



التقرير السنوي  
2019 ANNUAL  
REPORT



## الفهرس

أعضاء مجلس الإدارة
الحوكمة المؤسسية
تقرير رئيس مجلس الإدارة
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
تقرير مراقب الحسابات
القوائم المالية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



الحاج عبدالجبار هائل سعيد  
رئيس مجلس الإدارة



أ. محفوظ علي محمد سعيد  
عضو مجلس الإدارة



أ. درهم عيده سعيد  
عضو مجلس الإدارة



أ. محمد عيده سعيد  
عضو مجلس الإدارة



أ. شوقي أحمد هائل  
نائب رئيس مجلس الإدارة



أ. عبدالغني محمد السنباني  
عضو مجلس الإدارة



د. عيده أحمد الدقاف  
عضو مجلس الإدارة



أ. د. داود عبدالملك الحدابي  
عضو مجلس الإدارة



أ. احمد مسعد الغراسي  
عضو مجلس الإدارة



**الرؤية:** أن نكون مصرفك الأول.

**الرسالة:** تقديم خدمات مصرفية إسلامية محلياً و دولياً بفريق عمل فاعل و متميز مستخدمين برامج عمل وتقنيات توابك العصر وتطوراته تحقيقاً لتطلعات عملائنا ومساهمينا وموظفينا وتجسيداً لقيم المسؤولية الإجتماعية.

#### **الأهداف / الغايات الاستراتيجية:**

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

**من قيمنا:**

#### **التميز:**

نتجاوز توقعات عملائنا ونعمل على تنمية وتمكين موظفينا وننجز عملياتنا بجودة عالية تعتمد على المعيارية في البناء والانسيابية، ونصنع بهذا التميز قيمة مضافة لمجتمعنا.

#### **الإلتزام:**

نلتزم بالمصداقية والشفافية تجاه عملائنا، وبالعدالة وتكافؤ الفرص لموظفينا، وبإنجاز عملياتنا وفق أحكام الشريعة، ونسهم بترسيخ الوعي المصرفي الإسلامي.

#### **المسؤولية:**

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

#### **روح الفريق:**

نبادل عملائنا الود ونشاركهم النجاح، ونصنع بتناغم فرقاً في الأداء يضمن الكفاءة والاستمرارية لعملياتنا، وبهذا نقدم أنموذجاً يسهم في إحياء القيم وترك الأثر في مجتمعنا.

#### **الإبداع والتطوير:**

نحفز موظفينا ونشجعهم لإطلاق مواهبهم، لنجعل من الخيال واقعا يلمسه عملائنا، ونقدم حلولاً مبتكرة ونسهم في رقي مجتمعنا.

#### **التواصل:**

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



## الحوكمة المؤسسية

سعى بنك التضامن منذ التأسيس لإرساء أسس الحوكمة المؤسسية من خلال التزامه بقانون الشركات المساهمة، وقانون المصارف الإسلامية، وما أن صدر دليل حوكمة البنوك اليمنية، كان البنك من بين البنوك السبّاقة في تطبيق متطلبات الحوكمة، وأصدر المجلس قرارات تشكيل اللجان المنبثقة عنه وهي:

- لجنة الحوكمة والترشيح والمكافآت.
  - لجنة المراجعة.
  - لجنة المخاطر.
- كما أوصى مجلس الإدارة بضرورة استكمال متطلبات تحقيق الامتثال الكلي بنود وعناصر التقييم المخصص لبيان مستوى تطبيق متطلبات الحوكمة على مستوى البنك؛ على أن تتولى اللجان المنبثقة عن المجلس والإدارات الرقابية والإدارة التنفيذية إتمام الجهود؛ بما يحقق الشفافية والإفصاح وصولاً لتحقيق درجة متقدمة في معايير الحوكمة المؤسسية، ووفقاً لأفضل الممارسات.
- وأُسندت لها المهام التي تتوافق مع متطلبات الحوكمة المؤسسية. وتماشياً مع اهتمام مجلس إدارة البنك بالتطبيق لدليل حوكمة البنوك اليمنية، تم رفد مجلس الإدارة بأعضاء مستقلين، وتم تقييم أداء مجلس الإدارة، وكانت النتائج إيجابية، ونوقشت مخرجات ونتائج ذلك التقييم ضمن اجتماعات المجلس في العام 2019.





**كلمة رئيس مجلس الإدارة  
عن أعمال البنك  
للعام المالي 2019**

عبدالجبار هائل سعيد



الجمركية ورسوم نقل السلع داخلياً بين المحافظات. ومن المتوقع زيادة الارتفاع للفترة المقبلة، إذا ما استمرت العوامل المؤثرة سلباً على مؤشرات النشاط الاقتصادي.

ولا يخفى عليكم أن الوضع سيزداد تعقيداً في ظل قرب نفاذ احتياطي النقد الأجنبي، وانعدام المساندة المالية الخارجية بسبب جائحة كورونا. الأمر الذي سوف يحد من قدرة الأفراد على الادخار ويحد من قدرة الشركات على الاستمرار بسبب ارتفاع أسعار السلع الأساسية المستوردة، وتضاؤل القدرة الشرائية للأسر، وزيادة التكاليف التشغيلية لمنشآت الأعمال.

أما على النطاق الدولي، فقد تأثر الاقتصاد اليمني من انخفاض تدفق حوالات المغتربين، والتي تعد مصدراً حيوياً لتوفير العملة الأجنبية. حيث أنكمش النشاط الاقتصادي في دول مجلس التعاون الخليجي منعكساً بآثاره السلبية على فرص تشغيل العمالة اليمنية المهاجرة، الأمر الذي ألقى بتبعاته على معيشة الأسر المعتمدة على إعالة مداخيل أبنائها العاملين في الخارج.

ومن جملة هذه المصاعب يبدو واضحاً أنه بدون تحقيق السلام العاجل والعدل والمستدام، فإن الخسائر الاقتصادية مرشحة للتزايد والفجوة بين اليمن وبلدان المنطقة والعالم ستستمر في الاتساع. حيث وتشير تقارير الأمم المتحدة إلى وجود توقعات بازدياد الفجوة خلال الفترة القريبة القادمة.

وبرغم تباين التأثيرات على الصعيدين المحلي والعالمية، وارتباك وتيرة الأحداث الداخلية المعيقة لتقدم النشاط الاقتصادي في البلاد، إلا أن البنك أستمتر في التركيز على مستهدفاته سواء بعيدة المدى: بالبناء والتطوير والتجهيز للمراحل القادمة،

يسعدني أن أستعرض معكم في هذا التقرير السنوي لبنك التضامن عن مجمل انجازاته ونتائجه خلال العام المنصرم 2019، آملاً أن أستطيع - في هذه السطور المختصرة - اختزال أهم المنجزات ومخرجات الأعمال الاستراتيجية المحققة في البنك وأثرها على النتائج المالية محور اجتماعنا لهذا اليوم. فبالرغم من استمرار تواتر الأحداث المحيطة بشكل سلبي، وتوقف جميع المعطيات التي كانت تُبذل لحل الأزمة السياسية اليمنية إبان الفترة الماضية، استطاع بنك التضامن - بتوفيق من الله - من تكثيف جهوده وتجاوز جملة المصاعب المحيطة به والمتراكمة عما بعد آخر. فقد تمكن البنك من المضي في توجهاته الاستراتيجية ومستهدفاته محققاً مجموعة متميزة من الإنجازات التي انعكست وبحمد الله بمخرجاتها الإيجابية على الأرقام والنتائج المالية للعام 2019 بالرغم من الظروف الخارجية المحيطة بنا.

فعلى الصعيد المحلي، وبرغم محاولات رأب الصدع التي كانت تسير برعاية الأمم المتحدة للوصول إلى حل بين الأطراف المتنازعة، إلا أن التعقيدات على أرض الواقع وعدم إبرام تفاهات بين الأطراف أدت إلى تقليص النشاط الاقتصادي بمقدار الربع تقريباً وانخفاض الدخل القومي في جميع بنوده (الاستهلاك، الادخار، الاستثمار)، مما أثر على عجلة الاقتصاد وعلى قدرة الدولة على القيام بواجباتها الأساسية.

و مع انخفاض نصيب الفرد من الناتج المحلي، شهدت أسعار السلع الغذائية ارتفاعاً وصل إلى 15% بحسب المحافظات اليمنية مقارنة بما كانت عليه في العام 2018. ويعزى ذلك الارتفاع إلى زيادة الرسوم



وقصيرة المدى: بتنفيذ المشاريع التي من شأنها تعزيز مستوى مرونة واستجابة مكوناته للتفاعل مع المتغيرات المحيطة بشكل إيجابي بما يضمن استغلال الفرص المتاحة ورفع مستوى الإنتاجية.

كما نجح البنك بحمد الله في تحقيق ما نسبته 92% من إجمالي خطته الاستراتيجية للعام 2019 بنسبة انحراف ضئيلة مقارنة بحجم المتغيرات السلبية التي أحاطت به خلال هذا العام.

وكون توجه البنك يعمل في الأساس ضمن منظومة الحوكمة المصرفية، استمر البنك في دعم متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال، حيث ارتفعت نسبة تقييم البنك في إجراءات العناية الواجبة إلى 98.7% في العام 2019 مقابل 94.7% في العام 2018، بمعدل زيادة 4%. كما تم التحول من النظام المكتبي لمراقبة العمليات غير الاعتيادية إلى نظام ويب لتسهيل إجراءات الرقابة وضمان استمرارية رقابة الامتثال على عمليات البنك وأعماله في ظل أصعب الظروف. و بالتوازي، تم استحداث مجموعة من السياسات المحكمة لتطبيق الامتثال في البنك ك: سياسة مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال المصرفي، سياسة الامتثال لتطبيق العقوبات الدولية، سياسة مكافحة الاحتيال على العملاء.

من ناحية أخرى، عزز البنك إجراءاته الداخلية لخفض مستوى تأثير المخاطر والهدر، مطبقا العديد من أفضل الممارسات في التحكيمات على المستوى الإجرائي والتقني. حيث عمل البنك وبشكل تصاعدي خلال فترة خطته الاستراتيجية الماضية للفترة من 2018 وحتى 2020، على تعزيز قوة وأمان البنية التحتية للبنك لضمان استمرارية الأعمال تحت أي ظروف قد تحدث سواء كانت قابلة للقياس والتوقع أو مفاجئة. شملت هذه التحسينات تعديلات في هيكل البنك التنظيمي وإعادة توزيع الكادر في الإدارة العامة بما يعمل على تعزيز مرونة وحداته و

يضمن تطوير مسار الإنتاجية مع خفض الهدر في تعدد مستويات الموافقة والإشراف والتركيز على الإنتاجية الفاعلة لخدمة العملاء. وبالتطرق إلى منهجية المرونة، لم تكن البنية التحتية للبنك بمنأى عن التحسين، فقد دُشنت العديد من مشاريع تعزيز البنية التحتية للبنك من خلال:

تجهيز وتشغيل وتطوير الموقع الرئيسي والمواقع البديلة للبنك بما يضمن عدم توقف الأعمال أياً كانت الظروف المحيطة والمعوقات; تطوير شبكات فروع البنك بالألياف الضوئية لنفس الهدف; إنشاء مركز داخلي للتدريب والتأهيل في البنك.

ومن ناحية أخرى، تم تنفيذ مشروع متكامل لإدارة منظومة إنذار السرقة ومنظومات الرقابة بالكاميرات على أعلى مستوى من المواصفات في كافة فروع البنك وفق اشتراطات الشركات الخارجية المعتمدة للتأمين ومتطلبات البنك المركزي اليمني.

إلا أن تعزيز البنية التحتية للبنك لم يقتصر على الممتلكات المادية فقط، وإنما شمل ليغطي رأس مال البنك الأساسي العامل وهو الكادر البشري. والذي تم تطوير مهارات شريحة كبيرة منه من خلال تقديم 139 برنامج تدريبي شمل 1323 متدرب وتأهيل عدد 25 موظف للحصول على شهادات مهنية دولية وذلك ضمن مستهدفات البنك لرفع الكفاءة والقدرات المؤسسية. علاوة على ذلك، وبهدف تحسين قدرات الإشراف واتخاذ القرار في البنك، تم تنفيذ المرحلة الأولى من مشروع تطوير القيادات والذي تم فيه تقييم كفاءة ومهارات الصف الأول والثاني في البنك في جوانب المهارات القيادية والإشرافية، حيث سيستهدف في مرحلة اللاحقة تعزيزهم بالبرامج المطورة لجوانب المهارات المطلوبة بما يعمل على تحسين مستوى الإشراف واتخاذ القرار في البنك.

كما توجه البنك خلال الفترة الماضية إلى

وقصيرة المدى: بتنفيذ المشاريع التي من شأنها تعزيز مستوى مرونة واستجابة مكوناته للتفاعل مع المتغيرات المحيطة بشكل إيجابي بما يضمن استغلال الفرص المتاحة ورفع مستوى الإنتاجية.

كما نجح البنك بحمد الله في تحقيق ما نسبته 92% من إجمالي خطته الاستراتيجية للعام 2019 بنسبة انحراف ضئيلة مقارنة بحجم المتغيرات السلبية التي أحاطت به خلال هذا العام.

وكون توجه البنك يعمل في الأساس ضمن منظومة الحوكمة المصرفية، استمر البنك في دعم متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال، حيث ارتفعت نسبة تقييم البنك في إجراءات العناية الواجبة إلى 98.7% في العام 2019 مقابل 94.7% في العام 2018، بمعدل زيادة 4%. كما تم التحول من النظام المكتبي لمراقبة العمليات غير الاعتيادية إلى نظام ويب لتسهيل إجراءات الرقابة وضمان استمرارية رقابة الامتثال على عمليات البنك وأعماله في ظل أصعب الظروف. و بالتوازي، تم استحداث مجموعة من السياسات المحكمة لتطبيق الامتثال في البنك ك: سياسة مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال المصرفي، سياسة الامتثال لتطبيق العقوبات الدولية، سياسة مكافحة الاحتيال على العملاء.

من جهة أخرى، عزز البنك إجراءاته الداخلية لخفض مستوى تأثير المخاطر والهدر، مطبقا العديد من أفضل الممارسات في التحكيمات على المستوى الإجرائي والتقني. حيث عمل البنك وبشكل تصاعدي خلال فترة خطته الاستراتيجية الماضية للفترة من 2018 وحتى 2020، على تعزيز قوة وأمان البنية التحتية للبنك لضمان استمرارية الأعمال تحت أي ظروف قد تحدث سواء كانت قابلة للقياس والتوقع أو مفاجئة. شملت هذه التحسينات تعديلات في هيكل البنك التنظيمي وإعادة توزيع الكادر في الإدارة العامة بما يعمل على تعزيز مرونة وحداته و







تخفيض مستوى الاعتماد على مزودين خارجيين للخدمات. فقد استطاع البنك من استحداث العديد من الأنظمة والبرامج بجهود داخلية وكان من أهم هذه الأنظمة (نظام المحفظة الإلكترونية). حيث تمكن فريق العمل الداخلي من إضافة مزايا لم تكن متوفرة في النظام العالمي الذي كنا قد تعاقدنا عليه سابقاً، ولعل أهم هذه الإضافات: خدمة السداد والتحويل بدون انترنت offline mode والذي تم تطويره للتغلب على مشاكل ضعف شبكة الإنترنت في اليمن. الأمر الذي أدى إلى ارتفاع أعداد العملاء الجدد في خدمة محفظتي للربع الأخير من عام 2019 بنسبة توازي تقريباً إجمالي العملاء المشتركين خلال الثلاث الأرباع الأولى من نفس العام وبنسبة نمو (63%).

ولم تقتصر التطويرات التقنية على الأنظمة التي تخدم العملاء الخارجيين و ربطها بشكل آلي بالنظام البنكي الرئيسي لتخفيض مستوى الأخطاء البشرية وتسهيل استخدامها من قبل العملاء فقط، بل تخطى ذلك إلى ما يلي:

- تدشين وإطلاق نظام الموارد البشرية الجديد مايكروسوفت 365، الذي يعمل على قياس وإظهار فجوات الأداء المطلوب ردمها على مستوى إنتاجية كادر البنك.
- استكمال ربط النظام البنكي مع منتج تطوير نظام المدفوعات العالمي GPI المقدم من قبل شركة سويفت، والذي يسمح بتعقب مستوى تقدم تنفيذ الحوالات بين شبكات البنوك المراسلة وصولاً إلى المستفيد النهائي.
- وأخيراً وليس آخراً التحول إلى التخزين السحابي (Cloud Service) للبريد الإلكتروني الخاص بالبنك بما يشمل مراسلات البنك الداخلية والخارجية.

وفي الإطار المعلوماتي الإلكتروني وتمشيا مع متطلبات العصر، نجح البنك في تحقيق نسبة نمو وصلت لـ 26% مقابل العام 2018 في إدراج عملاءه تحت نطاق التعامل المالي الإلكتروني عبر خدماته الإلكترونية المختلفة والتي من أبرزها: خدمة الانترنت المصرفي للشركات، خدمة الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي وخدمات البطائق المصرفية للأفراد لمن لديهم حسابات طرف البنك، وكذا خدمة محفظتي للعملاء الذين يتعذر عليهم توفير متطلبات فتح الحسابات المصرفية. وكما اعتاد البنك تبني المشاريع التطويرية بشكل سباق في السوق المصرفي اليمني متوجهاً دوماً لتعزيز خدمة عملائه وتقديم الخدمات الأفضل لهم، تم إطلاق مشروع الكول سنتر في البنك. حيث تم خدمة ما يقارب الربع مليون عميل خلال العام الماضي فقط عقب تدشين المشروع والتجاوب مع استفسارات العملاء وتلبية احتياجاتهم عبر اتصال هاتفي بآلية عمل 16 ساعة في اليوم على مدار جميع أيام الأسبوع وفي أيام العطل الرسمية والأعياد بما يضمن التفاعل السريع مع احتياجات عملائنا أينما كانوا وفي أي وقت كان. وعلى مستوى الشركات التابعة، و بعد توقف نشاط السوق العقاري و لمدة ثلاث سنوات بسبب ظروف البلاد، قامت شركة التضامن العقارية - ذراع التطوير العقاري لبنك التضامن

تخفيض مستوى الاعتماد على مزودين خارجيين للخدمات. فقد استطاع البنك من استحداث العديد من الأنظمة والبرامج بجهود داخلية وكان من أهم هذه الأنظمة (نظام المحفظة الإلكترونية). حيث تمكن فريق العمل الداخلي من إضافة مزايا لم تكن متوفرة في النظام العالمي الذي كنا قد تعاقدنا عليه سابقاً، ولعل أهم هذه الإضافات: خدمة السداد والتحويل بدون انترنت offline mode والذي تم تطويره للتغلب على مشاكل ضعف شبكة الإنترنت في اليمن. الأمر الذي أدى إلى ارتفاع أعداد العملاء الجدد في خدمة محفظتي للربع الأخير من عام 2019 بنسبة توازي تقريباً إجمالي العملاء المشتركين خلال الثلاث الأرباع الأولى من نفس العام وبنسبة نمو (63%).

ولم تقتصر التطويرات التقنية على الأنظمة التي تخدم العملاء الخارجيين و ربطها بشكل آلي بالنظام البنكي الرئيسي لتخفيض مستوى الأخطاء البشرية وتسهيل استخدامها من قبل العملاء فقط، بل تخطى ذلك إلى ما يلي:

- تدشين وإطلاق نظام الموارد البشرية الجديد مايكروسوفت 365، الذي يعمل على قياس وإظهار فجوات الأداء المطلوب ردمها على مستوى إنتاجية كادر البنك.
  - استكمال ربط النظام البنكي مع منتج تطوير نظام المدفوعات العالمي GPI المقدم من قبل شركة سويفت، والذي يسمح بتعقب مستوى تقدم تنفيذ الحوالات بين شبكات البنوك المراسلة وصولاً إلى المستفيد النهائي.
  - وأخيراً وليس آخراً التحول إلى التخزين السحابي (Cloud Service) للبريد الإلكتروني الخاص بالبنك بما يشمل مراسلات البنك الداخلية والخارجية.
- أما على صعيد المساهمة في رفع مستوى الشمول المالي ومبدأ الوصول للعميل أينما كان، تم استئناف افتتاح العديد من نقاط تقديم خدمة جديدة للبنك في مناطق لم يتواجد فيها



وعلى صعيد المسؤولية المجتمعية، لم يتوقف البنك منذ إنشائه وحتى يومنا هذا عن المساهمة الفاعلة في خدمة أبناء المجتمع. حيث يستمر البنك في لعب دوره كشريك مالي مع المنظمات الدولية بتقديم خدمة الحوالات للمستفيدين من الإعانات الإنسانية عبر خدمة تضامن باي من ناحية وتوفير السيولة اللازمة لضمان استمرارية تشغيل هذه المنظمات، معززاً بذلك مساهمته في ضمان واستمرارية تنفيذ مشاريع الإغاثة وإعادة الإعمار في مختلف أنحاء البلاد. كما عمق البنك شراكته القائمة منذ العام 2016 في ممارسة دوره المالي والتمويلي لإنقاذ ودعم المشاريع الصغيرة والأصغر في اليمن، من خلال مشروع بريف المرحلة الأولى والثانية والثالثة، بالتنسيق والشراكة مع البنك الإسلامي للتنمية والشريك المحلي وكالة SMEPS لتنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

بعد هذا العرض الموجز لمسيرة البنك خلال العام الماضي.. أتطرق فيما يأتي لاستعراض أهم نتائج البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م للوقوف على مستوى أداء البنك خلال عام 2019م.

أفضل المؤشرات على مستوى الصناعة المصرفية في قطاع التمويل الصغير والأصغر في اليمن.

بالتوازي، قام البرنامج بتحسين مساره في التطوير والبناء المؤسسي - من خلال الدخول في شراكات نوعية مع مجموعة من المؤسسات الدولية و منظمات المجتمع المدني والجهات المانحة. حيث حصل من خلال هذه الشراكات على دعم في تطوير بيئة العمل وتطوير المنتجات، وتقديم الدعم الفني وتطوير السوق ضمن عدة مشاريع مثل مشروع الوصول إلى الكهراء في اليمن من خلال تمويل امتلاك منظومات الطاقة الشمسية ومشروع دعم رواد الأعمال والشركات الصغيرة الناشئة، وكذا دعم تطوير وتدريب وتأهيل عملاء و موظفي البرنامج.

أما على الصعيد الترويجي والواجهة التسويقية، تم إطلاق الهوية الجديدة للبنك بالإسم الجديد (بنك التضامن) محافظاً بشكل ضمنى غير قابل للمساومة على توجهه الإسلامي في إدارته المصرفية، متماشياً مع علامته التسويقية والترويجية مع تطورات القطاع المصرفي الإقليمي الذي يصبو أن يضع البنك بصمته الفارقة فيه ضمن أهدافه بعيدة المدى استراتيجياً.

- بالوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء بإنهاء أعمال المرحلة الأولى من مشروع مدينة التضامن السكنية وتسليم العملاء المباني السكنية الخاصة بهم رغم المعوقات التي مرت بها البلاد ورغم تعثر الكثير من العملاء عن السداد.

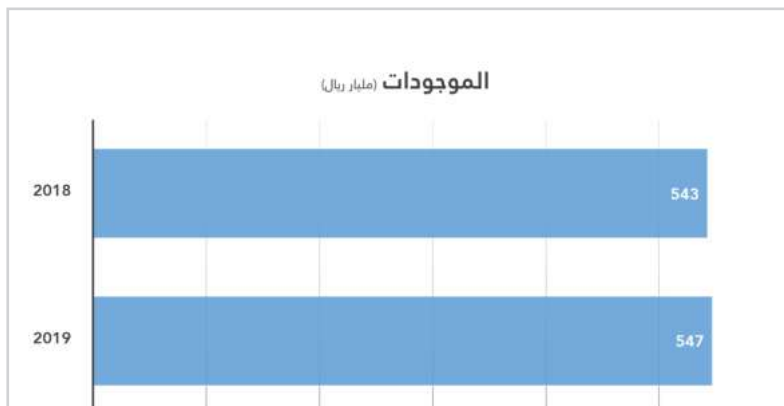
كما عملت شركة التضامن العقارية - مدعومة بالتوجه الاستثماري لبنك التضامن في مجال التطوير العقاري- الى استئناف كافة المشاريع التي توقفت بسبب الحرب في المحافظات المختلفة. ولم تقتصر الشركة على استئناف المشاريع المتوقفة سابقاً، وإنما توجهت إلى التوسع في التطوير العقاري و تدشين مشاريع جديدة في محافظات أخرى والإعداد للمرحلة الثانية من مدينة التضامن السكنية صنعاء وفتح آفاق لمشاريع مماثلة.

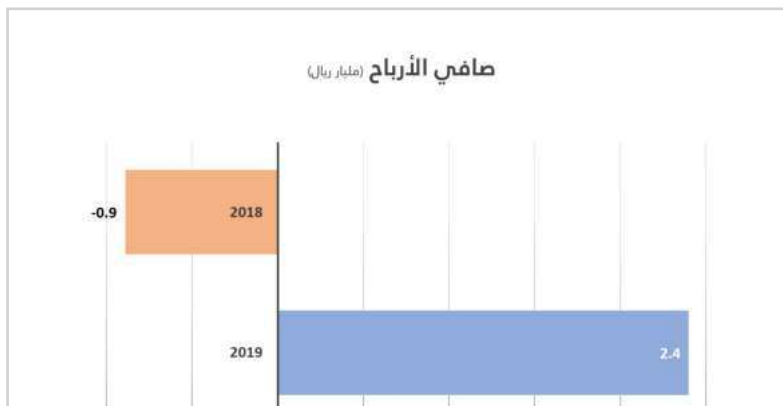
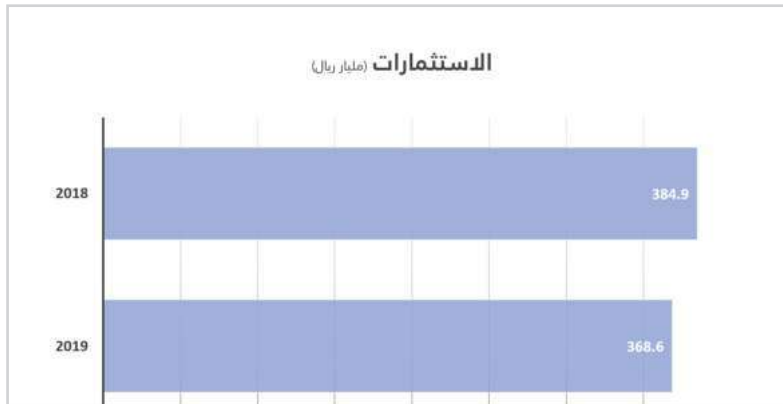
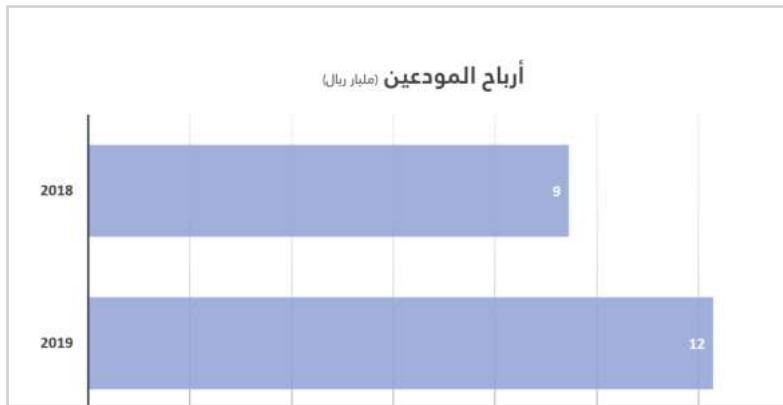
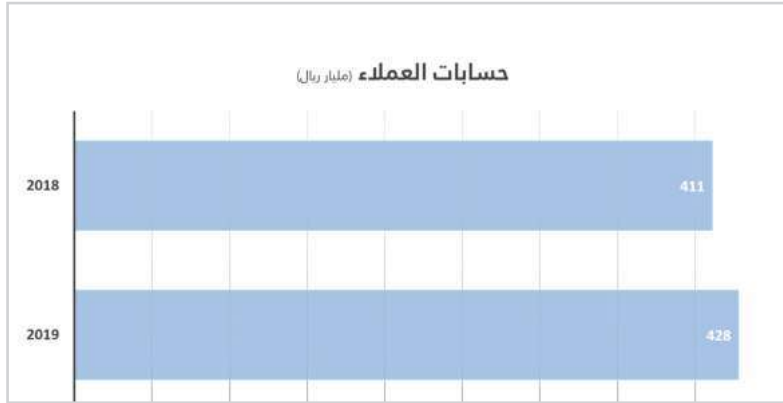
كما نجح برنامج التضامن للتمويل الصغير والأصغر من رفع مستوى أداءه مقارنة بالأعوام التي سبقت العام 2019 ضمن خطة ممنهجة ومعتمدة، مما انعكس على حجم التمويلات الممنوحة من قبله للمشاريع الصغيرة والمتوسطة متجاوزاً الـ 4 ألاف تمويل إنتاجي للأسر المستهدفة، وعمل البرنامج على تخفيض نسبة مخاطر المحفظة التمويلية إلى أقل من 3% والتي تعتبر من

## نتائج الأداء المالي

### حجم الميزانية:

بلغ حجم الميزانية الموحدة نهاية عام 2019م مبلغ 547 مليار ريال مقابل مبلغ 542.6 مليار ريال نهاية عام 2018م بزيادة مبلغ وقدره 4.4 مليار ريال تقريباً وبنسبة ارتفاع قدرها 1% تقريباً.





## ودائع وحسابات العملاء:

ارتفعت أرصده وودائع وحسابات العملاء نهاية عام 2019م إلى مبلغ 428.4 مليار ريال، مقابل مبلغ 411.4 مليار ريال نهاية عام 2018م، بزيادة مبلغ 17 مليار ريال تقريبا وبنسبة ارتفاع قدرها 4%.

## أرباح الودائع الاستثمارية والادخار:

في مسعى البنك الدائم على بذل كل جهد ممكن لحماية أموال المودعين وتحقيق أفضل العوائد عليها فقد تمكن البنك وبحمد الله من توزيع أرباح مجزية للمودعين تجاوزت ما نسبته 29% للعام 2019 مقارنة بالعام 2018م، حيث تم توزيع أرباح بمبلغ 12.3 مليار ريال نهاية العام 2019م، مقابل مبلغ 9.5 مليار ريال نهاية عام 2018م، الأمر الذي انعكس إيجاباً على سمعة البنك وعزز مكانته لدى كافة قطاعات المستثمرين.

## الاستثمارات والتمويلات:

بلغت صافي الاستثمارات والتمويلات في نهاية العام 2019م مبلغ 368.6 مليار ريال، مقابل مبلغ 384.9 مليار ريال نهاية العام 2018م، بنقص مبلغ 16.3 مليار ريال تقريبا وبنسبة انخفاض قدرها 4%؛ حيث يعكس هذا الانخفاض سياسة مجلس إدارة البنك في تخفيض الاستثمارات الخارجية بتوجهات مدروسة ومحكمة.

## قائمة الدخل:

تمكن البنك من تحقيق ارتفاع في صافي أرباحه نهاية العام 2019م بنسبة زيادة بلغت 369% مقارنة بالعام 2018م، حيث بلغت صافي الأرباح نهاية العام 2019م مبلغا وقدره 2.4 مليار ريال مقارنة بصافي خسائر محققة في نهاية العام 2018م والتي بلغت 893 مليون ريال تقريبا. وتمثل حقوق غير المسيطرين من صافي الأرباح المحققة نهاية العام 2019م مبلغا وقدره 15.2 مليون، كما تم تجنب احتياطي قانوني من صافي الأرباح للعام بمبلغ 238.5 مليون ريال والتي مثلت إضافة على حقوق الملكية لمساهمي البنك. وبناء على ذلك فقد ناقش مجلس الإدارة هذه النتائج مقترحا توزيع أرباح للمساهمين بنسبة 10% وبإجمالي مبلغ 2 مليار ريال.





تقرير هيئة  
الرقابة الشرعية



الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه.. استناداً إلى ما ورد في النظام الأساسي للبنك بخصوص تشكيل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وبناء على ما جاء في قانون المصارف الإسلامية اليمنية الذي ينص على تشكيل هيئة رقابة شرعية تعني بوضع وإقرار صيغ المصرف ومراجعة معاملاته وتصرفاته وتقديم تقرير سنوي عن مدى التزام المصرف بتطبيق الصيغ الشرعية والتزامه بتوجيهات الهيئة، فإننا نقدم التقرير الآتي:

- قامت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومن خلال الرقابة الشرعية الداخلية بمراجعة ومتابعة المعاملات والعقود المنفذة في البنك، وأسهمت في وضع حلول للإشكالات التي ظهرت عند التطبيق.
- قامت الهيئة بالرد على الاستفسارات التي عرضت عليها من قبل إدارة البنك والموظفين والمتعاملين مع البنك.
- تقع مسؤولية تنفيذ عمليات البنك طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على عاتق الإدارة التنفيذية بالبنك، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لأعمال البنك وفي إعداد تقرير لكم.

#### وفي رأينا:

- أن العقود والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م والتي اطلعت عليها الهيئة قد تمت وفقاً للأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.
  - أن أرباح البنك تحققت من مصادر وبوسائل تتوافق مع الشريعة الإسلامية.
  - أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حساب الاستثمار يتفق مع الضوابط والأسس المعتمدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
  - أن الإيرادات التي تحققت من مصادر أو بطرق لا تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها لتصرف في الأغراض الخيرية.
  - أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ولا يقوم البنك بإخراج الزكاة عن المودعين.
- وفي الختام فإلى الهيئة تشكر الله تعالى على توفيقه، وتقدر للإدارة العليا والإدارة التنفيذية والموظفين تعاونهم معها في تنفيذ مهامها والالتزام بقراراتها، ونسأل الله العلي القدير أن يوفق القائمين على البنك لخدمة ديننا الحنيف ووطننا العزيز وان يحقق للجميع الرشاد والسداد.
- والله الموفق والهادي إلى سواء السبيل،،،

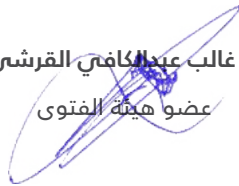
أ. د. محمد سنان الجلال

رئيس هيئة الفتوى



د. غالب عبدالكافي القرشي

عضو هيئة الفتوى



خالد محمد قاضي

المراقب الشرعي - عضو الهيئة








## جرانت ثورنتون

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق  
الحسابات المستقل عليها  
بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)  
عن السنة المنتهية  
في 31 ديسمبر 2019



**المحتويات:**

- تقرير مدقق الحسابات المستقل
- بيان المركز المالي الموحد
- بيان الدخل الموحد
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- بيان التدفقات النقدية الموحد
- بيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن الموحد
- بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة الموحد
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق . ضرائب . إستشارات  
**جرانت ثورنتون يمن**  
 شارع الجزائر  
 صنعاء - الجمهورية اليمنية  
 ص.ب: ١٨٠٤٥  
 هاتف: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤/٥  
 فاكس: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦  
 www.gtyemen.com

إلى: **السادة/ المساهمين**  
**بنك التضامن (شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعاء - الجمهورية اليمنية**

### تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك التضامن (شركة مساهمة يمنية) (البنك) وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد وبيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى (١-٥٠). إن إعداد هذا البيانات المالية الموحدة والالتزام المجموعة بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني هو من مسئولية الإدارة. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين والتعليمات المحلية ذات العلاقة. وتتطلب هذه المعايير أن تقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة لا تحتوي على أخطاء جوهرية.

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 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 ٢٠١٩م وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة، والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ومصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحد، والتغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحدة عن السنة المنتهية في 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 والقوانين والتعليمات المحلية ذات العلاقة.

### فقرات تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما يلي:

- ما ورد في الإيضاح رقم (٢,٧، ٣-ج) من الإفصاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث تم الإلتزام بسعر الإقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر.
- ما ورد بالإيضاح رقم (٤٨) من الإفصاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير إستمرار حالة عدم الإستقرار الإقتصادي والإضطرابات السياسية في الجمهورية اليمنية والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات المجموعة. لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر.



- ما ورد بالإيضاح رقم (٤٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى تأثير تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في العام ٢٠٢٠م، مسبباً اضطرابات للأنشطة الإقتصادية والأعمال حول العالم مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المجموعة الخارجية في حال توقف الأعمال. وفي الجمهورية اليمنية وفي الدول التي تمارس الشركات التابعة نشاطها لا توجد أي مؤشرات لتفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) حتى تاريخه وتترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة. إن الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح في حال حدوث أي تغيرات جوهرية في الظروف الحالية أو إقرار أي تعديلات في البيانات المالية للمجموعة للفترات اللاحقة خلال العام الحالي ٢٠٢٠م. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

#### أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من قبل مدقق آخر والذي أبدى فيه رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩م.

#### تقرير على المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦م والمعدل بالقانون رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وكذا قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مما يمكن أن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة أو مركزها المالي.

جرانت ثورنتون يمين

رمزي العريقي



صنعاء - الجمهورية اليمنية  
٢٥ يونيو ٢٠٢٠م



## بيان المركز المالي الموحد

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الف ريال يمني	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م الف ريال يمني	
			<b>الأصول</b>
٩	٤٦,١٠١,٨٤١	٤٣,٣٩٥,١٦٣	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠	١٨٦,٩٥٨,٢٨٢	١٥٦,٨٧٥,٨٤١	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١	٤٦,٦١٦,٢٤٥	٧٠,٤٤٩,٤٦٣	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع، (بالصافي)
١٢	٣,٦٠٣,٩٠٧	٩,٦١٨,٦٣٧	إستثمارات في عقود المشاركة، (بالصافي)
١٣	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	٢٩,٤٠٨,٠٠٤	إستثمارات في عقود المضاربة، (بالصافي)
١٤	١,٤٤٧,٦٩٨	٧,٢٣٥,٠٦٣	إستثمارات في صكوك إسلامية
١٥	٣٤,٧٠١,٤٧٩	٣٤,٤٦٦,٤٦٨	إستثمارات في أوراق مالية
١٦	١٨٤,٦٣٨,٩٢١	١٧٧,٠٣٤,٧٠٢	إستثمارات عقارية
١٧	٦١٤,٤٩٤	٢٤٩,١٧٠	مدينو إجارة منتهية بالتمليك، (بالصافي)
	١,٧١٣	٢٢,٥٨٧	القرض الحسن، صافي
١٨	٦,٣٨٩,٤٠٦	٧,٨٨٩,٦٤٨	أرصدة مدينة وأصول أخرى، (بالصافي)
١٩	٦,٥٨٦,٢٥٨	٥,٩٣٥,٢٥٤	ممتلكات ومعدات، (بالصافي)
	<b>٥٤٧,٠٢٥,٥٣٤</b>	<b>٥٤٢,٥٨٠,٠٠٠</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٢٠	٧,٦٣١,٥٥٦	٣٥,٩٨٨,١٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١	١٦٤,١١١,٧١٥	١٤٩,٧٢٨,٠٢٠	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٢	١٢,٤٢٩,١٣٠	١٣,٤٤٩,٨٣٠	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
٢٣	١,٠٣٨,١٨٥	٩٠١,٦٧٦	مخصصات أخرى
	<b>١٨٥,٢١٠,٥٨٦</b>	<b>٢٠٠,٠٦٧,٧١٩</b>	<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات</b>
٢٤	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	٢٦١,٦٨٣,٣٥٤	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
	<b>٤٤٩,٤٨٢,٦٩٦</b>	<b>٤٦١,٧٥١,٠٧٣</b>	<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٦	١٧,٩٨٥,١٦٠	١٧,٧٤٦,٦٢٥	إحتياطي قانوني
٢٦	١٥٧,٦٢٣	١٥٧,٦٢٣	إحتياطي عام
٢٦	٥٦,٦٠٩,٣٨٣	٤٢,٢٢١,٥٩٤	إحتياطيات أخرى
	٢,٧٣٠,٩٩٤	٢١١,٦١٩	أرباح مرحلة
	<b>٩٧,٤٨٣,١٦٠</b>	<b>٨٠,٧٤٥,٠٥٣</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك</b>
	<b>٥٩,٦٧٨</b>	<b>٨٣,٨٧٤</b>	<b>الحصص غير المسيطرة</b>
	<b>٩٧,٥٤٢,٨٣٨</b>	<b>٨٠,٨٢٨,٩٢٧</b>	<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمار وحقوق الملكية</b>
٢٧	٢٨,٤٨٤,٤٧٧	٤٠,١٦٧,٦١٩	إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي



بشير سلطان المقطري

انظر إلى الإيضاحات المرفقة إلى الجداول المالية

حافظ سعيد الإصمعي



## بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
٦,٥٤٨,٤١٣	٧,٤٠٩,٣٦٠	٢٨ إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٩,٤٩٥,٩٤٤	١٢,٩٥٤,٣٧٢	٢٩ إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
١٦,٠٤٤,٣٥٧	٢٠,٣٦٣,٧٣٢	
(٩,٤٥٣,٨٠٦)	(١٢,٢٩٣,٩١٤)	يخصم: عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإندخار
٦,٥٩٠,٥٥١	٨,٠٦٩,٨١٨	نصيب البنك من إيرادات المراجحات والإستصناع والمشاركات والإستثمارات المشتركة
٤,١٢٤,٣٢١	٥,٣٨٦,٠٠٨	٣٠ إيرادات رسوم وعمولات
(١٦٧,٩٨٧)	(٣٢٥,٦٤٢)	يخصم: مصروفات رسوم وعمولات
٣,٩٥٦,٣٣٤	٥,٠٦٠,٣٦٦	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١,١٧١,٦١١	٣,٤٦٢,٨٥٦	٣١ أرباح عمليات النقد الأجنبي
٦٨٦,٥٨٤	٢,٧٣٥,٦٧٣	٣٢ إيرادات عمليات أخرى
١٢,٤٠٥,٠٨٠	١٩,٣٢٨,٧١٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٠٣٨,٩٥٨)	(٤,٦٣٤,٤٢٤)	يخصم: مخصصات
(٥٦,٣٠٦)	(٥٠٦,٧٥٦)	١٠ خسائر الإنخفاض في إستثمارات الوكالة
(٤١٣,٦٢٣)	٦٠,٨٠٦	٣٤ أرباح (خسائر) بيع إستثمارات (محققة)
(١,٨٥٩,٢٠٤)	(١,٩٥٥,٣٠٩)	٣٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(٣,٢٤٣,٦٩٦)	(٤,٢٠٩,٦٣٨)	٣٦ تكاليف الموظفين
(٥٠٦,٨٠٩)	(٤٠٢,٠٢٩)	١٩ إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٦١٢,٨٥٨)	(٤,٢٣٢,٠٠٠)	٣٧ مصروفات أخرى
(٣٢٦,٣٧٤)	٣,٤٤٩,٣٦٣	صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضرائب
(١٤٥,٥٨٤)	(١,٠٤٨,٨٥٠)	ضريبة الدخل عن العام
(٤٢٠,٦١٤)	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(٨٩٢,٥٧٢)	٢,٤٠٠,٥١٣	صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضرائب
(٨٧٥,٧٢٨)	٢,٣٨٥,٣٥٣	موزعة كالتالي:
(١٦,٨٤٤)	١٥,١٦٠	مساهمي البنك
(٨٩٢,٥٧٢)	٢,٤٠٠,٥١٣	الحصص غير المسيطرة
(٤٣,٧٩)	١١٩,٢٧	٣٨ عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي



المدير العام

أ/ بشير سلطان القطري

أ/ حافظ سعيد الأصبحي

انظر الى الايضاحات المرفقة الى البيانات المالية

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي الف ريال يمني	الحصص غير المسيطره		الاجمالي المساهمي البنك		احتياطيات اخرى		احتياطي عام		احتياطي قانوني		رأس المال المفوج	
	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني	الف ريال يمني
٨٠,٨٢٨,٩٢٧	٨٣,٨٧٤	٨٠,٧٤٥,٠٥٣	٦١٩,٢١١	٤٢,٢٢١,٥٩٤	١٥٧,٦٢٣	١٧,٧٤٦,٦٢٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
٢,٤٠٠,٥١٣	١٥,١٦٠	٢,٣٨٥,٣٥٣	٢,٣٨٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٣٨,٥٣٥	-	-	صافي ارباح العام
(٣٥,٠٣٥)	-	(٣٥,٠٣٥)	(٣٥,٠٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحور للاحتياطي القانوني
٤٢,٠٢٥	٤٢	٤١,٩٨٣	-	٤١,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٣٤٥,٨٠٦	-	١٤,٣٤٥,٨٠٦	-	١٤,٣٤٥,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	التغير في فروق العملة
(٣٩,٣٩٨)	(٣٩,٣٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٩٧,٥٤٢,٨٣٨	٥٩,٦٧٨	٩٧,٤٨٣,١٦٠	٢,٧٣٠,٩٩٤	٥٦,٦٠٩,٣٨٣	١٥٧,٦٢٣	١٧,٩٨٥,١٦٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٧٤,٩٨١,٨٨٣	٣٢,٤٤٩	٧٤,٩٤٩,٤٣٤	١,٤٩٤,٩٣٩	٣٥,٥٥٠,٢٤٧	١٥٧,٦٢٣	١٧,٧٤٦,٦٢٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
(٨٩٦,٥٧٢)	(١٦,٨٤٤)	(٨٧٥,٧٢٨)	(٨٧٥,٧٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر العام
(٣٦,١٣١)	(٣٦)	(٣٦,٠٩٥)	-	(٣٦,٠٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في فروق العملة
٦,٧٠٧,٤٤٢	-	٦,٧٠٧,٤٤٢	-	٦,٧٠٧,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
٦٨,٣٠٥	٦٨,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصص غير المسيطرة
٨٠,٨٢٨,٩٢٧	٨٣,٨٧٤	٨٠,٧٤٥,٠٥٣	٦١٩,٢١١	٤٢,٢٢١,٥٩٤	١٥٧,٦٢٣	١٧,٧٤٦,٦٢٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

نائب المدير العام

المدير المالي



الحاج محمد الجبار هادي سعيد

المحور محمد الياقحي

ياسر سلطان العنزي

حافظ سمير الاصمعي

انظر الى الايضاحات المرفقة الى البيانات المالية

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
الف ريال يمئى	الف ريال يمئى	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
(٣٢٦,٣٧٤)	٣,٤٤٩,٣٦٣	صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضرائب
		<b>تعديلات على:</b>
٥٠٦,٨٠٩	٤٠٢,٠٢٩	إهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٠٣٨,٩٥٨	٤,٦٣٤,٤٢٤	مخصصات محملة على بيان الدخل
(٣,٨٦٤,٣٧٨)	(٦٢٥,٨٢٩)	المستخدم من المخصصات
(٧٥٩)	(٣٠٢)	فروق إعادة ترجمة ارصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(٤٤٨,٥٤٨)	(١,٩٤٢,٨٠٦)	مخصصات إنتقى الغرض منها
(٣,٢١٩)	(٩,١٩٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩,٤٥٣,٨٠٦	١٢,٢٩٣,٩١٤	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
١,٨٥٩,٢٠٤	١,٩٥٥,٣٠٩	مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية
(٣٦,٠٩٥)	٤٢,٠٢٥	فروق إعادة تقييم عملات أجنبية
١٠,١٧٩,٤٠٤	٢٠,١٩٨,٩٣٤	
		<b>التغير في:</b>
(١٩٢,٣٢٨)	(٢,٠٩٢,٢٨٩)	أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
(٢٧,٨٢٩,٤٥٢)	٢٤,٦٥٣,٧٥٧	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
(٩,٨١٤,٩٣٥)	٦,١٣٧,٤٧٩	إستثمارات في عقود المشاركة
(١٩٤,٨٨٥)	٩٠,٠٠٠	إستثمارات في عقود المضاربة
(٢١٩,٨٤٦)	(٣٧٢,٧٨٠)	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
(١١,٢١٦)	٢١,٢٧٧	القرض الحسن
(١,٠٠٧,٣٣٢)	١,٥٥٢,٢٠٢	الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٢٧,١٣٩,٨٩٦	١٤,٣٨٣,٦٩٥	الحسابات الجارية والودائع الأخرى
٥,٠٧١,٣٥٥	(١,٩٢٤,٧٨٠)	الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى
-	(٣٥,٠٣٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٢٦٩	(٣٩,٣٩٨)	الحصص غير المسيطرة
٣,١٨٨,٩٣٠	٦٢,٥٧٣,٠٦٢	<b>النقد المتولد من العمليات التشغيلية</b>
(٨٢٦,٢٤٢)	(١٤٤,٧٧٠)	ضرائب الدخل المسددة
٢,٣٦٢,٦٨٨	٦٢,٤٢٨,٢٩٢	<b>صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل (١)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
٧,٣٠٠,٩٧١	٥,٧٨٧,٣٦٥	التغير في إستثمارات في صكوك إسلامية
٢,١٥٧,٣٢٣	(٢,٨٣٥,٦٥٠)	التغير في إستثمارات في أوراق مالية
(١,٨٢٦,١٤١)	٤,٤٢٢,٤٥٨	التغير في الإستثمارات العقارية
(٢,١٢٦,٤٩٦)	(١,٦٥٦,٠٢٧)	مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٩٨,٠٤٣	٦١٢,١٨٧	مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
٥,٦٠٣,٧٠٠	٦,٣٣٠,٣٣٣	<b>صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الإستثمار (٢)</b>



## تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م الف ريال يمني	٢٠١٩ م الف ريال يمني	
٢٠,٧٣٥,٨٢٨	(٢٨,٣٥٦,٦٣٧)	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١٥,٠٦١,٦٤٢)	(٩,٧٠٥,١٥٨)	التغير في أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
-	-	التغير في حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والأدخار
٥,٦٧٤,١٨٦	(٣٨,٠٦١,٧٩٥)	توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين
		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل (٣)</b>
١٣,٦٤٠,٥٧٤	٣٠,٦٩٦,٨٣٠	<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)</b>
١٥٣,٧٩١,٥٥٨	١٦٧,٤٣٢,١٣٢	النقدية وما في حكمها في بداية العام
١٦٧,٤٣٢,١٣٢	١٩٨,١٢٨,٩٦٢	النقدية وما في حكمها في نهاية العام
٤٣,٣٩٥,١٦٣	٤٦,١٠١,٨٤١	وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي:
١٥٦,٨٧٥,٨٤١	١٨٦,٩٥٨,٢٨٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٠٠,٢٧١,٠٠٤	٢٣٣,٠٦٠,١٢٣	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
(٣٢,٨٣٨,٨٧٢)	(٣٤,٩٣١,١٦١)	<b>يخصم: إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني</b>
١٦٧,٤٣٢,١٣٢	١٩٨,١٢٨,٩٦٢	

رئيس مجلس الإدارة / السيد عبد الجبار محمد سعيد  
 المدير العام / السيد محمود عطا الرفاعي  
 نائب المدير العام / السيد بشير سلطان المقطري  
 المدير المالي / السيد حافظ سعيد الأصبحي





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

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<b>رصيد بداية العام ويتمثل في:</b>
١١,٨٠٩	٢٣,٠٢٥	قرروض مستخدمة قائمة
٣٣,٢٧٤	١,٠٣٨	يضاف: مصادر أموال الصندوق المحول من الحسابات الجارية للعملاء
(٢٢,٠٥٨)	(٢٢,٣١٥)	يخصم: إستخدامات أموال الصندوق المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
٢٣,٠٢٥	١,٧٤٨	
		<b>رصيد نهاية العام</b>
(٤٣٨)	(٣٥)	يخصم: مخصص صندوق القرض الحسن
٢٣,٥٨٧	١,٧١٣	

وفيما يلي بيان بوضع حركة مخصص صندوق القرض الحسن:

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣٦	٤٣٨	رصيد المخصص في بداية العام
٢٠٢	-	يضاف: المكون خلال العام
-	(٤٠٣)	يخصم: مخصصات انتفى القرض منها
٤٣٨	٣٥	رصيد المخصص في نهاية العام

المدير العام  
أ/ محمود عطا الرفاعي

نائب المدير العام  
أ/ بشير سلطان القطري

المدير المالي  
أ/ حافظ سعيد الأصبحي

مجلس الإدارة  
الحاج/ عبدالجبار علي سعيد

Tadhamon Bank

## بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ م			الإجمالي
الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م الف ريال يمني	الحركة خلال العام (إيداعات (مستحوبات) الف ريال يمني	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠١٩ م الف ريال يمني	
٨,٧٦٦,٢٠٠	(٣٠١,١٦١)	٩,٠٦٧,٣٦١	إستثمارات في أوراق مالية
٨,٠٨٧,٦٨٤	(٥٩٦,٣٤٤)	٨,٦٨٤,٠٢٨	إستثمارات عقارية
١,٣٦٤,٨٢٦	٦٤٤,٣٤٩	٧٢٠,٤٧٧	أخرى
١٨,٢١٨,٧١٠	(٢٥٣,١٥٦)	١٨,٤٧١,٨٦٦	

٢٠١٨ م			الإجمالي
الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م الف ريال يمني	الحركة خلال العام (إيداعات (مستحوبات) الف ريال يمني	الإستثمارات في ١ يناير ٢٠١٨ م الف ريال يمني	
٩,٠٦٧,٣٦١	(٦٥٦,١٦٣)	٩,٧٢٣,٥٢٤	إستثمارات في أوراق مالية
٨,٦٨٤,٠٢٨	(٧٧٢,٢٨١)	٩,٤٥٧,٣٠٩	إستثمارات عقارية
٧٢٠,٤٧٧	(٢٤٥,٥٣٦)	٩٦٦,٠١٣	أخرى
١٨,٤٧١,٨٦٦	(١,٦٧٤,٩٨٠)	٢٠,١٤٦,٨٤٦	

رئيس مجلس الإدارة / عبد الجبار مهدي سعيد  
 المدير العام / محمود عطا الرفاعي  
 نائب المدير العام / بشير سلطان الخطري  
 المدير المالي / حافظ سعيد الأصبحي




## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

### ١. نبذة عامة عن البنك

تأسس بنك التضامن (البنك) تحت اسم البنك الإسلامي اليمني للإستثمار والتنمية (شركة مساهمة يمنية) بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٧ لسنة ١٩٩٥م وقد تم تعديل اسم البنك الى بنك التضامن الإسلامي بموجب القرار الوزاري رقم ١٦٩ لسنة ١٩٩٦م هذا وقد قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٢م تغيير اسم البنك ليصبح "بنك التضامن الإسلامي الدولي"، وفي تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩م قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك ليصبح "بنك التضامن"

يياشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وبما يتفق مع نص المادة رقم (٤) من النظام الأساسي للبنك التي نصت على أن يلتزم البنك في جميع أغراضه وأعماله بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية.

وقد بدأ البنك نشاطه في ٢٠ يوليو ١٩٩٦م ويمارس نشاطه حالياً من خلال المركز الرئيسي بمدينة صنعاء وعدد (٢٦) فرع منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية.

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

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	
	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
شركة التضامن العقارية المحدودة - الجمهورية اليمنية	٩٥%	٩٥%
شركة التضامن كابيتال - مملكة البحرين	٩٩,٩%	٩٩,٩%
شركة يم القابضة المحدودة - مملكة البحرين	٩٩%	٩٩%
شركة جرين لاند ريالتي المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%
شركة التضامن إنفستمنت المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%
شركة تي أي بي جروب المحدودة - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	١٠٠%
تطوير عقاري	٩٥%	٩٥%
شركة خدمات مالية	٩٩,٩%	٩٩,٩%
شركة قابضة	٩٩%	٩٩%
إدارة إستثمارات عقارية	١٠٠%	١٠٠%
تجارة عامة وتملك عقاري	١٠٠%	١٠٠%
إدارة إستثمارات عقارية	١٠٠%	١٠٠%

### ٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

#### ١,٢ بيان الإلتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني، كما تقوم المجموعة بإتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة وذلك في الحالات التي لا يوجد لها معيار محاسبي صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢م.

#### ٢,٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء 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 قياسها بالقيمة العادلة.

## ٣,٢ العملة الوظيفية

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

## ٤,٢ أسس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد تم إعداد البيانات 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. وتتحقق السيطرة عندما تكون لدى المجموعة القوة على إدارة السياسات المالية والتشغيلية للمؤسسة للإنفاج من أنشطتها. ويتم تضمين نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد من تاريخ الإقتناء أو لغاية تاريخ الإستبعاد، أيهما أنسب. كما يتم إحتساب التغيرات في حصة الملكية في الشركة التابعة التي لا تنتج عنها فقدان السيطرة كمعاملة أسهم حقوق.

تمثل حقوق الأقلية (الحقوق غير المسيطرة) جزء من الربح أو الخسارة وصافي الأصول غير المحتفظ بها من قبل المجموعة ويتم عرضها كبنء منفصل في بيان الدخل الموحد وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد وبصورة منفصلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم (البنك).

## ٥,٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير. والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية الموحدة بالإيضاحات رقم (٣،٥،٩،٣،١٠،٣،١٣،٣،١١،١٢،١٣،١٥،١٧،١٨،١٩،٢٢،٢٣).

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

### أ. مبدأ الإستمرارية

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

### ب. تصنيف الإستثمارات

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

### ج. مخصص إنخفاض قيمة الأصول

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



#### د. الإنخفاض في قيمة إستثمارات أسهم حقوق الملكية المتاحة للبيع

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

#### ه. الإنخفاض في قيمة إستثمارات بغرض المتاجرة

تثبت الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة عند الإقتناء بالتكلفة، وفي تاريخ البيانات المالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة ويتم تحميل الفروق على بيان الدخل.

#### و. تقييم إستثمارات اسهم حقوق الملكية الخاصة والإستثمارات العقارية غير المسعرة

يستند تقييم الإستثمارات المذكورة أعلاه عادة إلى إحدى الطرق التالية:

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

تحدد المجموعة تقنيات التقييم على أساس دوري ويفحص صلاحيتها إما باستخدام أسعار معاملات السوق الحالية الجديرة بالملاحظة لنفس الأداة أو بيانات أخرى متوفرة في السوق جديرة بالملاحظة.

#### ز. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

#### ح. نسب إستهلاك أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

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

#### ٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

#### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

##### ١. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة التي يسري مفعولها من ١ يناير ٢٠١٩م

##### معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨: المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨) حول المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى في سنة ٢٠١٧م. يلغي معيار المحاسبة المالية رقم (٢٨) معيار المحاسبة المالية رقم (٢) السابق حول " المراجعة والمراجعة بالنسبة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالية رقم (٢٠) حول "مبيعات الدفع المؤجل".

الهدف من هذا المعيار هو النص على مبادئ محاسبة وتقارير مناسبة للاعتراف والقياس والإفصاحات التي سيتم تطبيقها فيما يتعلق بمعاملات المراجعة ومبيعات الدفع المؤجل الأخرى بالنسبة للبايعين والمشتريين في هذه المعاملات. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.



## ٢. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة ولكن غير نافذة بعد

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التالية هي سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م، مع السماح بالتطبيق المبكر. مع ذلك، لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي من المعايير الجديدة أو المعدلة.

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

#### ➤ معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠): انخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والإلتزامات ذات المخاطر العالية

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

#### الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يدخل معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) طريقة الخسائر الإئتمانية مع نموذج إستشراقي 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 اثني عشر شهراً أو خسارة إئتمانية على مدى عمر الإئتمان. سيطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الأصول المالية التي تتعرض للمخاطر الإئتمانية، ويجب إجراء العديد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الإئتمانية.
  - إختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
  - وضع الأرقام والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع مخاطر المنتجات/ السوق والمخاطر المصاحبة للخسائر الإئتمانية المتوقعة.
  - إنشاء مجموعة من أصول مالية متماثلة لأغراض متماثلة لأغراض قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- يسري هذا المعيار من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م ويسمح بتطبيقه مكرراً تقوم المجموعة بمراجعة ووضع النماذج الخاصة به لعمليات إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠).

#### ١,٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

إن العملات المستخدمة من قبل شركات المجموعة هي إما الريال اليمني أو الدولار الأمريكي.

لا تدخل المجموعة في العقود الأجلة لمواجهة إلتزاماتها بالعملة الأجنبية، كما لا تدخل في عقود الصرف للعملة الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماتها المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملاءها لمواجهة إلتزاماتهم بالعملة الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة.



## ٢,٣ العقود المالية

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

## • ودائع لدى ومن مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية، وأفراد

تشتمل على مبالغ مودعة من وإلى المجموعة 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 مسعرة وغير مسعرة مصنفة كإستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

## • مرابحات مستحقة القبض

المرابحة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المرابحة. يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه. ويسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها.

وتعتبر المجموعة الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المرابحة لصالح البائع ملزماً. كما تدرج المرابحات المستحقة القبض بالتكلفة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة.

## • الإستصناع

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

## • المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (رب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس المال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب). ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأس المال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً. ولا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو إنتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة. وبموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة.

يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم مخصص الإنخفاض، إن وجد، وتم سداد مبلغ رأس المال المضاربة. إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للمجموعة.



## المشاركات

تستخدم عقود المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع. وتساهم المجموعة والعميل في رأسمال 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، حسب ما يتم تقييمها في وقت إبرام المشاركة. وتدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الانخفاض في القيمة.

## إجارة منتهية بالتمليك

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

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

تحتفظ المجموعة (المؤجر) بملكية الأصل خلال مدة الإيجار. وفي نهاية مدة التأجير، وعند الوفاء بكافة الإلتزامات من قبل العميل (المستأجر) بموجب إتفاقية الإيجارة، 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 الإستهلاك على أساس القسط الثابت لجميع أصول الإيجارة المنتهية بالتمليك فيما عدا الأراضي (التي ليس لها عمر محدد)، بمعدلات يتم إحتسابها لشطب التكلفة لكل أصل على مدى أقصر إما من فترة عقد التأجير أو العمر الإقتصادي للأصل، أيهما أقل.

## ٣,٣ إستثمارات في أوراق مالية

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

## التصنيف

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

## أدوات الدين:

هي الإستثمارات التي تكون مدفوعات الأرباح ورأس المال فيها ثابتة أو معلومة.

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإستثمارات في ديون إلى الفئات التالية:

١. تظهر بالتكلفة المطفأة أو.
٢. بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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



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

### الإستثمارات في حقوق الملكية:

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

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية إلى الفئات التالية:

١. تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
٢. تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، متناسقة مع إستراتيجية الإستثمار.

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

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

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

### • الإعتراف والغاء 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 تنعدم حقوق إستلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما تقوم المجموعة بنقل جميع مخاطر وعوائد حقوق الملكية بشكل جوهري.

### • 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 معاملاتهما 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 المتركمة والتي تم إحتسابها سابقاً ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية إلى بيان الدخل.

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

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

#### • مبادئ القياس

##### ➤ قياس التكلفة المطفأة

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

##### ➤ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداه لنقل الإلتزام 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 الإعراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة. هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر. يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

#### ٤,٣ الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

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

ويتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

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





## ١,٤,٣ تقييم عمليات تمويل المراجحة والاستصناع

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

ديون عمليات تمويل المراجحة والاستصناع المنتظمة	
الديون تحت المراقبة (استحقاق لفترة أقل من ٩٠ يوم)	٢%
الديون غير المنتظمة	
ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)	١٥%
ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)	٤٥%
ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)	١٠٠%

ب. يتم إعدام الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة والاستصناع في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حياها لتحويلها، أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها. وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الديون التي سبق إعدامها.

ج. تظهر الديون المتعلقة بتمويل عمليات المراجحة والإستصناع سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل ببيان المركز المالي بقيمتها الصافية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها.

(مخصص الديون غير المنتظمة ومخصص المخاطر العامة على الديون المنتظمة) وكذا بعد خصم رصيد الإيرادات المؤجلة والمعلقة في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

## ٢,٤,٣ تقييم الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة

تثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة. وتثبت قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين المجموعة والعمل الشريك. على أن تثبت أية فروق بين تلك القيمة الدفترية كإرباح أو خسائر ترحل إلى بيان الدخل.

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

## عمليات المضاربات والمشاركات المنتظمة متضمنة العقود تحت المراقبة

ديون عمليات تمويل المراجحة والاستصناع المنتظمة	
الديون تحت المراقبة (استحقاق لفترة أقل من ٩٠ يوم)	٢%
الديون غير المنتظمة	
ديون دون المستوى (مستحقة لفترة أكثر من ٩٠ يوم وأقل من ١٨٠ يوم)	١٥%
ديون مشكوك في تحصيلها (مستحقة لفترة أكثر من ١٨٠ يوم وأقل من ٣٦٠ يوم)	٤٥%
ديون رديئة (مستحقة لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم)	١٠٠%

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

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



**٣,٤,٣ الإجارة المنتهية بالتمليك**

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

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

**٤,٤,٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً 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 تحميل هذا الإنخفاض على بيان الدخل الموحد، وفي حالة ارتفاع قيمة تلك الأصول يضاف الفرق ببيان الدخل الموحد في حدود ما سبق تحميله خلال الفترات المالية السابقة.

**٥,٣ تحقق الإيراد****أ. تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع**

- تثبت أرباح عقود المراجعة والإستصناع على أساس الإستحقاق، كما يتم إثبات كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجعة كإيرادات مؤجلة، وتُرحل لبيان الدخل أو حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة على أساس نسبة التمويل وفقاً لطريقة القسط المتناقص على مدار فترة العقد وذلك وفقاً لفتوى هيئة الرقابة الشرعية.
- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح العقود غير المنتظمة ببيان الدخل.

**ب. الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات**

- تثبت الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الدخل الموحد في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة.
- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر 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 الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الإستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إستلامها. ويتم إحتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل.



### ز. إيرادات الصكوك و الودائع

يتم احتساب إيرادات الصكوك وكذا إيرادات الودائع باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الأدوات.

### ح. المخصصات المستردة

يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الدخل وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

### ٦,٣ حسابات الإستثمار المقيدة

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

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

### ٧,٣ تقييم الإستثمارات العقارية

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

وبموجبه يتم إثبات أي مكاسب غير محققة مباشرة في حقوق الملكية. كما يتم تعديل أي خسائر غير محققة في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر. وعندما تتجاوز الخسائر غير المحققة الرصيد المتوفر في حقوق الملكية، فإنه يتم إثباتها في بيان الدخل الموحد. أما في حالة وجود خسائر غير محققة تم إثباتها في بيان الدخل الموحد في الفترة المالية السابقة، فإنه يتم إثبات المكاسب غير المحققة للفترة المالية الحالية في بيان الدخل الموحد إلى حد عمل رصيد دائن للخسائر السابقة في بيان الدخل الموحد.

### ٨,٣ الممتلكات والمعدات وإهلاكاتها

#### أ. الاعتراف والقياس

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

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

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



**ب. التكاليف اللاحقة**

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

**ج. الإهلاك**

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

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

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

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

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات:

**العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات**

٥٠ سنة	مباني
١٠ سنوات	آلات ومعدات
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
٤-٥ سنوات	أثاث ومفروشات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات كمبيوتر

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

**٩,٣ الإنخفاض في قيمة الأصول غير المالية**

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

**١٠,٣ الإلتزامات العرضية والارتباطات**

تظهر الإلتزامات العرضية التي تدخل فيها المجموعة طرفاً خارج بيان المركز المالي الموحد - بعد خصم التأمينات المحصلة عنها - تحت بند "التزامات 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 الإحتياطي 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 للقيمة الزمنية للمبالغ، عندما يكون مناسباً، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات.

### ١٣.٣ مكافأة نهاية الخدمة

- فيما يخص موظفي المجموعة في اليمن. يدفع الموظفين حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م بشأن التأمينات الإجتماعية، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. وتحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الموحد.
- وتطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية 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 الإجتماعي وهو نظام إشتراكات محددة، حيث يتم بموجبه تحصيل إشتراكات شهرية من المجموعة والموظفين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الراتب.
- يتم إحتساب مساهمة المجموعة كمصروف في بيان الدخل الموحد متى إستحققت.

### ١٤.٣ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية وإظهار صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط إذا كان هناك حق شرعي أو قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المثبتة وأن المجموعة تعتزم إما السداد على أساس صافي المبلغ أو يعتزم 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، وتُحْمَلُ الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

### ١٦.٣ العائد على الأسهم

يُحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائدة لحاملي الأسهم العادية بالمجموعة على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام.

### 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 المجموعة طبقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م، ويتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.
- وتحتسب الضريبة المستحقة بناءً على الربح الضريبي للسنة، إذ يختلف الربح الضريبي للسنة عن الربح المحاسبي المسجل في بيان الدخل، وذلك نتيجة لإستبعاد بنود إيرادات أو مصاريف تعتبر خاضعة أو غير خاضعة للضريبة بشكل مؤقت أو نهائي وباستخدام المعدلات الضريبية السارية في تاريخ بيان المركز المالي.
- تحتسب 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 والالتزامات الأخرى ببيان المركز المالي الموحد ويتم الصرف منها في الأوجه التي تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

### ٢٠.٣ حسابات جارية للعملاء

يتم احتساب الأرصدة في الحسابات الجارية (غير الإستثمارية) 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 الإستثمار

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

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

### ٤. إشراف البنك المركزي اليمني

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

### ٥. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

### ٦. الزكاة

يتم احتساب 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

#### ١.٧ الأدوات المالية

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

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.



## ب. تدرج القيمة العادلة

- تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة باستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس:
- المستوى الأول للقيمة العادلة 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 اشتقاقها من الأسعار). وتشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام 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 باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة.

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

٢٠١٩م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	١٢,٦٨٤,٧٤٥	١٢,٦٨٤,٧٤٥
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إستثمارات مالية متاحة للبيع)			
١,٩٠٥,٢٨٥	-	٢٢,٠١٦,٧٣٤	٢٣,٩٢٢,٠١٩
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٩٠٥,٢٨٥	-	٣٢,٧٩٦,١٩٤	٣٤,٧٠١,٤٧٩

٢٠١٨م			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
-	-	١٠,٤٥٧,١٨٢	١٠,٤٥٧,١٨٢
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إستثمارات مالية متاحة للبيع)			
١,٨٦٢,٠٥٤	-	٢٢,٦٧٧,٩٥٦	٢٤,٥٣٩,٠١٠
أدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٨٦٢,٠٥٤	-	٣١,٢٧٣,٠٨٤	٣٣,١٣٥,١٣٨

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وكذا السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م 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 مقارنة لقيمتها العادلة.

## د. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والالتزامات المالية 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.



٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

القيمة العادية ألف ريال يعني	إجمالي القيمة المرحلة ألف ريال يعني	مدرجة بالتكلفة المطفاة/ الأخرى ألف ريال يعني	المتاحة للبيع مدرجة بالقيمة العادية ضمن حقوق الملكية ألف ريال يعني	مدرجة بالقيمة العادية ضمن بيان الدخل ألف ريال يعني	
٤٣,٣٩٥,١٦٣	٤٣,٣٩٥,١٦٣	٤٣,٣٩٥,١٦٣	-	-	
١٥٦,٨٧٥,٨٤١	١٥٦,٨٧٥,٨٤١	١٥٦,٨٧٥,٨٤١	-	-	<b>الأصول المالية</b>
٧٠,٤٤٩,٤٦٣	٧٠,٤٤٩,٤٦٣	٧٠,٤٤٩,٤٦٣	-	-	تقنية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٩,٦١٨,٦٣٧	٩,٦١٨,٦٣٧	٩,٦١٨,٦٣٧	-	-	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٩,٤٠٨,٠٠٤	٢٩,٤٠٨,٠٠٤	٢٩,٤٠٨,٠٠٤	-	-	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع، صافي
٧,٢٣٥,٠٦٣	٧,٢٣٥,٠٦٣	٧,٢٣٥,٠٦٣	-	-	إستثمارات في عقود المشاركة، صافي
٣٤,٤٦٦,٤٦٨	٣٤,٤٦٦,٤٦٨	١,٣٣١,٣٣٠	١٠,٤٥٧,١٨٢	٢٢,٦٧٧,٩٥٦	إستثمارات في عقود المضاربة، صافي
٢٤٩,١٧٠	٢٤٩,١٧٠	٢٤٩,١٧٠	-	-	إستثمارات في أوراق مالية
٢٢,٥٨٧	٢٢,٥٨٧	٢٢,٥٨٧	-	-	مدينو إجازة متنتية بالمليك، صافي
٣٥١,٧٢٠,٣٩٦	٣٥١,٧٢٠,٣٩٦	٣١٨,٥٨٥,٢٥٨	١٠,٤٥٧,١٨٢	٢٢,٦٧٧,٩٥٦	القرض الحسن، صافي
٣٥,٩٨٨,١٩٣	٣٥,٩٨٨,١٩٣	٣٥,٩٨٨,١٩٣	-	-	<b>الإلتزامات المالية</b>
١٤٩,٧٢٨,٠٢٠	١٤٩,٧٢٨,٠٢٠	١٤٩,٧٢٨,٠٢٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٦١,٦٨٣,٣٥٤	٢٦١,٦٨٣,٣٥٤	٢٦١,٦٨٣,٣٥٤	-	-	حسابات جارية ودائع أخرى
٤٤٧,٣٩٩,٥٦٧	٤٤٧,٣٩٩,٥٦٧	٤٤٧,٣٩٩,٥٦٧	-	-	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطابقة والإدخار

## ٢,٧ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

## ١,٢,٧ إطار إدارة المخاطر

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

## ٢,٢,٧ عملية إدارة المخاطر

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

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

## ٣,٢,٧ 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 تنجم عنها، هذا وتعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر العائد ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

## أ. مخاطر الإئتمان

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

## إدارة مخاطر الإئتمان

تقوم المجموعة بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الإئتمانية للمقترض والأطراف المقابلة. يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات، المستوى الأول والثاني يتعلق بالديون العاملة (منظمة 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	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	ديون مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	ديون رديئة	متأخرة 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	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	م ٢٠١٨ ألف ريال يمني
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٧٦,٠١٧,٠٣٢	٥٠,٢٢٦,٧٢٥

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧م بشأن مخاطر الائتمان فإن المجموعة تلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرها الائتمانية، وفي سبيل ذلك تقوم المجموعة 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 وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع العمليات والاستثمارات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

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

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني لا تتضمن
		النقدية بالصندوق والصراف الآلي
		أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
		تمويل عمليات المراجعة والإستصناع، (بالصافي)
		إستثمارات في عقود المشاركة، (بالصافي)
		إستثمارات في عقود المضاربة، (بالصافي)
		إستثمارات في صكوك إسلامية
		إستثمارات في أوراق مالية
		إستثمارات عقارية
		مدينو إجارة منتهية بالتمليك، (بالصافي)
		القرض الحسن، (بالصافي)
		أرصدة مدينة وأصول أخرى، (بالصافي) - بعد خصم المدفوعات المقدمة
٣٢,٨٤٠,٠٢٦	٣٤,٩٣١,١٦١	
١٥٦,٨٧٥,٨٤١	١٨٦,٩٥٨,٢٨٢	
٧٠,٤٤٩,٤٦٣	٤٦,٦١٦,٢٤٥	
٩,٦١٨,٦٣٧	٣,٦٠٣,٩٠٧	
٢٩,٤٠٨,٠٠٤	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	
٧,٢٣٥,٠٦٣	١,٤٤٧,٦٩٨	
٣٤,٤٦٦,٤٦٨	٣٤,٧٠١,٤٧٩	
١٧٧,٠٣٤,٧٠٢	١٨٤,٦٣٨,٩٢١	
٢٤٩,١٧٠	٦١٤,٤٩٤	
٢٢,٥٨٧	١,٧١٣	
٥,٢٥٧,٠٨٢	٤,١٧٤,٩٩٦	
٥٢٣,٤٥٧,٠٤٣	٥٢٧,٠٥٤,١٨٦	
		التزامات عرضية وإرتباطات
٥٥,٠٥٦,٧١٩	٣٥,٢١٦,٥٣٧	
٥٧٨,٥١٣,٧٦٢	٥٦٢,٢٧٠,٧٢٣	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠١٨ م		٢٠١٩ م		
صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
—	١٦٧,١٩٦,٦٧١	—	١٩٣,٣٩٣,٢٨٣	حكومي
٣٦,١٩٢,٤٢٧	٥٩,٧٧١,٠١٠	٣٣,٧٨٧,٠٠٦	٥٧,٧٤٢,٠٩٢	مالي
٣٩,٥٣٧,٨٤١	٣٩,٥٩٢,٨٢٣	٢٢,٧٧٦,٥٠٣	٢٢,٨٢٣,٨٩٨	صناعي
١٥٦,٢٠٢,٧٩٢	٢٤٤,٦٦٥,٦٦٠	١٤٧,٨٦٧,٤٥٥	٢٤٠,١٣٩,٥٢١	تجاري
٩,٦١٨,٨٩٩	٩,٦١٨,٨٩٩	٤,٦٧٦,٥٠٦	٤,٦٧٦,٥٠٦	زراعي وصيد اسماك
٢,٦١١,٩٨٠	٢,٦١١,٩٨٠	٨,٢٧٨,٨٨٦	٨,٢٧٨,٨٨٦	أخرى
٢٤٤,١٦٣,٩٣٩	٥٢٣,٤٥٧,٠٤٣	٢١٧,٣٨٦,٣٥٦	٥٢٧,٠٥٤,١٨٦	
٢١,١٨١,٣٢٠	٥٥,٠٥٦,٧١٩	١٩,٠٥٧,٧٥٩	٣٥,٢١٦,٥٣٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٦٥,٣٤٥,٢٥٩	٥٧٨,٥١٣,٧٦٢	٢٣٦,٤٤٤,١١٥	٥٦٢,٢٧٠,٧٢٣	

وتقوم المجموعة بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع عمليات التمويل والإستثمار على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية الموحدة على القطاعات الإقتصادية المختلفة، كما يبين الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

## ب. مخاطر السيولة

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

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

## إدارة مخاطر السيولة

تقوم الإدارة بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنتشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧م نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥%. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ما نسبته ٤٣,٥١% مقابل ما نسبته ٣٦,٩٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:



والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الالتزامات المالية والتي توضح الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:

الإجمالي ألف ريال يمني	٢٠١٩ م			
	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني
٧,٦٣١,٥٥٦	—	—	—	٧,٦٣١,٥٥٦
١٦٤,٦١٠,٥٨٥	—	—	—	١٦٤,٦١٠,٥٨٥
٢٦٤,٢٧٢,١١٠	١٥٣,٨٨٢,٠٠٠	٥٠,٥٨١,٠٠٠	٢٥,٢٧١,٠٠٠	٣٤,٥٣٨,١١٠
١٢,٤٢٩,١٣٠	—	—	—	١٢,٤٢٩,١٣٠
٤٤٨,٩٤٣,٣٨١	١٥٣,٨٨٢,٠٠٠	٥٠,٥٨١,٠٠٠	٢٥,٢٧١,٠٠٠	٢١٩,٢٠٩,٣٨١

الإجمالي ألف ريال يمني	٢٠١٨ م			
	إستحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	إستحقاقات خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني
٣٥,٩٨٨,١٩٣	—	—	—	٣٥,٩٨٨,١٩٣
١٤٩,٧٢٨,٠٢٠	—	—	—	١٤٩,٧٢٨,٠٢٠
٢٦١,٦٨٣,٣٥٤	١٧٧,٨٥٧,٢٧٥	٤٣,٠١٢,٧٦٣	٢٠,١٨٨,٢٠٧	٢٠,٦٢٥,١٠٩
١٣,٤٤٩,٨٣٠	—	—	—	١٣,٤٤٩,٨٣٠
٤٦٠,٨٤٩,٣٩٧	١٧٧,٨٥٧,٢٧٥	٤٣,٠١٢,٧٦٣	٢٠,١٨٨,٢٠٧	٢١٩,٧٩١,١٥٢

وبيين الإيضاح رقم (٣٩) 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

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

#### • إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محفظتين أحدهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى المجموعة مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية أو السلع والمصدر الرئيسي للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل العائد (الربح).

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

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي. وتقع 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 الربح التي يمكن للمجموعة أن تدفعها لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار وبناء عليه فإن المجموعة غير معرضة بطريقة مباشرة لمخاطر التغيير في سعر العائد.

ويبين إيضاح رقم (٢٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة نسب العائد الموزعة على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار مقارنة بالعام الماضي.

### ● مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنتشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية لدى المجموعة هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعتها نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥% من رأسمال البنك واحتياطياته، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأسمال البنك واحتياطياته.

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

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

٢٠١٩م						
الإجمالي الف ريال يمني	أخرى الف ريال يمني	درهم إماراتي الف ريال يمني	جنيه إسترليني الف ريال يمني	ريال سعودي الف ريال يمني	يورو الف ريال يمني	دولار أمريكي الف ريال يمني
٢٣٧,٣٠١,٩٧٥	٨١,١٤٤	١٤,٢٠٥,٤٦٩	٣١٩,٦١٢	٩٢,٩١٩,٤٥٣	٣,٤٧٧,٢٠٢	١٢٦,٢٩٩,٠٩٥
(٢٣٤,٥٢٦,٣٠٧)	(٢٨,٨٧٦)	(٣٢٨,٥٣٠)	(٣٢٣,٤٦٧)	(٨٩,٥٨٧,٥٨٨)	(٣,٣٥٢,٣٧٩)	(١٤٠,٩٥٥,٤٦٧)
٢,٧٧٥,٦٦٨	٥٢,٢٦٨	١٣,٨٧٦,٩٣٩	(٣,٨٥٥)	٣,٣٣١,٨٦٥	١٢٤,٨٢٣	(١٤,٦٠٦,٣٧٢)
٢٠١٨م						
الإجمالي الف ريال يمني	أخرى الف ريال يمني	درهم إماراتي الف ريال يمني	جنيه إسترليني الف ريال يمني	ريال سعودي الف ريال يمني	يورو الف ريال يمني	دولار أمريكي الف ريال يمني
٢٣٩,٩٠١,١٧٨	٧٢,٢٦٤	٨,٣٢٥,٩٣٢	٤٣٢,٩٩٩	٨٩,٤٥٤,٢٠١	٤,٦٦٤,٥٧٢	١٣٦,٩٥١,٢١٠
(٢٣٣,٩٤٤,٥٢٤)	(٧,٠٠١)	(١,٥٨١,٤٣١)	(٤٣٧,٧٢٩)	(٨٨,١١٥,٤٠٢)	(٤,٨١٩,٩٠٥)	(١٣٨,٩٨٣,٠٥٦)
٥,٩٥٦,٦٥٤	٦٥,٢٦٣	٦,٧٤٤,٥٠١	(٤,٧٣٠)	١,٣٣٨,٧٩٩	(١٥٥,٣٣٣)	(٢,٠٣١,٨٤٦)

### أثر التغيير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		العملة
معدل ريال يمني	معدل ريال يمني	معدل ريال يمني	معدل ريال يمني	
٥٢٠,٠٠	٥٨٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٥٩٤,١٤	٦٤٩,٨	٣٠٠,٢٥	٢٨٠,٣٥	يورو أوروبي
١٣٨,٦٢	١٥٣,٥	٦٦,٦٨	٦٦,٦٨	ريال سعودي
٦٥٩,٨٠	٧٦٠,٨٩	٣٣٧,٩٠	٣٢٨,٣	جنيه إسترليني
١٤١,٥٧	١٥٤	٦٨,٢٠	٦٨,٢٠	درهم إماراتي

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني، قامت المجموعة باستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ٢٠١٨م.



ومع 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.

الأثر المتوقع على بيان الدخل بالزيادة (النقص) ألف ريال يمني		العملة
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
(٢,١٩٠,١٧١)	(١٩,٢٤٦,٦٢٩)	دولار أمريكي
(١٥٢,٠٤٣)	١٦٤,٤٧٧	يورو أوروبي
١,٤٤٤,٤٠٩	٤,٣٣٨,٢٢٠	ريال سعودي
(٤,٥٠٦)	(٥,٠٨٠)	جنيه إسترليني
٧,٢٥٥,٧٧٧	١٧,٤٥٨,٠٨٤	درهم إماراتي
٧٠	٦٨,٨٧٢	أخرى

ويبين الإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية الموحدة مقارنة بالعام الماضي.

#### د. مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين، وتعمل المجموعة على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات 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 لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج المجموعة، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

#### ٨. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني، والتأكد من الإحتفاظ بمعدل تصنيف إئتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال 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 لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م.

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

ويتم احتساب 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:

مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٣٨,٤٩٨	٤٠,٨٤٩	رأس المال الأساسي
٣٨,٤٩٨	٢٧,٢٦٩	رأس المال المساند
٧٦,٩٩٦	٦٨,١١٨	إجمالي رأس المال
<b>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</b>		
٢٥٢,٧٤٢	٢٢٧,٤٠٤	إجمالي الأصول
٢١,١٨١	١٩,٠٥٨	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٢٧٣,٩٢٣	٢٤٦,٤٦١	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
%٢٨,١١	%٢٧,٦٤	نسبة كفاية رأس المال

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

## ٩. نقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٨,٦٩٦,٩٩٥	٥,٨٢٥,٧٢٥	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة محلية
١,٨٥٨,١٤٢	٥,٣٤٣,٧٣٧	نقد في الصندوق والصراف الآلي - عملة أجنبية
١٠,٥٥٥,١٣٧	١١,١٦٩,٤٦٢	
١٣,١٥٠,٤٥٣	١٤,٦٦٩,١٦٩	إحتياطي الزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
١٩,٦٨٨,٤١٩	٢٠,٢٦١,٩٩٢	إحتياطي الزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٣٢,٨٣٨,٨٧٢	٣٤,٩٣١,١٦١	
١,١٥٤	١,٢١٨	معادن ثمينة (ذهب وفضة)
٤٣,٣٩٥,١٦٣	٤٦,١٠١,٨٤١	

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





## ١٠. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٧٥,٠٠٣,٢٥٦	٩٧,١٢٨,٤١٣	<b>أرصدة البنك المركزي اليمني</b>
٧٩٢,١٠٩	٧٠٨,٠٣٣	حسابات جارية - عملة محلية
٥٠,٢٠٢,٦٦٨	٦٠,٦٢٥,٦٧٦	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٢٥,٩٩٨,٠٣٣	١٥٨,٤٦٢,١٢٢	إيداعات وكالة - عملة محلية
		<b>أرصدة لدى بنوك محلية</b>
١٢٦,٤٦٥	١٩٠,٢٥٢	حسابات جارية - عملة محلية
١٢٦,٤٦٥	١٩٠,٢٥٢	
		<b>أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية</b>
٢٤,٣٣٥,٤٣٥	٢١,١٦٨,٧٠٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
٧,٣٠٥	٦٨٨,٦٢٨	ودائع استثمارية - عملة أجنبية
٦,٢١٥,٠٢١	٦,٢٦٣,٧٤٠	إيداعات وكالة - عملة أجنبية *
١٩٣,٥٨٢	١٨٤,٨٣٦	تأمينات - عملة أجنبية
٣٠,٧٥١,٣٤٣	٢٨,٣٠٥,٩٠٨	
١٥٦,٨٧٥,٨٤١	١٨٦,٩٥٨,٢٨٢	

\* تظهر إيداعات وكالة - عملة أجنبية بعد خصم خسائر الإنخفاض في قيمتها بمبلغ وقدره ٥٠٦,٧٥٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مبلغ وقدره ٥٦,٣٠٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م).

## ١١. تمويل عمليات المراجعة والاستئصال (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	إيضاحات
٦١,٦٣١,٨٣٦	٣٧,٢٧٥,١٩٩	تمويل عمليات المراجعة
١٩,٢٣٥,٦٤٠	١٧,١٨٦,٨٦٣	تمويل عقود الإستئصال
٨٠,٨٦٧,٤٧٦	٥٤,٤٦٢,٠٦٢	
(٤,٥٨٩,١٨٢)	(٣,٧٦٨,٦٤٣)	١,١١ <b>يخصم: مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة</b>
(٥,٨٢٨,٨٣١)	(٤,٠٧٧,١٧٤)	<b>يخصم: الإيرادات المؤجلة</b>
٧٠,٤٤٩,٤٦٣	٤٦,٦١٦,٢٤٥	

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 المراجعة والإستئصال غير المنتظمة مبلغ وقدره ٢,٨٤٣,٦٠١ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ وقدره ١٥,٩٠٨ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م تبلغ قيمة تمويل عمليات المراجعة والإستئصال غير المنتظمة مبلغ وقدره ٣,٨٤٦,٨٩٥ ألف ريال يمني بعد خصم الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ وقدره ١,٠١٣,١٧ ألف ريال يمني، وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٥٧٢,١١٢	٦,٦٤٥	تمويلات دون المستوى
٢٢١,٥٢٦	٥,٥٢٤	تمويلات مشكوك في تحصيلها
٣,٠٥٣,٢٥٧	٢,٨٣١,٤٣٢	تمويلات رديئة
٣,٨٤٦,٨٩٥	٢,٨٤٣,٦٠١	

## ١,١١ مخصص تمويل عمليات عقود المراجعة والإستصناع (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م		٢٠١٩ م		إيضاحات		
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,١٩٩,٥٧٤	٨٧٢,٩٦٨	٣,٣٢٦,٦٠٦	٤,٥٨٩,١٨٢	١,٣٥٠,٤٢١	٣,٢٣٨,٧٦١	الرصيد في بداية العام
٤٣٤,٢٦٢	٤٣٤,٢٦٢	-	٢٨,٤٩٥	-	٢٨,٤٩٥	٣٣ يضاف: المكون خلال العام
(١,١٩٧)	-	(١,١٩٧)	(٣٥,٥٧٤)	-	(٣٥,٥٧٤)	يخصم: المستخدم خلال العام
-	٤٣,١٩١	(٤٣,١٩١)	-	٤٤,٤٣٣	(٤٤,٤٣٣)	المحول من المخصص المحدد إلى العام
(٤٣,٤٥٧)	-	(٤٣,٤٥٧)	(٨١٣,٤٦٠)	(٤٦٢,٠٠٩)	(٣٥١,٤٥١)	٣٢ مخصصات إنتفى الغرض منها
٤,٥٨٩,١٨٢	١,٣٥٠,٤٢١	٣,٢٣٨,٧٦١	٣,٧٦٨,٦٤٣	٩٣٢,٨٤٥	٢,٨٣٥,٧٩٨	الرصيد في نهاية العام

## ١.٢. إستثمارات في عقود المشاركة، (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م		٢٠١٩ م		إيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٠,١٢٧,٧٤٨	٣,٩٩٠,٢٦٩	١,١٢	٣,٩٩٠,٢٦٩	عقود مشاركات مع الغير - محلية	
(٥٠٩,١١١)	(٣٨٦,٣٦٢)	١,١٢	(٣٨٦,٣٦٢)	يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المشاركة	
٩,٦١٨,٦٣٧	٣,٦٠٣,٩٠٧				

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المشاركة غير المنتظمة والمصنفة رديئة مبلغ ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مقابل مبلغ ٣١٢,٨١٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

## ١,١٢ مخصص إستثمارات في عقود المشاركة (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م		٢٠١٩ م		إيضاحات		
الإجمالي	عام	محدد	الإجمالي	عام	محدد	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١٢,٨١٣	-	٣١٢,٨١٣	٥٠٩,١١١	١٩٦,٢٩٨	٣١٢,٨١٣	الرصيد في بداية العام
١٩٦,٢٩٨	١٩٦,٢٩٨	-	-	-	-	٣٣ يضاف: المكون خلال العام
-	-	-	(١٢٢,٧٤٩)	(١٢٢,٧٤٩)	-	٣٢ يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها
٥٠٩,١١١	١٩٦,٢٩٨	٣١٢,٨١٣	٣٨٦,٣٦٢	٧٣,٥٤٩	٣١٢,٨١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

## ١.٣. إستثمارات في عقود المضاربة، (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م		٢٠١٩ م		إيضاحات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٧,٨٤٠,٥٩٩	١٧,٧٥٠,٥٩٩			عقود مضاربة داخلية	
١٦,٣٢٣,٢٦٤	١٦,٣٢٣,٢٦٤			عقود مضاربة خارجية	
٣٤,١٦٣,٨٦٣	٣٤,٠٧٣,٨٦٣				
(٤,٧٥٥,٨٥٩)	(٤,٧٠٨,٥٧٣)	١,١٣	(٤,٧٠٨,٥٧٣)	يخصم: مخصص إستثمارات في عقود المضاربة	
٢٩,٤٠٨,٠٠٤	٢٩,٣٦٥,٢٩٠				

تبلغ قيمة الإستثمارات في عقود المضاربة غير المنتظمة مبلغ وقدره ٤,١٦٩,١٠٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمانات نقدية لدى البنك بمبلغ وقدره ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يمني (مبلغ ٤,٢٥٩,١٠٥ ألف ريال يمني) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بعد خصم الأرصدة المحجوزة كضمانات نقدية لدى البنك بمبلغ وقدره ٢,٩٣١,٣٩٢ ألف ريال يمني).



وفيما يلي بيان يوضح ذلك:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٨٠,٠٠٠	—	ديون مشكوك في تحصيلها
٤,١٧٩,١٠٥	٤,١٦٩,١٠٦	ديون رديئة
٤,٢٥٩,١٠٥	٤,١٦٩,١٠٦	

### ١,١٣ مخصص إستثمارات في عقود المضاربة (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	محدد ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	محدد ألف ريال يمني	
٤,٥٦٠,٩٧٤	٥٣٩,٤٦٧	٤,٠٢١,٥٠٧	٤,٧٥٥,٨٥٩	٥٣٩,٤٦٧	٤,٢١٦,٣٩٢	الرصيد في بداية العام
١٩٤,٨٨٥	—	١٩٤,٨٨٥	—	—	—	يضاف: المكون خلال العام
—	—	—	(٤١,٣١٤)	—	(٤١,٣١٤)	يخصم: المستخدم خلال العام
—	—	—	(٥,٩٧٢)	—	(٥,٩٧٢)	يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها
٤,٧٥٥,٨٥٩	٥٣٩,٤٦٧	٤,٢١٦,٣٩٢	٤,٧٠٨,٥٧٣	٥٣٩,٤٦٧	٤,١٦٩,١٠٦	الرصيد في نهاية العام

### ١.٤ إستثمارات في صكوك إسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٦,٢٥٠,٠٠٠	—	أدوات مصنفة كاستثمارات في ديون - صكوك بالتكلفة المطفأة
—	—	صكوك إسلامية - محلية (غير مدرجة)
٩٨٥,٠٦٣	١,٤٤٧,٦٩٨	صكوك إسلامية - خارجية (غير مدرجة)
٧,٢٣٥,٠٦٣	١,٤٤٧,٦٩٨	صكوك إسلامية - خارجية (مدرجة)

الإستثمارات في صكوك إسلامية محلية صادرة عن وحدة الصكوك الإسلامية بالبنك المركزي اليمني (غير مدرجة) وتبلغ القيمة الإسمية للصك (صفر) ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مبلغ وقدره ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م للصك الواحد).

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

### ١,١٤ مخصص الانخفاض في الإستثمارات في الصكوك الإسلامية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٨٠٠,٨٠٠	—	الرصيد في بداية العام
—	—	الإنخفاض خلال العام
(٨٠٠,٨٠٠)	—	المستخدم خلال العام
—	—	الرصيد في نهاية العام



## ١٥. إستثمارات في أوراق مالية، (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
١١,٣٠٠,٠٨٢	١٢,٨٤١,٦٤٤	أدوات مصنفة كإستثمارات في حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٥٠	٧,٠٥٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع - غير مدرجة التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)
١١,٣٠٧,١٣٢	١٢,٨٤٨,٦٩٤	
(٨٤٩,٩٥٠)	(١٦٣,٩٤٩)	١,١٥ يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,٤٥٧,١٨٢	١٢,٦٨٤,٧٤٥	
١,٨٦٢,٠٥٤	١,٩٠٥,٢٨٥	أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢١,٢٨٦,٢١٢	٢١,٩٩٨,٣٩٧	إستثمارات مدرجة
٢٣,١٤٨,٢٦٦	٢٣,٩٠٣,٦٨٢	إستثمارات غير مدرجة
(٤٧٠,٣١٠)	(١,٨٨٦,٩٤٨)	٢,١٥ يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢,٦٧٧,٩٥٦	٢٢,٠١٦,٧٣٤	
١,٤٠١,٤٠٠	١,٤٠١,٤٠٠	أدوات مصنفة كإستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٠,٠٧٠)	(١,٤٠١,٤٠٠)	٣,١٥ يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٣٣١,٣٣٠	-	
٣٤,٤٦٦,٤٦٨	٣٤,٧٠١,٤٧٩	

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية غير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، ٢٠١٨ م، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لبعض تلك الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لها فقد تم تسجيلها بالتكلفة ناقصاً قيمة مخصص الإنخفاض.

تم احتساب مخصص إنخفاض في قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة.

كما أن جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات تصنيف عالمية.

## ١,١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
١,٢٥٥,٠٤١	٨٤٩,٩٤٩	الرصيد في بداية العام
-	-	الإنخفاض خلال العام
(٤٠٥,٠٩١)	(٦٨٦,٠٠٠)	٣٢ مخصصات إنتفى الغرض منها
٨٤٩,٩٥٠	١٦٣,٩٤٩	



## ٢,١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٤٧٠,٣١٠	٨٧٣,٤٨٧
المستخدم خلال العام	(٥٣٨,٦٧١)	(٢,٢٦٢,٣٨١)
الإنخفاض خلال العام	١,٩٥٥,٣٠٩	١,٨٥٩,٢٠٤
٣٥	١,٨٨٦,٩٤٨	٤٧٠,٣١٠

## ٣,١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفاة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٧٠,٠٧٠	-
الإنخفاض خلال العام	١,٣٣١,٣٣٠	٧٠,٠٧٠
٣٣	١,٤٠١,٤٠٠	٧٠,٠٧٠

## ١٦. إستثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
إستثمارات عقارية - محلية	١٣,٦٠٥,٠٥١	١٣,٤٤٠,٧٣١
إستثمارات عقارية - خارجية	١٢٠,٧٣٤,٣٢٠	١٢٥,٢٥٦,٤٦٥
	١٣٤,٣٣٩,٣٧١	١٣٨,٦٩٧,١٩٦
التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	٥٦,٤٢٥,٥٧٨	٤٢,١٤٤,٤٠٥
٣,٢٦	١٩٠,٧٦٤,٩٤٩	١٨٠,٨٤١,٦٠١
يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية	(٦,١٢٦,٠٢٨)	(٣,٨٠٦,٨٩٩)
	١٨٤,٦٣٨,٩٢١	١٧٧,٠٣٤,٧٠٢

وتتمثل الإستثمارات العقارية فيما يلي:

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١٣٨,٦٩٧,١٩٦	١٣٦,٨٧١,٠٥٥
الإضافات خلال العام	١,٨٠٥,٩٥٢	٨,٠٣٤,١٣٠
الإستبعادات خلال العام	(٦,١٦٣,٧٧٧)	(٦,٢٠٧,٩٨٩)
إجمالي التكلفة	١٣٤,٣٣٩,٣٧١	١٣٨,٦٩٧,١٩٦
يضاف: التغير في القيمة العادلة (أرباح غير محققة)	٥٦,٤٢٥,٥٧٨	٤٢,١٤٤,٤٠٥
يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية	(٦,١٢٦,٠٢٨)	(٣,٨٠٦,٨٩٩)
٣,٢٦	١٨٤,٦٣٨,٩٢١	١٧٧,٠٣٤,٧٠٢

## ١٧. مدينو إجارة منتهية بالتمليك، (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٩٩,٠٩٨	٨٧٦,١٣٤	مدينو إجارة منتهية بالتمليك
(١٢٨,٠٣٧)	(٢٣٢,٢٩٣)	يخصم: الإيرادات المؤجلة
(٢١,٨٩١)	(٢٩,٣٤٧)	١,١٧ يخصم: مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو الإجارة
٢٤٩,١٧٠	٦١٤,٤٩٤	

## ١,١٧ مخصص الإنخفاض في قيمة مدينو إجارة منتهية بالتمليك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٤٩٤	٢١,٨٩١	الرصيد في بداية العام
٤,٣٩٧	٧,٤٥٦	٣٣ يضاف: المكون خلال العام
—	—	٣٤ يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها
٢١,٨٩١	٢٩,٣٤٧	

## ١٨. أرصدة مدينة وأصول أخرى، (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاحات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٠٤٠,٤٥٨	١,٧٤٣,٥٣٧	مشروعات قيد التنفيذ - دفعات
٣,٢١٤,٦٠٧	١,٢٧٤,٧٨٤	إيرادات مستحقة
٦٨٢,٨٣٢	٦٨٢,٨٣٢	أصول آلت ملكيتها للبنك
٥٦٣,٠٠٣	٦٠٦,٦٤٧	سلف وعهد
٢٩٦,١٢٢	٤٧٠,٨٧٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٦٣,٨٥٩	٢٩٧,٠٤٤	حسابات جارية مكشوفة
٢٣٨,٨٩٩	٢٣٦,٦٣٩	مخزون قرطاسية ومطبوعات وممتلكات ومعدات
١,٢٢٩,٥٥٢	—	مدينو مبيعات إستثمارات
٢٩٥,٩٨٦	—	دفعات مقدمة - إستثمارات عقارية
١,١١٣,٧٨١	٣,٢٧٤,٥٤١	مدينون متنوعون
١٠,١٣٩,٠٩٩	٨,٥٨٦,٨٩٧	
(٢,٢٤٩,٤٥١)	(٢,١٩٧,٤٩١)	١,١٨ يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٧,٨٨٩,٦٤٨	٦,٣٨٩,٤٠٦	





## ١,١٨ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٢,١٠٠,٤٧٢	٢,٢٤٩,٤٥١	الرصيد في بداية العام
(٤٥١)	(١٨٠)	فروق إعادة ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
١٤٩,٤٣٠	١٤٨,٠١٤	يضاف: المكون خلال العام
—	(٢,٢٨١)	يخصم: المستخدم خلال العام
—	(١٩٧,٥١٣)	يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها
٢,٢٤٩,٤٥١	٢,١٩٧,٤٩١	الرصيد نهاية العام

## ١٩. ممتلكات ثابتة، (بالصافي)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي ألف ريال يمني	أجهزة ومعدات كمبيوتر ألف ريال يمني	أثاث ومفروشات ألف ريال يمني	سيارات ألف ريال يمني	آلات ومعدات ألف ريال يمني	مباني ألف ريال يمني	أراضي ألف ريال يمني	
١١,٣٦٣,٧٨١	٣,٤٧٧,١٨٤	٤٢٦,٧٩٩	٣٨٠,٧٦٥	٢,٠٧٥,٩٧٠	٢,٤٤٧,٨٣٩	٢,٥٥٥,٢٢٤	إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٩ م
١,٦٥٦,٠٢٧	٢٠٣,٤٤٣	٣٧٥,٢٧٠	٤٥,٩٣٧	٤٧,٢٢٨	٩٠٧,١٨٥	٧٦,٩٦٤	إضافات
(٧٤٤,٩٦٥)	(٢٣,٠٣٦)	(١٥١,١٦٦)	(٦,٠٧٠)	(٣٩,١٣٣)	—	(٥٢٥,٥٦٠)	إستبعادات
—	(١٩٨,١٤٦)	١,٦٥٣,٠٢٨	—	(١,٤٥٤,٨٨٢)	—	—	إعادة تبويب
١٢,٢٧٤,٨٤٣	٣,٤٥٩,٤٤٥	٢,٣٠٣,٩٣١	٤٢٠,٦٣٢	٦٢٩,١٨٣	٣,٣٥٥,٠٢٤	٢,١٠٦,٦٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٥,٤٢٨,٥٢٧	٣,١٥٦,١٧٤	٣٣٧,٥٠٢	٣٣١,٣٦٤	١,٠٤٨,٣٥٣	٥٥٥,١٣٤	—	مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ م
٤٠٢,٠٢٩	١٢٩,٤٨٥	١٥٥,٨٧٥	٢٥,٧٢٢	٤١,٩٩٠	٤٨,٩٥٧	—	إهلاكات السنة
(١٤١,٩٧١)	(٢٢,٨٦٠)	(٨٠,٢٠٥)	(٦,٠٧٠)	(٣٢,٨٣٦)	—	—	إستبعادات
—	(١٧٣,٤٤٤)	٧٦٥,٧٧٥	—	(٥٩٢,٣٣١)	—	—	إعادة تبويب
٥,٦٨٨,٥٨٥	٣,٠٨٩,٣٥٥	١,١٧٨,٩٤٧	٣٥١,٠١٦	٤٦٥,١٧٦	٦٠٤,٠٩١	—	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٦,٥٨٦,٢٥٨	٣٧٠,٠٩٠	١,١٢٤,٩٨٤	٦٩,٦١٦	١٦٤,٠٠٧	٢,٧٥٠,٩٣٣	٢,١٠٦,٦٢٨	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٩,٥٠٣,٩٤٦	٣,٣٨١,٦٠٩	٤٢٢,٦٨٨	٣٩٠,٥٤٠	١,٧٠٢,٩٧٢	٢,٤٤٧,٨٣٩	١,١٥٨,٢٩٨	إجمالي المبلغ المرحل في ١ يناير ٢٠١٨ م
٢,١٢٦,٤٩٦	١٨٢,١٧١	٢٤,٣٨٤	٤,٠٠٤	٥١٩,٠١١	—	١,٣٩٦,٩٢٦	إضافات
(٢٦٦,٦٦١)	(٨٦,٥٩٦)	(٢٠,٢٧٣)	(١٣,٧٧٩)	(١٤٦,٠١٣)	—	—	إستبعادات
١١,٣٦٣,٧٨١	٣,٤٧٧,١٨٤	٤٢٦,٧٩٩	٣٨٠,٧٦٥	٢,٠٧٥,٩٧٠	٢,٤٤٧,٨٣٩	٢,٥٥٥,٢٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٥,٠٩٣,٥٥٥	٢,٩٢٦,٩٧٥	٣٤٠,٥٩٧	٣٠٤,٩٤٠	١,٠١٤,٨٦٦	٥٠٦,١٧٧	—	مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٨ م
٥٠٦,٨٠٩	٢٦٤,٥٩٤	١٤,٧٥٣	٣٨,٣٤٥	١٤٠,١٦٠	٤٨,٩٥٧	—	العام
(١٧١,٨٣٧)	(٣٥,٣٩٥)	(١٧,٨٤٨)	(١١,٩٢١)	(١٠٦,٦٧٣)	—	—	إستبعادات
٥,٤٢٨,٥٢٧	٣,١٥٦,١٧٤	٣٣٧,٥٠٢	٣٣١,٣٦٤	١,٠٤٨,٣٥٣	٥٥٥,١٣٤	—	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٥,٩٣٥,٢٥٤	٣٢١,٠١٠	٨٩,٢٩٧	٤٩,٤٠١	١,٠٢٧,٦١٧	١,٨٩٢,٧٠٥	٢,٥٥٥,٢٢٤	المبلغ المرحل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م



## ٢٠. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٣١,٩٨٥,٨٨٧	—	<u>أرصدة مستحقة للبنك المركزي اليمني</u>
٣١,٩٨٥,٨٨٧	—	حسابات جارية - عملة محلية
١١٦,٧٩٠	٧٦٩,٤٢٩	<u>أرصدة مستحقة للبنوك المحلية</u>
٩٨,٥٥٤	٤٤٧,٦٠٥	حسابات جارية - عملة محلية
٢١٥,٣٤٤	١,٢١٧,٠٣٤	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢٧,٨٧١	٣٢,٥٢٥	<u>أرصدة مستحقة للبنوك ومؤسسات مالية خارجية</u>
٣,٧٥٩,٠٩١	٦,٣٨١,٩٩٧	حسابات جارية - عملة محلية
٣,٧٨٦,٩٦٢	٦,٤١٤,٥٢٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
٣٥,٩٨٨,١٩٣	٧,٦٣١,٥٥٦	

## ٢١. حسابات جارية وودائع أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٤٤,٤٦٢,٦٣٧	٥٦,٤٥٧,٣٧٤	حسابات جارية - عملة محلية
٨٥,٤٦٨,٨٣٧	٩١,٣٦٨,٠٩٨	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٢٩,٩٣١,٤٧٤	١٤٧,٨٢٥,٤٧٢	
١٢,٠٧٩,٢٠٥	٤,٢٧٣,٥٦١	تأمينات نقدية - إتمادات مستندية
٢,٨٠٩,٨٩٥	٢,٤٥٨,٤٩٩	تأمينات نقدية - خطابات ضمان
٧٤,٧٨٥	١٠٤,٤١٠	تأمينات أخرى
٤,٨٣٢,٦٦١	٩,٤٤٩,٧٧٣	ودائع أخرى
١٩,٧٩٦,٥٤٦	١٦,٢٨٦,٢٤٣	
١٤٩,٧٢٨,٠٢٠	١٦٤,١١١,٧١٥	

## ٢٢. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	إيضاحات
٣,٩٧٤,٢٦٧	٤,٠٨١,٦٧٥	أمانات أرباح المودعين
١,٣٦٣,٢٤٥	١,٥٩٢,٧٦٦	مصروفات مستحقة
١٤٥,٥٨٤	١,٠٤٩,٦٦٤	١,٢٢ ضرائب الدخل عن العام
—	١٧٠,٣٢٤	إيرادات محصلة مقدماً
٧٩٣,١٩٨	٩٢,٤٨٨	إتمادات آجلة الدفع
—	٣٥,٠٣٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٢٤٥	١٨,٦٠٠	ضريبة كسب عمل
٥٤١	٤٧٨	٢,٢٢ إيرادات مخالفة للشرعية الإسلامية
٤,٣٨٢,١٨٨	—	دائون إستثمارات عقارية
٢,٧٦٦,٥٦٢	٥,٣٨٨,١٠٠	دائون متنوعون
١٣,٤٤٩,٨٣٠	١٢,٤٢٩,١٣٠	



## ١,٢٢ ضرائب الدخل عن العام

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٨ ألف ريال يمني	م٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٤٠٥,٦٢٨	١٤٥,٥٨٤	ضرائب الدخل في بداية العام
١٤٥,٥٨٤	١,٠٤٨,٨٥٠	يضاف: المكون خلال العام
(٤٠٥,٦٢٨)	(١٤٤,٧٧٠)	يخصم: المسدد خلال العام
١٤٥,٥٨٤	١,٠٤٩,٦٦٤	ضرائب الدخل في نهاية العام

## ٢,٢٢ إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

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

م٢٠١٨ ألف ريال يمني	م٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٢٠٦	٥٤١	الرصيد في بداية العام
٥٧٢	٢٧	يضاف: المصادر (الإيرادات) خلال العام
٧٧٨	٥٦٨	إجمالي المتاح خلال العام
—	—	يضاف: فروق إعادة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٧٧٨	٥٦٨	إجمالي المتاح خلال العام
(٢٣٧)	(٩٠)	يخصم: الاستخدام وتمثل في: إعانات وتبرعات خيرية
٥٤١	٤٧٨	أرصدة آخر العام وتمثل في: أموال متاحة للتبرعات والإعانات

## ٢,٣ مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م٢٠١٩		م٢٠١٨					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ ألف ريال يمني	المكون خلال السنة ألف ريال يمني	المستخدم خلال السنة ألف ريال يمني	المسترد خلال السنة ألف ريال يمني	أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية ألف ريال يمني	مخصصات إتقني القرض منها ألف ريال يمني	الرصيد في ٣١ ديسمبر م٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٤٠١,٦٧٦	—	—	(١١٦,٧٠٩)	(١٢٢)	—	٢٨٤,٨٤٥	مخصص التزامات عرضية
٥٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	(٥٤٦,٦٦٠)	—	—	—	٧٥٣,٣٤٠	مخصص مطالبات محتملة
٩٠١,٦٧٦	٨٠٠,٠٠٠	(٥٤٦,٦٦٠)	(١١٦,٧٠٩)	(١٢٢)	—	١,٠٣٨,١٨٥	
م٢٠١٨		م٢٠١٩					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال يمني	المكون خلال السنة ألف ريال يمني	المستخدم خلال السنة ألف ريال يمني	المسترد خلال السنة ألف ريال يمني	أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية ألف ريال يمني	مخصصات إتقني القرض منها ألف ريال يمني	الرصيد في ٣١ ديسمبر م٢٠١٨ ألف ريال يمني	
١٩٧,٣٧٠	٢٠٤,٦١٤	—	—	—	(٣٠٨)	٤٠١,٦٧٦	مخصص التزامات عرضية
٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٨٠٠,٠٠٠)	—	—	—	٥٠٠,٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة
٩٩٧,٣٧٠	٧٠٤,٦١٤	(٨٠٠,٠٠٠)	—	—	(٣٠٨)	٩٠١,٦٧٦	



## ٢٤. حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
١٠٥,٢٠٤,٥٥١	١٠٤,١٣٣,٨٥٩	ودائع إستثمارات مطلقة - عملة محلية
٧٣,٠٦٩,٧٨٥	٧٥,٥٦٨,٨١٨	ودائع إستثمارات مطلقة - عملة أجنبية
١٧٨,٢٧٤,٣٣٦	١٧٩,٧٠٢,٦٧٧	
٣٦,٦٥١,٧٧٠	٣٦,٦٥٠,٦٣٨	ودائع إدخار إستثماري - عملة محلية
٣٧,٣٠٣,٤٤٢	٣٥,٦٢٤,٨٨١	ودائع إدخار إستثماري - عملة أجنبية
٧٣,٩٥٥,٢١٢	٧٢,٢٧٥,٥١٩	
٩,٤٥٣,٨٠٦	١٢,٢٩٣,٩١٤	عائد أصحاب حسابات الإستثمارات والمطلقة والإدخار
٢٦١,٦٨٣,٣٥٤	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	

أموال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار مختلطة مع أموال المجموعة ويتم إستخدامها للتمويل والإستثمار في الأصول بطريقة إسلامية.

### ١,٢٤ عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار

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

وقد بلغت نسبة عائد الإستثمار كما يلي:

م ٢٠١٨ عملات أجنبية %	ريال يمني %	م ٢٠١٩ عملات أجنبية %	ريال يمني %	
%٣,٠٠	%٧,٠١	%٣,٠٠	%٩,١٥	الودائع المستثمرة
%١,٦٩	%٣,٩٤	%١,٦٩	%٥,١٤	حسابات الإدخار

## ٢٥. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ وقدره ٢٠ مليار ريال يمني (مبلغ ٢٠ مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م) موزع على ٢٠ مليون سهم القيمة الاسمية لكل سهم ١,٠٠٠ ريال يمني وذلك تنفيذاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٠٩م بشأن زيادة رأس المال من ١٠ مليار ريال يمني إلى ٢٠ مليار ريال يمني.

## ٢٦. الإحتياطيات

### ١,٢٦ الإحتياطي القانوني

- وفقاً لأحكام قانون المصارف الإسلامية رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٩م وكذا النظام الأساسي المعدل للبنك يتم إحتجاز ١٠% من صافي الأرباح لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع.
- لا يمكن إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني وقد بلغ الإحتياطي القانوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ وقدره ١٧,٩٨٥,١٦٠ ألف ريال يمني ومبلغ وقدره ١٧,٧٤٦,٦٢٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.



## ٢,٢٦ الإحتياطي العام

وفقاً لأحكام النظام الأساسي يتم إحتجاز ما لا يزيد عن ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي العام وذلك بقرار من الجمعية العامة للمساهمين بناءً على إقتراح مقدم من مجلس الإدارة. وقد بلغ الإحتياطي العام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يمني ومبلغ وقدره ١٥٧,٦٢٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

## ٣,٢٦ الإحتياطيات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات العقارية	١٦	٤٢,١٤٤,٤٠٥
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية	٧١,٦٨٤	٧,٠٥٠
إحتياطي فروق إعادة تقييم عملات أجنبية	١١٢,١٢١	٧٠,١٣٩
	٥٦,٦٠٩,٣٨٣	٤٢,٢٢١,٥٩٤

## ٢٧. إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إجمالي قيمة الإلتزام	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني	إجمالي قيمة الإلتزام	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني	
١١,٦٢٣,٨١١	(٤,٢٧٣,٥٦١)	٧,٣٥٠,٢٥٠	٣١,٤٤٤,٩٧٨	(١٢,٠٧٩,٢٠٥)	١٩,٣٦٥,٧٧٣	إعتمادات مستندية
٢٣,٥٩٢,٧٢٦	(٢,٤٥٨,٤٩٩)	٢١,١٣٤,٢٢٧	٢٣,٦١١,٧٤١	(٢,٨٠٩,٨٩٥)	٢٠,٨٠١,٨٤٦	خطابات ضمان
٣٥,٢١٦,٥٣٧	(٦,٧٣٢,٠٦٠)	٢٨,٤٨٤,٤٧٧	٥٥,٠٥٦,٧١٩	(١٤,٨٨٩,١٠٠)	٤٠,١٦٧,٦١٩	

## ٢٨. إيرادات تمويل عمليات المراجعات والإستصناع

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيرادات تمويل عمليات المراجعة	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
٦,٢٣٧,٣٦٥	٦,٢٣٧,٣٦٥	٣,٦٠٥,٨١٠
١,١٧١,٩٩٥	١,١٧١,٩٩٥	٢,٩٤٢,٦٠٣
٧,٤٠٩,٣٦٠	٧,٤٠٩,٣٦٠	٦,٥٤٨,٤١٣



## ٢٩. إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١,٤٥٧,٤٧٨	٤,٩٦٦,٠٩١	إيرادات من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,٨٣١	١٨,١١٩	إيرادات إيداعات وكالة
١,٤٨٢,٣٠٩	٤,٩٨٤,٢١٠	إيرادات ودائع إستثمارية
٢,٨٦٨,٦٣٤	٢,٨٥٤,٩٠٢	إيرادات من إستثمارات أوراق مالية
٧٣٨,٧٢٧	٤٥٠,٧٤٤	إيرادات إستثمارات عقارية
٣٨٠,٨٢٤	٣٣٠,٦٧٩	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨١٦,٩٨٩	١٣٧,٥٧١	إيرادات إستثمارات من خلال بيان الدخل
٢٤,٤٧٥	٥٤,٥٦٥	إيرادات صكوك إسلامية
٥٢١,٠٧٦	—	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٢,٦٦٢,٩١٠	٤,١٤١,٧٠١	إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة
٩,٤٩٥,٩٤٤	١٢,٩٥٤,٣٧٢	إيرادات مشتركة أخرى

## ٣٠. إيرادات رسوم وعمولات

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٢,١٥٧,٦٧٣	٣,٩٩٢,٣٦٢	عمولات عن الإعتمادات المستندية
١٨٧,٨٥٥	٢٠٧,٩٨٧	عمولات عن خطابات الضمان
٤٧٨,٥٦٤	٥٥٢,٧٣٩	عمولات عن التحويلات النقدية
١,٣٠٠,٢٢٩	٦٣٢,٩٢٠	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية أخرى
٤,١٢٤,٣٢١	٥,٣٨٦,٠٠٨	

## ٣١. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١,١٧١,٦١١	٣,٤٦٢,٨٥٦	صافي أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية





## ٣٢ إيرادات عمليات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
٤٣,٤٥٧	٨١٣,٤٦٠	١,١١ مخصصات أنتفى الغرض منها
٤٠٥,٠٩١	٦٨٦,٠٠٠	١,١٥ مخصص عمليات المراجعة والإستصناع
—	١٩٧,٥١٣	١,١٨ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
—	١٢٢,٧٤٩	١,١٢ مخصص الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
—	١١٦,٧٠٩	٢٣ مخصص عقود المشاركة
—	٥,٩٧٢	١,١٣ مخصص التزامات عرضية
—	٤٠٣	مخصص تمويل عمليات المضاربة
٤٤٨,٥٤٨	١,٩٤٢,٨٠٦	مخصص القرض الحسن
٣,٢١٩	٩,١٩٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٤,٨١٧	٧٨٣,٦٧٤	أخرى
٦٨٦,٥٨٤	٢,٧٣٥,٦٧٣	

## ٣٣ مخصصات محملة على بيان الدخل

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
١,٢٨٤,٨٠٠	٢,٣١٩,١٢٩	١٦ مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات العقارية
٧٠,٠٧٠	١,٣٣١,٣٣٠	٣,١٥ مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٤٩,٤٣٠	١٤٨,٠١٤	١,١٨ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٤٣٤,٢٦٢	٢٨,٤٩٥	١,١١ مخصص تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٤,٣٩٧	٧,٤٥٦	١,١٧ مخصص إنخفاض في قيمة مدينو إجارة منتهية بالتمليك
١٩٦,٢٩٨	—	١,١٢ مخصص إستثمارات في عقود المشاركة
١٩٤,٨٨٥	—	١,١٣ مخصص إستثمارات في عقود المضاربة
٢٠٢	—	مخصص صندوق القرض الحسن
٧٠٤,٦١٤	٨٠٠,٠٠٠	٢٣ مخصصات أخرى
٣,٠٣٨,٩٥٨	٤,٦٣٤,٤٢٤	

## ٣٤ أرباح (خسائر) بيع إستثمارات (محققة)

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
(٤١٣,٦٢٣)	٦٠,٨٠٦	أرباح (خسائر) بيع إستثمارات عقارية
(٤١٣,٦٢٣)	٦٠,٨٠٦	

### ٣٥. مخصص الإنخفاض في قيمة إستثمارات في أوراق مالية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
١,٨٥٩,٢٠٤	١,٩٥٥,٣٠٩	مخصص الإنخفاض في إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
١,٨٥٩,٢٠٤	١,٩٥٥,٣٠٩	خلال بيان الدخل

### ٣٦. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
١,٨١٨,٢٩٣	٢,١٢١,٣٥١	مرتبات أساسية
١,٢٦٠,٣٦٢	١,٩٠٧,٠٤٩	بدلات وحوافز ومكافآت
١٣٢,٠١١	١٣٣,١٠٧	حصة المجموعة في التأمينات الاجتماعية
٣٣,٠٣٠	٤٨,١٣١	أخرى
٣,٢٤٣,٦٩٦	٤,٢٠٩,٦٣٨	

### ٣٧. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

م ٢٠١٨ ألف ريال يمني	م ٢٠١٩ ألف ريال يمني	
٥٣٥,٣٠٥	٦٦٦,٨٣٣	زكاة
٤٩٧,٨٧١	٤٥٣,٤٠٧	أنعاب مهنية وإستشارات
٣٤٧,٩٨٧	٣٦٤,١٩٠	إيجارات
٣٣١,٩٩٦	٣٦٢,١٦٥	مصروفات صيانة
٢٥٤,٥٥٦	٣٣٩,١٠١	إشتراقات مؤسسة ضمان الودائع
١٩٠,٧٩٩	٣٠٤,١٦٢	نقل وإنتقالات
١٧٢,٤٩٨	٢٦١,١٩٨	مصروفات نظافة
٢٥٩,٢٠٣	٢٤٧,٨٦٢	مصروفات تأمين
٩٠,٩٦٢	١٩٦,٩٧٤	دعاية وإعلان
١٨٠,٩٣٢	١٩٤,٩٦٠	إشتراقات
١٤٠,٢٧٢	١٦٤,١٩٦	مياه وكهرباء
٤٩,٠٥٤	٦١,٣٢٩	قرطاسية وأدوات مكتبية ومطبوعات
٧٣,٢٤٠	٥٨,٩٣٥	مصروفات تدريب ودراسات
٢٣,٩٧٣	٣٠,٥٨٩	وقود وزيت ومصرفات سيارات
١٧,٥٧٦	٢٧,٥٦٩	تبرعات وإعانات
١٨,٤٤٩	١٨,٦١١	هاتف وبريد وتلفاكس
٣,٨٠٤	١٠,٧٢٤	ضيافة وإستقبال
٧,٨٠٠	٥,٧٩٠	رسوم حكومية
٤١٦,٥٨١	٤٦٣,٤٠٥	أخرى
٣,٦١٢,٨٥٨	٤,٢٣٢,٠٠٠	



## ٣٨. عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٨٧٥,٧٢٨)	٢,٣٨٥,٣٥٣	صافي أرباح (خسائر) العام - ألف ريال
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	عدد الأسهم - ألف سهم
(٤٣,٧٩)	١١٩,٢٧	عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام - ريال يمني

## ٣٩. إستحقاقات الأصول والالتزامات المالية

٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	
إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات	
خلال ٣ أشهر	٦ أشهر إلى ٣ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤٦,١٠٢	—	—	—	٤٦,١٠٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي
١٨٦,٩٥٨	—	—	—	١٨٦,٩٥٨	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١١,٢٦٨	٦,٣٨٥	١٠,٥٢٩	١٨,٤٣٤	٤٦,٦١٦	عقود عمليات المراجعة والإستصناع، (بالصافي)
٣,٦٠٤	—	—	—	٣,٦٠٤	إستثمارات في عقود المشاركة، (بالصافي)
١٠,٤٣٧	٢,٩٣١	—	—	٢٩,٣٦٥	إستثمارات في عقود المضاربة، (بالصافي)
١,٤٤٨	—	—	—	١,٤٤٨	إستثمارات في صكوك إسلامية
—	—	٦,٥٢٨	٢٨,١٧٣	٣٤,٧٠١	إستثمارات في أوراق مالية
—	—	—	١٨٤,٦٣٩	١٨٤,٦٣٩	إستثمارات عقارية
٦٩	٥٦	٩٩	٣٩٠	٦١٤	مدينو إجارة منتهية بالتمليك، (بالصافي)
١	١	—	٢	٢	القرض الحسن، (بالصافي)
٢٥٩,٨٨٧	٩,٣٧٣	١٧,١٥٦	٢٤٧,٦٣٣	٥٣٤,٠٤٩	
<b>الالتزامات</b>					
—	—	—	—	٧,٦٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
—	—	—	—	١٦٤,١١١	حسابات جارية وودائع أخرى
—	٢٥,٢٧١	٥٠,٥٨١	١٥٣,٨٨٢	٢٦٤,٢٧٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
—	٢٥,٢٧١	٥٠,٥٨١	١٥٣,٨٨٢	٤٣٦,٠١٥	
٥٣,٦٠٦	(١٥,٨٩٨)	(٣٣,٤٢٥)	٩٣,٧٥١	٩٨,٠٣٤	الصافي

٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	
إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات	إستحقاقات	
خلال ٣ أشهر	٦ أشهر إلى ٣ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤٣,٣٩٥	—	—	—	٤٣,٣٩٥	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي
١٥٦,٨٧٦	—	—	—	١٥٦,٨٧٦	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢١,١٨٩	١٢,٠٩٧	١١,٨٧٠	٢٥,٢٩٣	٧٠,٤٤٩	عقود عمليات المراجعة والإستصناع، (بالصافي)
—	١,٦٣٦	٤,٩٠٨	٣,٠٧٥	٩,٦١٩	إستثمارات في عقود المشاركة، (بالصافي)
—	٤,٤١٨	—	—	٢٩,٤٠٨	إستثمارات في عقود المضاربة، (بالصافي)
٧,٢٣٥	—	—	—	٧,٢٣٥	إستثمارات في صكوك إسلامية
—	—	٥,٧٩٩	٢٨,٦٦٨	٣٤,٤٦٧	إستثمارات في أوراق مالية
—	—	—	١٧٧,٠٣٥	١٧٧,٠٣٥	إستثمارات عقارية
١٧	١٨	٢٦	١٨٨	٢٤٩	مدينو إجارة منتهية بالتمليك، (بالصافي)
٥	٥	٧	٦	٢٣	القرض الحسن، (بالصافي)
٢٢٨,٧١٧	١٨,١٧٤	٢٢,٦١٠	٢٥٩,٢٥٥	٥٢٨,٧٥٦	
<b>الالتزامات</b>					
—	—	—	—	٣٥,٩٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
—	—	—	—	١٤٩,٧٢٨	حسابات جارية وودائع أخرى
—	٢٠,١٨٨	٤٣,٠١٣	١٧٧,٨٥٧	٢٦١,٦٨٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
—	٢٠,١٨٨	٤٣,٠١٣	١٧٧,٨٥٧	٤٤٧,٣٩٩	
٢٢,٣٧٦	(٢,٠١٤)	(٢٠,٤٠٣)	٨١,٣٩٨	٨١,٣٥٧	الصافي

## ٤٠ توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٩ م						البيان
الإجمالي مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	زراعة وصيد أسماك مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	
<b>الأصول</b>						
٤٦,١٠٢	—	٤٦,١٠٢	—	—	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨٦,٩٥٨	—	١٨٦,٩٥٨	—	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٦,٦١٦	٥,٨٩٩	—	١,٠٧٣	٣١,٩٣٦	٧,٧٠٨	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع، الصافي
٣,٦٠٤	—	—	٣,٦٠٤	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة، الصافي
٢٩,٣٦٥	—	—	—	١٨,٩٢٨	١٠,٤٣٧	إستثمارات في عقود المضاربة، الصافي
١,٤٤٨	—	١,٤٤٨	—	—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٤,٧٠١	١٢٩	٢٥,٢٥٧	—	٤,٧٣١	٤,٥٨٤	إستثمارات في أوراق مالية
١٨٤,٦٣٩	—	—	—	١٨٤,٥٤٤	٩٥	إستثمارات عقارية
٦١٤	٦١٤	—	—	—	—	مدنيو إجارة منتهية بالتملك، بالصافي
٢	٢	—	—	—	—	القرض الحسن، بالصافي
<b>الإلتزامات</b>						
٧,٦٣٢	—	٧,٦٣٢	—	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٤,١١١	٨٢,٠٨٨	٨,٦٩٤	٦١٧	٦٥,٦١٠	٧,١٠٢	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٤,٢٧٢	٢٤١,٣٢٨	٣,٦٧٧	٣١٣	١٨,٧٧٦	١٧٨	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات، بالصافي</b>						
٢١,١٣٤	٥,٩٨٠	٦,٩١٠	—	٨,٢٤٢	٢	خطابات ضمان
٧,٣٥٠	٣٧	—	—	٦,٠٤٣	١,٢٧٠	إعتمادات مستندية

٢٠١٨ م						البيان
الإجمالي مليون ريال يمني	أفراد وأخرى مليون ريال يمني	مالي مليون ريال يمني	زراعة وصيد أسماك مليون ريال يمني	تجاري مليون ريال يمني	صناعي مليون ريال يمني	
<b>الأصول</b>						
٤٣,٣٩٥	—	٤٣,٣٩٥	—	—	—	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥٦,٨٧٦	—	١٥٦,٨٧٦	—	—	—	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٠,٤٤٩	٣,٢٩٩	—	—	٤٢,٠٠٣	٢٥,١٤٧	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع، بالصافي
٩,٦١٩	—	—	٩,٦١٩	—	—	إستثمارات في عقود المشاركة، بالصافي
٢٩,٤٠٨	٤٣	—	—	١٨,٩٢٨	١٠,٤٣٧	إستثمارات في عقود المضاربة، بالصافي
٧,٢٣٥	—	٧,٢٣٥	—	—	—	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٤,٤٦٧	١٢٩	٢٥,٦٨٢	—	٤,٧٥٨	٣,٨٩٨	إستثمارات في أوراق مالية
١٧٧,٠٣٥	—	—	—	١٧٦,٩٢٥	١١٠	إستثمارات عقارية
٢٤٩	٢٠٨	—	—	٤١	—	مدنيو إجارة منتهية بالتملك، بالصافي
٢٣	١٤	—	—	٩	—	القرض الحسن، بالصافي
<b>الإلتزامات</b>						
٣٥,٩٨٨	—	٣٥,٩٨٨	—	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٣٦,٧٢٨	٥٦,٠٨٤	٢,٢٢١	—	٧٤,١٤٠	٤,٢٨٣	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦١,٦٨٣	٢٣٣,٨٠٨	٥,٩٩٨	—	٢١,٨٥٩	١٨	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات، بالصافي</b>						
٢٠,٨٠٢	٣,١٤٧	٦,٨٢٤	—	١٠,٨٣١	—	خطابات ضمان
١٩,٣٦٦	—	—	—	١٦,٧٣٥	٢,٦٣١	إعتمادات مستندية



## ٤. توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقا للموقع الجغرافي

٢٠١٩ م						البيان
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
<b>الأصول</b>						
٤٦,١٠٢	-	-	-	-	٤٦,١٠٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨٦,٩٥٨	-	١,٧٥٢	٢٥,٨٨٠	٥٨٤	١٥٨,٧٤٢	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٤٦,٦١٦	-	-	٢,٠٠٢	-	٤٤,٦١٤	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع (بالصافي)
٣,٦٠٤	-	-	-	-	٣,٦٠٤	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
٢٩,٣٦٥	-	-	١٥,٩٩٧	-	١٣,٣٦٨	استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١,٤٤٨	-	-	١,٤٤٨	-	-	استثمارات في صكوك إسلامية
٣٤,٧٠١	٣,٥٦٦	٤,٤٥٦	٢٢,٠٥٦	-	٤,٦٢٣	استثمارات في أوراق مالية
١٨٤,٦٣٩	-	-	١١٨,٤٤٢	١,٠٨٠	٦٥,١١٧	إستثمارات عقارية
٦١٤	-	-	-	-	٦١٤	مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بالصافي)
٢	-	-	-	-	٢	القرض الحسن (الصافي)
<b>الإلتزامات</b>						
٧,٦٣٢	-	٥,٨٥٨	٥١	٥٠,٦	١,٢١٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٦٤,٦١١	-	-	-	-	١٦٤,٦١١	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦٤,٢٧٢	-	-	-	-	٢٦٤,٢٧٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)</b>						
٢١,١٣٤	-	٣٢٣	٢٣	-	٢٠,٧٨٨	خطابات ضمان
٧,٣٥٠	-	٣٩٦	٦,٨٠٣	٨٤	-	إعتمادات مستندية

٢٠١٨ م						البيان
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
<b>الأصول</b>						
٤٣,٣٩٥	-	-	-	-	٤٣,٣٩٥	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧,١٥٦,٨٧٦	-	٥,٠٤٩	٢٥,٠٦٧	٥٢٣	٧,١٢٦,٢٣٧	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧٢,٤٥١	-	٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	-	٦٨,٤٤٧	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع، بالصافي
٩,٦١٩	-	-	-	-	٩,٦١٩	استثمارات في عقود المشاركة، بالصافي
٢٩,٤٠٨	-	-	١٥,٩٩٧	-	١٣,٤١١	استثمارات في عقود المضاربة، بالصافي
٧,٢٣٥	-	-	٩٨٥	-	٦,٢٥٠	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣٤,٤٦٧	٦,٤٧٦	٢,٩٤٣	٢١,٠٧١	-	٣,٩٧٧	استثمارات في أوراق مالية
١٧٧,٠٣٥	-	-	٥,١٤٨	١,٢٤٤	٤٩,١٧١	إستثمارات عقارية
٢٤٩	-	-	-	-	٢٤٩	مدينو إجارة منتهية بالتمليك، بالصافي
٢٣	-	-	-	-	٢٣	القرض الحسن، بالصافي
<b>الإلتزامات</b>						
٣٥,٩٨٨	-	٩٣٩	٢,٣٤٣	٥٠,٥	٣٢,٢٠١	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٩,٧٢٨	-	-	-	-	١٤٩,٧٢٨	حسابات جارية وودائع أخرى
٢٦١,٦٨٣	-	-	-	-	٢٦١,٦٨٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات، بالصافي</b>						
٢٠,٨٠٢	-	١٣٠	٢٣١	-	٢٠,٤٤١	خطابات ضمان
١٩,٣٦٦	-	٥٠٠	١٨,٨٦٦	-	-	إعتمادات مستندية



## ٤٢ . مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م فإن المجموعة تضع 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 الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

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

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فائض (عجز) فائض ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والإحتياطيات	فائض (عجز) فائض ريال يمني	
(%)٥,٣٦	(٢,٠٣١,٨٤٦)	(%)٢١,٦٣	(١٤,٦٠٦,٣٧٢)	دولار أمريكي
(%)٠,٤١	(١٥٥,٣٣٣)	%٠,١٨	١٢٤,٨٢٣	يورو أوروبي
%٣,٥٣	١,٣٣٨,٧٩٩	%٤,٩٣	٣,٣٣١,٨٦٥	ريال سعودي
(%)٠,٠١	(٤,٧٣٠)	(%)٠,٠١	(٣,٨٥٥)	جنيه استرليني
%١٧,٧٩	٦,٧٤٤,٥٠١	%٢٠,٥٥	١٣,٨٧٦,٩٣٩	درهم إماراتي
%٠,١٧	٦٥,٢٦٣	%٠,٠٨	٥٢,٢٦٨	أخرى
%١٥,٧١	٥,٩٥٦,٦٥٤	%٤,١٠	٢,٧٧٥,٦٦٨	صافي الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م) وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

## ٤٣ . المعاملات مع الأطراف ذات 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 ذات العلاقة للمجموعة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، وتتعامل المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذات العلاقة.

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

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

٢٠١٨م		٢٠١٩م		طبيعة المعاملات
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٧,٩١٥	٣,٢٠٦			تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
١٨١	٣٢			حسابات جارية وودائع أخرى
٢,٢٦٢	٢,٢٦٢			تمويلات غير مباشرة
٥٨٥	٦٣٦			إيرادات تمويل عمليات المراجعة والإستصناع
٠,١	١			إيرادات رسوم وعمولات
١٠٠	١٢٧			رواتب ومزايا الإدارة التنفيذية

## ٤٤ . الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى نهاية عام ٢٠٠٧م، وكذا للسنوات من ٢٠٠٩م حتى نهاية العام ٢٠١٦م.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٠٨م، وقد تم إخطار البنك بربط إضافي بمبلغ وقدره ٨٠٢/ مليون ريال يمني كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك لضرائب الأرباح التجارية والصناعية طبقاً لقرار لجنة الطعن رقم (١) لسنة ٢٠١٧م. وقد





قام البنك بسداد جزء من الربط المذكور عن بعض البنود الموافق عليها وتم إحالة التقاضي عن بقية البنود إلى الجهات القضائية بإجمالي مبلغ وقدره ٧٨٤/ مليون ريال يمني. وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة حتى تاريخه، وتعتقد الإدارة أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي التزامات إضافية.

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٧م في الموعد القانوني، وجاري الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٨م في الموعد القانوني، وجاري الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.
- يقوم البنك بسداد ضرائب المرتبات والأجور عن المدة من العام ٢٠١٧م وحتى نهاية العام ٢٠١٩م شهرياً من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك السنوات حتى تاريخه.

#### ٤٥. التقديرات المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وفي أية فترات مستقبلية.

#### ٤٦. الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الزكوية في المواعيد القانونية ويسدد الزكاة من واقع الإقرار.
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٨م وذلك من واقع الإقرار الزكوي ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل الهيئة العامة للزكاة.

#### ٤٧. الإلتزامات المحتملة

- في عام ٢٠١٣م، قام بنك أركابيتا برفع دعوى قضائية ضد إحدى الشركات التابعة في المجموعة لدى محكمة الولايات المتحدة للإفلاس في منطقة جنوب نيويورك من أجل مقاصة حوالي ٢٠ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة) من وديعة الوكالة مقابل المبلغ المودع لدى بنك أركابيتا والبالغ ١٨,٤/ مليون دولار أمريكي (متضمنة الأصول قيد الإدارة)، والقضية ما زالت منظورة أمام المحكمة. وبناءً على الرأي القانوني تعتقد الإدارة أنه لن يترتب على ذلك أي مبلغ مستحق لبنك أركابيتا.
- بالإضافة لذلك يوجد عدد من القضايا المرفوعة من المجموعة ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد المجموعة في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة المجموعة عدم وجود أي إلتزامات بشأنها.
- حصلت المجموعة على الموافقات اللازمة لحيازة أراضي إستثمارية (خارجية)، ونتيجة لذلك تلتزم المجموعة بشراء تلك الأراضي بتكلفة إجمالية تقدر بمبلغ ٦,١٣/ مليون دولار أمريكي متضمناً تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى.

وفيما يلي بيان بالإلتزامات المحتملة الناتجة عن ذلك:

٢٠١٨م	٢٠١٩م
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٦,٩٦١	٣٦,٩٦١

الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء (سنة واحدة)

## ٤٨ . بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخرًا من أزمة أمنية وسياسية واقتصادية. وذلك ابتداءً من شهر مارس ٢٠١٥م وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والاقتصادية في الجمهورية. وحيث أنه من الصعب التنبؤ بأثار الأزمة المذكورة بسبب استمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة لعام ٢٠١٩م. تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم استمرار البنك في ظل بيئة العمل الاقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والالتزامات، وكذلك الخطط المالية المعدة للعام ٢٠٢٠م.

## ٤٩ . الأحداث اللاحقة

إن حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في العام ٢٠٢٠م وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات البنك الخارجية في حال توقف الأعمال. تعتقد المجموعة أن هذا الحدث من الأحداث الواقعة بعد تاريخ البيانات المالية الموحدة للمجموعة وغير قابل للتعديل. ونظراً لعدم وجود أي مؤشرات لتفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في الجمهورية اليمنية حتى تاريخه وفي الدول التي تمارس الشركات التابعة نشاطها، ترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة.



## ٥٠. البيانات المالية المستقلة لبنك التضامن (صنعا - الجمهورية اليمنية)

١,٥٠ بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاحات
الف ريال يمني	الف ريال يمني	
		<b>الأصول</b>
٤٣,٣٩٥,٠٣٠	٤٦,١٠١,٨٤١	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥٠,٣٣٦,١٠٧	١٧٩,٧٩٨,٧٧٢	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٦٨,٤٤٧,٤٦٣	٤٤,٦١٤,٢٤٥	تمويل عمليات المراجعة والإستصناع، (بالصافي)
٩,٦١٨,٦٣٧	٣,٦٠٣,٩٠٧	إستثمارات في عقود المشاركة، (بالصافي)
٢٩,٤٠٨,٠٠٤	٢٩,٣٦٥,٢٩٠	إستثمارات في عقود المضاربة، (بالصافي)
٦,٢٥٠,٠٠٠	-	إستثمارات في صكوك إسلامية
٣,٩٣٧,٠٢١	٤,٦٢٣,٠٢١	إستثمارات في أوراق مالية
١٢٧,٨٢٦,٤٧٩	١٤٢,٢٧١,٩٧٢	إستثمارات عقارية
٢٤٩,١٧٠	٦١٤,٤٩٤	مدينو إجارة منتهية بالتملك، (بالصافي)
٢٢,٥٨٧	١,٧١٣	القرض الحسن، صافي
٨,٦٦٧,٨٩٠	٨,٦٦٧,٨٩٠	إستثمارات في شركات تابعة
٨٣,٤٨٠,٨٢٤	٨٢,٤٩٣,١٠٢	أرصدة مدينة وأصول أخرى، (بالصافي)
٥,٨٩٩,٧٣٩	٦,٥٣٤,٨١٦	ممتلكات ومعدات، (بالصافي)
<b>٥٣٧,٥٣٨,٩٥١</b>	<b>٥٤٨,٦٩١,٠٦٣</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية</b>
		<b>الإلتزامات</b>
٣٦,٠٤١,٠٢٧	٧,٦٣١,٥٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١٤٩,٨٤٠,٥٢٢	١٦٤,٦١٠,٥٨٥	حسابات جارية وودائع أخرى
٨,١٦٣,٦٥٦	١١,٩٩٨,٣٩٩	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
٩٠١,٦٧٦	١,٠٣٨,١٨٥	مخصصات أخرى
<b>١٩٤,٩٤٦,٨٨١</b>	<b>١٨٥,٢٧٨,٧٢٥</b>	<b>إجمالي الإلتزامات</b>
		<b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمار</b>
٢٦١,٦٨٣,٣٥٤	٢٦٤,٢٧٢,١١٠	حقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
<b>٤٥٦,٦٣٠,٢٣٥</b>	<b>٤٤٩,٥٥٠,٨٣٥</b>	<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٧,٣٦٠,٦٨٧	١٧,٧٥٩,٢٢٤	إحتياطي قانوني
١٥٧,٦٢٣	١٥٧,٦٢٣	إحتياطي عام
٤٢,١٤٤,٤٠٥	٥٦,٤٢٥,٥٧٨	إحتياطيات أخرى
١,٢٤٦,٠٠١	٤,٧٩٧,٨٠٣	أرباح مرحلة
<b>٨٠,٩٠٨,٧١٦</b>	<b>٩٩,١٤٠,٢٢٨</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٥٣٧,٥٣٨,٩٥١</b>	<b>٥٤٨,٦٩١,٠٦٣</b>	<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق الملكية</b>
<b>٤٠,١٦٧,٦١٩</b>	<b>٢٨,٤٨٤,٤٧٧</b>	<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات، صافي</b>

## ٢,٥٠ بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م الف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
٦,٥٤٨,٤١٣	٧,٤٠٩,٣٦٠	إيرادات تمويل عمليات عقود المربحة والإستصناع
٥,٥٨٣,٥٢٦	٧,٧٤٢,٠٧٧	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
١٢,١٣١,٩٣٩	١٥,١٥١,٤٣٧	
(٩,٤٥٣,٨٠٦)	(١٢,٢٩٣,٩١٤)	<b>يخصم:</b> عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢,٦٧٨,١٣٣	٢,٨٥٧,٥٢٣	نصيب البنك من إيرادات المربحات والإستثمارات المشتركة
٤,١٢٤,٣٢١	٥,٣٨٦,٠٠٨	إيرادات رسوم وعمولات
(١٦٧,٩٨٧)	(٣٢٥,٦٤٢)	<b>يخصم:</b> مصروفات رسوم وعمولات
٣,٩٥٦,٣٣٤	٥,٠٦٠,٣٦٦	صافي إيرادات رسوم وعمولات
١,١٨٩,٧١٤	٣,٣٢٦,١٦٩	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٤٦٦,٣٨٤	١,٩٧٦,٦٠٤	إيرادات عمليات أخرى
٨,٢٩٠,٥٦٥	١٣,٢٢٠,٦٦٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٨٤,٠٨٨)	(٨٣٥,٩٥١)	<b>يخصم:</b> مخصصات
(٢,٦١٩,٢٤٧)	(٣,٤٦٨,٩٧٧)	تكاليف الموظفين
(٤٩٥,٠٨٣)	(٣٩٦,٠٣٣)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٨٥٤,٦٣٣)	(٣,٥٩٧,٢٣٣)	مصروفات أخرى
٦٣٧,٥١٤	٤,٩٢٢,٤٦٨	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١٤٥,٥٨٤)	(٩٣٧,٠٩٤)	ضريبة الدخل عن العام
(٤٢٠,٦١٤)	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٧١,٣١٦	٣,٩٨٥,٣٧٤	صافي أرباح العام بعد الضرائب
٣,٥٧	١٩٩,٢٧	عائد السهم من صافي أرباح العام

