

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٤ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	- بيان المركز المالي
٦	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٧	- بيان التغيرات في حقوق الملكية
٩ - ٨	- بيان التدفقات النقدية
٦٩ - ١٠	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

KPMG اليمن مجني وشركاه
محاسبون قانونيون
١٥٠ شارع الزبيري
صنعاء - الجمهورية اليمنية
صندوق بريد ٣٥٠١
هاتف ٩٦٧ (١) ٤٠١ ٦٦٧ / ٨ / ٩
فاكس ٩٦٧ (١) ٢٠٦ ١٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمين
المحترمين
بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار - شركة مساهمة يمنية (البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وإيضاحات البيانات المالية والتي تتضمن ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، أنه بإستثناء آثار المسألة المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ بتقريرنا ، فإن البيانات المالية المرفقة تعرض بشكل عادل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين بالإيضاح رقم (١١) بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية لم يتم البنك بتدعيم مخصص القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية (منتظمة وغير منتظمة) . إن ذلك المخصص مطلوب بموجب منشوري البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن تصنيف الأصول والالتزامات العرضية والمحتملة وتكوين المخصصات اللازمة وأثرها على البيانات المالية ، ومع عدم الأخذ في الإعتبار جميع الضمانات العقارية والتجارية تنفيذاً لأحكام المنشورين .. فإن هناك عجز في قيمة مخصص القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية (منتظمة وغير منتظمة) يبلغ / ٤٣٢ ٦٦٠ / ٢ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وبالتالي فإن صافي نتيجة العام وحقوق الملكية تظهران بأكبر مما يجب بنفس المبلغ كما في ذلك التاريخ .

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسئوليتنا المتعلقة بتلك المعايير في فقرة مسئولية مدقق الحسابات عن أعمال تدقيق البيانات المالية . كما أننا كيان مستقل عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين ووفقاً لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية في الجمهورية اليمنية ، وقد أُنجزنا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات والقواعد .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً معقولاً لرأي التدقيق المتحفظ الخاص بنا .

فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى تأثير إستمرار الأزمة الاقتصادية والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها ، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات البنك . لا يعد رأينا متحفظاً في هذا الأمر .

مسئولية الإدارة ومسئولي الحوكمة عن البيانات المالية

يقع على عاتق الإدارة مسئولية إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، ومسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الإستمرار في عملياته وفقاً لمبدأ الإستمرارية . وكذلك تقوم بالإفصاح ، عند الحاجة ، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الإستمرارية وإستخدام أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إنهاء عملياته أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك .

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولة الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك .

مسئولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواءً الناتجة عن الغش أو الأخطاء وكذلك إصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا . إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ، ولكنه لا يُعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائماً بتحديد الأخطاء الجوهرية عند وقوعها . قد تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء هامة ، وبصورة فردية أو كلية ، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الإقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية .

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على إلتزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق . بالإضافة إلى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواءً الناتجة عن الغش أو الخطأ ، والقيام بتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق إستجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا . تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ ، حيث قد يشمل الغش التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطيء أو تجاوز الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك .

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- التوصل لمدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي ، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية . في حال إتضح لنا وجود شك جوهري ، فإن علينا لفت الإنتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية . كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات . وعلى الرغم من ذلك ، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى عدم إستمرار البنك كمنشأة مستمرة .
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية بما في ذلك الإفصاحات ، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة .

قمنا بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق بالأمر الأخرى في نطاق العمل المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة ، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال أعمال التدقيق .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، ويمسك البنك سجلات حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات .



صنعاء في ٢٥ أكتوبر ٢٠١٨

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	(٨)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	(٩)	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٨ ٤٠٩ ٢٤١	١٦ ٦٥١ ٦٧٣	(١٠)	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	(١٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩٨ ٥٥٢	٣٠٩ ٧٠٥	(١٤)	إستثمارات في شركات زميلة
٣ ٨٥٤ ٤٩١	٣ ٩٢١ ٨١٨	(١٥)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١ ٦٧٣ ٩٠٠	١ ٨٨٣ ٨٢٦	(١٧)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>١٢١ ٨١٦ ٧٧٢</u>	<u>١٣٦ ٦٥٦ ٧٧٧</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٥ ٠٤٦ ١٤١	٦ ٣٨٢ ٠٨٠	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	(١٩)	ودائع العملاء
١ ٥٨٣ ٨٥٩	١ ٦٨٠ ٩١٩	(٢٠)	أرصدة دائمة واللتزامات أخرى
١١٧ ١٨٤	١١٢ ٨٠٣	(٢٢)	مخصصات أخرى
<u>١١٤ ٧٤١ ٠٦٢</u>	<u>١٢٩ ٥٨١ ٠٦٧</u>		إجمالي الإلتزامات
		(٢٣)	<u>حقوق الملكية</u>
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٣-أ)	رأس المال المدفوع
١ ٠٥٤ ٧٥١	١ ٠٥٤ ٧٥١	(٢٣-ب)	إحتياطي قانوني
٢٠ ٩٥٩	٢٠ ٩٥٩		أرباح مرحلة
٧ ٠٧٥ ٧١٠	٧ ٠٧٥ ٧١٠		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٢١ ٨١٦ ٧٧٢</u>	<u>١٣٦ ٦٥٦ ٧٧٧</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>١١ ٦٢٦ ٦٩٠</u>	<u>١١ ٢٨٠ ١٣٦</u>	(٢٤)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

حسين الكسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صالح علي الربيعي
المدير

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٩ ٧٢٦ ٨٧٨	١٢ ٣٢٠ ٨٧٣	(٢٥)	إيرادات الفوائد
(٦ ٦٩٩ ٧٧٢)	(٩ ٠٥٩ ٨٢٨)	(٢٦)	يخصم : مصروفات الفوائد
٣ ٠٢٧ ١٠٦	٣ ٢٦١ ٠٤٥		صافي إيرادات الفوائد
٥٣١ ٣٤٩	٥٣١ ٤٩٧	(٢٧)	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٢١ ٤٧٩)	(١٦٥ ٢٠١)	(٢٨)	يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٣٠٩ ٨٧٠	٣٦٦ ٢٩٦		صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣ ٣٣٦ ٩٧٦	٣ ٦٢٧ ٣٤١		صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الإسلامية
٢٩١ ٤٩١	٤٥٤ ٣٣٨	(٢٩)	إيرادات رسوم وعمولات
(١٣ ٧٦٧)	(٦٧ ٧٧٢)		يخصم : مصروفات رسوم وعمولات
٢٧٧ ٧٢٤	٣٨٦ ٥٦٦		صافي إيرادات رسوم وعمولات
١٢٧ ٢٨١	(٩٧٠ ٧٠٩)	(٣٠)	(خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢٣ ٩٩٩	٤٧ ١٥٣		إيرادات إستثمارات في شركات زميلة
٨١ ٣٠٠	١٩ ٤٧٢	(٣١)	إيرادات عمليات أخرى
٢٣٢ ٥٨٠	(٩٠٤ ٠٨٤)		
٣ ٨٤٧ ٢٨٠	٣ ١٠٩ ٨٢٣		إيرادات التشغيل
(١ ٤٢٦ ٠٠٩)	(١٦ ٤٥٢)	(٣٢)	يخصم : محضات
-	(١٠ ٨٢٩)	(١-١٣)	يخصم : الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١ ٢٥٧ ١٢٣)	(١ ٣٧٣ ٣٢٤)	(٣٣)	يخصم : تكاليف الموظفين
(٣٥٩ ٢٩٨)	(٣٥١ ١١٩)	(١٧)	يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات
(١ ١٣٨ ٣٩٦)	(١ ٣٥٨ ٠٩٩)	(٣٤)	يخصم : مصروفات أخرى
(٣٣٣ ٥٤٦)	-		صافي نتيجة (خسائر) العام قبل الضرائب
-	-	(٢١)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
(٣٣٣ ٥٤٦)	-		صافي نتيجة (خسائر) العام بعد الضرائب
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٣٣ ٥٤٦)	-		إجمالي نتيجة (الخسائر) الشاملة للعام
(٥,٥٦)	-	(٣٥)	عائد السهم من صافي نتيجة (خسائر) العام (ريال يمني)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عام
٧.٠٧٥.٧١٠	٢٠.٩٥٩	١.٠٥٤.٧٥١	٦.٠٠٠.٠٠٠	٢٠١٦
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي نتيجة العام
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
٧.٠٧٥.٧١٠	٢٠.٩٥٩	١.٠٥٤.٧٥١	٦.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧.٤٠٩.٢٥٦	٣٥٤.٥٠٥	١.٠٥٤.٧٥١	٦.٠٠٠.٠٠٠	عام
(٣٣٣.٥٤٦)	(٣٣٣.٥٤٦)	-	-	٢٠١٥
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
(٣٣٣.٥٤٦)	(٣٣٣.٥٤٦)	-	-	صافي (خسائر) العام
٧.٠٧٥.٧١٠	٢٠.٩٥٩	١.٠٥٤.٧٥١	٦.٠٠٠.٠٠٠	بنود الدخل الشامل الأخرى
				إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
				إجمالي (الخسائر) الشاملة للعام
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
(٣٣٣ ٥٤٦)	-		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي نتيجة (خسائر) العام قبل الضرائب
			التعديلات على :
٣٥٩ ٢٩٨	٣٥١ ١١٩	(١٧)	إهلاك ممتلكات ومعدات
١ ٤٢٦ ٠٠٩	١٦ ٤٥٢	(٣٢)	مخصصات مكونة خلال العام
(٦٢ ٨٥٩)	(٧٠ ٨٢٨)		مخصصات مستخدمة خلال العام
-	١٠ ٨٢٩		الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٨ ٩٩٢)	١٢٣ ١٦٥		خسائر (أرباح) فروق إعادة تقييم (غير محققة)
(٧٠ ٣٥٦)	(٣ ٤٢٢)	(٣١)	مخصصات إنتفى الغرض منها
(٢٣ ٩٩٩)	(٤٧ ١٥٣)		حصة البنك من أرباح شركات زميلة
(٢ ٣٦١)	(٧٤٠)		صافي (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١ ٢٥٣ ١٩٤	٣٧٩ ٤٢٢		
			التغير في :
(٢ ٠٨٣ ٧٨٣)	٢٢١ ٧٦٥		أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١ ١٤٧ ٧٩٤	-		أذون خزانة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
-	(١٧٦ ٨٠٠)		أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٩٨ ١٥٥	٣ ٢٧٥ ٩٧٢		قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية
(١ ٣٩١ ٨١٩)	(٦٤ ٧٩٢)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٥ ٠٠٣ ١٥٥	١ ٣١١ ٥٩٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠ ٩٥٣ ٣٢٤	٥ ٢٨٥ ٢٢٤		ودائع العملاء
١٨٣ ٣٤٦	٩٧ ٢٩٩		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(١١٠ ٠٠٤)	-		ضرائب الدخل المسددة
٢٥ ١٥٣ ٣٦٢	١٠ ٣٢٩ ٦٨٥		صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٧٦ ٦٤٠)	(٧٢٤ ٧٣٠)		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
١١ ١٥٥	١٦٤ ٤٢٥		مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٠ ٨٢٩)		الزيادة في إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	٣٦ ٠٠٠		توزيعات نقدية من شركات زميلة
(٢٦٥ ٤٨٥)	(٥٣٥ ١٣٤)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٣٩١٠)	(٤٠٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٩١٠)	(٤٠٥)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٤ ٨٨٣ ٩٦٧	٩ ٧٩٤ ١٤٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٦٣ ١٩٣ ٩١٢	٨٧ ٩٧٤ ٥١١		النقدية وما في حكمها في أول العام
(١٠٣ ٣٦٨)	٥ ٧٨٨ ٢١٩		أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٨٧ ٩٧٤ ٥١١</u>	<u>١٠٣ ٥٥٦ ٨٧٦</u>		النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			<u>وتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :</u>
٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	(٨)	أرصدة لدى البنوك
<u>٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥</u>	<u>٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣</u>	(٩)	أذون خزانة محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (بالصافي)
٩٧ ٥٧٧ ٥٨٨	١١٣ ٨٨٦ ٧٥٥		
(٨ ٥٢٨ ٦٢٧)	(٩ ٠٧٨ ٦٢٩)	(٧)	يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(١ ٠٧٤ ٤٥٠)	(١ ٢٥١ ٢٥٠)		يخصم : أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٨٧ ٩٧٤ ٥١١</u>	<u>١٠٣ ٥٥٦ ٨٧٦</u>		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٦٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المستشار المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة مبنية)

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

- تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار - شركة مساهمة مبنية بتاريخ أول يناير ١٩٧٧. بموجب قرار مجلس القيادة رقم (٥٨) لسنة ١٩٧٧ . ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه (عدد ١٤ فرع و ٣ مكاتب) الموجودة بمدن صنعاء وعدن والحديدة وتعز والمكلا وإب وذمار .
- يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار للمعاملات الإسلامية. بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية . وقد حصل البنك على الموافقة النهائية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٠ .

٢- أسس إعداد البيانات المالية

١-٢ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية للبنك على أساس مبدأ الإستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
 - واستثناء من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :
 - أ - إستخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .
 - ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
 - ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .
- تتضمن البيانات المالية للبنك كافة الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال لفرع بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار للمعاملات الإسلامية بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة الناتجة عن العمليات المشتركة .
 - تم إعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٨ :

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخالص ذلك) .

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات المحاسبية 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 وأي فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .
والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم (٣-٤ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ، ٣-١٠ ، ١٠ ، ١٣ ، ١٥ ، ١٧ ، ٢٠ ، ٢٢) .

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

أ - تشمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك على ما يلي :

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للبنك نطاق للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة .

عند تصنيف الأصول المالية "كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" أو "متاحة للبيع" تحقق البنك بأنه يلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٢) .

- تقييم الأدوات المالية

تم مناقشة السياسة المحاسبية للبنك حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (٥) .

ب- المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول

يمارس البنك حكمه في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول ، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه .

- إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

يمارس البنك حكمه حول الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع . تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإنخفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة. ولوضع هذه الأحكام يقوم البنك بتقديم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق . بالإضافة إلى ذلك يعتبر البنك بأن إنخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع ، أو التغير التكنولوجي ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظراً لطبيعة عملياته ، قد يكون البنك طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعماله الإعتيادية . يركز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إحصائية التدفق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة. تخضع مثل هذ الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية بإستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة التالية التي أصبحت سارية خلال العام ، ولم يتأثر البنك بصورة مادية عند تطبيق هذه التعديلات :

المعايير والتفسيرات الجديدة

- هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير أصبحت سارية المفعول خلال العام وبيانها كما يلي :
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ : الحسابات التنظيمية المؤجلة .
 - تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ : الترتيبات المشتركة : محاسبة الإستحواذ .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ : طرق الإستهلاك والإطفاء المعتمدة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية .
 - التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ : الإفصاح .
 - التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ : تطبيق إستثناءات الدمج .
 - التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ .
- ولا يتعرض البنك لأي تأثير جوهري من جراء تبني هذه التعديلات .

٣-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل .

- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملات الأجنبية ، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

٢-٣ الأصول والإلتزامات المالية

أ - الإعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعتراف المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

ب - التصنيف

- الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

١- قروض وذمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب . ويتم الإعتراف مبدئياً بهذه الأصول بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال مخصوصاً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها.

٢- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى البنك النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء ، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

وهي إستثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أخرى من فئات الأصول المالية . تسجل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة . يتم تسجيل جميع الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .

يتم الإعتراف بإيراد الفائدة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عندما يصبح البنك مستحق لتلقي توزيعات الأرباح . أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الإستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

يتم الإعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الإستثمار أو تنخفض قيمته ، وعندها يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف .

يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشتقة من فئة متاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى البنك النية والمقدرة على الإحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

ج - الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج - إلغاء الإعتراف

- يلغى الإعتراف بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق البنك التعاقدية التي تمثل الأصول المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن البنك .

- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة ، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .
لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي .

هـ - مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإقرار المبدئي خصوصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو خصوصاً منه الإطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعّال .

يتمثل معدل الفائدة الفعلية بالمعدل الذي يتم بموجبه خصم مقبوضات أو مدفوعات التدفقات النقدية المستقبلية خلال الأعمار المتوقعة للأدوات المالية أو ، حينما يكون مناسباً، أو أقصر فترة للقيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية ، أيهما أقصر .

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية وليس خسائر الإئتمان المستقبلية .

تشمل عملية الإحتساب على كافة المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل البنك والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية لأحد الأدوات المالية ، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى .

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في حالة عدم وجوده — أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم

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

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

يقوم البنك بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها .

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقرض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقرض وإعادة هيكلة الدين من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقرض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو عدم وجود سوق نشط للضمانات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقرضين أو المصدرين بالبنك أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير .

يأخذ البنك بعين الإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية . جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أهما الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مضمومة بسعر الفائدة الفعّال الأصلي للأصول . يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

الإنخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠% أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة .

خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الاعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف . الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات ، والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أية خسارة إنخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة .

في الفترات اللاحقة ، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في احتياطي القيمة العادلة .

٣-٣ تحقيق الإيراد

- يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل بحساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على إعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر

- الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكماً لمعدل الفائدة الفعّال .
- إن طريقة الفائدة الفعّالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .
- تثبت أرباح عقود المراجعة على أساس الإستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجعة كإيرادات مؤجلة ، وترحل لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد . تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المراجعة غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
 - تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة . بينما 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 .
 - يتم الإعتراف بالإيرادات المقدرة للوكالة على أساس الإستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إستلامها ويتم إحتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل .
 - يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي بإستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك .
 - يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة .
 - يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال .
 - يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .
 - يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الربح أو الخسارة الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
 - يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٤-٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المشار إليها .

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

٢ %	- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
١ %	- الإلتزامات العرضية المنتظمة
	- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة
١٥ %	الديون دون المستوى
٤٥ %	الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠ %	الديون الرديئة

- يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني — في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها — وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها .

- تظهر القروض والأنشطة التمويلية للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المحبنة .

٥-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وإرتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

٦-٣ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأرصدة لدى البنوك هي أصول مالية ، وهي بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها إستحقاقات محددة وغير متداولة في أسواق فعالة . يتم قياس الأرصدة لدى البنوك مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للبدل المقدم مقابلها يتم لاحقاً إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها المبالغ المطفأة أو أي إنخفاض في القيمة — إن وجد — .

٧-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — ، وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .
تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي .

٨-٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك**أ - الإعراف والقياس**

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — 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 .
يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحقيقها 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة .

ب - التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إستحقاقها .

ج - الإهلاك

يُحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمة التخريديّة - 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها . وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك :

<u>البيان</u>	<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>
مباني وإنشاءات	٤٠ سنة
أثاث ومفروشات	٤ - ٥ سنوات
آلات ومعدات	٤ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤-٥ سنوات

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت) .

٩-٣ إخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إخفاض 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 إخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

١٠-٣ مخصصات أخرى

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى البنك إلترام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية

لتسوية الإلتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ 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 .

٣-١١ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك ببيان المركز المالي ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية — إن وجد — ، ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

٣-١٢ أرصدة مستحقة للبنوك وحسابات العملاء

تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء إلتزامات مالية ، ويتم الإعترا ف المبدئي بها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

٣-١٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلي ، وتُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

٣-١٤ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

- يتم تصنيف الإستثمار كإستثمار في شركات زميلة عندما يكون للبنك تأثير هام على عملياتها المالية وسياستها التشغيلية مع عدم وجود سيطرة ، ويوجد هذا التأثير الهام عندما يملك البنك بين ٢٠ إلى ٥٠ بالمائة من القوة التصويتية للشركة .

- تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للبنك تأثير هام عليها بتكلفة الإقتناء ، وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب البنك في حقوق الملكية للشركة الزميلة ، وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ، ويتم إثبات قيمة هذا التغير ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

١٥-٣ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

أ - تمويل عمليات المراجعة

المراجعة 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 المراجعة . يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه . يسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها . يعتبر البنك الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المراجعة لصالح البائع ملزماً . تدرج المراجعات المستحقة القبض بالتكلفة محضوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

ب - المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين ، الذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (رب المال) ، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأسمال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب) . ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأسمال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً . لا 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 . بموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة . يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم مخصص الإنخفاض، إن وجد ، وتم سداد مبلغ رأسمال المضاربة . إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للبنك .

ج - المشاركة

تستخدم المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع . يساهم البنك 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 ، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة . تدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة.

د - الوكالة

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

هـ - عائد أصحاب حسابات الإستثمار

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 .

٣-١٦ الضرائب

- تحسب الضرائب على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

٣-١٧ مخصص الضمان الإجتماعي

- يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة البنك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

١٨-٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها بمعرفة المساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي في إيضاح مستقل .

١٩-٣ العائد على الأسهم

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

٢٠-٣ أرقام المقارنة

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

٢١-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

٢٢-٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع المعاملات بالفرع الإسلامي لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ، والتي تنحصر مسؤوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط الفرع الإسلامي طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والتي لم تصبح بعد واجبة التطبيق

- المعايير المحاسبية التالية صدرت ولكنها لم تصبح بعد ملزمة التطبيق وبيانها كما يلي :
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ : الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المتحققة والواجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ .
ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل تأثير على البنك .
 - التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ : الإفصاح والواجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ .
ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل تأثير على البنك .
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ : إيرادات عقود العملاء والواجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ .
ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل تأثير على البنك .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ : الأدوات المالية والواجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ .
والبنك بصدد تقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار على البيانات المالية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : الإيجارات والواجب التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ .
ليس من المتوقع أن يكون لهذا التعديل تأثير على البنك .

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٥ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية والالتزامات مالية أخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وإرتباطات .
ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - تدرج القيمة العادلة

يقوم البنك 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) . تشتمل 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 .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ /٣٠٠٠/ ألف ريال يعني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ /٣٠٠٠/ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تدرج وفق المستوى الأول والثاني لإيضاحات القيمة العادلة أعلاه .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات 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 إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك 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 البنك لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالبنك والمدرجة بالبيانات المالية (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية) :

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة / الأخرى	المتاحة للبيع	القروض والسلفيات	محتفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق	
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						الأصول المالية
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٣٠.٥٢٩.٣٤٧	٣٠.٥٢٩.٣٤٧	-	-	٣٠.٥٢٩.٣٤٧	-	في إطار نسبة الإحتياطي
٢٩.٠١٩.٧٤٥	٢٩.٠١٩.٧٤٥	-	-	٢٩.٠١٩.٧٤٥	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٤.٣٣٧.٦٦٣	٥٤.٣٣٧.٦٦٣	-	-	-	٥٤.٣٣٧.٦٦٣	أذون خزانة محتفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق
١٦.٦٥١.٦٧٣	١٦.٦٥١.٦٧٣	-	-	١٦.٦٥١.٦٧٣	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣.٠٠٠	٣.٠٠٠	-	٣.٠٠٠	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١٣٠.٥٤١.٤٢٨</u>	<u>١٣٠.٥٤١.٤٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٣.٠٠٠</u>	<u>٧٦.٢٠٠.٧٦٥</u>	<u>٥٤.٣٣٧.٦٦٣</u>	
						الإلتزامات المالية
٦.٣٨٢.٠٨٠	٦.٣٨٢.٠٨٠	٦.٣٨٢.٠٨٠	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٢١.٤٠٥.٢٦٥	١٢١.٤٠٥.٢٦٥	١٢١.٤٠٥.٢٦٥	-	-	-	ودائع العملاء
<u>١٢٧.٧٨٧.٣٤٥</u>	<u>١٢٧.٧٨٧.٣٤٥</u>	<u>١٢٧.٧٨٧.٣٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة / الأخرى	المتاحة للبيع	القروض والسلفيات	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						الأصول المالية
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	في إطار نسبة الإحتياطي
١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	-	-	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٨ ٤٠٩ ٢٤١	١٨ ٤٠٩ ٢٤١	-	-	١٨ ٤٠٩ ٢٤١	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	٣ ٠٠٠	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١١٥ ٩٨٩ ٨٢٩</u>	<u>١١٥ ٩٨٩ ٨٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٣ ٠٠٠</u>	<u>٦١ ٤٧٩ ٣٢٤</u>	<u>٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥</u>	
						الإلتزامات المالية
						أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٥ ٠٤٦ ١٤١	٥ ٠٤٦ ١٤١	٥ ٠٤٦ ١٤١	-	-	-	ودائع العملاء
١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	-	-	-	
<u>١١٣ ٠٤٠ ٠١٩</u>	<u>١١٣ ٠٤٠ ٠١٩</u>	<u>١١٣ ٠٤٠ ٠١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

- إطار إدارة المخاطر

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

- عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالإضافة لذلك توجد عدة جهات أخرى مسئولة عن إدارة مخاطر البنك ومنها ما يلي :

- اللجنة التنفيذية ، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل البنك .
- 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 الائتمانية .
- لجنة الأصول والالتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والالتزامات لبيان المركز المالي للبنك 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 بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالبنك ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للبنك وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية .

- قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك 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 . ويتعرض البنك لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - مخاطر الائتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق .

إدارة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي قروض غير عاملة ولكل منها بيان خاص بتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني .

الدرجة	الفئة	معيار التصنيف
٣	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية 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	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

وفيما يلي إجمالي محفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية العاملة للبنك على أساس تصنيفات الائتمان الداخلية (بدون الأخذ في الإعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية) :

الدرجة	الفئة	٢٠١٦	٢٠١٥
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٥ ٢٦٦ ٩١٦ ألف ريال يمني	٧ ٦٣٩ ٦٤٥ ألف ريال يمني

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الائتمان .. فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرها الائتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
 - 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 محفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .
- والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
٨ ٥٢٨ ٦٢٧	٩ ٠٧٨ ٦٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
١٨ ٤٠٩ ٢٤١	١٦ ٦٥١ ٦٧٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	إستثمارات في شركات زميلة
٢٩٨ ٥٥٢	٣٠٩ ٧٠٥	أرصدة مدينة وأصول أخرى بعد خصم المدفوعات المقدمة (بالصافي)
٣ ٧٢٥ ٥٣٩	٣ ٦٧٠ ٣٧٢	
١٠٤ ١٤٢ ٩١٨	١١٣ ٠٧٠ ٧٨٧	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١٤ ٢١٠ ٩٥٤	٢٠ ٣٠٣ ٩٤٥	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
١١٨ ٣٥٣ ٨٧٢	١٣٣ ٣٧٤ ٧٣٢	

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٧١ ٨٨٤ ٣٢٣	-	٧٧ ٦٩٣ ١٧٨	حكومي
٢ ٣٦٠ ٦٩٧	١٢ ٧٩١ ٧٤٣	٣ ٧٠٨ ١٨٥	١٥ ٠٥٥ ٥٦٤	مالي
٦ ٦٧٤ ٣٢٠	٨ ٨٦٠ ٦٥٥	٥ ٧١٧ ٣٧٦	٩ ١٩٤ ٨٨٠	تجاري
٣ ٨٥٧ ٧٦٦	٤ ٧١١ ٣٩٨	١ ٣٠٥ ٦٣٨	٣ ١٦٤ ٧٢٣	صناعي
١ ٢٣٢ ٤٥٠	٢ ١٦٣ ٥٣٣	٩٠٣ ٢٧٣	٢ ٨٩٠ ٤٧٥	أفراد أخرى
٧٣١ ٣٤٨	١ ٠٣٠ ٠٦٨	١ ٤٠١ ٥٩٥	١ ٤٠١ ٥٩٥	مقاولات
٢ ٧٠١ ١٩٨	٢ ٧٠١ ١٩٨	٣ ٦٧٠ ٣٧٢	٣ ٦٧٠ ٣٧٢	أخرى
١٧ ٥٥٧ ٧٧٩	١٠٤ ١٤٢ ٩١٨	١٦ ٧٠٦ ٤٣٩	١١٣ ٠٧٠ ٧٨٧	الإجمالي
١١ ٦٢٦ ٦٩٠	١٤ ٢١٠ ٩٥٤	١١ ٢٨٠ ١٣٦	٢٠ ٣٠٣ ٩٤٥	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٩ ١٨٤ ٤٦٩	١١٨ ٣٥٣ ٨٧٢	٢٧ ٩٨٦ ٥٧٥	١٣٣ ٣٧٤ ٧٣٢	

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

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 إدارة البنك 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 بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما نسبته ٧٧,٦٩ % مقابل ما نسبته ٧٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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

٢٠١٦					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٣ ٤٩٤ ٥٨٠	-	٢ ٨٨٧ ٥٠٠	-	٦ ٣٨٢ ٠٨٠
ودائع العملاء	١١٤ ٥٨٨ ٧٨٧	١ ٠٣٦ ٠٧٠	٣ ٦٣١ ٤١٤	٢ ١٤٨ ٩٩٤	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ٢٩٩ ٠٣٣	٢٧١ ٧٤٣	١١٠ ١٤٣	-	١ ٦٨٠ ٩١٩
إجمالي الإلتزامات	١١٩ ٣٨٢ ٤٠٠	١ ٣٠٧ ٨١٣	٦ ٦٢٩ ٠٥٧	٢ ١٤٨ ٩٩٤	١٢٩ ٤٦٨ ٢٦٤
٢٠١٥					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٥٤٦ ١٤١	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٥ ٠٤٦ ١٤١
ودائع العملاء	٨٨ ٢٦٧ ٤٧٠	٩ ٢٢٠ ٤٢٥	٨ ٠٢٤ ٨٩٣	٢ ٤٨١ ٠٩٠	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ٢٨٧ ٠٢٠	٢١٤ ٩١٣	٨١ ٩٢٦	-	١ ٥٨٣ ٨٥٩
إجمالي الإلتزامات	٩٢ ١٠٠ ٦٣١	٩ ٤٣٥ ٣٣٨	١٠ ٦٠٦ ٨١٩	٢ ٤٨١ ٠٩٠	١١٤ ٦٢٣ ٨٧٨

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

ج - مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

يقوم البنك بفصل تعرضاته لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة . لا يوجد لدى البنك مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدر الرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها البنك هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة .

لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملية الأجنبية ، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملية الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

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

إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك 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 .

التعرض لمخاطر معدل الفائدة — محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية . تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير . تقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية .

- كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها في هذا الشأن ما يلي :
- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .
 - الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي		أكثر من عام		من ٦ أشهر إلى عام		من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر		أقل من ٣ أشهر		الأصول
عملة محلية	عملة أجنبية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٣٠.٥٢٩.٣٤٧	٣٠.٥٢٩.٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤,٥٠	-	٢٩.٠١٩.٧٤٥	٢٣.٤٨١.٥٦١	-	١.٢٥١.٢٥٠	-	-	-	-	٤.٢٨٦.٩٣٤	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	١٦	٥٤.٣٣٧.٦٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٤.٣٣٧.٦٦٣	-	أدون خزائنة محفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق
٩,٦١	٢١	١٦.٦٥١.٦٧٣	٥.٣١١.٧١٣	٢.٨٠٣.٤٨٣	٤.٦٧.٩٠٨	٤٠٠.٩٣٣	٤٠٠.٩٣٣	٤٠٠.٩٣٣	٤٠٠.٩٣٣	٧.٦٦٧.٦٣٦	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
-	-	٣.٠٠٠	٣.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	٣.٩٧٠.٥	٣.٩٧٠.٥	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٩,٦١	٢١	٣.٩٢١.٨١٨	٣.٦٠٦.٩٢٩	-	-	-	-	-	-	٣١٤.٨٨٩	-	أرصدة مدنية وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	١.٨٨٣.٨٢٦	١.٨٨٣.٨٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
		<u>١٣٦.٦٥٦.٧٧٧</u>	<u>٦٥.١٢٦.٠٨١</u>	<u>٢.٨٠٣.٤٨٣</u>	<u>١.٧١٩.١٥٨</u>	<u>٤٠٠.٩٣٣</u>	<u>٤٠٠.٩٣٣</u>	<u>٤٠٠.٩٣٣</u>	<u>٤٠٠.٩٣٣</u>	<u>٦٦.٦٠٧.١٢٢</u>	-	إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية												
-	١٦	٦.٣٨٢.٠٨٠	-	-	٢.٨٨٧.٥٠٠	-	-	-	-	٣.٤٩٤.٥٨٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣	١٥	١٢١.٤٠٥.٢٦٥	٦٣.٣٦٤.٢٢٦	٢.١٤٨.٩٩٤	٢.٥٦٥.٦٢٣	٢٤٤.٤٠٨	٢٤٤.٤٠٨	٢٤٤.٤٠٨	٢٤٤.٤٠٨	٥٣.٠٨٢.٠١٤	-	ودائع العملاء
٣	١٥	١.٦٨٠.٩١٩	٦٤٥.٢٤٥	-	-	-	-	-	-	١.٠٣٥.٦٧٤	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	١١٢.٨٠٣	١١٢.٨٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٧.٠٧٥.٧١٠	٧.٠٧٥.٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	<u>١٣٦.٦٥٦.٧٧٧</u>	<u>٧١.١٩٧.٩٨٤</u>	<u>٢.١٤٨.٩٩٤</u>	<u>٥.٤٥٣.١٢٣</u>	<u>٢٤٤.٤٠٨</u>	<u>٢٤٤.٤٠٨</u>	<u>٢٤٤.٤٠٨</u>	<u>٢٤٤.٤٠٨</u>	<u>٥٧.٦١٢.٢٦٨</u>	-	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
-	-	-	(٦.٠٧١.٩٠٣)	٦٥٤.٤٨٩	(٣.٧٣٣.٩٦٥)	١٥٦.٥٢٥	١٥٦.٥٢٥	١٥٦.٥٢٥	١٥٦.٥٢٥	٨.٩٩٤.٨٥٤	-	فارق التأثر بسعر الفائدة
-	-	-	-	٦.٠٧١.٩٠٣	٥.٤١٧.٤١٤	٩.١٥١.٣٧٩	٩.١٥١.٣٧٩	٩.١٥١.٣٧٩	٩.١٥١.٣٧٩	٨.٩٩٤.٨٥٤	-	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥

متوسط معدل الفائدة	عمللة محلية	عمللة أجنبية	بنود غير متأثرة		من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الأصول
			بالفائدة	أكثر من عام	إلى عام	إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	
			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	-	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٥٢	-	-	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	١٠ ٧٣٣ ٩٣٩	-	١٠٧٤ ٤٥٠	٦ ٨٦٢ ٠٦٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	١٦	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	أدون خزائنة محفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق
٩,٦١	٢١	-	١٨ ٤٠٩ ٢٤١	٣ ١٩٧ ٤٦٦	٤ ٥٨٢ ٨١٩	٢٨ ٥٧٨	٩ ٨١١ ٩٨٠	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
-	-	-	٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	-	٢٩٨ ٥٥٢	٢٩٨ ٥٥٢	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٩,٦١	٢١	-	٣ ٨٥٤ ٤٩١	٣ ٥٥١ ٧٦٤	-	-	٣ ٠٢ ٧٢٧	أرصدة مدنية وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	-	١ ٦٧٣ ٩٠٠	١ ٦٧٣ ٩٠٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
			<u>١٢١ ٨١٦ ٧٧٢</u>	<u>٤٣ ٨٥٨ ٢٥٠</u>	<u>٤ ٥٨٢ ٨١٩</u>	<u>١ ١٠٣ ٠٢٨</u>	<u>٧٨٨ ٣٩٨</u>	<u>٧١ ٤٨٤ ٢٧٧</u>
								إجمالي الأصول
								الإلتزامات وحقوق الملكية
٨	-	-	٥ ٠٤٦ ١٤١	٣٩٥ ٦٤١	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ١٥٠ ٥٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢	١٥	-	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	٥٣ ٨٣٨ ٢٨٩	٢ ٤٨١ ٠٩٠	٨ ٠٢٤ ٨٩٣	٩ ٢٢٠ ٤٢٥	ودائع العملاء
٢	١٥	-	١ ٥٨٣ ٨٥٩	٥٤٥ ٠١١	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	-	١١٧ ١٨٤	١١٧ ١٨٤	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	-	٧ ٠٧٥ ٧١٠	٧ ٠٧٥ ٧١٠	-	-	-	حقوق الملكية
			<u>١٢١ ٨١٦ ٧٧٢</u>	<u>٦١ ٩٧١ ٨٣٥</u>	<u>٢ ٤٨١ ٠٩٠</u>	<u>١٠ ٥٢٤ ٨٩٣</u>	<u>٩ ٢٢٠ ٤٢٥</u>	<u>٣٧ ٦١٨ ٥٢٩</u>
			-	(١٨ ١١٣ ٥٨٥)	٢ ١٠١ ٧٢٩	(٩ ٤٢١ ٨٦٥)	(٨ ٤٣٢ ٠٢٧)	٣٣ ٨٦٥ ٧٤٨
			-	-	<u>١٨ ١١٣ ٥٨٥</u>	<u>١٦ ٠١١ ٨٥٦</u>	<u>٢٥ ٤٣٣ ٧٢١</u>	<u>٣٣ ٨٦٥ ٧٤٨</u>
								فارق التأثير بسعر الفائدة
								فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة . حساسية بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والإلتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٤٩ ٠٨٥	٣١١ ٣٥٦	١٥ ٥٦٧ ٨١٣	ريال يمني
(١٤٧ ٢٠٠)	(١٨٤ ٠٠١)	(٩ ٢٠٠ ٠٢٥)	دولار أمريكي
١ ٠١٧	١ ٢٧١	٦٣ ٥٤١	ريال سعودي
(١٥ ٨٨٢)	(١٩ ٨٥٢)	(٩٩٢ ٥٩٨)	يورو
(٣٤١)	(٤٢٦)	(٢١ ٣١٧)	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
(٢٤٩ ٠٨٥)	(٣١١ ٣٥٦)	١٥ ٥٦٧ ٨١٣	ريال يمني
١٤٧ ٢٠٠	١٨٤ ٠٠١	(٩ ٢٠٠ ٠٢٥)	دولار أمريكي
(١ ٠١٧)	(١ ٢٧١)	٦٣ ٥٤١	ريال سعودي
١٥ ٨٨٢	١٩ ٨٥٢	(٩٩٢ ٥٩٨)	يورو
٣٤١	٤٢٦	(٢١ ٣١٧)	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيراد الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣٤٨ ٣٣٢	٤٣٥ ٤١٥	٢١ ٧٧٠ ٧٧١	ريال يمني
(٩٣ ٤٥٣)	(١١٦ ٨١٥)	(٥ ٨٤٠ ٧٨٤)	دولار أمريكي
١ ٦٦٨	٢٠٨٥	١٠٤ ٢٤٨	ريال سعودي
(١٣٢)	(١٦٤)	(٨ ٢١٩)	يورو
(٢٢٧)	(٢٨٣)	(١٤ ١٦٠)	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيراد الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
(٣٤٨ ٣٣٢)	(٤٣٥ ٤١٥)	٢١ ٧٧٠ ٧٧١	ريال يمني
٩٣ ٤٥٣	١١٦ ٨١٥	(٥ ٨٤٠ ٧٨٤)	دولار أمريكي
(١ ٦٦٨)	(٢٠٨٥)	١٠٤ ٢٤٨	ريال سعودي
١٣٢	١٦٤	(٨ ٢١٩)	يورو
٢٢٧	٢٨٣	(١٤ ١٦٠)	أخرى

د - التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى البنك هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض

في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات .
ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .
ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٦

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٦ ٤٦٩ ٣٢٣	١٥٠ ٠٢٧	٩٤٨ ٥٨٦	١٥ ٦١٠ ٥٦٧	٢ ٥٠١ ٤٣٢	٩٧ ٢٥٨ ٧١١	الأصول
(١١٦ ٦٥٨ ٢٢١)	(١٨١ ٣٧١)	(٩٣٦ ٧١٩)	(١١ ٩٢٠ ٩٨٨)	(٢ ٤٩٩ ٥٩٩)	(١٠١ ١١٩ ٥٤٤)	الإلتزامات
(١٨٨ ٨٩٨)	(٣١ ٣٤٤)	١١ ٨٦٧	٣ ٦٨٩ ٥٧٩	١ ٨٣٣	(٣ ٨٦٠ ٨٣٣)	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠١٥

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨١ ٥١٢ ٥٤٤	٥٢ ١١١	٢٤٠ ٠٩٩	١٦ ٨٨٥ ٣٩٨	٢ ٧٥٢ ٠٤٤	٦١ ٥٨٢ ٨٩٢	الأصول
(٧٩ ٧٥٤ ٧٠٧)	(٩ ٨٧٩)	(٢٦٦ ٦٠٣)	(١٦ ٣٣٣ ٦٦٢)	(٢ ٨٢٩ ٤٥٨)	(٦٠ ٣١٥ ١٠٥)	الإلتزامات
١ ٧٥٧ ٨٢٧	٤٢ ٢٣٢	(٢٦ ٥٠٤)	٥٥١ ٧٣٦	(٧٧ ٤١٤)	١ ٢٦٧ ٧٨٧	صافي مراكز العملات الأجنبية

أثر التغير 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		سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في		العملة
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	معادل ريال يمني	
٢٢٥	٣١٢,٠٠	٢١٤,٨٩	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٢٥٢	٣٢٥,٤٢	٢٣٤,٩١	٢٦١,٧٨	يورو أوروبي
٦١	٨٣,٠٦	٥٧,١٥	٦٦,٧٠	ريال سعودي
٣٤١	٣٨٥,٣٢	٣١٨,٦١	٣٠٦,٣٩	جنيه إسترليني

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني ، قام البنك باستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، ٢٠١٥ .
ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق ، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
بالزيادة (الإنخفاض)

ألف ريال يمني		العملة
٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٩ ٦٤٦	(٩٥٢ ٦٧٣)	دولار أمريكي
(٥ ٦٣٢)	٤٤٦	يورو
٣٧ ١٦٩	٩٠٤ ٩٧٠	ريال سعودي
(١ ٨٦٣)	٣ ٠٥٧	جنيه استرليني
٢ ٧٣٥	(٧ ٧٩٨)	أخرى

ويبين إيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

هـ - 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 ، ويعمل البنك 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 .

و - 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 البنك ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

٦- إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، والتأكد من أن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . ويقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها تبلغ (٨ %) كحد أدنى ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥ %) كحد أدنى .
ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول والتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	رأس المال الأساسي
٦٧٠٨	٤٣٣٠	رأس المال المساند
٢٥٢	١١٣	إجمالي رأس المال
٦٩٦٠	٤٤٤٣	
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٧٠٧٠	٢٠١٣٢	إجمالي الأصول
٥٧٧٢	٥٥٣٥	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
٣٢٨٤٢	٢٥٦٦٧	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ٢١,١٢	% ١٧,٣١	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة والعجز في المخصصات (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يتم تكوينها على الديون المنتظمة وبمخاطر لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
١٣٠٠٤٨١	٨٢٩٤٦٨	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
١٤٥٧٠٥٢١	٢٠٦٢١٢٥٠	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
١٥٨٧١٠٠٢	٢١٤٥٠٧١٨	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٣٦٢٧٢٠١	٣٦١٦٦٧٣	
٤٩٠١٤٢٦	٥٤٦١٩٥٦	
٨٥٢٨٦٢٧	٩٠٧٨٦٢٩	
٢٤٣٩٩٦٢٩	٣٠٥٢٩٣٤٧	

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

٨- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<u>البنك المركزي اليمني</u>
٢ ٢٥٣ ٦٣٧	٨٩٥ ٠٥٤	حسابات جارية — عملة محلية
٦ ٥٩٤ ٥٥٤	١٣ ٣٨١ ٨٣٢	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>٨ ٨٤٨ ١٩١</u>	<u>١٤ ٢٧٦ ٨٨٦</u>	
		<u>بنوك محلية</u>
٣٥٩	٣٥٩	حسابات جارية — عملة محلية
٢٥ ١٢٩	٢٩ ٢٦٣	حسابات جارية — عملة أجنبية
٤ ٤٨٢ ٧٥٥	٥ ٤٦٠ ١٠٧	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
<u>٤ ٥٠٨ ٢٤٣</u>	<u>٥ ٤٨٩ ٧٢٩</u>	
		<u>بنوك ومؤسسات مالية خارجية</u>
١ ٨٦٠ ٢٦٠	٧ ٤٤٨ ٢٦٨	حسابات جارية — عملة أجنبية
٢ ١٦٤ ٤٢٠	٢٦٥ ٨٢٤	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
١ ٢٨٩ ٣٤٠	١ ٥٣٩ ٠٣٨	إيداعات الوكالة — عملة أجنبية
<u>٥ ٣١٤ ٠٢٠</u>	<u>٩ ٢٥٣ ١٣٠</u>	
<u>١٨ ٦٧٠ ٤٥٤</u>	<u>٢٩ ٠١٩ ٧٤٥</u>	

تحمل الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية والخارجية معدلات فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .

٩- أذون خزانة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)
٥٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٤ ٨٨٤ ٣٧٠	
٥٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٤ ٨٨٤ ٣٧٠	
(٧٤٢ ٤٩٥)	(٥٤٦ ٧٠٧)	يُخصم : رصيد خصم الإصدار
٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	

- تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٦% إلى ١٦,٦٢% خلال العام ٢٠١٦ (١٠,١٦%) إلى ١٦,٩٨% خلال عام ٢٠١٥. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

١٠- قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)

١٠-١ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للنوع

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	أ - قروض وسلفيات تجارية
١١ ١١٦ ٠٢٤	١٠ ٣٤١ ٨٨٨		جاري مدين
٦ ٩٨٤ ٩٠٥	٥ ٤٩٥ ٦٤٢		قروض
٦٣ ٦٦٢	٧٤ ١٣٨		أخرى
١٨ ١٦٤ ٥٩١	١٥ ٩١١ ٦٦٨		
(٢ ٨١١ ٣٧٥)	(٢ ٧٥٧ ٩٥٨)	(١١/أ-)	يُخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
(١٤١ ٤٤٠)	(٢١٠ ٨٠٦)	(١٢)	يُخصم : فوائد مجنبة
١٥ ٢١١ ٧٧٦	١٢ ٩٤٢ ٩٠٤		
٣ ٥٦٥ ٣١٧	٤ ٠٨٣ ٧٠١		ب - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية الإسلامية
١٢٩ ٨٧٧	١٥١ ٢٤٩		تمويل عمليات المراجعة
٣ ٦٩٥ ١٩٤	٤ ٢٣٤ ٩٥٠		إستثمارات في عقود المضاربة
(٣٣٧ ٢٩٧)	(٣٣٧ ٢٩٧)	(١١/ب-)	يُخصم : مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
(١٦٠ ٤٣٢)	(١٨٨ ٨٨٤)		يُخصم : إيرادات مؤجلة
٣ ١٩٧ ٤٦٥	٣ ٧٠٨ ٧٦٩		
١٨ ٤٠٩ ٢٤١	١٦ ٦٥١ ٦٧٣		

- طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .
- بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /٤٣١ ٤٦١ ٥/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد خصم قيمة الفوائد المحببة بمبلغ /٨٠٦ ٢١٠/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها /١٤٥ ٦٥٣ ٥/ ألف ريال يمني . (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /٦٣٨ ٣٣٧ ٤/ ألف ريال يمني بعد خصم قيمة الفوائد المحببة بمبلغ /٤٤٠ ١٤١/ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٦٠٠ ٦٦٨ ١٠/ ألف ريال يمني) وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة :

البيان	٢٠١٦ ألف ريال يمني	٢٠١٥ ألف ريال يمني
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى	١٨ ٤٥٩	٨٥٣ ٤٥٥
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	٧٥ ٢٩٨	١ ٠٨٩ ٢٣٧
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديئة	٥ ٣٦٧ ٦٧٤	٢ ٣٩٤ ٩٤٦
	<u>٥ ٤٦١ ٤٣١</u>	<u>٤ ٣٣٧ ٦٣٨</u>

١٠-٢ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للقطاعات

٢٠١٦					
البيان	جاري مدين	قروض	أخرى	أنشطة تمويلية إسلامية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
زراعي	-	-	-	٢٧ ٥٣١	٢٧ ٥٣١
تجاري	٦ ٦٤٧ ٠٤٩	٢ ٣٤٦ ٦٠٤	-	٢ ٩١٤ ٠٥٦	١١ ٩٠٧ ٧٠٩
صناعي	١ ٩٢٨ ٢٦٤	١ ٢٣٣ ٤٢٠	-	٣ ٠٤٠	٣ ١٦٤ ٧٢٤
خدمات	٢١٨ ٣٤١	٩٦٠ ٩٨٠	-	٢٢٢ ٢٧٤	١ ٤٠١ ٥٩٥
أفراد وأخرى	١ ٥٤٨ ٢٣٤	٩٥٤ ٦٣٨	٧٤ ١٣٨	١ ٠٦٨ ٠٤٩	٣ ٦٤٥ ٠٥٩
	<u>١٠ ٣٤١ ٨٨٨</u>	<u>٥ ٤٩٥ ٦٤٢</u>	<u>٧٤ ١٣٨</u>	<u>٤ ٢٣٤ ٩٥٠</u>	<u>٢٠ ١٤٦ ٦١٨</u>

٢٠١٥

البيان	جاري مدين	قروض	أخرى	أنشطة تمويلية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
زراعي	-	-	-	٢٦ ٢٩٥	٢٦ ٢٩٥
تجاري	٦ ٦٢٤ ٥٥٨	٣ ٣٥٣ ٦٧٣	-	٣ ٢٤٢ ٣٢١	١٣ ٢٢٠ ٥٥٢
صناعي	٢ ٦٩٦ ٩٨٤	١ ٠٩٠ ٦٩٤	-	٣٧ ١٨٣	٣ ٨٢٤ ٨٦١
خدمات	٦٤٩ ١٨٢	١ ٠٦٨ ١٦١	-	٦٧ ٤٩٢	١ ٧٨٤ ٨٣٥
أفراد وأخرى	١ ١٤٥ ٣٠٠	١ ٤٧٢ ٣٧٧	٦٣ ٦٦٢	٣٢١ ٩٠٣	٣ ٠٠٣ ٢٤٢
	<u>١١ ١١٦ ٠٢٤</u>	<u>٦ ٩٨٤ ٩٠٥</u>	<u>٦٣ ٦٦٢</u>	<u>٣ ٦٩٥ ١٩٤</u>	<u>٢١ ٨٥٩ ٧٨٥</u>

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم محصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وكذا الفوائد المحنبة والإيرادات المؤجلة .

١١ - محصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية (منتظمة وغير المنتظمة)

١١-١ محصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للنوع

أ - محصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية

البيان	٢٠١٦			٢٠١٥		
	محدد	عام	الإجمالي	محدد	عام	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المحصص في بداية العام	٢ ٧٢٣ ٠٣٢	٨٨ ٣٤٣	٢ ٨١١ ٣٧٥	١ ٥٨٣ ١٧٢	١٤٠ ٦١٤	١ ٧٢٣ ٧٨٦
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٢)	١٦ ٤٥٢	-	١٦ ٤٥٢	١ ١٥٠ ٤٤٨	-	١ ١٥٠ ٤٤٨
يخصم : المستخدم خلال العام	(٦٩ ٨٦٩)	-	(٦٩ ٨٦٩)	(٦٢ ٨٥٩)	-	(٦٢ ٨٥٩)
المحول من المحصص العام للمخصص المحدد	٨٨ ٣٤٣	(٨٨ ٣٤٣)	-	٥٢ ٢٧١	(٥٢ ٢٧١)	-
رصيد المحصص في نهاية العام	<u>٢ ٧٥٧ ٩٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٢ ٧٥٧ ٩٥٨</u>	<u>٢ ٧٢٣ ٠٣٢</u>	<u>٨٨ ٣٤٣</u>	<u>٢ ٨١١ ٣٧٥</u>

ب - محصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

البيان	٢٠١٦			٢٠١٥		
	محدد	عام	الإجمالي	محدد	عام	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المحصص في بداية العام	٢٩٠ ٠٩٠	٤٧ ٢٠٧	٣٣٧ ٢٩٧	١٠ ٦٢٧	٥٢ ٣١٨	٦٢ ٩٤٥
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٢)	-	-	-	٢٧٣ ٦٨٢	١ ٢٩٩	٢٧٤ ٩٨١
مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح رقم ٣١)	-	-	-	-	(٦٢٩)	(٦٢٩)
المحول من المحصص العام للمخصص المحدد	٤٧ ٢٠٧	(٤٧ ٢٠٧)	-	٥ ٧٨١	(٥ ٧٨١)	-
رصيد المحصص في نهاية العام	<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>٢٩٠ ٠٩٠</u>	<u>٤٧ ٢٠٧</u>	<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>

٢-١١ محخص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

أ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية

٢٠١٦			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٨١١ ٣٧٥	١ ٠٦١ ٣٢٦	١ ٧٥٠ ٠٤٩	رصيد المحخص في بداية العام
١٦ ٤٥٢	-	١٦ ٤٥٢	يضاف : المكون خلال العام
(٦٩ ٨٦٩)	-	(٦٩ ٨٦٩)	يخصم : المستخدم خلال العام
<u>٢ ٧٥٧ ٩٥٨</u>	<u>١ ٠٦١ ٣٢٦</u>	<u>١ ٦٩٦ ٦٣٢</u>	رصيد المحخص في نهاية العام
٢٠١٥			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٧٢٣ ٧٨٦	٧٥٧ ٢٧٤	٩٦٦ ٥١٢	رصيد المحخص في بداية العام
١ ١٥٠ ٤٤٨	٣٦٥ ٤٥١	٧٨٤ ٩٩٧	يضاف : المكون خلال العام
(٦٢ ٨٥٩)	(٦١ ٣٩٩)	(١ ٤٦٠)	يخصم : المستخدم خلال العام
<u>٢ ٨١١ ٣٧٥</u>	<u>١ ٠٦١ ٣٢٦</u>	<u>١ ٧٥٠ ٠٤٩</u>	رصيد المحخص في نهاية العام

ب - محخص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

٢٠١٦			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣٧ ٢٩٧	٤٥ ٥٢٥	٢٩١ ٧٧٢	رصيد المحخص في بداية العام
-	-	-	يضاف : المكون خلال العام
-	-	-	مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>٤٥ ٥٢٥</u>	<u>٢٩١ ٧٧٢</u>	رصيد المحخص في نهاية العام
٢٠١٥			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٢ ٩٤٥	١٠ ١٥٥	٥٢ ٧٩٠	رصيد المحخص في بداية العام
٢٧٤ ٩٨١	٣٥ ٣٧٠	٢٣٩ ٦١١	يضاف : المكون خلال العام
(٦٢٩)	-	(٦٢٩)	مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>٤٥ ٥٢٥</u>	<u>٢٩١ ٧٧٢</u>	رصيد المحخص في نهاية العام

بلغ العجز في محخص القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية (منتظمة وغير منتظمة) ما قيمته / ٤٣٢ ٦٦٠ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) ، وهذا العجز يتضمن مبلغ / ٩٨١ ٦١٥ / ألف ريال يمني أرصدة مديونيات مستحقة على مقاولين وموردين مقابل أعمال مقدمة للحكومة اليمنية وقد صدر بذلك مستخلصات معتمدة للسداد منذ سنوات سابقة ولم تقم الحكومة بسدادها نظراً للظروف والأوضاع التي تمر بها البلاد .

١٢- الفوائد المحجبة

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٤ ٨٠٢	١٤١ ٤٤٠	الرصيد في بداية العام
(١١ ٣١٩)	(٢٦٦)	الفوائد المحجبة المعدومة أو المحصلة خلال العام
٧ ٩٥٧	٦٩ ٦٣٢	الزيادة خلال العام
<u>١٤١ ٤٤٠</u>	<u>٢١٠ ٨٠٦</u>	الرصيد في نهاية العام

تمثل الفوائد المحجبة قيمة الفوائد المستحقة عن القروض والتسهيلات غير المنتظمة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلاً .

١٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦٥ ٨١١	٧٦ ٦٤٠		شركة الخدمات المالية اليمنية — اليمن
٣٧٥	٣٧٥		فندق السعيد السياحي — اليمن
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠		بنك الأمل للتمويل الأصغر — اليمن
<u>٦٩ ١٨٦</u>	<u>٨٠ ٠١٥</u>		
(<u>٦٦ ١٨٦</u>)	(<u>٧٧ ٠١٥</u>)	(١-١٣)	يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٣ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٠٠٠</u>		

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية محلية غير مدرجة ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض .
- تم إحساب إنخفاض 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 .
- جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات التصنيف العالمية .

١-١٣ الإخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٦ ١٨٦	٦٦ ١٨٦	الرصيد في بداية العام
-	١٠ ٨٢٩	الإخفاض خلال العام
<u>٦٦ ١٨٦</u>	<u>٧٧ ٠١٥</u>	

١٤- إستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	
%	%	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	شركة أمان للتأمين (شركة مساهمة بمنية مغلقة)
٣٠ %	٣٠ %	
<u>٢٩٨ ٥٥٢</u>	<u>٣٠٩ ٧٠٥</u>	

ويتمثل الرصيد فيما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧٤ ٥٥٣	٢٩٨ ٥٥٢	الرصيد في أول يناير
٢٣ ٩٩٩	٤٧ ١٥٣	حصة البنك من الأرباح
-	(٣٦ ٠٠٠)	توزيعات نقدية خلال العام
<u>٢٩٨ ٥٥٢</u>	<u>٣٠٩ ٧٠٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغ إجمالي الأصول لشركة أمان للتأمين ما قيمته /٢٠٧٣ ٢٥٣/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مبلغ /٢٢٣١ ٨١٦/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) . كما بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته /١٠٤٠ ٩٠٣/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مبلغ /٢٣٦ ٦٤٤/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) ، كما حققت شركة أمان للتأمين صافي أرباح بمبلغ /١٥٧ ١٧٧/ ألف ريال يمني عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مبلغ /٧٩ ٩٩٦/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

١٥ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣٠٢ ٧٢٧	٣١٤ ٨٨٩		فوائد وإيرادات مستحقة
٣٧ ٦٣٥	٢٠ ٠٢١		عهد وسلف عاملين
٤٧ ٨٧٤	٦٢ ٣٣٣		مصروفات مدفوعة مقدماً
٨١ ٠٧٨	١٨٩ ١١٣		مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)
			أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون
٣ ٠٢٧ ٠٧٤	٣ ٠٤٩ ٧١٤		بعض العملاء
٤٢٠ ١٠٢	٣٤٧ ٧٤٧		أرصدة مدينة أخرى
<u>٣ ٩١٦ ٤٩٠</u>	<u>٣ ٩٨٣ ٨١٧</u>		
			يخصم : محخص الديون المشكوك في تحصيلها
(٦١ ٩٩٩)	(٦١ ٩٩٩)	(١٦)	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
<u>٣ ٨٥٤ ٤٩١</u>	<u>٣ ٩٢١ ٨١٨</u>		

١٦ - محخص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦١ ٨١٢	٦١ ٩٩٩		رصيد المحخص في بداية العام
٥٨٠	-	(٣٢)	يضاف : المكون خلال العام
(٣٩٣)	-	(٣١)	يخصم : محخصات إنتفى الغرض منها
<u>٦١ ٩٩٩</u>	<u>٦١ ٩٩٩</u>		رصيد المحخص في نهاية العام

١٧ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٦									
البيان	التكلفة في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١٦ ألف ريال يعني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٠٣ ٥٣٨	٢٧٦ ٧٦٢	-	١ ١٨٠ ٣٠٠	١٠٧ ٠٨٤	١٦ ٢٩٥	-	١٢٣ ٣٧٩	١ ٠٥٦ ٩٢١
آلات ومعدات	٤٧١ ٧٦٨	٣١ ٧٤٥	(٨ ٣١٢)	٤٩٥ ٢٠١	٣٢٣ ٤٥٦	٦١ ٣٣٥	(٣ ٠٥٠)	٣٨١ ٧٤١	١١٣ ٤٦٠
سيارات ووسائل نقل	٢٢٢ ٧٠٩	٨ ٠٠٩	(٧ ٩٦٦)	٢٢٢ ٧٥٢	١٤٠ ٢٢٢	٢٤ ٦٩٣	(٧ ٩٦٦)	١٥٦ ٩٤٩	٦٥ ٨٠٣
أثاث ومفروشات	٦٢٩ ٦٤٨	١٣٣ ٠٦٢	(١٧ ٢٢٥)	٧٤٥ ٤٨٥	٤٠٨ ٤٧٥	٩٣ ٦٧١	(٨ ١٥٠)	٤٩٣ ٩٩٦	٢٥١ ٤٨٩
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	١ ٢٦٢ ١٤٥	٢٧٥ ١٥٢	(١٥٥ ٣١٥)	١ ٣٨١ ٩٨٢	٨٣٦ ٦٧١	١٥٥ ١٢٥	(٥ ٩٦٧)	٩٨٥ ٨٢٩	٣٩٦ ١٥٣
الإجمالي	٣ ٤٨٩ ٨٠٨	٧٢٤ ٧٣٠	(١٨٨ ٨١٨)	٤ ٠٢٥ ٧٢٠	١ ٨١٥ ٩٠٨	٣٥١ ١١٩	(٢٥ ١٣٣)	٢ ١٤١ ٨٩٤	١ ٨٨٣ ٨٢٦

٢٠١٥									
البيان	التكلفة في ٢٠١٥/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠١٥ ألف ريال يعني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٠٣ ٥٣٨	-	-	٩٠٣ ٥٣٨	٩١ ٥٦٩	١٥ ٥١٥	-	١٠٧ ٠٨٤	٧٩٦ ٤٥٤
آلات ومعدات	٤٠٥ ٣٥٣	٧٢ ٥٠٨	(٦ ٠٩٣)	٤٧١ ٧٦٨	٢٦٣ ٩٠٧	٦١ ٧٣٢	(٢ ١٨٣)	٣٢٣ ٤٥٦	١٤٨ ٣١٢
سيارات ووسائل نقل	١٦٩ ٧٤٣	٥٢ ٩٦٦	-	٢٢٢ ٧٠٩	١١٥ ٣٣٠	٢٤ ٨٩٢	-	١٤٠ ٢٢٢	٨٢ ٤٨٧
أثاث ومفروشات	٥٧٥ ٤٢٠	٦١ ٢١٨	(٦ ٩٩٠)	٦٢٩ ٦٤٨	٣٢٣ ٦٢٥	٨٩ ٤٢٠	(٤ ٥٧٠)	٤٠٨ ٤٧٥	٢٢١ ١٧٣
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	١ ١٧٤ ٩٠٥	٨٩ ٩٤٨	(٢ ٧٠٨)	١ ٢٦٢ ١٤٥	٦٦٩ ١٧٦	١٦٧ ٧٣٩	(٢ ٤٤٤)	٨٣٦ ٦٧١	٤٢٥ ٤٧٤
الإجمالي	٣ ٢٢٨ ٩٥٩	٢٧٦ ٦٤٠	(١٥ ٧٩١)	٣ ٤٨٩ ٨٠٨	١ ٤٦٣ ٦٠٧	٣٥٩ ٢٩٨	(٦ ٩٩٧)	١ ٨١٥ ٩٠٨	١ ٦٧٣ ٩٠٠

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٩٥ ٦٤١	-	بنوك خارجية — حسابات جارية — عملة أجنبية
٤ ٦٥٠ ٥٠٠	٦ ٣٨٢ ٠٨٠	بنوك محلية — ودائع لأجل — عملة محلية
٥ ٠٤٦ ١٤١	٦ ٣٨٢ ٠٨٠	

تحمل الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية والمحلية (حسابات جارية وودائع لأجل) معدلات فائدة متغيرة .

١٩ - ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦ ١٨١ ٠٤١	٤٤ ٩٩٦ ٧٢٢	حسابات جارية
٥٢ ٠٦٣ ٨٦٧	٥٩ ٤٠٨ ٥٧٤	ودائع لأجل
٦ ٣٨٥ ٠٠٦	٦ ٨٧٤ ٠٢٣	حسابات التوفير
٢ ٥٥٣ ٣١٠	٨ ٩٥٥ ٥٧٣	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان
٨١٠ ٦٥٤	١ ١٧٠ ٣٧٣	ودائع أخرى
١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ /٦ ٦٥٣ ٠٠٠/ ألف ريال يمني (مقابل مبلغ /٧ ٧٨٤ ٤٩١/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٤٤١ ٥٢٥	٣ ٩١٧ ٣٩٠	القطاع العام والمختلط
٤٧ ١٠١ ١٥٦	٦٠ ٢١٠ ٦٧٩	الأفراد
٥٥ ٨٢٩ ٠٣٧	٤٧ ١٥١ ٢٤٩	الشركات
٣ ٦٢٢ ١٦٠	١٠ ١٢٥ ٩٤٧	أخرى
١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	

٢٠ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
-	-	(٢١)	ضرائب الدخل عن العام
١٣٩ ٥٤٧	١٧٣ ٤٣٩		زكاة مستحقة
١ ٠٣٨ ٨٤٨	١ ٠٣٥ ٢٨٠		فوائد مستحقة
٥ ٩٣٠	٢٩ ٢٧٢		إعتمادات مراجعة آجلة
٢٠٥ ٤١٣	٢٠٧ ٤٨٩		مصروفات مستحقة
١٠ ٨٦٩	٢ ١٩٤		إيرادات مقبوضة مقدماً
٦٩ ٤٣٧	٦٩ ٠٣٢		دائنو توزيعات
١١٣ ٨١٥	١٦٤ ٢١٣		أرصدة دائنة أخرى
<u>١ ٥٨٣ ٨٥٩</u>	<u>١ ٦٨٠ ٩١٩</u>		

٢١ - ضرائب الدخل عن العام

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٠ ٠٠٤	-	ضرائب الدخل في بداية العام
(١١٠ ٠٠٤)	-	يخصم : المستخدم خلال العام
<u>-</u>	<u>-</u>	

٢٢ - محصنات أخرى

٢٠١٦					
الرصيد في	المكون	محصنات إنتفى	المستخدم	الرصيد في	البيان
٢٠١٦/١٢/٣١	خلال العام	الغرض منها	من المحصنات	٢٠١٦/١/١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٢ ٨٠٣	-	(٣ ٤٢٢)	-	١١٦ ٢٢٥	مخصن إلتزامات عرضية
-	-	-	(٩٥٩)	٩٥٩	مخصن إلتزامات محتملة
<u>١١٢ ٨٠٣</u>	<u>-</u>	<u>(٣ ٤٢٢)</u>	<u>(٩٥٩)</u>	<u>١١٧ ١٨٤</u>	

٢٠١٥

الرصيد في	المكون	مخصصات إنتفى	المستخدم	الرصيد في	البيان
٢٠١٥/١٢/٣١	خلال العام	الغرض منها	من المخصصات	٢٠١٥/١/١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٦ ٢٢٥	-	(٦٨ ٥٧٤)	-	١٨٤ ٧٩٩	مخصص إلتزامات عرضية
٩٥٩	-	(٧٦٠)	-	١ ٧١٩	مخصص إلتزامات محتملة
<u>١١٧ ١٨٤</u>	<u>-</u>	<u>(٦٩ ٣٣٤)</u>	<u>-</u>	<u>١٨٦ ٥١٨</u>	

مخصص المخاطر العامة للإلتزامات العرضية يمثل ١ % من إجمالي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة .

٢٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ /٦/ ستة مليار ريال يمني (مبلغ ستة مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) موزع على عدد (٦٠) ستون مليون سهم القيمة الاسمية للسهم /١٠٠/ /مائة ريال يمني ، وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح /٦/ مليار ريال يمني .

ب - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعفي رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للبنك إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

٢٤ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٦

إجمالي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢ ٧١٥ ٣٨١	(٧ ٦٠٤ ٤٧٧)	٥ ١١٠ ٩٠٤	إعتمادات مستندية
٦ ٩١٦ ٤٤٣	(١ ٣٥١ ٠٩٦)	٥ ٥٦٥ ٣٤٧	خطابات ضمان — عملاء
٦٧٢ ١٢١	(٦٨ ٢٣٦)	٦٠٣ ٨٨٥	أخرى
<u>٢٠ ٣٠٣ ٩٤٥</u>	<u>(٩ ٠٢٣ ٨٠٩)</u>	<u>١١ ٢٨٠ ١٣٦</u>	

٢٠١٥

إجمالي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٥٠٤ ٥٢١	(٦٨٠ ٢٠٧)	٤ ٨٢٤ ٣١٤	إعتمادات مستندية
٨ ٣٣٧ ٢٠٨	(١ ٨٧٣ ١٠٣)	٦ ٤٦٤ ١٠٥	خطابات ضمان — عملاء
٣٦٩ ٢٢٥	(٣٠ ٩٥٤)	٣٣٨ ٢٧١	أخرى
<u>١٤ ٢١٠ ٩٥٤</u>	<u>(٢ ٥٨٤ ٢٦٤)</u>	<u>١١ ٦٢٦ ٦٩٠</u>	

٢٥- إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٠١٦ ٠٣١	١ ٧٥٧ ٢٤٧	فوائد من القروض والسلفيات
٢٧٩ ٥٥٤	٢٤٤ ٣٧٢	فوائد من الأرصدة لدى البنوك
٧ ٤٣١ ٢٩٣	١٠ ٣١٩ ٢٥٤	فوائد أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
<u>٩ ٧٢٦ ٨٧٨</u>	<u>١٢ ٣٢٠ ٨٧٣</u>	

٢٦- مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٣٨٣ ٧٩٢	٧ ٢٢٦ ٠٢١	فوائد على ودائع العملاء :
٩٢١ ٨٥١	١ ٠٢٥ ٥٧١	فوائد على الودائع لأجل
٦ ٣٠٥ ٦٤٣	٨ ٢٥١ ٥٩٢	فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية
٣٩٤ ١٢٩	٨٠٨ ٢٣٦	فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :
<u>٦ ٦٩٩ ٧٧٢</u>	<u>٩ ٠٥٩ ٨٢٨</u>	فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٧- إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤١٤ ١٣٢	٤١١ ٠٧٤	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
١٠٦ ٤١٠	١٢٠ ٤٢٣	إيرادات ودائع الوكالة
١٠ ٨٠٧	-	إيرادات إستثمارات في عقود المشاركات
<u>٥٣١ ٣٤٩</u>	<u>٥٣١ ٤٩٧</u>	

٢٨- عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار والبنك من عائد الإستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والإستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء وأصحاب رأس المال ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناء على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة .
وقد بلغ متوسط نسبة عائد الإستثمار كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
%	%	
٨,٢٥	٧,٦١	الودائع الإستثمارية لمدة عام — عملة محلية
٤,١١	٣,٢٢	الودائع الإستثمارية لمدة عام — عملة أجنبية
٤	٣,١٨	حسابات الإدخار الإستثماري — عملة محلية
٢	١,٨٣	حسابات الإدخار الإستثماري — عملة أجنبية

٢٩- إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات الإعتمادات المستندية
٧٩ ٦٩٨	١٤٨ ٦٤٩	عمولات خطابات الضمان
٦٠ ٧٣٣	٦٢ ٩٠٥	عمولات الحوالات
١٠٦ ٢٢٩	٢٠٥ ١٧٨	أتعاب خدمات مصرفية أخرى
٤٤ ٨٣١	٣٧ ٦٠٦	
<u>٢٩١ ٤٩١</u>	<u>٤٥٤ ٣٣٨</u>	

٣٠- (خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(١٨ ٣٢٠)	(٧٧٥ ٢٥٣)	(خسائر) أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٤٥ ٦٠١	(١٩٥ ٤٥٦)	
<u>١٢٧ ٢٨١</u>	<u>(٩٧٠ ٧٠٩)</u>	

٣١- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	مخصصات إنتفى الغرض منها
٦٢٩	-	(١١/ب)	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية
٣٩٣	-	(١٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩ ٣٣٤	٣ ٤٢٢	(٢٢)	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٧٠ ٣٥٦	٣ ٤٢٢		مخصصات أخرى
٢ ٣٦١	٧٤٠		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨ ٥٨٣	١٥ ٣١٠		أخرى
<u>٨١ ٣٠٠</u>	<u>١٩ ٤٧٢</u>		

٣٢- مخصصات (محملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١ ١٥٠ ٤٤٨	١٦ ٤٥٢	(١١/أ-)	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
٢٧٤ ٩٨١	-	(١١/ب-)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
٥٨٠	-	(١٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)
<u>١ ٤٢٦ ٠٠٩</u>	<u>١٦ ٤٥٢</u>		

٣٣- تكاليف الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٣٨ ٤٨٦	٥٦٦ ٤٠٤	مرتبات أساسية
٦٥٧ ٢٨٤	٧٤٢ ٤٦٥	مكافآت وبدلات ومزايا أخرى
٦١ ٣٥٣	٦٤ ٤٥٥	حصة البنك في التأمينات الإجتماعية
<u>١ ٢٥٧ ١٢٣</u>	<u>١ ٣٧٣ ٣٢٤</u>	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٤ - مصروفات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	مصروفات تأمين
١١٠ ٣٥٣	١٨٦ ٦٧٩	إيجار تشغيلي
١٣٦ ١١٣	١٥٦ ٤٢٨	إشتراكات
١٣١ ٢٣٨	١٤١ ٩٧٧	زكاة
١٣٠ ٨٥٣	١٤٠ ٠٥٥	سفر وانتقالات
٨٣ ٥٣٣	١٠٠ ٤٢٦	دعاية وإعلان
١٠٢ ٤٢١	٩٨ ٢٥١	مصروفات إصلاح وصيانة
٦٤ ٥٩٩	٨٨ ٨٤٠	وقود وزيوت وكهرباء ومياه
٧٥ ٣٦٣	٨٣ ٩٨٧	إتصالات
٣٧ ٦٣٥	٤٦ ٠٤٢	بدلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٣٠ ٦١٨	٣٨ ٩٢٣	رسوم وتراخيص
٧ ٧٤٠	٣٨ ١٩٨	ضيافة وإستقبال
٣٢ ١٥٥	٣٤ ٩٥٨	أتعاب مهنية واستشارات
٢٢ ٢٥٦	٣٤ ٨٨٢	أدوات كتابية ومطبوعات
٣٤ ٧٧٢	٣١ ٩٦٤	مصروفات نظافة
٢٤ ٠٣٦	٢٤ ٠١٣	مصروفات تدريب
٤ ٥٧٤	١٩ ٦٩١	تبرعات وإعانات
٣٩ ٣٧١	١٨ ٩٣١	مصروفات صرافات آلية
٢٦ ٤٥٠	١٥ ٦٩٨	أخرى ومتنوعة
٤٤ ٣١٦	٥٨ ١٥٦	
١ ١٣٨ ٣٩٦	١ ٣٥٨ ٠٩٩	

٣٥ - عائد السهم من صافي نتيجة (خسائر) العام

٢٠١٥	٢٠١٦	
(٣٣٣ ٥٤٦)	-	صافي نتيجة (الخسائر) (ألف ريال يعني)
٦٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
(٥,٥٦)	-	عائد السهم من صافي نتيجة (خسائر) العام (ريال يعني)

٣٦- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

٢٠١٦					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	إستحقاقات	البيان
أكثر من سنة	شهور إلى سنة	شهور إلى ٦ أشهر	خلال ٣ شهور	ألف ريال يمني	أ - الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣٠٠٢٩٣٤٧	-	-	-	٣٠٠٢٩٣٤٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢٩٠١٩٧٤٥	-	١٢٥١٢٥٠	-	٢٧٧٦٨٤٩٥	أدون خزنة محفوظ لها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٤٣٣٧٦٦٣	-	-	-	٥٤٣٣٧٦٦٣	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
١٦٦٥١٦٧٣	٣٩٢٦٢٣٩	١٢٥٢٦٩٢	٨٣٦١٤٣	١٠٦٣٦٥٩٩	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠٠٠	٣٠٠٠	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٣٠٩٧٠٥	٣٠٩٧٠٥	-	-	-	أصول أخرى (بالصافي)
٥٨٠٥٦٤٤	-	-	-	٥٨٠٥٦٤٤	
١٣٦٦٥٦٧٧٧	٤٢٣٨٩٤٤	٢٥٠٣٩٤٢	٨٣٦١٤٣	١٢٩٠٧٧٧٤٨	
					ب- الإلتزامات
					أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٦٣٨٢٠٨٠	-	٢٨٨٧٥٠٠	-	٣٤٩٤٥٨٠	ودائع العملاء
١٢١٤٠٥٢٦٥	٢١٤٨٩٩٤	٣٦٣١٤١٤	١٠٣٦٠٧٠	١١٤٥٨٨٧٨٧	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٨٨٦٩٤٣٢	٧٠٧٥٧١٠	٢٢٢٩٤٦	٢٧١٧٤٣	١٢٩٩٠٣٣	
١٣٦٦٥٦٧٧٧	٩٢٢٤٧٠٤	٦٧٤١٨٦٠	١٣٠٧٨١٣	١١٩٣٨٢٤٠٠	
-	(٤٩٨٥٧٦٠)	(٤٢٣٧٩١٨)	(٤٧١٦٧٠)	٩٦٩٥٣٤٨	الصافي

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :

٢٠١٥					
إستحقاقات	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات	إستحقاقات	البيان
أكثر من سنة	شهور إلى سنة	شهور إلى ٦ أشهر	خلال ٣ شهور	ألف ريال يمني	أ - الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٤٣٩٩٦٢٩	-	-	-	٢٤٣٩٩٦٢٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٨٦٧٠٤٥٤	-	١٠٧٤٤٥٠	-	١٧٥٩٦٠٠٤	أدون خزنة محفوظ لها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٤٥٠٧٥٠٥	-	-	-	٥٤٥٠٧٥٠٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
١٨٤٠٩٢٤١	٤٥٨٢٨١٩	٢٨٥٧٨	٧٨٨٣٩٨	١٣٠٠٩٤٤٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠٠٠	٣٠٠٠	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٢٩٨٥٥٢	٢٩٨٥٥٢	-	-	-	أصول أخرى (بالصافي)
٥٥٢٨٣٩١	-	-	-	٥٥٢٨٣٩١	
١٢١٨١٦٧٧٢	٤٨٨٤٣٧١	١١٠٣٠٢٨	٧٨٨٣٩٨	١١٥٠٤٠٩٧٥	
					ب- الإلتزامات
					أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٥٠٤٦١٤١	-	٢٥٠٠٠٠٠	-	٢٥٤٦١٤١	ودائع العملاء
١٠٧٩٩٣٨٧٨	٢٤٨١٠٩٠	٨٠٢٤٨٩٣	٩٢٢٠٤٢٥	٨٨٢٦٧٤٧٠	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
٨٧٧٦٧٥٣	٧٠٥٤٧٥١	٢٢٠٠٦٩	٢١٤٩١٣	١٢٨٧٠٢٠	
١٢١٨١٦٧٧٢	٩٥٣٥٨٤١	١٠٧٤٤٩٦٢	٩٤٣٥٣٣٨	٩٢١٠٠٦٣١	
-	(٤٦٥١٤٧٠)	(٩٦٤١٩٣٤)	(٨٦٤٦٩٤٠)	٢٢٩٤٠٣٤٤	الصافي

٣٧- متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول وإلتزامات البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠١٦					
ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	ريال يمني	البيان
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
-	-	-	٣,٥٠	-	بنوك ودائع لأجل
-	-	-	-	١٦	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠	-	٧,٢٥	٩,٩٤	٢١	قروض العملاء
					<u>الإلتزامات</u>
-	-	-	٨	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢	١,٢٧	٣	٣,٦٥	١٥	ودائع لأجل — العملاء
١	٢	٢	١,٥٠	١٥	حسابات التوفير

٢٠١٥					
ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	ريال يمني	البيان
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
٠,١٤	-	-	٣,٥	-	بنوك ودائع لأجل
-	-	-	-	١٦,٣	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠	-	٧,٢٥	٩,٩٤	٢٠,١٥	قروض العملاء
					<u>الإلتزامات</u>
-	-	-	٨	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢	١,١٧	٣	٣,٦٥	١٥	ودائع لأجل — العملاء
١	٢	٢	١,٥٠	١٥	حسابات التوفير

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

٢٠١٦								
الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
								البيان
								الأصول
								نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	-	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	-	-	-	البنك المركزي اليمني
٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	-	-	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	-	-	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	-	-	-	-	أدون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٦ ٦٥١ ٦٧٣	٢ ١١٢ ٣٥٦	٧٥٠ ٥٨٨	-	١ ٤٠١ ٥٩٥	٩ ١٩٤ ٨٨٠	٢٧ ٥٣٢	٣ ١٦٤ ٧٢٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠٩ ٧٠٥	-	-	٣٠٩ ٧٠٥	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
								الإلتزامات
٦ ٣٨٢ ٠٨٠	-	-	٦ ٣٨٢ ٠٨٠	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	٦٤ ٧٤٣ ٤٠٧	٨٧ ٤٤٧	٣ ٢٣٢ ٥١٤	٢ ٩٦٥ ٠٩٣	٤٥ ٩٦٤ ٤١٢	٧٩ ٥١٠	٤ ٣٣٢ ٨٨٢	ودائع العملاء
١١ ٢٨٠ ١٣٦	٤٥١ ٢٠٥	-	-	٨١٣ ٩٧٥	٦ ١١٧ ٦٦٩	٢ ٧٩٥ ٦٦٩	١ ١٠١ ٦١٨	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	الأصول
٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	-	-	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	-	-	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٨ ٤٠٩ ٢٤١	١ ٨٩٤ ٤٢٥	٥٣٦ ٦٠٦	-	٨٠٠ ١٢٢	١٢ ٢٦٨ ٩٠٤	٢٦ ٢٩٥	٢ ٨٨٢ ٨٨٩	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩٨ ٥٥٢	-	-	٢٩٨ ٥٥٢	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٥ ٠٤٦ ١٤١	-	-	٥ ٠٤٦ ١٤١	-	-	-	-	الإلتزامات
١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	٦٦ ٤٨٧ ٢٨١	٧٧ ٧٨٧	٢ ٨٧٥ ٤٢٥	٢ ٦٣٧ ٥٤٥	٣١ ٩٩١ ٤٩٨	٧٠ ٧٢٧	٣ ٨٥٣ ٦١٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء
١١ ٦٢٦ ٦٩٠	٤٦٥ ٠٦٧	-	-	٤ ٤١٨ ١٤٢	٥ ٢٣٢ ٠١١	-	١ ٥١١ ٤٧٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٣٩- توزيع الأصول والالتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٦					
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
البيانات					
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	-	-	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	١٩ ٧٦٦ ٦١٥	١٨٥	٢ ٢٩١ ٤٦٣	١٦٤ ١١٥	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥
أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	-	-	-	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	١٦ ٦٥١ ٦٧٣	-	-	-	١٦ ٦٥١ ٦٧٣
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣ ٠٠٠	-	-	-	٣ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	٣٠٩ ٧٠٥	-	-	-	٣٠٩ ٧٠٥
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٦ ٣٨٢ ٠٨٠	-	-	-	٦ ٣٨٢ ٠٨٠
ودائع العملاء	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	-	-	-	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	٦ ٣٥٥ ٢٣٨	-	٢ ٤٢٤ ١٦١	٢ ٥٠٠ ٧٣٧	١١ ٢٨٠ ١٣٦
٢٠١٥					
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
البيانات					
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	-	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	١٣ ٣٥٦ ٤٣٤	-	١ ١٨٩ ٦٣٣	٤ ١٢٤ ٣٨٧	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤
أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	١٨ ٤٠٩ ٢٤١	-	-	-	١٨ ٤٠٩ ٢٤١
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣ ٠٠٠	-	-	-	٣ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	٢٩٨ ٥٥٢	-	-	-	٢٩٨ ٥٥٢
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٤ ٦٥٠ ٥٠٠	٦٨٨	٢٥٧ ٠١٧	١٣٧ ٩٣٦	٥ ٠٤٦ ١٤١
ودائع العملاء	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	-	-	-	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	٦ ٨٨٠ ٢٣٣	١ ٥٣٨ ٨٢٧	١ ٦٣٨ ٧١٣	١ ٥٦٨ ٩١٧	١١ ٦٢٦ ٦٩٠

٤٠ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٥		٢٠١٦		اسم العملة
النسبة المئوية إلى	فائض	النسبة المئوية إلى	فائض	
رأس المال	(عجز)	رأس المال	(عجز)	
والإحتياطيات	ألف ريال يمني	والإحتياطيات	ألف ريال يمني	
١٧,٩٧ %	١ ٢٦٧ ٧٨٧	(٥٤,٧٣ %)	(٣ ٨٦٠ ٨٣٣)	دولار أمريكي
(١,٠٩ %)	(٧٧ ٤١٤)	% ٠,٠٣	١ ٨٣٣	يورو
% ٧,٨٢	٥٥١ ٧٣٦	% ٥٢,٣٠	٣ ٦٨٩ ٥٧٩	ريال سعودي
(% ٠,٣٧)	(٢٦ ٥٠٤)	% ٠,١٧	١١ ٨٦٧	جنيه استرليني
% ٠,٥٩	٤٢ ٢٣٢	(% ٠,٤٤)	(٣١ ٣٤٤)	عملات أخرى
% ٢٤,٩٢	١ ٧٥٧ ٨٣٧	(% ٢,٦٨)	(١٨٨ ٨٩٨)	صافي (العجز) الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) .

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة . وتمثل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم . وتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة ، وتدخّل تلك المعاملات ضمن نشاط البنك العادي . وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٣ ١١٥	٣ ٣٢٣	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٢٢ ٥٣٩	٣٣ ٠٦٥	حسابات تجارية دائنة وودائع لأجل
٢٩٩	٣٠٩	الإستثمارات في شركات زميلة
٣٠٠	٣٢١	فوائد وعمولات محصلة
١ ٣١٦	٢ ١٦٨	فوائد مدفوعة
٢٥٤	٣٠٥	رواتب ومزايا

٤٢ - الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب الأجور والمرتبات حتى نهاية عام ٢٠١٣ وتم سداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .
- تم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنماذج الربط رقم (٤) كربط إضافي عن عامي ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ بشأن تطبيق الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الإستثمار بمبلغ /٥٤٠ ٢٤ / ألف ريال يمني عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ /٩٠٩ ٢٨ / ألف ريال يمني عن عام ٢٠٠٨ .
- وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١٨ أغسطس ٢٠١٣ لصالح البنك عن عام ٢٠٠٧ ، لذلك تعتقد إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .
- تم إخطار البنك بتاريخ ١٣/١١/٢٠١٦ بنموذج ربط إضافي يتعلق بعام ٢٠١٠ وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٩) بمبلغ /٩٢٥ ٣٤٠ / ألف ريال يمني. وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١ أغسطس ٢٠١٨ لصالح البنك ، وترى إدارة البنك أن ذلك الربط ليس له أي أساس بحكم القانون ولن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم إبلاغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك الأعوام حتى تاريخه .

٤٣ - الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٦ من واقع الإقرار ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٤ - عقود الإيجار التشغيلية

بلغ إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فترة لا تزيد عن سنة واحدة
٤ ٢٢١	٨٨ ٩٢٩	فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات
٧١ ٤٦٢	١٨٩ ٦٧٥	فترة تزيد عن خمس سنوات
-	-	
<u>٧٥ ٦٨٣</u>	<u>٢٧٨ ٦٠٤</u>	

٤٥ - الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من البنك 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 البنك في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .

٤٦ - بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك إبتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .
وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٦ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٧ .