<u>٣٢٣٨٧٦١</u>		الرصيد في نهاية العام

١٣ - إستثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)

٢٠١٧		٢٠١٨		البيان
ألف ريال يمني	رقم	ألف ريال يمني	رقم	
٣١٢٨١٣		١٠١٢٧٧٤٨		عقود مشاركات مع الغير - محلية
(٣١٢٨١٣)	(١٤)	(٥٠٩١١١)		يخصم : مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
-		٩٦١٨٦٣٧		

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديقة مبلغ /٣١٢٨١٣/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ /٣١٢٨١٣/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

٢٠١٧				٢٠١٨				البيان
إجمالي	عام	محدد	إيضاح	إجمالي	عام	محدد	رقم	
ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		
٣١٢٨١٣	-	٣١٢٨١٣		٣١٢٨١٣	-	٣١٢٨١٣		الرصيد في بداية العام
-	-	-		١٩٦٢٩٨	١٩٦٢٩٨	-	(٣٩)	يضاف : المكون خلال العام
٣١٢٨١٣	-	٣١٢٨١٣		٥٠٩١١١	١٩٦٢٩٨	٣١٢٨١٣		الرصيد في نهاية العام

١٥- إستثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)

البيان رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عقود مضاربة محلية		١٧٨٤٠٥٩٩	١٧٦٤٥٢١٤
عقود مضاربة خارجية		١٦٣٢٣٢٦٤	١٦٣٢٣٢٦٤
		٣٤١٦٣٨٦٣	٣٣٩٦٨٩٧٨
بعض مخصص استثمارات في عقود المضاربة	(١٦)	(٤٧٥٥٨٥٩)	(٤٥٦٠٩٧٤)
		٢٩٤٠٨٠٠٤	٢٩٤٠٨٠٠٤

تبلغ قيمة الاستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ /٤ ٢٥٩ ١٥٠ /٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمانت نقدية لدى البنك بمبلغ /٢ ٩٣١ ٣٩٢ /٤ ألف ريال يمني (مبلغ /٤ ٢٢١ ٦٤ /٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمانت نقدية لدى البنك بمبلغ /٢ ٩٣١ ٣٩٢ /٤ ألف ريال يمني) .
وفيها يلي بيان يوضح ذلك :

البيان رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ديون مشكوك في تحصيلها		٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
ديون رديمة		٤١٧٩١٠٥	٣٩٨٤٢٢١
		٤٢٥٩١٠٥	٤٠٦٤٢٢١

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

البيان رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		ألف ريال	ألف ريال
الرصيد في بداية العام		٤٥٦٠٩٧٤	٢٥٧٤٢٨٧
بعض المكون خلال العام	(٣٩)	١٩٤٨٨٥	١٩٨٦٦٨٧
الرصيد في نهاية العام		٤٦٧٥٥٨٥٩	٥٣٩٤٦٧
		٤٢١٦٣٩٢	٤٠٢١٥٠٧

١٧- إستثمارات في صكوك إسلامية

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧	البيان
			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
أدوات مصنفة كـاستثمارات في ديون - صكوك بالتكلفة المطلقة					
-		صكوك إسلامية - محلية (غير مدرجة)	٦ ٢٥٠ ٠٠٠	١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	
-		صكوك إسلامية - خارجية (غير مدرجة)	-	٧٣٥ ٢٦٨	
-		صكوك إسلامية - خارجية (مدرجة)	٩٨٥ ٠٦٣	١٣٠٠ ٧٦٦	
			٧ ٢٣٥ ٠٦٣	١٤ ٥٣٦ ٠٣٤	
			-	(٨٠٠ ٨٠٠)	
			٧ ٢٣٥ ٠٦٣	١٣ ٧٣٥ ٢٣٤	

بعض : مخصص الإنفاض في إستثمارات في الصكوك الإسلامية (١-١٧)

- الإستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة) وتبلغ القيمة الإسمية للصلك / ١ ٠٠٠ ٠٠٠ / ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مبلغ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ / ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للصلك الواحد).

وقد إلتزمت الجمهورية اليمنية ممثلة في وزارة المالية بضمان هذه الصكوك في تواریخ إستحقاقها ، وفوضت وزارة المالية البنك المركزي اليمني بمخصص الإنفاضات في تواریخها من حساب وزارة المالية لدى البنك المركزي اليمني .

١-١٧ مخصص الإنفاض في إستثمارات في الصكوك الإسلامية

البيان		٢٠١٨	٢٠١٧	البيان
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
الرصيد في بداية العام		٨٠٠ ٨٠٠	-	-
إنفاض خلال العام		-	٨٠٠ ٨٠٠	٨٠٠ ٨٠٠
المستخدم خلال العام		(٨٠٠ ٨٠٠)	-	-
الرصيد في نهاية العام		-	٨٠٠ ٨٠٠	٨٠٠ ٨٠٠

١٨ - استثمارات في أوراق مالية

البيان	إيقاع رقم	٢٠١٨	٢٠١٧
أدوات مصنفة كاستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
- استثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة	(٣٢-ج)	٧٠٥٠	٧٤٨٢٠٢٨
- التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)		١١٣٠٧١٣٢	٧٤٨٢٠٢٨
يخصم : مخصص الإنفاض في قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع	(١-١٨)	(٨٤٩٩٥٠)	(١٢٥٥٠٤١)
		١٠٤٥٧١٨٢	٦٢٢٦٩٨٧
أدوات مصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
- استثمارات مدرجة		١٨٦٢٠٥٤	٣٦٦٩٠١٩
- استثمارات غير مدرجة		٢١٢٨٦٢١٢	٢٥٤٥٤٤٩٩
يخصم : مخصص الإنفاض في قيمة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٢-١٨)	(٤٧٠٣١٠)	(٨٧٣٤٨٧)
		٢٢٦٧٧٩٥٦	٢٨٢٥٠٠٣١
أدوات مصنفة كاستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة			
- استثمارات غير مدرجة		١٤٠١٤٠٠	١٤٠١٥٢٥
يخصم : مخصص الإنفاض في قيمة استثمارات بالتكلفة المطفأة	(٣-١٨)	(٧٠٠٧٠)	(-
		١٢٣١٣٣٠	١٤٠١٥٢٥
		٣٤٤٦٦٤٦٨	٣٥٨٧٨٥٤٣

- تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لبعض تلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معينة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لها فقد تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً قيمة مخصص الإنفاض .
- تم إحتساب مخصص إنفاض في قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقيع إسلام آية توزيعات منها خلال السنوات القادمة . كما أن جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية .

١-١٨ مخصص الإنفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
			ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
الرصيد في بداية العام			١٤٥٥٠٤١	١٢٣٩٣٧٤
المستخدم خلال العام			-	(٧٦٥٩)
الإنفاض خلال العام	(٤١)		-	٢٣٣٢٦
مخصصات إنقى الغرض منها	(٣٨)		(٤٠٥٠٩١)	-
			<u>٨٤٩٩٥٠</u>	<u>١٤٥٥٠٤١</u>

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

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
			ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
الرصيد في بداية العام			٨٧٣٤٨٧	١٧٥٩٠٩١
المستخدم خلال العام	(٢٢٦٢٣٨١)		(١٣٦٠٦٠٤)	
الإنفاض خلال العام	(٤١)		١٨٥٩٢٠٤	٤٧٥٠٠٠
			<u>٤٧٠٣١٠</u>	<u>٨٧٣٤٨٧</u>

٣-١٨ مخصص الإنفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة

البيان	رقم	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
			ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
الرصيد في بداية العام			-	-
الإنفاض خلال العام	(٣٩)		٧٠٠٧٠	-
			<u>٧٠٠٧٠</u>	<u>-</u>

١٩- إستثمارات عقارية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
١٦٢٤٧٧٧٣	١٣٤٤٠٧٣١		إستثمارات عقارية - محلية
١٢١٣٨٨١١٧	١٢٦٠٢١٣٠٠		إستثمارات عقارية - خارجية
١٣٧٦٣٥٨٩٠	١٣٩٤٦٢٠٣١		
٣٥٤٤٤٠١٣	٤٢١٤٤٤٠٥	(٣٢-ج)	التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١٧٣٠٧٩٩٠٣	١٨١٦٠٦٤٣٦		
(٣٢٨٦٩٣٤)	(٤٥٧١٧٣٤)		يخصم : مخصص الإنفاض في قيمة الإستثمارات العقارية
<u>١٦٩٧٩٢٩٦٩</u>	<u>١٧٧٠٣٤٧٠٢</u>		

- تتضمن الإستثمارات العقارية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٧٨٠٠٦ ألف ريال يمني مسجلة باسم الغير مقابل تنازلات لصالح المجموعة (مبلغ ١٧٨٠٠٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) .

وتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
١٣١٧٥٤٣٢٢	١٣٧٦٣٥٨٩٠		الرصيد في بداية العام
٢١٣٧٥١٨٤	٨٠٣٤١٣٠		الإضافات خلال العام
(١٥٤٩٣٦١٦)	(٦٢٠٧٩٨٩)		الإستبعادات خلال العام
١٣٧٦٣٥٨٩٠	١٣٩٤٦٢٠٣١		إجمالي التكلفة
٣٥٤٤٤٠١٣	٤٢١٤٤٤٠٥	(٣٢-ج)	إضاف : التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
(٣٢٨٦٩٣٤)	(٤٥٧١٧٣٤)		يخصم : مخصص الإنفاض في قيمة الإستثمارات العقارية
<u>١٦٩٧٩٢٩٦٩</u>	<u>١٧٧٠٣٤٧٠٢</u>		

٢٠- مدينيو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
٦٢٤٩٢	٣٩٩٠٩٨		مدينيو إجارة منتهية بالتمليك
(١١٢٧٧)	(١٢٨٠٣٧)		يخصم : الإيرادات الموجلة
(١٧٤٩٤)	(٢١٨٩١)	(٢٠-١)	يخصم : مخصص الإنفاض في قيمة مدينيو الإجارة
<u>٣٣٧٢١</u>	<u>٢٤٩١٧٠</u>		

١-٢٠ مخصص الإنفاق في قيمة مدینو الإجارة

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٧٧٢٨	١٧٤٩٤		الرصيد في بداية العام
-	٤٣٩٧	(٣٩)	إضاف : المكون خلال العام
(٢٣٤)	-	(٣٨)	مخصص : مخصصات إنتهى الغرض منها
<u>١٧٤٩٤</u>	<u>٢١٨٩١</u>		

٢١ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
-	١٢٢٩٥٥٢		مدینو مبيعات إستثمارات
٢٧١٨٧٦٤	٣٢١٤٦٠٧		إيرادات مستحقة
٥٧٢٠٧١	٥٦٣٠٠٣		سلف وعهد
-	٢٩٥٩٨٦		دفعتات مقدمة — إستثمارات عقارية
١٨٣٨٢٨١	٢٠٤٠٤٥٨		مشروعات قيد التنفيذ — دفعتات
١٦٨٨٤٩	٢٩٦١٢٢		مصارف مدفععة مقدماً
٢٤٤٩٣٥	٢٣٨٨٩٩		مخزون قرطاسية ومطبوعات ومتلكات ومعدات
٣٦٢٥٣٦	٤٦٣٨٥٩		حسابات حاربة مكتشوفة
٦٦٥٤٧٤	٦٨٢٨٣٢		أصول آلت ملكيتها للبنك
٢٥٦٠٩٠٧	١١١٣٧٨١		مدینون متتنوعون
٩١٣١٧٦٧	١٠١٣٩٠٩٩		
(٢١٠٠٤٧٢)	(٢٢٤٩٤٥١)	(٢٢)	مخصص : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧٠٣١٢٩٥</u>	<u>٧٨٨٩٦٤٨</u>		لأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٢ - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٨٩٣٠٢٩	٢١٠٠٤٧٢		الرصيد في بداية العام
٢٠٦٢٧٢	١٤٩٤٣٠	(٣٩)	إضاف : المكون خلال العام
١١٧١	(٤٥١)		فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية
<u>٢١٠٠٤٧٢</u>	<u>٢٢٤٩٤٥١</u>		الرصيد في نهاية العام

٣٢ - مملکات و معادات (بالصافی)

٤٤ - أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
-	٣١٩٨٥٨٨٧	أرصدة مستحقة للبنك المركزي اليمني
-	٣١٩٨٥٨٨٧	حسابات حاوية — عملة محلية
٥٩٨٧٣٥١	١١٦٧٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك المحلية
١١٨٩٧٥٤	٩٨٥٥٤	حسابات حاوية — عملة محلية
٧١٧٧١٠٥	٢١٥٣٤٤	حسابات حاوية — عملة أجنبية
<u>٢٦١٦٠</u>		<u>أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية خارجية</u>
٨٠٤٩١٠٠	٣٧٥٩٠٩١	حسابات حاوية — عملة محلية
٨٠٧٥٢٦٠	٣٧٨٦٩٦٢	حسابات حاوية — عملة أجنبية
<u>١٥٢٥٢٣٦٥</u>	<u>٣٥٩٨٨١٩٣</u>	

٤٥ - حسابات حاوية وودائع أخرى

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٢٢٢٠١٠٥٩	٤٤٤٦٢٦٣٧	حسابات حاوية — عملة محلية
٩١٥٤٨٩٧٧	٨٥٤٦٨٨٣٧	حسابات حاوية — عملة أجنبية
<u>١١٣٧٥٠٠٣٦</u>	<u>١٢٩٩٣١٤٧٤</u>	
٣٨٧٩٥٩١	١٢٠٧٩٢٠٥	تأمينيات نقدية — إعتمادات مستندية
٢٠١٤٠٥٨	٢٨٠٩٨٩٥	تأمينيات نقدية — خطابات ضمان
١٩٦٠٦٣	٧٤٧٨٥	تأمينيات أخرى
٢٧٤٨٣٧٦	٤٨٣٢٦٦١	ودائع أخرى
٨٨٣٨٠٨٨	١٩٧٩٦٥٤٦	
<u>١٢٢٥٨٨١٢٤</u>	<u>١٤٩٧٢٨٠٢٠</u>	

٤٦- أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

البيان	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ضرائب الدخل عن العام	(٢٦)	١٤٥٥٨٤	٤٠٥٦٢٨
دائنون لاستثمارات عقارية	٤٣٨٢١٨٨	-	
أمانات أرباح المودعين	٣٩٧٤٢٦٧	٣٠١١٧٧٤	
ضرائب كسب عمل	٢٤٢٤٥	٣٧٢٩	
مصروفات مستحقة	١٣٦٣٢٤٥	١٢٦٧٣٧٨	
إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية	(٢٧)	٥٤١	٢٠٦
إعتمادات آجلة الدفع	٧٩٣١٩٨	٥٥٦٦٣٥	
دائنون متتنوعون	٢٧٦٦٥٦٣	٣٣٩٣١٧٠	
	١٣٤٤٩٨٣١	<u>٨٦٣٨٥٢٠</u>	<u>٤٠٥٦٢٨</u>

٤٧- ضرائب الدخل عن العام

البيان	٢٠١٨	٢٠١٧	ألف ريال يمني
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ضرائب الدخل في بداية العام	٤٠٥٦٢٨	٧٨٧٤٩٦	٧٨٧٤٩٦
إضاف : المكون خلال العام	١٤٥٥٨٤	٤٠٥٦٢٨	٤٠٥٦٢٨
نخصم : المسدد خلال العام	(٤٠٥٦٢٨)	(٧٨٧٤٩٦)	(٤٠٥٦٢٨)
ضرائب الدخل في نهاية العام	١٤٥٥٨٤	<u>٤٠٥٦٢٨</u>	<u>٧٨٧٤٩٦</u>

٤٨- إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية

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

البيان	٢٠١٨	٢٠١٧	ألف ريال يمني
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٢٠٦	١١١٧	٢٥٤
إضاف : المصادر (الإيرادات) خلال العام	٥٧٢	١٣٧١	٤٥
إجمالي المتاح خلال العام	٧٧٨	-	١٤١٦
إضاف : فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٧٧٨	١٢١٠	(١٢١٠)
إجمالي المتاح خلال العام	٧٧٨	٢٣٧	٢٠٦
نخصم : الاستخدامات وتمثل في :	٥٤١	٥٤١	٥٤١
إعانات وتبرعات خيرية	-	٢٣٧	٢٣٧
أرصدة آخر العام وتمثل في :	-	-	-
أموال متاحة للتبرعات والإعانات	-	-	-

٢٨ - مخصصات أخرى

٢٠١٨

البيان	المكون	الرصيد في	الرصيد في	المكون	الرصيد في
	خلال العام	أول العام		خلال العام	أول العام
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني		ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
مخصص إلتزامات عرضية					
	-	٢٠٤٦٦٤	١٩٧٣٧٠		
مخصص مطالبات محتملة	(٨٠٠٠٠)	٥٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠		
	(٣٠٨)	(٣٠٨)	(٨٠٠٠٠)	٧٠٤٦٦٤	٩٩٧٣٧٠
	<u>٩٠١٦٧٦</u>	<u>٥٠٠٠٠٠</u>	<u>٩٠١٦٧٦</u>	<u>٧٠٤٦٦٤</u>	<u>٩٩٧٣٧٠</u>

٢٠١٧

البيان	المكون	الرصيد في	الرصيد في	المكون	الرصيد في
	خلال العام	أول العام		خلال العام	أول العام
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني		ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
مخصص إلتزامات عرضية					
	-	١٠٥٤٦	١٨٦٠٢٤		
مخصص مطالبات محتملة	(١١١٦٤٧)	٤٧٩٥٢٨	٤٣٢١١٩		
	(٣٠٨)	(٣٠٨)	(٨٠٠٠٠)	٤٩٠٠٧٤	٦٦٨١٤٣
	<u>٩٩٧٣٧٠</u>	<u>٨٠٠</u>	<u>٩٠١٦٧٦</u>	<u>٤٩٠٠٧٤</u>	<u>٦٦٨١٤٣</u>

٢٩ - حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار

٢٠١٧

ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
١٠٩٤٥٥٦٧٣	١٠٥٢٠٤٥٥١
٧٠٦٥٠٩٤٣	٧٣٠٦٩٧٨٥
١٨٠١٠٦٦٦	١٧٨٢٧٤٣٣٦
٣٨٢٧١٤٧٧	٣٦٦٥١٧٧٠
٣٨١٢٥٧٨٤	٣٧٣٠٣٤٤٢
٧٦٣٩٧٢٦١	٧٣٩٥٥٢١٢
١٠٧٨٧٣١٣	٩٤٥٣٨٠٦
٢٦٧٢٩١١٩٠	٢٦١٦٨٣٣٥٤

٢٠١٨

ودائع إستثمارات مطلقة — عملة محلية	
ودائع إستثمارات مطلقة — عملة أجنبية	
ودائع إدخار إستثماري — عملة محلية	
ودائع إدخار إستثماري — عملة أجنبية	
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار	

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

٣٠ - عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار

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

٢٠١٧		٢٠١٨		البيان
عملات أجنبية %	ريال يمني %	عملات أجنبية %	ريال يمني %	
% ٣,٠٠	% ٧,٠١	% ٣,٠٠	% ٧,٠١	الودائع المستمرة
% ١,٦٩	% ٣,٩٤	% ١,٦٩	% ٣,٩٤	حسابات الإدخار الاستثماري

٣١ - رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ /٢٠١٨ مليار ريال يمني (مبلغ /٢٠١٧ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) موزع على /٢٠ مليون سهم القيمة الأساسية لكل سهم /٠٠٠١ / ريال يمني وذلك تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٠٩ بشأن زيادة رأس المال من /٠٠١ / مليار ريال يمني إلى /٠٠٢ / مليار ريال يمني .

٣٢ - الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

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

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

لا يمكن استخدام ذلك الاحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني . وقد بلغ الاحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦٢٥ ٦٤٦ ١٧ ألف ريال يمني (مبلغ ٦٢٥ ٦٤٦ ١٧ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) .

ب - الاحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي يتم إحتياز ما لا يزيد عن ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على إقتراح مقدم من مجلس الإدارة . وقد بلغ الاحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦٢٢ ألف ريال يمني (مبلغ ٦٢٢ / ١٥٧) .

ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

ج - إحتياطيات أخرى

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	إيضاح	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
٣٥ ٤٤٤ ٠١٣	٤٢ ١٤٤ ٤٠٥	(١٩)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
-	٧ ٠٥٠	(١٨)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية
١٠٦ ٢٣٤	٧٠ ١٣٩		إحتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
<u>٣٥ ٥٥٠ ٢٤٧</u>	<u>٤٢ ٢٢١ ٥٩٤</u>		

٣٣ - إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

<u>٢٠١٨</u>			
<u>صافي</u>	تأمينات	إجمالي	<u>البيان</u>
<u>قيمة الإلتزام</u>	نقدية محجزة	قيمة الإلتزام	
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٩ ٣٦٥ ٧٧٣	(١٢ ٠٧٩ ٢٠٥)	٣١ ٤٤٤ ٩٧٨	إعتمادات مستندية
٢٠ ٨٠١ ٨٤٦	(٢٨٠٩ ٨٩٥)	٢٣ ٦١١ ٧٤١	خطابات ضمان
<u>٤٠ ١٦٧ ٦١٩</u>	<u>(١٤ ٨٨٩ ١٠٠)</u>	<u>٥٥ ٠٥٦ ٧١٩</u>	

<u>٢٠١٧</u>			
<u>صافي</u>	تأمينات	إجمالي	<u>البيان</u>
<u>قيمة الإلتزام</u>	نقدية محجزة	قيمة الإلتزام	
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٤ ٤١٨ ٩٣٩	(٣ ٨٧٩ ٥٩١)	٨ ٢٩٨ ٥٣٠	إعتمادات مستندية
١٥ ٣١٨ ٠٩٥	(٢ ٠١٤ ٠٥٨)	١٧ ٣٣٢ ١٥٣	خطابات ضمان
<u>١٩ ٧٣٧ ٠٣٤</u>	<u>(٥ ٨٩٣ ٦٤٩)</u>	<u>٢٥ ٦٣٠ ٦٨٣</u>	

٣٤ - إيرادات تمويل عمليات المراحيض والاستصناع

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١ ٧٩٣ ٦٤٣	٣ ٦٠٥ ٨١٠	إيرادات تمويل عمليات المراحيض
١ ٧٤٨ ٨٧٨	٢ ٩٤٢ ٦٠٣	إيرادات تمويل عمليات الاستصناع
<u>٣ ٥٤٢ ٥٢١</u>	<u>٦ ٥٤٨ ٤١٣</u>	

٣٥ - إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٢٤ ٠١٢	٢٤ ٨٣١	إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣٣٦ ٦٨٥	١ ٤٥٧ ٤٧٨	- إيرادات ودائع استثمارية
<u>٤٦٠ ٦٩٧</u>	<u>١ ٤٨٢ ٣٠٩</u>	- إيرادات إيداعات وكالة
		إيرادات من إستثمارات في أوراق مالية
٧٧ ٦١٨	٧٣٨ ٧٢٧	- إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٥ ٠٨٧	٣٨٠ ٨٢٤	- إيرادات إستثمارات من خلال بيان الدخل
<u>١٨٢ ٧٠٥</u>	<u>١ ١١٩ ٥٥١</u>	
٦٤٣ ٤٠٢	٢ ٦٠١ ٨٦٠	إيرادات صكوك إسلامية
٦ ٦٣٧ ٥٩٥	٨١٦ ٩٨٩	إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة
-	٥٢١ ٠٧٦	إيرادات إستثمارات عقارية
٣ ٨٧٣ ٥٩٠	٢ ٨٦٨ ٦٣٤	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٦ ٠٠٩	٢٤ ٤٧٥	إيرادات مشتركة أخرى
<u>٢ ٤٩٨ ٩٤٢</u>	<u>٢ ٦٦٢ ٩١٠</u>	
<u>١٣ ٦٥٩ ٥٣٨</u>	<u>٩ ٤٩٥ ٩٤٤</u>	

-٣٦- إيرادات رسوم وعمولات

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٦٢٢ ٣٣٧	٢ ١٥٧ ٦٧٣	عمولات عن الإعتمادات المستندية
١٨٩ ٤٤٤	١٨٧ ٨٥٥	عمولات عن خطابات الضمان
٣٩٨ ٨٣٧	٤٧٨ ٥٦٤	عمولات عن التحويلات النقدية
٤١١ ٦٦١	١ ٣٠٠ ٢٢٩	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
<u>١ ٦٢٢ ٢٧٩</u>	<u>٤ ١٢٤ ٣٢١</u>	

-٣٧- أرباح عمليات النقد الأجنبي

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
<u>٤ ٦٠٩ ٠٧٧</u>	<u>١ ١٧١ ٦١١</u>	صافي أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

-٣٨- إيرادات عمليات أخرى

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>إيضاح رقم</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>		<u>مخصصات أنتفي الغرض منها</u>
١ ٢٨٣ ٤٠٠	٤٣ ٤٥٧	(١٢)	- مخصص عمليات المراجة والإستصناع
٢٣٤	-	(١-٢٠)	- مخصص الإنفاض في مدینو إحارة منتهية بالتمليك
-	٤٠٥ ٠٩١	(١-١٨)	- مخصص الإنفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١ ٢٨٣ ٦٣٤</u>	<u>٤٤٨ ٥٤٨</u>		
١٩٩ ٣٣٥	٣ ٢١٩		صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٢ ٣٤٨	٢٣٤ ٨١٧		آخرى
<u>١ ٧١٥ ٣١٧</u>	<u>٦٨٦ ٥٨٤</u>		

٣٩ - مخصصات محملة على بيان الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٥٨٥٢١	٤٣٤٢٦٢	(١٢)	مخصص تمويل عمليات المرااحة والاستصناع
-	١٩٦٢٩٨	(١٤)	مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
١٩٨٦٦٨٧	١٩٤٨٨٥	(١٦)	مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
-	٤٣٩٧	(١-٢٠)	مخصص الانخفاض في مدينو إجارة منتهية بالتمليك
٢٠٦٢٧٢	١٤٩٤٣٠	(٢٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
١٨٣	٢٠٢		مخصص صندوق القرض الحسن
٦٠٨٨٧٨	١٢٨٤٨٠٠	(١٩)	مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات عقارية
٨٠٠٨٠٠	-	(١-١٧)	مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات في صكوك إسلامية
-	٧٠٠٧٠	(٣-١٨)	مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٤٩٠٠٧٤	٧٠٤٦١٤	(٢٨)	مخصصات أخرى
<u>٤٢٥١٤١٥</u>	<u>٣٠٣٨٩٥٨</u>		

٤٠ - خسائر بيع إستثمارات (محفقة)

٢٠١٧	٢٠١٨		البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٥٩١٦٧	-		خسائر بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	٤١٣٦٢٣		خسائر بيع إستثمارات عقارية
<u>٤٥٩١٦٧</u>	<u>٤١٣٦٢٣</u>		

٤١ - مخصص الانخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢٣٣٢٦	-	(١-١٨)	مخصص الانخفاض في إستثمارات مالية متاحة للبيع
٤٧٥٠٠٠	١٨٥٩٢٠٤	(٢-١٨)	مخصص الانخفاض في إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
<u>٤٩٨٣٢٦</u>	<u>١٨٥٩٢٠٤</u>		من خلال بيان الدخل

٤٢ - تكاليف الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨		البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٧٠٨٢٦٨	١٨١٨٢٩٣		مرتبات أساسية
١٠٩٦٨٤٤	١٢٦٠٣٦٢		بدلات وحوافز ومكافآت
١٣٠٩٩٥	١٣٢٠١١		حصة المجموعة في التأمينات الاجتماعية
٢٧٣٠٠	٣٣٠٣٠		أخرى
<u>٢٩٦٣٤٠٧</u>	<u>٣٢٤٣٦٩٦</u>		

٤٣ - مصروفات أخرى

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٥١٨ ٢٤٠	٥٣٥ ٣٠٥	زكاة
٣١٢ ٥٨٤	٤٩٧ ٨٧١	أتعاب مهنية وإستشارات
٣٤١ ٥٥٦	٣٤٧ ٩٨٧	إيجارات
٣٣١ ٣٦٨	٣٣١ ٩٩٦	مصروفات صيانة
٢٢٩ ٨١٨	٢٥٩ ٢٠٣	مصروفات تأمين
٣٤٠ ٠٤١	٢٥٤ ٥٥٦	إشتراكات مؤسسة ضمان الودائع
١٤٠ ٣٢٧	١٩٠ ٧٩٩	نقل وإنقالات
١٧٤ ٧٥٢	١٨٠ ٩٣٢	إشتراكات
١٥٦ ٠٦٤	١٧٢ ٤٩٨	مصروفات نظافة
١٤٦ ٤٥٨	١٤٠ ٢٧٢	مياه وكهرباء
٧٥ ٥٥٦	٩٠ ٩٦٢	دعاية وإعلان
٧٧ ٥٢٠	٧٣ ٢٤٠	مصروفات تدريب ودراسات
٤٥ ٤١٧	٤٩ ٠٥٤	قرطاسية وأدوات مكتبية ومطبوعات
٢٠ ٠٩٨	٢٣ ٩٧٣	وقود وزيوت ومصروفات سيارات
١٥ ٩٥٤	١٨ ٤٤٩	هاتف وبريد وتلكس
١٢ ٨٩٠	١٧ ٥٧٦	تبرعات وإعانات
٤ ١٤٣	٧ ٨٠٠	رسوم حكومية
٢ ٣٨٠	٣ ٨٠٤	ضيافة واستقبال
<u>٣٥٢ ٥١٨</u>	<u>٤١٦ ٥٨١</u>	آخرى
<u>٣٣٠٧ ٦٨٤</u>	<u>٣٦١٢ ٨٥٨</u>	

٤٤ - عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٦٨٩ ٧٥١	(٨٧٥ ٧٢٨)	صافي (خسائر) أرباح العام — ألف ريال يمني
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	عدد الأسهم — ألف سهم
<u>٨٤,٤٩</u>	<u>(٤٣,٧٩)</u>	عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام — ريال يمني

٤٤ - إستحقاقات الأصول والإلتزامات

٢٠١٨							البيان
الأصول	إسحاقات أكبر من سنة أشهر إلى ٦ أشهر خلال ٣ أشهر	إسحاقات من ٦ أشهر إلى ١ سنة من ١٢ شهر إلى ٢٤ شهر	إسحاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر أشهر إلى ١٢ شهر	إسحاقات أكبر من سنة أشهر إلى ٦ أشهر خلال ٣ أشهر	إسحاقات أكبر من سنة أشهر إلى ٦ أشهر خلال ٣ أشهر	إسحاقات أكبر من سنة أشهر إلى ٦ أشهر خلال ٣ أشهر	
٤٣٣٩٥	-	-	-	-	-	٤٣٣٩٥	تقدمة بالصدوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي
١٥٦٨٧٦	-	-	-	-	-	١٥٦٨٧٦	أرصدة لدى البنك والمصارف وللمؤسسات المالية
٧٠٤٤٩	٢٥٢٩٣	١١٨٧٠	١٢٠٩٧	٢١١٨٩	-	-	عقود عمليات للرائحة والاستئناف (الصافي)
٩٦١٩	٣٠٧٥	٤٩٠٨	١٦٦٣	-	-	-	استثمارات في عقود للمشاركة (الصافي)
٢٩٢٠٨	٢٤٩٩٠	-	٤٤١٨	-	-	-	استثمارات في عقود للمضاربة (الصافي)
٧٢٣٥	-	-	-	-	-	٧٢٣٥	استثمارات في سكوك إسلامية
٣٤٢٦٧	٢٨٦٦٨	٥٧٩٩	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١٧٧٠٣٥	١٧٧٠٣٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٢٤٩	١٨٨	٢٦	١٨	١٧	-	-	مدينو إحارة متيبة بالتمليك (بالصافي)
٢٣	٦	٧	٥	٥	-	-	القرض الحسن (بالصافي)
٥٢٨٧٥٦	٢٥٩٢٥٥	٢٢٦٦٠	١٨١٧٤	٢٢٨٧١٧	-	-	

الإلتزامات							البيان
الإلتزامات	أرصدة مستحقة للبنك والمصارف وللمؤسسات المالية	حسابات حاوية وودائع أخرى	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	الصافي	أرصدة مستحقة للبنك والمصارف وللمؤسسات المالية	حسابات حاوية وودائع أخرى	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٣٥٩٨٨	-	-	-	-	٣٥٩٨٨	-	
١٤٩٧٢٨	-	-	-	-	١٤٩٧٢٨	-	
٢٦١٦٨٣	١٧٧٨٥٧	٤٣٠١٣	٢٠١٨٨	٢٠٦٦٥	-	-	
٤٤٧٣٩٩	١٧٧٨٥٧	٤٣٠١٣	٢٠١٨٨	٢٠٦٣٤١	-	-	
٨١٣٥٧	٨١٣٩٨	(٢٠٤٠٣)	(٢٠١٤)	٢٢٢٧٦	-	-	

٢٠١٧							البيان
الأصول	إسحاقات أكبر من سنة أشهر إلى ٦ أشهر خلال ٣ أشهر	إسحاقات من ٦ أشهر إلى ١ سنة من ١٢ شهر إلى ٢٤ شهر	إسحاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر أشهر إلى ١٢ شهر	إسحاقات أكبر من سنة أشهر إلى ٦ أشهر خلال ٣ أشهر	إسحاقات أكبر من سنة أشهر إلى ٦ أشهر خلال ٣ أشهر	إسحاقات أكبر من سنة أشهر إلى ٦ أشهر خلال ٣ أشهر	
٤١٠٩٢	-	-	-	-	-	٤١٠٩٢	تقدمة بالصدوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي
١٤٥٣٤٦	-	-	-	-	-	١٤٥٣٤٦	أرصدة لدى البنك والمصارف وللمؤسسات المالية
٤٣٠١٠	٢١٠٤٩	١٠٧٢٧	٤٦٤١	٦٢٩٣	-	-	عقود عمليات للرائحة والاستئناف (الصافي)
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في عقود للمشاركة (الصافي)
٢٩٤٠٨	٢٤٨١٥	-	٤٥٩٣	-	-	-	استثمارات في عقود للمضاربة (الصافي)
١٣٧٣٥	-	-	-	-	-	١٣٧٣٥	استثمارات في سكوك إسلامية
٣٥٨٧٨	٢٧٥٦١	٦٩١٦	-	-	-	١٤٠١	استثمارات في أوراق مالية
١٦٩٧٩٣	١٦٩٧٩٣	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
٣٤	١٩	١١	٢	٢	-	-	مدينو إحارة متيبة بالتمليك (بالصافي)
١٢	٥	٣	٢	٢	-	-	القرض الحسن (بالصافي)
٤٧٨٣٨	٢٤٣٢٤٢	١٧٦٥٧	٩٢٣٨	٢٠٨١٧١	-	-	

الإلتزامات							البيان
الإلتزامات	أرصدة مستحقة للبنك والمصارف وللمؤسسات المالية	حسابات حاوية وودائع أخرى	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار	الصافي	أرصدة مستحقة للبنك والمصارف وللمؤسسات المالية	حسابات حاوية وودائع أخرى	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١٥٢٥٢	-	-	-	-	١٥٢٥٢	-	
١٢٢٥٨٨	-	-	-	-	١٢٢٥٨٨	-	
٢٦٧٢٩١	١٦٣٨٨٢	٤٧٠٠٨	٢٣٧٥٣	٣٢٦٤٨	-	-	
٤٠٢١٣١	١٦٣٨٨٢	٤٧٠٠٨	٢٣٧٥٣	١٧٠٤٨٨	-	-	
٧٣١٧٧	٧٩٣٦٠	(٢٩٣٥١)	(٢٤٥١٥)	٣٧٦١٨٣	-	-	

٤٦ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٨								<u>البيان</u>
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة و صيد أحياء	تجاري	صناعي	مليون ريال عُماني	مليون ريال عُماني	
مليون ريال عُماني	الأصول							
٤٣٣٩٥	-	٤٣٣٩٥	-	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥٦٨٧٦	-	١٥٦٨٧٦	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٤٤٩	٣٤٩	-	-	٤٢٠٠٣	٢٥١٤٧	-	-	تمويل عمليات المراحة والاستنساخ (بالصافي)
٩٦١٩	-	-	٩٦١٩	-	-	-	-	استثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)
٢٩٤٠٨	٤٣	-	-	١٨٩٣٨	١٠٤٣٧	-	-	استثمارات في عقود للمضاربة (بالصافي)
٧٢٣٥	-	٧٢٣٥	-	-	-	-	-	استثمارات في سكوك إسلامية
٣٤٤٦٧	١٢٩	٢٥٦٨٢	-	٤٧٥٨	٣٨٩٨	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١٧٧٠٣٥	-	-	-	١٧٦٩٣٥	١١٠	-	-	استثمارات عقارية
٢٤٩	٢٠٨	-	-	٤١	-	-	-	مدته إجارة متهدمة بالتمليك (بالصافي)
٢٣	١٤	-	-	٩	-	-	-	القرض الخشن (بالصافي)

الإلتزامات

٣٥٩٨٨	-	٣٥٩٨٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٩٧٢٨	٦٩٠٨٤	٢٢٢	-	٧٤١٤٠	٤٢٨٣	-	-	حسابات حاوية وودائع أخرى
٤٦١٦٨٣	٣٣٣٨٠٨	٤٠٩٩٨	-	٢١٨٥٩	١٨	-	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<u>الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)</u>								
٢٠٨٠٢	٣١٤٧	٦٨٢٤	-	١٠٨٣١	-	-	-	خطابات خصم
١٩٣٦٦	-	-	-	١٦٧٣٥	٢٦٣١	-	-	إعتمادات مستددة

الإلتزامات

٢٠١٧								<u>البيان</u>
الإجمالي	أفراد و أخرى	مالي	زراعة و صيد أحياء	تجاري	صناعي	مليون ريال عُماني	مليون ريال عُماني	
مليون ريال عُماني	الأصول							
٤١٠٩٢	-	٤١٠٩٢	-	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٤٥٣٤٦	-	١٤٥٣٤٦	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٣٠١٠	٤٧٨	-	١	٢٣٧٧٧	١٩٠٠٤	-	-	تمويل عمليات المراحة والاستنساخ (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في عقود المشاركات (بالصافي)
٢٩٤٠٨	-	-	-	٢٩٤٠٨	-	-	-	استثمارات في عقود للمضاربة (بالصافي)
١٣٧٣٥	-	١٣٧٣٥	-	-	-	-	-	استثمارات في سكوك إسلامية
٣٥٨٧٨	٥٨	٣١١٦	-	٤٧١٤	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١٧٩٧٩٣	-	-	-	١٦٩٥٦	٢٢٩	-	-	استثمارات عقارية
٣٤	١٨	-	-	١٦	-	-	-	مدته إجارة متهدمة بالتمليك (بالصافي)
١٢	٩	-	-	٣	-	-	-	القرض الخشن (بالصافي)

الإلتزامات

١٥٤٥٢	-	١٥٤٥٢	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٢٢٤٨٨	٧٢٨٧٢	٣	-	٤٣٣٤٧	٦٣٦٨	-	-	حسابات حاوية وودائع أخرى
٢٦٧٤٩١	٣٣٩٦٦	-	١٦	٢٧٥٩٧	١٨	-	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<u>الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)</u>								
١٥٣١٨	-	٢٠٨	١٦٦٨٠	١١١٢٧	٣	-	-	خطابات خصم
٤٤١٩	-	٥	-	٢٦٢٩	١٧٧٥	-	-	إعتمادات مستددة

٤٧ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٨								البيان
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	مليون ريال عُماني	المؤشر	
٤٣٣٩٥	-	-	-	-	٤٣٣٩٥	٤٣٣٩٥	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	الأصول
١٥٦٤٧٦	٥٢٣	٤٥٦٦٧	٥٠٤٩	-	١٢٦٢٣٧	١٢٦٢٣٧	أرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية	
٧٠٤٤٩	-	-	٢٠٠٢	-	٦٨٤٤٧	٦٨٤٤٧	ثرويات عمليات الرائحة والاستنساخ (بالصافي)	
٤٩١٩	-	-	-	-	٤٩١٩	٤٩١٩	استثمارات في عقود للشراكة (بالصافي)	
٢٩٤٠٨	-	١٥٩٩٧	-	-	١٢٤١١	١٢٤١١	استثمارات في عقود للضاربة (بالصافي)	
٧٣٣٢	-	٩٨٥	-	-	٦٢٥	٦٢٥	استثمارات في صكوك إسلامية	
٣٤٤٦٧	٦٤٧٦	٢١٠٧١	٤٩٤٣	-	٣٩٧٧	٣٩٧٧	استثمارات في أوراق مالية	
١٧٧٠٣٥	١٢٤٤	١٢١٤٧٢	٥١٤٨	-	٤٩١٧١	٤٩١٧١	استثمارات عقارية	
٧٤٩	-	-	-	-	٢٤٩	٢٤٩	دينو إيجار منتهية بالتمليك (بالصافي)	
٢٣	-	-	-	-	٢٣	٢٣	القرض الخشن (بالصافي)	
الإلتزامات								
٣٥٣٨٨	٥٠٥	٢٣٤٣	٩٣٩	-	٣٢٤٠١	٣٢٤٠١	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	
١٤٩٧٢٨	-	-	-	-	١٤٩٧٢٨	١٤٩٧٢٨	حسابات حازية وودائع أخرى	
٢٦١٦٨٣	-	-	-	-	٢٦١٦٨٣	٢٦١٦٨٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات للطلقة والإدخار	
الالتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)								
٢٠٨٠٢	-	٢٢١	١٣٠	-	٢٠٤٤١	٢٠٤٤١	خطابات ضمان	
١٩٣٦٦	-	١٨٨٦٦	٥٠٠	-	-	-	إعتمادات مستدنة	

٢٠١٧								البيان
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	مليون ريال عُماني	المؤشر	
٤١٠٩٢	-	-	-	-	٤١٠٩٢	٤١٠٩٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	الأصول
١٤٥٣٤٩	٦٠٥	٢٢٦٢٢	٣٦٨٤	-	١١٨٤٢٥	١١٨٤٢٥	أرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية	
٤٣٠١٠	-	-	-	-	٤٣٠١٠	٤٣٠١٠	ثرويات عمليات الرائحة والاستنساخ (بالصافي)	
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في عقود للشراكة (بالصافي)	
٢٩٤٠٨	-	١٥٩٩٧	-	-	١٢٤١١	١٢٤١١	استثمارات في عقود للضاربة (بالصافي)	
١٣٧٣٥	-	١١٢٣٥	-	-	١٢٥٠٠	١٢٥٠٠	استثمارات في صكوك إسلامية	
٣٥٨٧٨	٤٥٦٠	٢٦٠٣١	٤٠٠	-	٣٢٨٧	٣٢٨٧	استثمارات في أوراق مالية	
١٦٩٧٩٣	١٩٤٤	١١٩٠١٩	٤٤٧٢	-	٤٥٠٥٨	٤٥٠٥٨	استثمارات عقارية	
٣٤	-	-	-	-	٣٤	٣٤	دينو إيجار منتهية بالتمليك (بالصافي)	
١٢	-	-	-	-	١٢	١٢	القرض الخشن (بالصافي)	
الإلتزامات								
١٥٤٥٢	٥٠٦	٢٧١٥	٤٨٥٣	١	٧١٧٧	٧١٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية	
١٢٢٥٨٨	-	-	-	-	١٢٢٥٨٨	١٢٢٥٨٨	حسابات حازية وودائع أخرى	
٢٦٧٤٩١	-	-	-	-	٢٦٧٤٩١	٢٦٧٤٩١	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات للطلقة والإدخار	
الالتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)								
١٥٣١٨	-	٣٥	٣١١	-	١٤٩٧٢	١٤٩٧٢	خطابات ضمان	
٤٤١٩	-	٣٠٢١	٨٩٨	-	-	-	إعتمادات مستدنة	

٤٨ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

	٢٠١٧	٢٠١٨
البيان		
دولار أمريكي		
٢٠٣١٨٤٦	٤٠٨٦١٤٧	٤٣١٠٢١
بورو أوروبي		
١٥٥٣٣	١١٨٦٨٥	٠٣١
ريال سعودي		
١٣٣٨٧٩٩	٢٠٨٢٠٧٩	٥,٥
جنيه استرليني		
٤٧٣٠	٢٤٩١	٠٠١
درهم إماراتي		
٦٧٤٤٥٠١	٦٦٨٩١٧٠	١٧,٦٥
أخرى		
٦٥٢٦٣	٦٢٩٨٩	٠,١٧
صافي الفائض		
٥٩٥٦٦٥٤	٤٣٦٤٢٨٥	١١,٥٢

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢٥٠,٢٥/ ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الدولار الأمريكي يعادل /٢٥٠,٢٥/ ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

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

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

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

	٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	٣,٠٧٥	٧,٩١٥	تمويل عمليات المرانة والاستئناع
	٢٢٢	١٨١	حسابات حاربة وودائع أخرى
	٢٣٤٥	٤٤٦٢	تمويلات غير مباشرة
	١٠٨	٥٨٥	إيدادات تمويل عمليات المرانة والاستئناع
	٣٢	٠,١	إيدادات رسوم وعمولات
	٧٧	١٠٠	رواتب ومراتباً للإدارة التنفيذية

٥- الموقف الضريبي

- ثُمت المحاسبة الضريبية لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب الأجور والمرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٦ ، وكذا للسنوات من ٢٠٠٩ حتى نهاية عام ٢٠١٦ .
- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠٠٧ في الموعد القانوني ، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ ٨٩ / مليون ريال يعني كربط إضافي للإقرارات المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية وقد تم الإعتراض على ذلك لدى محكمة الضرائب . في ٨ مايو ٢٠١٨ صدر حكم محكمة الاستئناف لصالح البنك ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .
- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠٠٨ ، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ ٨٠٢ / مليون ريال يعني كربط إضافي للإقرارات المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية طبقاً لقرار لجنة الطعن رقم (١) لسنة ٢٠١٧ وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه ، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية .
- تم إخطار البنك في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٧ بنموذج ربط إضافي عن العام ٢٠١٠ بمبلغ ٤٠١ / مليون ريال يعني بالإضافة إلى غرامة تأخير بنسبة ١٠٠٪ . وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني لدى مصلحة الضرائب وأصدرت لجنة الطعن قرارها لصالح البنك ، وقامت مصلحة الضرائب بالإعتراض على ذلك القرار لدى المحكمة . في ١ أغسطس ٢٠١٨ أصدرت المحكمة حكمها لصالح البنك ، وترى إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .
- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن العام ٢٠١٧ في الموعد القانوني ، وجاري الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .
- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن العام ٢٠١٨ في الموعد القانوني ، ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه .
- يقوم البنك بسداد ضرائب الأجور والمرتبات عن المدة من عام ٢٠١٧ وحتى نهاية عام ٢٠١٨ شهرياً من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك السنوات حتى تاريخه .

٥١- الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقدیم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية ويسدد الزكاة من واقع الإقرارات .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٧ وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٥٢- الإلتزامات محتملة

- في عام ٢٠١٣ ، قام بنك أركايتا برفع دعوى قضائية ضد المجموعة لدى محكمة الولايات المتحدة للإفلاس في منطقة جنوب نيويورك من أجل مقاضاة حوالي ٢٠ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة) من وديعة الوكالة مقابل المبلغ المودع لدى بنك أركايتا وبالنحو 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 أركايتا .
بالإضافة لذلك يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللاحزة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .
- حصلت المجموعة على الموافقات اللاحزة لحيازة أراضي إستثمارية (خارجية) ، ونتيجة لذلك تلتزم المجموعة بشراء تلك الأرضي بتكلفة إجمالية تقدر بمبلغ ٦,١٣ / مليون دولار أمريكي متضمناً تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى .
وفيما يلي بيان بالإلتزامات المحتملة الناجمة عن ذلك :

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>الفيل ريال يعني</u>	<u>الفيل ريال يعني</u>	
٣٦٩٦١	٣٦٩٦١	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية خلال سنة واحدة

٥٣- بيئة العمل في اليمن

- عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك إبتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .
وحيث أنه من الصعب التنبؤ بأثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللاحزة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تتعكس على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطة المالية المعدة لعام ٢٠١٩ .

٤٥- تعديل البيانات المالية الموحدة لسنة المقارنة

تصحيح أخطاء الفترة السابقة

- قامت شركة التضامن كايبيتال - مملكة البحرين (شركة تابعة للمجموعة) بالمحاسبة عن استثمارات في شركات زميلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. ومع ذلك، فقد تم معالجة تلك الاستثمارات بالخطأ في البيانات المالية لعام ٢٠١٦ كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية . وقد بلغت مكاسب القيمة العادلة المعترف بها في البيانات المالية لعام ٢٠١٦ ما قيمته /٣٤ ألف دولار أمريكي في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد بدلاً من بيان الدخل الموحد و قد تم تصحيح هذا الخطأ من خلال تعديل الأرباح المرحلية كما في ١ يناير ٢٠١٧ .
- عدم القيام بتسوية خسائر صرف العملات الأجنبية للاستثمارات المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة غير حقوق الملكية والمباعة في عام ٢٠١٦ أو السنوات السابقة وبالبالغة /١٧٩ ألف دولار أمريكي في بيان الدخل الموحد في تلك السنوات ، وقد تم تصحيح ذلك خلال العام من خلال تعديل الرصيد الإفتاحي لإحتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ .
- تم تعديل بيان الدخل الموحد لعام ٢٠١٧ للإعتراف بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل البالغة / ٤٢٠ ألف دولار أمريكي والتي تم الإعتراف بها بالخطأ في حقوق الملكية في عام ٢٠١٧ .

إعادة التصنيف

- قامت شركة التضامن كايبيتال - مملكة البحرين (شركة تابعة للمجموعة) أيضاً بإعادة تصنيف مبلغ /٥,٦ مليون دولار أمريكي من سندات الدين التي تم تصنيفها سابقاً تحت بند أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية إلى بند إستثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطافأة لتوافق مع التصنيف في السنة الحالية . لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على النتائج التي تم الإبلاغ عنها سابقاً.

وفيما يلي بيان بأثر التعديلات للأرقام المقارنة للبيانات المالية الموحدة على بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد للمجموعة :

<u>البيان</u>	<u>بيان المركز المالي الموحد كما في</u>	<u>٢٠١٧ ديسمبر</u>	<u>قبل التعديل</u>	<u>التعديل</u>	<u>بعد التعديل</u>
			<u>ألف ريال يعني</u>	<u>ألف ريال يعني</u>	<u>ألف ريال يعني</u>
أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية	بيان المركز المالي الموحد كما في	<u>٢٠١٧ ديسمبر</u>			
استثمارات في أوراق مالية					
إحتياطيات أخرى — إحتياطي فروق إعادة تقييم					
عملات أجنبية (٣٢-ج)					
أرباح مرحلة					

بيان الدخل الموحد عن السنة المنتهية في
٢٠١٧ ديسمبر

إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى				
صافي أرباح العام — مساهمي البنك				
صافي أرباح العام — الحصص غير المسيطرة				

التعديلات على الأرصدة الإفتتاحية كما في
١ يناير ٢٠١٧

أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية				
استثمارات في أوراق مالية				
إحتياطيات أخرى — إحتياطي فروق إعادة تقييم				
عملات أجنبية (٣٢-ج)				
أرباح مرحلة				

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

١- بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	<u>الأصول</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٤١٠٩٢٣٧٢	٤٣٣٩٥٠٣٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٣٨٢٥٤٥٤٩	١٥٠٣٣٦١٠٧	أرصدة لدى البنك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٣٠٠٩٦١٩	٦٨٤٤٧٤٦٣	مobil عمليات المرابحة والاستصناع (بالصافي)
-	٩٦٦٨٦٣٧	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
٢٩٤٠٨٠٠٤	٢٩٤٠٨٠٠٤	استثمارات في عقود المشاربة (بالصافي)
٦٢٥٠٠٠٠٠	٦٤٥٠٠٠٠	استثمارات في صكوك إسلامية
٣٢٤٦٦٩٧	٣٩٣٧٠٢١	استثمارات في أوراق مالية
١٢٣٩٣٣١٢٩	١٢٧٨٢٦٤٧٩	استثمارات عقارية
٣٣٧٢٢١	٢٤٩١٧٠	مدبتو إجارة منتهية بالتعليل (بالصافي)
١١٥٧٣	٢٢٥٨٧	القرض الحسن (بالصافي)
٨٦٦٧٨٩٠	٨٦٦٧٨٩٠	استثمارات في شركات تابعة
٨٤٨٧٥٢٧٤	٨٣٤٨٠٨٢٤	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٤٣٩٠٨٨١	٥٨٩٩٧٣٩	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>٤٨٩٤٢٣٧٠٩</u>	<u>٥٣٧٥٣٨٩٥١</u>	إجمالي الأصول
<u>الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق الملكية</u>		
<u>الالتزامات</u>		
١٦١٣٥٤١٣	٣٦٠٤١٠٢٧	أرصدة مستحقة للبنك والمصارف والمؤسسات المالية
١٢٢٦٦٥٣٩٦	١٤٩٨٤٠٥٢٢	حسابات حاربة وودائع أخرى
٨١٩٧٤٤٢	٨١٦٣٦٥٦	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
٩٩٧٣٧٠	٩٠١٦٧٦	خصصات أخرى
١٤٧٩٩٥٥١١	١٩٤٩٤٦٨٨١	إجمالي الالتزامات
٢٦٧٢٩١١٩٠	٢٦١٦٨٣٣٥٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
٤١٥٢٨٦٧٠١	٤٥٦٦٣٠٢٣٥	إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار
<u>حقوق الملكية</u>		
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	رأس المال
١٧٣٥٣٥٥٥	١٧٣٦٠٦٨٧	احتياطي قانوني
١٥٧٦٦٢	١٥٧٦٦٢	احتياطي عام
٣٥٤٤٤٠١٣	٤٢١٤٤٤٤٠٥	احتياطيات أخرى
٣١٨١٨٦٨	٣٢٤٦٠٠٢	أرباح مرحلة
٧٤١٣٧٠٠٨	٨٠٩٠٨٧١٦	إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٨٩٤٢٣٧٠٩</u>	<u>٥٣٧٥٣٨٩٥١</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق الملكية
١٩٧٣٧٠٣٤	٤٠٦٦٧٦١٩	الالتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

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

٢- بيان الدخل عن السنة المتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٣٥٤٢٥٢١	٦٥٤٨٤١٣	إيرادات تمويل عمليات المراحيض والاستصناع
١٠٥٦٨٩٣	٥٥٨٣٥٢٦	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
<u>١٣٥٩٩٤١٤</u>	<u>١٢١٣١٩٣٩</u>	
(١٠٧٨٧٣١٣)	(٩٤٥٣٨٠٦)	بعضه : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<u>٢٨١٢١٠١</u>	<u>٢٦٧٨١٣٣</u>	نصيب البنك من إيرادات المراحيض والإستثمارات المشتركة
١٦٦٢٢٧٩	٤١٢٤٣٢١	إيرادات رسوم عمولات
(١٥٤١٠٨)	(١٦٧٩٨٧)	بعضه : مصروفات رسوم وعمولات
<u>١٤٦٨١٧١</u>	<u>٣٩٥٦٣٣٤</u>	صافي إيرادات رسوم وعمولات
٤٢٨٠٢٧٢	٦٦٣٤٤٦٧	
٤٣٩٤١٣٩	١١٨٩٧١٤	أرباح عمليات النقد الأجنبي
<u>١٤٩١٨٨١</u>	<u>٤٦٦٣٨٤</u>	إيرادات عمليات أخرى
<u>١٠١٦٦٢٩٢</u>	<u>٨٢٩٠٥٦٥</u>	إجمالي الدخل التشغيلي
		بعضه :
(٢٨٤١٢٣٧)	(١٦٨٤٠٨٨)	مخصصات
(٢٣٣٢٦)	-	مخصص الإنفاق في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(٢٣٧٤٧٢٩)	(٢٦١٩٢٤٧)	تكاليف الموظفين
(٦٠٢٣٠٢)	(٤٩٥٠٨٣)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٧٦٩٣٣٣)	(٢٨٥٤٦٣٣)	مصروفات أخرى
<u>١٥٥٤٨٦٥</u>	<u>٦٣٧٥١٤</u>	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٤٠٥٦٢٨)	(١٤٥٥٨٤)	ضريبة الدخل عن العام
-	(٤٢٠٦١٤)	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
<u>١١٤٩٢٣٧</u>	<u>٧١٣١٦</u>	صافي أرباح العام بعد الضرائب
<u>٥٧,٤٦</u>	<u>٣,٥٧</u>	عائد السهم من صافي أرباح العام

