

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

### جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

بيان المركز المالي

ب

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية

د

بيان التدفقات النقدية

٦٥ - ١

الإيضاحات حول البيانات المالية

مور - اليمن

الطابق الثاني، بناية فندق فرساي  
ص.ب: ١٦٥٨٨، مكتب بريد حدة  
صنعاء - الجمهورية اليمنية  
هاتف: ٤١١٤٠٦ (١) +٩٦٧  
فاكس: ٤١١٤٠٧ (١) +٩٦٧  
www.moore-yemen.com



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة يمنية)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكلاً من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغير في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة كما هي مبينة في الصفحات من ١ إلى ٦٥.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة يمنية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وحسب متطلبات القوانين والتشريعات اليمنية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تم توضيح مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في تقريرنا هذا ضمن بند "مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية". تجدر الإشارة إلى أننا نؤكد بأننا مستقلون عن البنك وفقاً لمتطلبات "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك إلى جانب المتطلبات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد أن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

## فقرة تأكيدية

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤٤) من إيضاحات البيانات المالية المرفقة، والذي يشير إلى تأثير استمرار الأزمة الاقتصادية والاضطرابات السياسية الجارية في الجمهورية اليمنية، فإن حالة عدم التيقن من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والتي تؤثر على قدرة البنك على الاستمرارية في مزاولة نشاطه في ظل استمرارية هذه الأوضاع.

كما نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) من إيضاحات البيانات المالية المرفقة، والذي يشير إلى قيام البنك بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وفقاً لتعميم البنك المركزي اليمني بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ بشأن تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١.

ولا تعتبر هذه الفقرة التوضيحية تعديلاً على فقرة الرأي أعلاه.

## أمور أخرى

نود الإشارة إلى أنه تم تدقيق البيانات المالية لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بواسطة مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً متحفظاً مكوناً من فقرة واحدة حول تلك البيانات بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٩.

## مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني والقوانين واللوائح السارية. وكذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ غير مقصود.

عند إعداد البيانات المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو عندما لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن إدارة البنك هي المسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.



## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وكجزء من عملية التدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ حيث إن الاحتيال قد يشمل التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، أو التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق الثبوتية التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق الثبوتية التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية للبنك إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتم اكتشافه من خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد أعضاء مجلس الإدارة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- لقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق.
  - يمسك البنك دفاتر وسجلات محاسبية منتظمة.
  - لم يرد إلى علمنا أي مخالفات لأي من أحكام القوانين السارية المعمول بها في الجمهورية اليمنية وأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨، وتعليمات البنك المركزي اليمني والقوانين السارية الأخرى ذات الصلة بشكل قد يكون له تأثير جوهري على نتائج أعمال البنك أو مركزه المالي وذلك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- هذا، وقد كان الشريك المسؤول عن أعمال التدقيق والذي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هذا هو السيد/ رياض الصغير.

 **MOORE Yemen** رياض الصغير  
شريك (ترخيص رقم 1617)

مور - اليمن  
صنعاء - الجمهورية اليمنية  
١ يوليو ٢٠٢٠

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية  
بيان المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيان (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٨,٦٨٩,٢٣١	٢٠,٨٢١,٤٥٧	٧	الموجودات نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣٠,٧٣٨,٥٣٣	٥٣,٤٠٦,٦٣١	٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٣,٢٥٤,٣٨٦	٧٤,٥٨٦,٨٢١	٩	أذون خزانة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٨,٥٣٤,٠٠٢	٢٤,٤٥١,١٠٨	١٠	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	١١	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦٢,٥٢٦	٣٨٩,٥٢٦	١٢	إستثمارات في شركات زميلة
٤,٣٧٦,٥٥١	٥,٦٤٤,٨٨٢	١٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي
١,٨٣٨,٨٠١	١,٨١٩,١١٨	١٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٢٧,٧٩٧,٠٣٠	١٨١,١٢٢,٥٤٣		إجمالي الموجودات
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٨٦٢,٦٦٣	١٣,٣١٦,١٤٤	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١١١,٣٣٣,١٤٧	١٥٦,٦٤١,٧٨٧	١٦	ودائع العملاء
٢,١٢٦,٣٨٢	٢,٠٦٠,٢٤٥	١٧	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١١٢,٨٠٣	٢٥٦,٨٥٨	١٨	مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات
١٢١,٤٣٤,٩٩٥	١٧٢,٢٧٥,٠٣٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١,٠٥٤,٧٥١	١,٤٢٧,٥٧٢	٢٠	إحتياطي قانوني
(٦٩٢,٧١٦)	١,٤١٩,٩٣٧		أرباح (خسائر) مستبقاة
٦,٣٦٢,٠٣٥	٨,٨٤٧,٥٠٩		إجمالي حقوق الملكية
١٢٧,٧٩٧,٠٣٠	١٨١,١٢٢,٥٤٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١٣,٣٨٧,٧٣٠	٢٥,٦٢٩,٣٠٠	٢١	إلتزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٠ والتوقيع عليها من قبل:

حسين المسوري

رئيس مجلس الإدارة



محمد الخليلي  
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيان (ب)

للسنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			<b>الدخل</b>
١٠,٧٤٨,٨٤٢	١٢,٦٧٢,٤٩٢	٢٢	إيرادات الفوائد
(٨,٢١٣,٥٤٠)	(٩,٠٦٥,٢٦٤)	٢٣	مصروفات الفوائد
٢,٥٣٥,٣٠٢	٣,٦٠٧,٢٢٨		<b>إيرادات الفوائد، بالصافي</b>
٤٨٦,٨٠٣	٢٨٩,٠٤٨	٢٤	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٦٦,٨٤٨)	(١٤٠,١٩٨)	٢٥	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
٣١٩,٩٥٥	١٤٨,٨٥٠		<b>إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي</b>
٤٩٨,٣٠٤	٨٦٤,١٩٦	٢٦	إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(٢٩,٨٦٤)	(٢٣,٠٨٤)	٢٧	مصروفات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٤٦٨,٤٤٠	٨٤١,١١٢		<b>إيرادات ورسوم وعمولات الخدمات المصرفية، بالصافي</b>
٣,٣٢٣,٦٩٧	٤,٥٩٧,١٩٠		<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات والأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية</b>
(٨٧٥,٦٦٥)	١,١١٧,٢٥٢	٢٨	أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
٥٢,٨٢٢	٢٧,٠٠٠		إيرادات استثمارات في شركات زميلة
١٥,٩٤٢	١,٧٣١,٧٧٥	٢٩	إيرادات عمليات أخرى
٢,٥١٦,٧٩٦	٧,٤٧٣,٢١٧		<b>صافي الإيرادات</b>
-	(٧٣٥,٥٩٨)	٣٠	مصاريف المخصصات
(٢٣,٣٢٦)	-		الانخفاض في قيمة استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٣٩٠,٢٩١)	(١,٦١٧,٢٥١)	٣١	تكاليف الموظفين
(٤١٩,٥٥٤)	(٤٢١,٥٤٦)	١٤	إهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٢١٠,٣٦٩)	(١,٥٢٨,٠١٧)		مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٠٤٣,٥٤٠)	(٤,٣٠٢,٤١٢)		<b>إجمالي المصاريف</b>
(٥٢٦,٧٤٤)	٣,١٧٠,٨٠٥		<b>صافي ربح (خسارة) السنة قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل</b>
(١٤٠,١٠٠)	(١٩٩,٥٣٠)	٣٣	الزكاة
(٦٦٦,٨٤٤)	٢,٩٧١,٢٧٥		<b>صافي ربح (خسارة) السنة بعد الزكاة وقبل خصم ضريبة الدخل</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - تابع

بيان (ب)

للسنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	(٤٦١,٩٧٦)	١-١٧
(٤٦,٨٣١)	(٢٣,٨٢٥)	
(٧١٣,٦٧٥)	٢,٤٨٥,٤٧٤	
-	-	
(٧١٣,٦٧٥)	٢,٤٨٥,٤٧٤	
(١١.٨٩)	٤١.٤٢	٣٤

ضريبة الدخل عن السنة

ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

صافي ربح (خسارة) السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

بنود الدخل الشامل الآخر

صافي الدخل الشامل (الخسارة) للسنة

عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيان (ج)

الإجمالي	أرباح (خسائر) مستبقة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٢٠١٨
٦,٣٦٢,٠٣٥	(٦٩٢,٧١٦)	١,٠٥٤,٧٥١	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ يناير ٢٠١٨
٢,٤٨٥,٤٧٤	٢,٤٨٥,٤٧٤	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٤٨٥,٤٧٤	٢,٤٨٥,٤٧٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣٧٢,٨٢١)	٣٧٢,٨٢١	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٨,٨٤٧,٥٠٩	١,٤١٩,٩٣٧	١,٤٢٧,٥٧٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				٢٠١٧
٧,٠٧٥,٧١٠	٢٠,٩٥٩	١,٠٥٤,٧٥١	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ يناير ٢٠١٧
(٧١٣,٦٧٥)	(٧١٣,٦٧٥)	-	-	صافي خسارة السنة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(٧١٣,٦٧٥)	(٧١٣,٦٧٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٦,٣٦٢,٠٣٥	(٦٩٢,٧١٦)	١,٠٥٤,٧٥١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيان (د)

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٢٦,٧٤٤)	٣,١٧٠,٨٠٥	صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات على:
٤١٩,٥٥٤	٤٢١,٥٤٦	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,١٤٩)	(١٠,٤٩٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٠٩,٣٧٨	تسويات على ممتلكات ومعدات
-	٤٩٤,٣٦٠	مخصص القروض والسلفيات للعملاء المكون خلال السنة
-	٩٧,١٨٣	مخصص التمويلات الإسلامية المكون خلال السنة
(٣٧,٣٧٠)	(٥,٢١٦)	مخصص القروض والسلفيات للعملاء المستخدم خلال السنة
-	١٤٤,٠٥٥	مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات المكون خلال السنة
(٥٢,٨٢١)	(٢٧,٠٠٠)	حصة البنك من أرباح الاستثمارات في شركات زميلة
٢٣,٣٢٦	-	مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع المكون خلال السنة
-	(٦٢٩)	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى المستخدم خلال السنة
(١٧٦,٢٠٤)	٤,٤٩٣,٩٨٧	أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢٨٩,٥٩٩	(٢,٣٠٥,٦٠٩)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(٢٧,٦٦٧)	(٩٤٣,١٣٦)	الزيادة في أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٨٤٤,٩٥٩)	(٦,٥٠٣,٤٣٣)	الزيادة في القروض والسلفيات للعملاء، قبل المخصص وبعد الفوائد المجنبة
(٤٥٤,٧٣٣)	(١,٢٦٧,٧٠٢)	الزيادة في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
١,٤٨٠,٥٨٣	٥,٤٥٣,٤٨١	الزيادة في أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
(١٠,٠٧٢,١١٨)	٤٥,٣٠٨,٦٤٠	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٤٣٤,٦٨٤	(٥٠٢,٧٠١)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(١٠,٣٧٠,٨١٥)	٤٣,٧٣٣,٥٢٧	صافي النقد المتأتي من (المستخدم في) العمليات
(١٢٦,٥٨٢)	(٢٢٣,٥٠٤)	الزكاة المدفوعة
(٤٦,٨٣١)	(٢٣,٨٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٥٤٤,٢٢٨)	٤٣,٤٨٦,١٩٨	صافي النقد المتأتي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - تابع

بيان (د)

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٧٧,٢٢٦)	(٧٥٥,٢٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣,٣٢٦)	-	الزيادة في استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٨٤٦	١٥٤,٥٢٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٩٥,٧٠٦)	(٦٠٠,٧٤٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٧٣٩)	(١,٤٣٨)	توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين
(٢,٧٣٩)	(١,٤٣٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠,٩٤٢,٦٧٣)	٤٢,٨٨٤,٠١٤	صافي التغير في النقد وشبه النقد
١٠٣,٥٥٦,٨٧٦	٩٢,٦١٤,٢٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٢,٦١٤,٢٠٣	١٣٥,٤٩٨,٢١٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		ويتمثل النقد وما في حكمه في نهاية السنة فيما يلي:
٩,٩٠٠,٢٠١	٩,٧٢٦,٨١٨	نقدية في الصندوق
٣٠,٧٣٨,٥٣٣	٥٣,٤٠٦,٦٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٣,٢٥٤,٣٨٦	٧٤,٥٨٦,٨٢١	أذون الخزانة
(١,٢٧٨,٩١٧)	(٢,٢٢٢,٠٥٣)	يخصم: أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٩٢,٦١٤,٢٠٣	١٣٥,٤٩٨,٢١٧	

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار**  
**(شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعا - الجمهورية اليمنية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

**١. نبذة عامة**

تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار - شركة مساهمة يمنية 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 صنعا وفروعه (عدد ١٤ فرع و٣ مكاتب) الموجودة بمدن صنعا 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 وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

**١-٢ أسس إعداد البيانات المالية**

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRIC)، وفقاً لمتطلبات القوانين والتشريعات اليمنية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

تتضمن البيانات المالية كلاً من البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن والكويت متضمناً كافة الموجودات والمطلوبات ونتائج الأعمال للفروع الإسلامية للبنك بعد استبعاد كافة المعاملات والأرصدة وبنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الناتج عن العمليات المشتركة بين البنك والفروع الإسلامية.

**٢-٢ أساس القياس**

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا تقييم بعض الأدوات المالية الذي تم على أساس القيمة العادلة كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.

**٣-٢ العملة الوظيفية**

تم إعداد وعرض هذه البيانات المالية بالريال اليمني وهي العملة الوظيفية للبنك وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك).

**٤-٢ التغييرات في المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي قد يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية عند تطبيقها**

باستثناء ما تم ذكره أدناه، فإن السياسات المحاسبية المطبقة على هذه البيانات المالية هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية للسنة المالية السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٢. أسس إعداد البيانات المالية وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٤ التغييرات في المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي قد يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية عند تطبيقها (تابع)

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية:

في شهر يوليو ٢٠١٤ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) الأدوات المالية: الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يجمع المعيار كافة النواحي الثلاث الخاصة بالمحاسبة عن مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط.

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بهدف تصنيف وقياس المطلوبات المالية. إلا أنه يستبعد الفئات الواردة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) المتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

(أ) التصنيف والقياس

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات في أدوات الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات في أدوات حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) عادةً ما يستند إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات المالية وكذلك خصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية.

يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي المكاسب والخسائر، وتشمل على أي فائدة أو دخل توزيعات أرباح، ضمن الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض. يتم إثبات إيرادات الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ضمن الأرباح أو الخسائر.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٢. أسس إعداد البيانات المالية وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٤ التغييرات في المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي قد يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية عند تطبيقها (تابع)

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" (تابع)

الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. إن إيرادات الفائدة التي يتم احتسابها بطريقة الفائدة الفعلية، وكذلك أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة يتم إثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر. وعند توقف الإثبات فإن الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل يعاد تصنيفها إلى الأرباح والخسائر.
الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمارات. يتم إثبات الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها أبدًا إلى الأرباح والخسائر.

(ب) الانخفاض في القيمة

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تطبيق النموذج الجديد على الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وليس الاستثمارات في حقوق الملكية. وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المعترف بها سابقًا وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

هذا، ولم يتم البنك بتطبيق هذا المعيار بعد وذلك بناءً على التعميم الصادر من البنك المركزي اليمني بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ بشأن تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١.



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٢. أسس إعداد البيانات المالية وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٤ التغييرات في المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي قد يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية عند تطبيقها (تابع)

• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء**

لقد صدر هذا المعيار في شهر مايو ٢٠١٤ وتم تعديله في إبريل ٢٠١٦، وحدد طريقة مؤلفة من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وبموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات عند حصول العميل على السيطرة على البضائع في المرحلة الزمنية عند تسليم البضائع والإقرار باستلامها. وعليه ليس هناك أي أثر هام في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" على إثبات إيرادات البنك.

حل معيار الإيرادات الجديد محل جميع متطلبات الاعتراف بالإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. يجب إما التطبيق بأثر رجعي بالكامل أو بأثر رجعي معدل على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ.

٢-٥ **المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد**

إن عددًا من المعايير الجديدة، والتعديلات والتحسينات على المعايير والتفسيرات التي ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية، يقوم البنك بتقييم تأثير أي من تعديلات المعايير الجديدة.

المعايير الجديدة

• **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار (يطبق في الأول من يناير ٢٠١٩)**

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في يناير ٢٠١٦ ويستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار، تحدد لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٤) ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، لجنة تفسيرات المعيار رقم (١٥) حوافز إيجارات تشغيلية ورقم (٢٧) تقييم مادة المعاملات التي تتضمن النموذج القانوني للتأجير. يحدد المعيار (١٦) من المعيار الدولي للتقارير المالية مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار بموجب نموذج واحد على قائمة المركز المالي مماثلة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). إعفاءات الاعتراف للمستأجرين - إيجارات الأصول "منخفضة القيمة" (مثل الحواسيب الشخصية) والإيجارات قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهرًا أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سوف يعترف المستأجر بالالتزام بتقديم مدفوعات الإيجار (أي التزام التأجير) والأصل الذي يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال فترة الإيجار (أي حق الاستخدام). سوف يطلب من المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفوائد على التزام الإيجار ومصروف إهلاك أصول حق الاستخدام.

٢. أسس إعداد البيانات المالية وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٥-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

كما سيطلب من المستأجرين إعادة قياس التزام التأجير عند وقوع أحداث معينة (مثل تغيير فترة الإيجار، أو تغيير مدفوعات الإيجار المستقبلية الناجمة عن تغير في مؤشر أو معدل يستخدم لتحديد تلك المدفوعات). سوف يعترف المستأجر عموماً بقيمة إعادة قياس التزامات التأجير كتسوية لموجودات حق الاستخدام.

إن محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لم تغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وسوف يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتميز بين نوعين من عقود الإيجارات: عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولية مما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي رقم (١٧). يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. التطبيق المبكر مسموح به ولكن ليس قبل أن تطبق المنشأة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥). يمكن للمستأجر أن يختار تطبيق المعيار باستخدام نهج اما بأثر رجعي كامل أو أثر رجعي معدل. وتسمح أحكام الانتقال الخاصة بالمعيار بتخفيضات معينة.

التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية (الدورات ٢٠١٥ - ٢٠١٧)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) الترتيبات المشتركة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل.
- معيار المحاسبة الدولي ٢٣ تكاليف الاقتراض.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتمثل أهم السياسات المحاسبية فيما يلي:

١-٣ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن الأنشطة التمويلية والاستثمارية كما يلي:

- يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال باستثناء فوائد التسهيلات الائتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الموجودات والمطلوبات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة، وعندما يعامل حساب باعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة والمتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتبارها قرض أو تسهيل غير منتظم يتم استبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى باعتبارها فوائد مجانية. معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخضم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للموجودات أو المطلوبات المالية إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعّال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الاعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعّال.

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها.

- تثبت أرباح عقود المراجحة على أساس الاستحقاق. حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجحة 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 المراجحة غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل لشامل الآخر.
- تثبت أرباح الاستثمارات 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 الاستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقدًا من هذه العمليات خلال الفترة المالية.
- يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرّة للوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الاستثمارية في الصكوك ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي باستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك.



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ تحقق الإيراد (تابع)

- يتم إثبات إيرادات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة.
- يتم الاعتراف بإيرادات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال.
- يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام الإيراد.
- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات أخرى ببيان الربح أو الخسارة الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية

أ- الاعتراف والقياس المبدئي

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

ب- التصنيف

• الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية:

١- قروض ودمم مدينة

وهي موجودات 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 الاعتراف مبدئياً بهذه الموجودات بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة، لاحقاً وبعد الاعتراف المبدئي بالموجودات، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال مخصصاً منها أية خسائر انخفاض في قيمتها.

٢- إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

وهي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ استحقاق ثابتة. ويكون لدى البنك النية والمقدرة الإيجابية على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وتعتبر أذون الخزنة لحين الاستحقاق من ضمن هذه الاستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزنة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى. وتظهر أذون الخزنة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا-الجمهورية اليمنية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

ب. التصنيف (تابع)

• الموجودات المالية (تابع)

٢- إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (تابع)

ويتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الاقتناء، ولاحقاً وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة.

٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

وهي استثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأى فئة أخرى من فئات الموجودات المالية. تسجل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل جميع الاستثمارات الأخرى والمتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بإيراد الفائدة في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال، ويتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عندما يصبح البنك مستحقاً لتلقي توزيعات الأرباح. أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الاستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الاستثمار 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 الموجودات 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 الاحتفاظ بتلك الموجودات المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

• المطلوبات المالية

يتم تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

ج- إلغاء الاعتراف

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

- يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم سداد أو الغاء أو إنتهاء تلك المطلوبات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

د- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تجرى مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات 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 الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الاطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الانخفاض 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 للموجودات أو المطلوبات المالية، أيهما أقصر.

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

تشمل عملية الاحتساب 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 استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداه لنقل الالتزام 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 للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية، بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة يتم الاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة. هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للاستثمار أو لاستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر. يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الانخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.



٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

و- تحديد وقياس خسائر الانخفاض في القيمة

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

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

يأخذ البنك بعين الاعتبار دليل الانخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على كل من مستوى الموجودات بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة الفردية .

جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد انخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر انخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

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

الانخفاض في القيمة السوقية للاستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠٪ أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على انخفاض القيمة .

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

و - تحديد وقياس خسائر الانخفاض في القيمة (تابع)

خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات 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 الاستحواذ، بالصافي بعد مدفوعات أو إطفاءات، والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسارة انخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود الى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة.

في الفترات اللاحقة، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والتي انخفضت قيمتها في احتياطي القيمة العادلة.

٣-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 كل من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها باستخدام معدل الفائدة الفعّال 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 الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل.

لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ النقدية وما في حكمها

تشتمل النقدية وما في حكمها على كل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي وأذون الخزانة بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

تمثل النقدية وما في حكمها موجودات مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٥-٣ أذون الخزانة

تدرج أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية بعد خصم الأقساط غير المستحقة من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق على أساس طريقة القسط الثابت.

٦-٣ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأرصدة لدى البنوك هي موجودات مالية، وهي بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها استحقاقات محدودة وغير متداولة في أسواق فعّالة. يتم قياس الأرصدة لدى البنوك مبدئيًا بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للبدل المقدم مقابلها يتم لاحقًا إدراجها بالتكلفة مطروحًا منها المبالغ المطفأة أو أي انخفاض في القيمة العادلة إن وجد.

٧-٣ إستثمارات في شركات زميلة

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

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

٨-٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية ومخصص الالتزامات العرضية

تتمثل القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية في التسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض وتسهيلات السحب على المكشوف والمرابحات الإسلامية).

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



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٨ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية ومخصص الالتزامات العرضية (تابع)

وبناء عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

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

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

### ٣-٩ التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية

#### أ- تمويل عمليات المرابحة

المرابحة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المرابحة. يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه. 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 المرابحة لصالح البائع ملزماً.

تدرج المرابحات المستحقة القبض بالتكلفة مخصوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الانخفاض في القيمة.

#### ب- المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين، والذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (برب المال)، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأس مال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب). ومن ثم يقوم المضارب باستثمار رأسمال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً.



٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٩ التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية (تابع)

لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك 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 لموجودات المضاربة بعد خصم مخصص الانخفاض، إن وجد، وتم سداد مبلغ رأسمال المضاربة. إذا أدى تقييم موجودات 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 والعمل 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 الانخفاض في القيمة.

د- الوكالة

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

هـ- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً يحتفظ بها البنك في حسابات استثمار غير مقيدة وللبنك حرية التصرف في استثمارها حيث يخول أصحاب حسابات الاستثمار البنك باستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال. كما يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الاستثمار المطلق على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الاتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن المعاملات الإسلامية المختلفة خلال الفترة المالية.

و- عائد أصحاب حسابات الاستثمار

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ الممتلكات والمعدات

أ- الاعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصًا مجمع الإهلاك وخسائر الانخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجد - وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتيًا تكلفة المواد والأجور وأي مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضًا 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 افتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات.

يتم استبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من استمرار استخدام هذا الأصل، وفي العام الذي تم فيه استبعاد الأصل، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الاستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الاستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى. إذا تم استبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة.

ب- التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة باستبدال 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 استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد. التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند استحقاقها.

ج- الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصًا قيمتها التخريدية (إن وجدت) ويتم 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 الأعمار الإنتاجية المقدر لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك:

٤٠ سنة	• مباني وإنشاءات
٤-٥ سنوات	• أثاث ومفروشات
٤ سنوات	• آلات ومعدات
٥ سنوات	• سيارات ووسائل نقل
٤-٥ سنوات	• أجهزة وبرامج كمبيوتر

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

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار**  
**(شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعا - الجمهورية اليمنية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)**

**٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

- ١١-٣ تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء**  
تدرج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ببيان المركز المالي ضمن بند "أرصدة مدينة وموجودات 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.
- ١٢-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات**  
تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات - بعد خصم التأمينات المحصلة عنها - باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية.
- ١٣-٣ أرصدة مستحقة للبنوك وحسابات العملاء**  
تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء مطلوبات مالية، ويتم الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- ١٤-٣ مخصصات أخرى**  
يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى البنك التزام حالي، قانوني أو استنتاجي، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجية للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. إذا 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 بالمطلوبات.
- ١٥-٣ عقود الإيجار**  
تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر. وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية. 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.
- ١٦-٣ مخصص التأمينات الاجتماعية**  
يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات، ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تحمل مساهمة البنك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.  
تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.



**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار**  
**(شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعا - الجمهورية اليمنية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)**

**٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**١٧-٣ الزكاة**

يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لقانون الزكاة رقم (٢) لسنة ١٩٩٩ إلى الإدارة العامة للواجبات الزكوية التي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية.

**١٨-٣ الضرائب**

تسبب 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 التزامات ضريبية مؤجلة. وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الموجودات لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الموجودات سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور.

**١٩-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية**

تتم مراجعة القيم المرحلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأحد الموجودات أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للاسترداد.

**٢٠-٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية**

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

**٢١-٣ 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.

**٢٢-٣ العائد على الأسهم**

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

**٢٣-٣ أرقام المقارنة**

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

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار**  
**(شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعا-الجمهورية اليمنية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)**

**٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، تقتضي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قيام الإدارة باختيار السياسات المحاسبية المناسبة وتطبيقها بصورة متسقة ووضع التقديرات والأحكام المعقولة والملائمة التي يترتب عليها معلومات ملائمة وموثوقة. استناداً إلى توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإطار مجلس المعايير المحاسبية الدولية حول إعداد وعرض البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات المبينة أدناه والتي لها التأثير الأهم على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

**المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة**

**دراسة المحفظة الائتمانية للعملاء**

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة عمليات القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية الممنوحة للعملاء والتي يتم مراجعتها تماشياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية عند مراجعته للمحفظة الائتمانية للعملاء:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي مبنياً على طلب البيانات المالية والتدفقات النقدية من العملاء بالإضافة إلى حركة حسابهم مع البنك.
- الحد الائتماني للعميل.
- معرفة نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداده مبلغ التمويل الممنوح له.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه، إن وجد.
- تكلفة استرداد التمويل.

إن سياسة البنك تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية الممنوحة للعملاء. يستمر تصنيف التمويلات كتمويلات متعثرة حتى وإن تم سداد جزء من التمويل. كما إن المخصص في خسائر عمليات عقود التمويلات يتم احتسابه وإدراجه في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

**مبدأ الاستمرارية**

تقوم إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن البنك لديه الموارد اللازمة لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة علم بوجود حالات من عدم اليقين المادي التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناءً عليه، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

**انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات**

يحدد البنك في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية. تقوم الإدارة بتقدير القيمة السوقية للممتلكات بناءً على ظروف السوق الحالية والمعاملات المقارنة التي يجربها البنك. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للعقار قيمته القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

#### ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

#### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

#### التحسينات على العقارات المستأجرة

حددت الإدارة العمر الإنتاجي المقدر وتكاليف الاستهلاك المتعلقة بتحسينات عقاراتها المستأجرة. يستند هذا التقدير إلى افتراض أن البنك سيقوم بتجديد عقد الإيجار السنوي على مدى العمر الإنتاجي المقدر. ويمكن أن يتغير ذلك كثيرًا إذا لم يتم تجديد عقد الإيجار السنوي. سوف تقوم الإدارة بزيادة تكلفة الاستهلاك عندما يقل العمر الإنتاجي عن العمر المقدر سابقًا.

#### انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

ييدي البنك حكمة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يشمل ذلك تحديد ما إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية أقل من تكلفتها يعتبر هامًا أو متواصلًا. وفي سبيل التوصل لمثل هذا الحكم، يقوم البنك من بين عوامل أخرى بتقييم التقلب المعتاد في أسعار السوق. وبالإضافة إلى ذلك، يُعتبر انخفاض القيمة انخفاضًا مناسبًا من وجهة نظر البنك إذا كان هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها أو أداء نشاط أو قطاع العمل أو التغيرات في التقنيات.

#### تقييم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المععلن للأداة التي يجري قياسها في سوق تداول نشطة. وفي حالة أن تكون سوق الأداة المالية غير نشطة، يتم الاعتماد على أحد أساليب التقييم. إن معظم أساليب التقييم تعتمد فقط على بيانات السوق الجديرة بالملاحظة مما يؤدي إلى ارتفاع موثوقية عملية قياس القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تتطوي على واحدة أو أكثر من المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة في السوق. إن أساليب التقييم التي يكون اعتمادها الأكبر على المعطيات غير الجديرة بالملاحظة تتطلب جهدًا كبيرًا من الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بتلك الأساليب التي تعتمد كليًا على المعطيات الجديرة بالملاحظة.

#### المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

يدخل البنك - نظرًا لطبيعة عملياته - في دعاوى قضائية تنشأ في سياق العمل الاعتيادي. يستند مخصص المطلوبات الطارئة الناتجة عن التقاضي إلى احتمالية تكبد موارد اقتصادية ومدى موثوقية تقدير التدفقات النقدية الخارجة. تتطوي مثل هذه الأمور على العديد من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائج أي أمر منها بشكل مؤكد.



## ٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية على أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء والبنوك والاستثمارات وموجودات مالية أخرى. وتتضمن المطلوبات المالية على ودايع العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية والتزامات مالية أخرى. كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى".

ويعرض الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات حول البيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

### ١-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price). وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات 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 الموجودات والمطلوبات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية.

### ٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ مخاطر بأسلوب هادف وإدارة تلك المخاطر مهنيًا. إن الوظائف الرئيسية لإدارة مخاطر البنك هي التعرف على جميع المخاطر التي تؤثر على البنك وقياس تلك المخاطر وإدارة مراكز المخاطر وتحديد توزيع رأس المال. يراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمتها لإدارة المخاطر لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات في السوق. ويهدف البنك إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائد وتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. يعرف البنك المخاطر على أنها إمكانية تكبده لخسائر أو فقدان ربحية قد تتسبب بها عناصر داخلية أو خارجية.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يوجد لجنة وإدارة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي للبنك والتي من مهامها تحديد ومراقبة المخاطر بالتنسيق مع الإدارات الأخرى المعنية وفقاً للسياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.

#### أ. مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية إذا ما أخفق أحد عملاء البنك أو الأطراف المنافسة في السوق بالوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه البنك. تنشأ مخاطر الائتمان، في الأساس، من القروض والسلفيات التجارية والاستهلاكية وأنشطة التمويل الإسلامي، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض الناتجة من أنشطة الإقراض تلك كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإقراض المتوفرة مثل مشتقات الائتمان والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوثيق والقبولات.

يتعرض البنك أيضاً لمخاطر ائتمان أخرى ناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، والانكشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية، بما فيها المتاجرة في محفظة موجودات في غير أداة ملكية.



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

---

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

هذا، وتعتبر مخاطر الائتمان هي أكبر المخاطر منفردة لنشاط البنك، ولذلك يقوم البنك بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بحرص شديد. إن إدارة مخاطر ورقابة الائتمان مكلف بها فريق إدارة مخاطر الائتمان والذي يقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة ولكل رئيس وحدة عمل في البنك وذلك بصورة منتظمة. ولغرض الالتزام بتعميم البنك المركزي اليمني رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ المتعلق بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، يلتزم البنك بمعايير محددة لغرض إدارة مخاطر الائتمان بطريقة ملائمة.

بالإضافة إلى المعايير المنصوص عليها في التعميم المذكور أعلاه، يطبق البنك إجراءات إضافية، لتقليل مخاطر الائتمان، تتمثل فيما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم.
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان والتي قد تنتج من المصاعب المالية التي تواجه العملاء أو البنوك.
- المتابعة والمراجعة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للقروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية غير المنتظمة.
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة مع البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

هذا، ويظهر الجدول أدناه الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بمكونات قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأعلى للمخاطر بالإجمالي قبل العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الموجودات
٨,٧٨٩,٠٣٠	١١,٠٩٤,٦٣٩	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣٠,٧٣٨,٥٣٣	٥٣,٤٠٦,٦٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٣,٢٥٤,٣٨٦	٧٤,٥٨٦,٨٢١	أذون خزنة - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨,٥٣٤,٠٠٢	٢٤,٤٥١,١٠٨	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦٢,٥٢٦	٣٨٩,٥٢٦	إستثمارات في شركات زميلة
٤,٠٩٢,٥٥٩	٥,٣٥٦,٩٥٨	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بعد خصم المدفوعات مقدماً)، بالصافي
١١٥,٧٧٤,٠٣٦	١٦٩,٢٨٨,٦٨٣	إجمالي الموجودات
١٥,٤٧٨,٠٨٤	٤٩,١٥٣,٢٣٦	إلتزامات عرضية وارتباطات أخرى
١٣١,٢٥٢,١٢٠	٢١٨,٤٤١,٩١٩	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يُظهر الإيضاح (٣٨) توزيع الموجودات والمطلوبات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٣٩) توزيع الموجودات والمطلوبات المالية بحسب المناطق الجغرافية.

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار**  
**(شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعا-الجمهورية اليمنية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)**

**٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)**

**٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)**

**ب. مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم توفر قدره لدى البنك في توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الموجودات والمطلوبات، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الاستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والذي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق تقرير استحقاق الموجودات والمطلوبات والذي تم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. تتولى إدارة السيولة في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى استعادة ممكنة من أموال البنك. وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ٧٤,٣٨٪ مقابل ما نسبته ٧٦,٣٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

هذا، ويظهر الجدول التالي تحليل الاستحقاق للمطلوبات المالية التي تظهر الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٣١٦,١٤٤	-	٥,٤٤٧,٢٣٤	-	٧,٨٦٨,٩١٠	الالتزامات
					أرصدة مستحقة للبنوك
					والمؤسسات المالية
١٥٦,٦٤١,٧٨٧	-	٤,١٥٤,٨١٩	١,٢٥٩,٦٣٨	١٥١,٢٢٧,٣٣٠	ودائع العملاء
٢,٠٦٠,٢٤٥	٦٤,٨٥٥	١,٢٥٠	٨٤٠,٦٧٧	١,١٥٣,٤٦٣	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٧٢,٠١٨,١٧٦	٦٤,٨٥٥	٩,٦٠٣,٣٠٣	٢,١٠٠,٣١٥	١٦٠,٢٤٩,٧٠٣	إجمالي الالتزامات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,٥٢٧,٦٠٠	-	٣,٣٣٥,٠٦٣	-	٧,٨٦٢,٦٦٣
١٠٧,٤٨٤,٨٢٢	٨٩٥,٢٨٨	٢,٩٥٣,٠٣٧	-	١١١,٣٣٣,١٤٧
١,٧٢١,٤٢٦	٣٣٧,٧٠٠	٩٦٣	٦٦,٢٩٣	٢,١٢٦,٣٨٢
١١٣,٧٣٣,٨٤٨	١,٢٣٢,٩٨٨	٦,٢٨٩,٠٦٣	٦٦,٢٩٣	١٢١,٣٢٢,١٩٢

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣٦) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وصافي الفجوة بينهما.

ج. مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية. تتم إدارة مخاطر سعر الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً بغرض إعادة التسعير. تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك بمتابعة الالتزام بهذه الحدود وتقوم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية.

كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذه المخاطر إلى الحد الأدنى. ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها في هذا الشأن ما يلي:

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملة المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)

ج. مخاطر سعر الفائدة

هذا، ويُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
الموجودات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢٠,٨٢١,٤٥٧	٢٠,٨٢١,٤٥٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	١٠,٠٢٥,٤٦٣	٢,٢٢٢,٠٥٣	-	-	٤١,١٥٩,١١٥	٥٣,٤٠٦,٦٣١
أذون خزنة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٧٤,٥٨٦,٨٢١	-	-	-	-	٧٤,٥٨٦,٨٢١
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	١٧,٤٣٨,١٢١	١,٠٠٧,٠٣٦	١,٤١٦,٩٥٩	٣,١٧٤,١٧٢	١,٤١٤,٨٢٠	٢٤,٤٥١,١٠٨
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٣٨٩,٥٢٦	٣٨٩,٥٢٦
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	٣٣٩,٠١٣	٢٢٣,٤٨٢	-	-	٥,٠٨٢,٣٨٧	٥,٦٤٤,٨٨٢
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	١,٨١٩,١١٨	١,٨١٩,١١٨
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>١٠٢,٣٨٩,٤١٨</b>	<b>٣,٤٥٢,٥٧١</b>	<b>١,٤١٦,٩٥٩</b>	<b>٣,١٧٤,١٧٢</b>	<b>٧٠,٦٨٩,٤٢٣</b>	<b>١٨١,١٢٢,٥٤٣</b>
الالتزامات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٦,٨٨٢,٠٣٢	-	٥,٦٤٨,٢٣٤	-	٧٨٥,٨٧٨	١٣,٣١٦,١٤٤
ودائع العملاء	٩٢,٥١٥,١٦٨	١,٢٥٩,٦٣٨	٤,١٥٤,٨١٨	-	٥٨,٧١٢,١٦٣	١٥٦,٦٤١,٧٨٧
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	٢,٠٦٠,٢٤٥	٢,٠٦٠,٢٤٥
مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات	-	-	-	-	٢٥٦,٨٥٨	٢٥٦,٨٥٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	٨,٨٤٧,٥٠٩	٨,٨٤٧,٥٠٩
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٩٩,٣٩٧,٢٠٠</b>	<b>١,٢٥٩,٦٣٨</b>	<b>٩,٨٠٣,٠٥٢</b>	<b>-</b>	<b>٧٠,٦٦٢,٦٥٣</b>	<b>١٨١,١٢٢,٥٤٣</b>
فجوة التأثر بسعر الفائدة	٢,٩٩٢,٢١٨	٢,١٩٢,٩٣٣	(٨,٣٨٦,٠٩٣)	٣,١٧٤,١٧٢	٢٦,٧٧٠	-
فجوة التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	٢,٩٩٢,٢١٨	٥,١٨٥,١٥١	(٣,٢٠٠,٩٤٢)	(٢٦,٧٧٠)	-	-

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)

ج. مخاطر سعر الفائدة (تابع)

ويُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٢٠١٧	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
الموجودات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١٨,٦٨٩,٢٣١	١٨,٦٨٩,٢٣١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٥,٧٧٠,٢٢٠	-	١,٢٧٨,٩١٧	-	٢٣,٦٨٩,٣٩٦	٣٠,٧٣٨,٥٣٣
أذون خزنة - محفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥٣,٢٥٤,٣٨٦	-	-	-	-	٥٣,٢٥٤,٣٨٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	١٢,٩٠٥,٩٠٩	٧٤٥,٣٠٥	١,٠٤٨,٦٨٨	٢,٧٨٦,٩٩٦	١,٠٤٧,١٠٤	١٨,٥٣٤,٠٠٢
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٣٦٢,٥٢٦	٣٦٢,٥٢٦
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	١,٠٣٧,١٨٧	٢٥٠,٣٠٦	-	-	٣,٠٨٩,٠٥٨	٤,٣٧٦,٥٥١
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	١,٨٣٨,٨٠١	١,٨٣٨,٨٠١
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٧٢,٩٦٧,٧٠٢</b>	<b>٩٩٥,٦١١</b>	<b>٢,٣٢٧,٦٠٥</b>	<b>٢,٧٨٦,٩٩٦</b>	<b>٤٨,٧١٩,١١٦</b>	<b>١٢٧,٧٩٧,٠٣٠</b>
الالتزامات وحقوق الملكية	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٤,٠٦٣,٥٧١	-	٣,٣٣٥,٠٦٢	-	٧,٨٦٢,٦٦٣
ودائع العملاء	٦٥,٧٥٥,١٥٤	٨٩٥,٢٨٨	٢,٩٥٣,٠٣٧	-	٤١,٧٢٩,٦٦٨	١١١,٣٣٣,١٤٧
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	-	٢,١٢٦,٣٨٢	٢,١٢٦,٣٨٢
مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات	-	-	-	-	١١٢,٨٠٣	١١٢,٨٠٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	٦,٣٦٢,٠٣٥	٦,٣٦٢,٠٣٥
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٦٩,٨١٨,٧٢٥</b>	<b>٨٩٥,٢٨٨</b>	<b>٦,٢٨٨,٠٩٩</b>	<b>-</b>	<b>٥٠,٧٩٤,٩١٨</b>	<b>١٢٧,٧٩٧,٠٣٠</b>
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٣,١٤٨,٩٧٧	١٠٠,٣٢٣	(٣,٩٦٠,٤٩٤)	٢,٧٨٦,٩٩٦	(٢,٠٧٥,٨٠٢)	-
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣,١٤٨,٩٧٧	٣,٢٤٩,٣٠٠	(٧١١,١٩٤)	٢,٠٧٥,٨٠٢	-	-

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)

٥. 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 اعتمادًا على معدل سعر فائدة عائم للموجودات والمطلوبات المالية، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضرائب الدخل.

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪

حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)	حساسية حقوق الملكية	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٨,٩٦١	٢٣,١٦٩	١,٤٤٨,٠٧٣	ريال يمني
(١٠٦,٢٥٣)	(٨٥,٠٠٢)	(٥,٣١٢,٦٤٠)	الدولار الأمريكي
١٣٤	١٠٧	٦,٧٠٤	الريال السعودي
(٩٠,٥٦٥)	(٧٢,٤٥٢)	(٤,٥٢٨,٢٣٠)	أخرى

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪

حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)	حساسية حقوق الملكية	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٩٨,٠٨٨)	(٧٨,٤٧٠)	(٤,٩٠٤,٤٠٠)	ريال يمني
١٩,٨٧١	١٥,٨٩٧	٩٩٣,٥٧٢	الدولار الأمريكي
(٦٩٦)	(٥٥٧)	(٣٤,٧٨٢)	الريال السعودي
(٢٩٨)	(٢٣٨)	(١٤,٨٨٤)	أخرى

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

و. مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في التغير في سعر الصرف والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وعلى تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية.

وفيما يلي بيان بأسعار صرف أهم العملات الأجنبية مقابل الريال اليمني خلال السنة وأيضًا في تاريخ التقرير:

سعر الصرف السائد في السوق في تاريخ التقرير		سعر الإقفال وفقًا لنبذة البنك المركزي اليمني		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	
٥٠٠	٥٢٠	٢٥٠.٢٥	٢٥٠.٢٥	الدولار الأمريكي
٥٩٩,٦٥	٥٩٤.١٤	٣٠٠,٢٥	٢٨٥.٩٣	يورو
٦٧٤,٥٠	٦٥٩.٨	٣٣٨,٢٠	٣١٧.٥٣	جنيه إسترليني
١٣٣,١٠	١٣٨.٦٢	٦٦.٧٤	٦٦.٧١	الريال السعودي

تتضمن تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ ألا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأسمال البنك واحتياطياته، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥٪ من رأسمال البنك واحتياطياته. والتزامًا بهذا المنشور يراقب البنك دوريًا مراكز العملات الأجنبية لديه. ويبين الإيضاح (٤٠) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)

و. مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية (تابع)  
ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني ١١٥,٤٧٦,٣٥٤	ألف ريال يمني ١,٧٤٥,٥٧٦	ألف ريال يمني ٤٤٢,٩٤٩	ألف ريال يمني ٢,٧٦٤,٥٨٥	ألف ريال يمني ٢,٤٥,٣١٠	ألف ريال يمني ١٠٨,٤٧٧,٩٣٤
(١١٥,٤٨٧,٠٧٨)	(٢٠٨,١٤٢)	(٤٤٧,٠٣٥)	(٣,٣٢٦,٦٠٩)	(٢,١٤٦,٧٦١)	(١٠٩,٣٥٨,٥٣١)
(١٠,٧٢٥)	١,٥٣٧,٤٣٣	(٤,٠٨٦)	(٥٦٢,٠٢٤)	(١٠١,٤٥١)	(٨٨,٥٩٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني ٩٧,٤٣٤,٥٠٤	ألف ريال يمني ٥٢٩,٢٣٩	ألف ريال يمني ٥١٥,١٧٣	ألف ريال يمني ١,٧٥٧,١٩٩	ألف ريال يمني ١٣,٠٩٢,٤٠٢	ألف ريال يمني ٨١,٥٤٠,٤٩١
(٩٧,٤٠٨,٣٣١)	(٥٢٠,٢٥٨)	(٥١٤,٤٧٨)	(٢,٥٤٠,٣١٦)	(١٢,٧٠٤,٧٢٦)	(٨١,١٢٨,٥٥٣)
٢٦,١٧٣	٨,٩٨١	٦٩٥	(٧٨٣,١١٧)	٣٨٧,٦٧٦	٤١١,٩٣٨

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تابع)

و. مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية (تابع)

تحليل الحساسية

يعتمد البنك المركزي اليمني سعر صرف عملة الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٢٥٠٠.٢٥ ريال/دولار أمريكي بينما سجل سعر الصرف في السوق المحلية معدل أعلى حيث بلغ السعر في حينه ٥٢٠ ريال يمني/دولار أمريكي (٢٠١٧: ٥٠٠ ريال يمني/دولار أمريكي)، ولليورو ٥٩٤.١٤ ريال يمني/ يورو (٢٠١٧: ٥٩٩.٦٥ ريال يمني/ يورو) وللجنية الإسترليني ٦٥٩.٨٠ ريال يمني/ للجنية الإسترليني (٢٠١٧: ٦٧٤.٥٠ ريال يمني/ للجنية الإسترليني) وللريال السعودي ١٣٨.٦٢ ريال يمني/ ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣٣.١٠ ريال يمني/ ريال سعودي).

يوضح الجدول التالي أن حساسية البنك تتعرض لزيادة / نقصان للريال اليمني مقابل العملات الأجنبية الرئيسية ذات الصلة:

الأثر المتوقع على الربح أو الخسارة  
والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق  
الملكية إيراد (مصروف)

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الدولار الأمريكي
٤١١,١١٥	(٩٤٩,٢١٥)	يورو
٣٨٦,٥٧٨	(١٠٩,٦٢٩)	جنيه إسترليني
٦٩١	(٤,٣٩٩)	الريال السعودي
(٧٧٨,٦٥٨)	(٦٠٥,٣٠٨)	عملات أخرى
٨,٩٦٣	١,٦٧٥,٠٨٧	

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

ز. 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.

ح. 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 بالانضباط 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.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٦. إدارة رأس المال

الهدف الاساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادر عن البنك المركزي اليمني، والتأكد من أن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ 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 بأعداد تقارير دورية كل ٣ أشهر بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧.

يطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨٪ والتي تمثل الحد الأدنى المتفق عليه دولياً، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تساوي أو أعلى من ٥٪.

ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	حقوق الملكية:
٣,٤٢٣	٨,٤٥٥	رأس المال الأساسي
١١٣	٣٥٣	راس المال المساند
٣,٥٣٦	٨,٨٠٨	إجمالي رأس المال العامل
		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
٢١,٤٦٥	٣٠,١٨٤	في بيان المركز المالي
٥,٧١٣	٢٠,٤٠٣	خارج بيان المركز المالي
٢٧,١٧٨	٥٠,٥٨٧	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٪١٣.٠١	٪١٧.٤١	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستبقاة بعد استبعاد 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 ولا تزيد عن ٢٪ من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٧. نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٧٥١,٦٢٥	٥,٨٢٢,٦٧٨	نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية
٧,١٤٨,٥٧٦	٣,٩٠٤,١٤٠	نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية
٩,٩٠٠,٢٠١	٩,٧٢٦,٨١٨	
٣,٦٦٢,٩٠٩	٥,٤٠٦,٩٥٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٥,١٢٦,١٢١	٥,٦٨٧,٦٨٢	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
٨,٧٨٩,٠٣٠	١١,٠٩٤,٦٣٩	
١٨,٦٨٩,٢٣١	٢٠,٨٢١,٤٥٧	

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وتعليمات البنك المركزي اليمني على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني (بدون فوائد) مقابل ودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه بنسبة ٧٪ بالعملة المحلية ونسبة ١٠٪ بالعملات الأجنبية، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك.

لا يحصل البنك على أية أسعار فائدة على أرصدة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٨. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
		حسابات جارية - عملة محلية
٤٥٥,٩٩٨	٩,٦٣١,٤٩٢	
١٢,٩٢٩,٢٦٥	١٦,٣٠٥,٨٦٨	حسابات جارية - عملة أجنبية
١٣,٣٨٥,٢٦٣	٢٥,٩٣٧,٣٦٠	
		أرصدة لدى بنوك محلية
		حسابات جارية - عملة محلية
٣٩٤	٦٠٦	
٢٦٤,٧٨٣	٤٧١,٣٢٨	حسابات جارية - عملة أجنبية
٥,٠٨٩,١٧١	٥,٣٧٠,٧٩٤	ودائع لأجل - عملة أجنبية
٥,٣٥٤,٣٤٨	٥,٨٤٢,٧٢٨	
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
		حسابات جارية - عملة أجنبية
١٠,١٣٨,٠٩٧	٧,٩١١,٥٢٨	
١٦٦,٦١٠	١١,٩٢٤,٦٨١	ودائع لأجل - عملة أجنبية
١,٦٩٤,٢١٥	١,٧٩٠,٣٣٤	إيداعات الوكالة - عملة أجنبية
١١,٩٩٨,٩٢٢	٢١,٦٢٦,٥٤٣	
٣٠,٧٣٨,٥٣٣	٥٣,٤٠٦,٦٣١	

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٩. أذون خزانة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٤,٥٥٠,٠٠٠	٧٦,٢٥٠,٠٠٠	القيمة الاسمية لأذون الخزانة المشتراة والمستحقة:
-	-	خلال ٩٠ يوم
-	-	من ٩١ إلى ١٨٢ يوماً
-	-	من ١٨٣ إلى ٣٦٤ يوماً
٥٤,٥٥٠,٠٠٠	٧٦,٢٥٠,٠٠٠	إجمالي أذون الخزانة المشتراة
(١,٢٩٥,٦١٤)	(١,٦٦٣,١٧٩)	الخصم غير المطفأ
٥٣,٢٥٤,٣٨٦	٧٤,٥٨٦,٨٢١	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦.٧٣٪ إلى ١٦.٩٩٪ خلال السنة المالية ٢٠١٨ (٢٠١٧) ما بين ١٦.٥٩٪ إلى ١٦.٦١٪) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حقق البنك عائداً من الاستثمار في أذون الخزانة مبلغ ١٠,١١٥,٩٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٧: ٨,٨٦٧,٢١٥ ألف ريال يمني).

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٠. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني ١٤,٦٣٧,٧٦١	ألف ريال يمني ٢١,٤٥٧,٦١١	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي (إيضاح ١٠-١)
٣,٨٩٦,٢٤١	٢,٩٩٣,٤٩٧	تمويلات إسلامية للعملاء، بالصافي (إيضاح ١٠-٢)
١٨,٥٣٤,٠٠٢	٢٤,٤٥١,١٠٨	

١-١٠ قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني ١١,٣٣٦,١٦٢	ألف ريال يمني ١٨,٩٧٨,٢٠٨	جاري مدين
٦,٤٠٠,٤٢٩	٦,٣١٢,٣٩٦	قروض
٧٤,١٣٨	٧٤,١٣٨	أخرى
١٧,٨١٠,٧٢٩	٢٥,٣٦٤,٧٤٢	إجمالي قروض وسلفيات للعملاء
(٢,٧٢٠,٥٨٨)	(٣,٢٠٩,٧٣٢)	يخصم: مخصص تدني قيمة قروض وسلفيات (إيضاح ١٠-١-١)
(٤٥٢,٣٨٠)	(٦٩٧,٣٩٩)	الفوائد المجنبة (إيضاح ١٠-١-٢)
١٤,٦٣٧,٧٦١	٢١,٤٥٧,٦١١	

كما هو مبين في (الإيضاح رقم ٣٥)، تتضمن القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أرصدة قدمها البنك لأطراف ذوي علاقة ضمن نشاطه الاعتيادي كقروض وسلفيات.

صافي مخاطر الديون غير المنتظمة وفقاً للتقييم الدوري المستند على توجيهات البنك المركزي اليمني:

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة بمبلغ ٣,٢٧٥,٢٣٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): مبلغ ٤,٦٦٦,٧٦٤ ألف ريال يمني) بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها ١١,٠٧٥,٨٠٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): مبلغ ٧,٢٠٩,٨٣٧ ألف ريال يمني).

صافي القروض والسلفيات غير المنتظمة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني ١٢٧,٠٧٢	ألف ريال يمني ٢٥,١٥٩	قروض وسلفيات دون المستوى
١٣٣,٢٧٣	١٩٠,٠٣٩	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٤,٤٠٦,٤١٩	٣,٠٦٠,٠٣٧	قروض وسلفيات رديئة
٤,٦٦٦,٧٦٤	٣,٢٧٥,٢٣٥	

عند احتساب المخصصات لتلك القروض والسلفيات تم الأخذ في الاعتبار السدادات اللاحقة التي تمت خلال السنة التالية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٠. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي (تابع)

١-١٠ قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي (تابع)

١-١-١٠ مخصص تدني قيمة قروض وسلفيات للعملاء

تقوم إدارة البنك بإجراء دراسة تقييمية لأرصدة القروض والسلفيات كل ثلاثة أشهر ويتم تنفيذ تلك الدراسة وفقاً للأسس والمبادئ المحددة بالمشور الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ الصادر عن البنك المركزي اليمني والتعاميم اللاحقة له. وبموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ والفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، والتي تنص على استثناء مخصصات البنوك مقابل الديون المشكوك في تحصيلها المكونة وفقاً للنظم والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني من النفقات غير القابلة للخصم. وكانت نتائج الدراسة المنفذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

رصيد	عام	محدد	٢٠١٨
٣١ ديسمبر	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رصيد ١ يناير
٢,٧٢٠,٥٨٨	-	٢,٧٢٠,٥٨٨	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٠)
٤٩٤,٣٦٠	٦٠,٤٠٤	٤٣٣,٩٥٦	المستخدم خلال السنة
(٥,٢١٦)	-	(٥,٢١٦)	
٣,٢٠٩,٧٣٢	٦٠,٤٠٤	٣,١٤٩,٣٢٨	

رصيد	عام	محدد	٢٠١٧
٣١ ديسمبر	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رصيد ١ يناير
٢,٧٥٧,٩٥٨	-	٢,٧٥٧,٩٥٨	المكون خلال السنة (إيضاح ٣٠)
-	-	-	المستخدم خلال السنة
(٣٧,٣٧٠)	-	(٣٧,٣٧٠)	
٢,٧٢٠,٥٨٨	-	٢,٧٢٠,٥٨٨	

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الائتمانية إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام للديون والتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي يتم أخذ مخصص بواقع ٢٪ من كافة التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتظمة بعد خصم الودائع والتأمينات النقدية.



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٠. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي (تابع)

١-١٠ قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي (تابع)

١-١-٢ الفوائد المجنبية

تمثل الفوائد المجنبية قيمة الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها كإيرادات عند تحصيلها فقط وهي جزء من المخصص المجنب لقاء الديون المشكوك في تحصيلها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال يمني ٢١٠,٨٠٦	ألف ريال يمني ٤٥٢,٣٨٠
٢٤١,٥٧٤	٢٤٥,٠١٩
٤٥٢,٣٨٠	٦٩٧,٣٩٩

الرصيد في بداية السنة

المكون خلال السنة

٢-١٠ تمويلات إسلامية للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال يمني ٤,٢٧٠,١١٧	ألف ريال يمني ٣,٤١٨,٢١٥
١٥١,٢٤٩	١٦٦,٥٨٠
٤,٤٢١,٣٦٦	٣,٥٨٤,٧٩٥
(٣٣٧,٢٩٧)	(٤٣٤,٤٨٠)
(١٨٧,٨٢٨)	(١٥٦,٨١٨)
٣,٨٩٦,٢٤١	٢,٩٩٣,٤٩٧

تمويل عمليات المراجعة

إستثمارات في عقود المضاربة

يخصم: مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (إيضاح ١٠-٢-١)

إيرادات مؤجلة

بلغت قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء غير المنتظمة بمبلغ ٥٠٦,٩٠٢ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): مبلغ ١,٠١٩,٢٦٨ ألف ريال يمني) بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية والبالغ قيمتها صفر ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): مبلغ ٣٥,٣٤٦ ألف ريال يمني).

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال يمني ٢,٢٣٧	ألف ريال يمني ١٩,٦٦٢
٧٣٩	١٦٦,٣٣١
١,٠١٦,٢٩٢	٣٢٠,٩٠٩
١,٠١٩,٢٦٨	٥٠٦,٩٠٢

أنشطة تمويلية دون المستوى

أنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها

أنشطة تمويلية رديئة

عند احتساب المخصصات لتلك التمويلات تم الأخذ في الاعتبار السدادات اللاحقة التي تمت خلال السنة التالية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٠. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي (تابع)

٢-١٠. تمويلات إسلامية للعملاء، بالصافي (تابع)

١-٢-١٠. مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠١٨

رصيد ٣١ ديسمبر	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٣٧,٢٩٧	-	٣٣٧,٢٩٧
٩٧,١٨٣	٣٥,٧٧٢	٦١,٤١١
٤٣٤,٤٨٠	٣٥,٧٧٢	٣٩٨,٧٠٨

رصيد ١ يناير

المكون خلال السنة (إيضاح ٣٠)

٢٠١٧

رصيد ٣١ ديسمبر	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٣٧,٢٩٧	-	٣٣٧,٢٩٧
-	-	-
٣٣٧,٢٩٧	-	٣٣٧,٢٩٧

رصيد ١ يناير

المكون خلال السنة (إيضاح ٣٠)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١١. إستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني ٩٩,٩٦٦	ألف ريال يمني ٩٩,٩٦٦	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر
٣٧٥	٣٧٥	فندق السعيد
١٠٣,٣٤١	١٠٣,٣٤١	
(١٠٠,٣٤١)	(١٠٠,٣٤١)	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١١-١)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	

تتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في استثمارات محلية (غير مدرجة)، ونظرًا لتعذر الحصول على تقدير يمكن الاعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات، وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة.

١١-١ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني ٧٧,٠١٥	ألف ريال يمني ١٠٠,٣٤١	الرصيد في بداية العام
٢٣,٣٢٦	-	المكون خلال العام
١٠٠,٣٤١	١٠٠,٣٤١	الرصيد في نهاية العام

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٢. إستثمارات في شركات زميلة

يملك البنك نسبة ٣٠٪ من رأسمال شركة أمان للتأمين (ش.م.ي)، وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في البنك على أساس ثابت في السنوات السابقة، تتم المحاسبة على الاستثمار في الشركة الزميلة بطريقة حقوق الملكية النسبية استناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة متاحة. ووفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم احتساب صافي حصة البنك في حقوق الملكية للشركة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩٥٣,٨٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٦,١٠٣	١٠٥,١٠٣	إحتياطي قانوني
٩,٩٩٦	٢٢,٣١٧	إحتياطي عام
١٥٨,٤٦٤	-	توزيعات أرباح مقترحة
-	١٧٠,٩٩٩	أرباح مرحلة
١,٢٠٨,٤١٩	١,٢٩٨,٤١٩	
٪٣٠	٪٣٠	نسبة مساهمة البنك
٣٦٢,٥٢٦	٣٨٩,٥٢٦	حصة البنك في حقوق ملكية الشركة الزميلة



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٣. أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٢٩,٧٥٥	٣,١٠٦,٥٩٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض غير منتظمة * (إيضاح ١٣-٢)
٢٩٤,٧٤١	٢٦٠,٣٧٩	فوائد مدينة مستحقة
٢٢٢,١٥٣	٢٠٣,١٢٥	مشاريع قيد التنفيذ **
-	١,٧٣٧,٣٣٠	ذمة مدينة عن بيع أصول ***
٦١,٨٣٩	٨٤,٧٩٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٦,٩٧٥	٧٥,٢٦٦	عهد وسلف الموظفين
٦٨,٠٨٧	٥٢,٠٥٤	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٢٥,٣٢٩	٤٣,٩٢٨	مخزون وقود وزيوت
٢٣٤,١٧٢	٤٧,٤٨٥	حسابات وسيطة تحت التسوية
٢٩,٧٠٣	٣١,١٤٩	دفعات تحت الحساب
٤٥٥,٧٩٦	٦٤,١٤٠	ذمم مدينة أخرى
٤,٤٣٨,٥٥٠	٥,٧٠٦,٢٥٢	
(٦١,٩٩٩)	(٦١,٣٧٠)	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى (إيضاح ١٣-١)
٤,٣٧٦,٥٥١	٥,٦٤٤,٨٨٢	

\* يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاءً لقروض بعض العملاء والتي يتوقع بيعها خلال إثني عشر شهراً من تاريخ المركز المالي كموجودات ثابتة متاحة للبيع. تتوقع إدارة البنك أن تفوق التدفقات النقدية من بيع هذه الموجودات قيمتها الدفترية ولذلك لم يتم أخذ أي مخصص للانخفاض في قيمتها. هذا، ويبين الإيضاح رقم (١٣-٢) حركة الإضافات والاستبعادات للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض غير منتظمة خلال السنة.

\*\* تتمثل المشاريع قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في قيمة الدفعات المسددة لشراء نظام آلي جديد والمصرفات المتعلقة به والذي لم يتم استكماله حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

\*\*\* تتمثل الذمة المدينة عن بيع أصول آلت ملكيتها للبنك والتي تم بيعها خلال السنة المالية ٢٠١٨.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٣. أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي (تابع)

١-١٣ مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني ٦١,٩٩٩	ألف ريال يمني ٦١,٩٩٩	الرصيد بداية السنة
-	(٦٢٩)	المستخدم خلال السنة
٦١,٩٩٩	٦١,٣٧٠	الرصيد نهاية السنة

٢-١٣ موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض

فيما يلي حركة السنة للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض غير منتظمة:

الإجمالي	مباني	أراضي	٢٠١٨
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٢٩,٧٥٥	١,٢٠٥,٩٤٧	١,٨٢٣,٨٠٨	رصيد في ١ يناير
١٦٧,٩١٥	-	١٦٧,٩١٥	إضافات
٢٠٩,٣٧٨	-	٢٠٩,٣٧٨	تسويات محولة من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
(٣٠٠,٤٥١)	-	(٣٠٠,٤٥١)	إستبعادات
٣,١٠٦,٥٩٧	١,٢٠٥,٩٤٧	١,٩٠٠,٦٥٠	

الإجمالي	مباني	أراضي	٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٤٩,٧١٤	١,٢٠٥,٩٤٧	١,٨٤٣,٧٦٧	رصيد في ١ يناير
-	-	-	إضافات
(١٩,٩٥٩)	-	(١٩,٩٥٩)	استبعادات
٣,٠٢٩,٧٥٥	١,٢٠٥,٩٤٧	١,٨٢٣,٨٠٨	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	٢٠١٨ التكلفة
٤,٣٨٦,٨٢٢	٢٢١,٥٥٧	١,٥٣٩,١٩٨	٨٧٦,٤٦٦	٥٦٤,٧٤٩	٦٩٥,٦٧١	٤٨٩,١٨١	رصيد أول السنة
٧٥٥,٢٧١	٢٩,٤١٥	٤٤٢,٠٤٢	٧٢,٦١٩	١٢٠,٨٣٤	-	٩٠,٣٦١	الإضافات خلال السنة
(٢٠٩,٣٧٨)	-	-	-	-	-	(٢٠٩,٣٧٨)	تسويات محولة إلى موجودات آت ملكيتها البنك وفاء لقرض (إيضاح ١٣-٢)
(٣١٨,٨٦٣)	(١٧,٨٥٥)	(٤٧,١٢٨)	(٧٧,٤٥١)	(٣٦,٤٢٩)	-	(١٤٠,٠٠٠)	الإستبعادات خلال السنة
٤,٦١٣,٨٥٢	٢٣٣,١١٧	١,٩٣٤,١١٢	٨٧١,٦٣٤	٦٤٩,١٥٤	٦٩٥,٦٧١	٢٣٠,١٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٥٤٨,٠٢١	١٧٨,٢٤٢	١,١٨٢,٩٠٨	٦٠٢,٨٤٠	٤٤٣,٢٦٠	١٤٠,٧٧١	-	مجمع الإهلاك المتراكم
٤٢١,٥٤٦	٢٣,١١٥	١٥٨,٨٥١	١٠٤,٠٣٩	١١٨,١٥٠	١٧,٣٩١	-	رصيد أول السنة
(١٧٤,٨٣٣)	(١٧,٤٩٧)	(٤٦,٩٧٢)	(٧٧,٢١٩)	(٣٣,١٤٥)	-	-	إهلاك السنة
٢,٧٩٤,٧٣٤	١٨٣,٨٦٠	١,٢٩٤,٧٨٧	٦٢٩,٦٦٠	٥٢٨,٢٦٥	١٥٨,١٦٢	-	إهلاك الإستبعادات
١,٨١٩,١١٨	٤٩,٢٥٧	٦٣٩,٣٢٥	٢٤١,٩٧٤	١٢٠,٨٨٩	٥٣٧,٥٠٩	٢٣٠,١٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
							صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي (تابع)

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	٢٠١٧ التكلفة
٤,٠٢٥,٧٢٠	٢٢٢,٧٥٢	١,٣٨١,٩٨٢	٧٤٥,٤٨٥	٤٩٥,٢٠١	٦٩٥,٦٧١	٤٨٤,٦٢٩	رصيد أول السنة
٣٧٧,٢٢٦	٢,٤٠٢	١٦٠,٠٣٣	١٣١,٢١٩	٧٩,٠٢٠	-	٤,٥٥٢	الإضافات خلال السنة
(١٦,١٢٤)	(٣,٥٩٧)	(٢,٨١٧)	(٢٣٨)	(٩,٤٧٢)	-	-	الإستيعادات خلال السنة
٤,٣٨٦,٨٢٢	٢٢١,٥٥٧	١,٥٣٩,١٩٨	٨٧٦,٤٦٦	٥٦٤,٧٤٩	٦٩٥,٦٧١	٤٨٩,١٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,١٤١,٨٩٤	١٥٦,٩٤٩	٩٨٥,٨٢٩	٤٩٣,٩٩٦	٣٨١,٧٤١	١٢٣,٣٧٩	-	مجمع الإهلاك المتراكم
٤١٩,٥٥٤	٢٤,٨٩٠	١٩٨,٧٣٣	١٠٩,٠٨١	٦٩,٤٥٨	١٧,٣٩٢	-	رصيد أول السنة
(١٣,٤٢٧)	(٣,٥٩٧)	(١,٦٥٤)	(٢٣٧)	(٧,٩٣٩)	-	-	إهلاك السنة
٢,٥٤٨,٠٢١	١٧٨,٢٤٢	١,١٨٢,٩٠٨	٦٠٢,٨٤٠	٤٤٣,٢٦٠	١٤٠,٧٧١	-	إهلاك الاستيعادات
١,٨٣٨,٨٠١	٤٣,٣١٥	٣٥٦,٢٩٠	٢٧٣,٦٢٦	١٢١,٤٨٩	٥٥٤,٩٠٠	٤٨٩,١٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
							صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٥. أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية - بنوك محلية
٤٦٤,٠٣٠	٤٤٨,٨٣١	ودائع البنوك المحلية - عملة محلية
٧,٣٩٨,٦٣٣	١٢,٨٦٧,٣١٣	
٧,٨٦٢,٦٦٣	١٣,٣١٦,١٤٤	

تحمل الأرصدة المستحقة للبنوك المحلية (حسابات جارية، وودائع لأجل) معدلات فائدة متغيرة.

١٦. وودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية تحت الطلب
٤٢,٢٨٩,٩٤٠	٥٥,٠٦٥,٠٥٩	حسابات توفير وادخار
٧,٥٦٩,٢٩٩	٨,٥٥٣,٥٠٦	ودائع لأجل استثمارية
٥٨,٢٢١,٣٥٠	٧٥,٨٦٤,٠٣٧	ودائع أخرى
١,٣٠٢,٨٨٢	٣,٨٩٦,٨٨٩	التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
١,٩٤٩,٦٧٦	١٣,٢٦٢,٢٩٦	
١١١,٣٣٣,١٤٧	١٥٦,٦٤١,٧٨٧	

تحمل الودائع لأجل والمربوطة أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الودعية بينما تحمل حسابات التوفير فائدة متغيرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الأخرى اية فائدة.

تتضمن وودائع لأجل استثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبالغ محجوزة على ذمة تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ ١٣,٦٦٦,٥٥٨ ألف ريال يمني (٢٠١٧: مبلغ ١٠,٨٣٦,٤٢٦ ألف ريال يمني).

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٧. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٩٤,٤٠٣	٧٧٩,٨١٠	الفوائد المستحقة الدفع
-	٤٦١,٩٧٦	ضريبة الدخل (إيضاح ١٧-١)
٢٣٥,٦٧٦	٢٤٣,٧٦٥	مصروفات مستحقة
١٨٦,٩٥٧	١٦٢,٩٨٣	زكاة مستحقة (إيضاح ٣٣)
٤٢,٠٧٢	٨٤,٢٠٩	حسابات وسيطة تحت التسوية
٦٦,٢٩٣	٦٤,٨٥٥	توزيعات الأرباح غير المدفوعة
٥١,٠١٠	٥٠,٣٧٤	ذمم دائنة أمانات
٣١٧,٦٢٥	٣٥,٦٥٠	اعتمادات مرابحة آجلة
٤,٨٢٦	٤٨٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٢٧,٥٢٠	١٧٦,١٣٥	أرصدة دائنة أخرى
<b>٢,١٢٦,٣٨٢</b>	<b>٢,٠٦٠,٢٤٥</b>	

١٧-١ ضريبة الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٧: نسبة ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية وفيما يلي حركة ضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	رصيد في ١ يناير
-	٤٦١,٩٧٦	المكون خلال السنة
-	٤٦١,٩٧٦	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

١٨. مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني ١١٢,٨٠٣	ألف ريال يمني ١١٢,٨٠٣	الرصيد بداية السنة
-	١٤٤,٠٥٥	المكون خلال السنة
١١٢,٨٠٣	٢٥٦,٨٥٨	

يمثل مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات ما نسبته ١٪ من صافي الالتزامات العرضية (الحسابات النظامية) بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني بعد خصم التأمينات النقدية.

١٩. رأس المال

أ- بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦ مليار ريال يمني (٢٠١٧: مبلغ ٦ مليار ريال يمني) موزع على ٦٠ مليون سهم مصدر ومكتتب بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح ٦ مليار ريال يمني.

رأس المال المدفوع		قيمة السهم	عدد الأسهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ريال يمني	ألف سهم	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٦٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع

ب- اقترح مجلس الإدارة بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٠ توزيع أرباح المساهمين كأسهم مجانية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال بمبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال يمني من الأرباح المرحلة. وأوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة للمساهمين بالمصادقة على الإقتراح المذكور.

٢٠. إحتياطي قانوني

وفقاً لنص المادة (١٢-١) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥٪ من صافي الأرباح للسنة إلى حساب الإحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الإحتياطي ضعف رأس المال. لا يمكن للبنك أن يستخدم هذا الإحتياطي دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٢١. التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

٢٠١٨

صافي الالتزامات	الهامش المغطى بتأمين نقدي	إجمالي الالتزامات	
ألف ريال يمني ٢٢,٥٣٢,٨٣٨	ألف ريال يمني (١,٨٥٣,٣٥١)	ألف ريال يمني ٢٤,٣٨٦,١٨٩	خطابات الضمان
٣,٠٠٢,٠٦٧	(١١,٤٠٣,٨٧٦)	١٤,٤٠٥,٩٤٣	إعتمادات مستندية
٩٤,٣٩٥	(٥,٠٦٩)	٩٩,٤٦٤	أخرى
<u>٢٥,٦٢٩,٣٠٠</u>	<u>(١٣,٢٦٢,٢٩٦)</u>	<u>٣٨,٨٩١,٥٩٦</u>	

٢٠١٧

٥,٧٧٤,٢٨١	(١,٢٦٤,٩٠٧)	٧,٠٣٩,١٨٨	خطابات الضمان
٧,١٩١,٥٨٢	(٦٨٤,٧٦٩)	٧,٨٧٦,٣٥١	إعتمادات مستندية
٤٢١,٨٦٧	(١٤٠,٦٧٨)	٥٦٢,٥٤٥	أخرى
<u>١٣,٣٨٧,٧٣٠</u>	<u>(٢,٠٩٠,٣٥٤)</u>	<u>١٥,٤٧٨,٠٨٤</u>	

٢٢. إيرادات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٨٢,٨٨٧	٢,١٨٦,٠٥٠	الفوائد من القروض والسلفيات
٢٩٨,٧٤٠	٣٧٠,٤٧٦	الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
٨,٨٦٧,٢١٥	١٠,١١٥,٩٦٦	الفوائد من أدون الخزانة
<u>١٠,٧٤٨,٨٤٢</u>	<u>١٢,٦٧٢,٤٩٢</u>	



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٢٣. مصروفات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,١٠٠,٩٥٣	٦,٢٤٠,٩١٥
١,٠١٤,٣٦٦	١,١٩٠,٥٠٩
٧,١١٥,٣١٩	٧,٤٣١,٤٢٤
١,٠٩٨,٢٢١	١,٦٣٣,٨٤٠
٨,٢١٣,٥٤٠	٩,٠٦٥,٢٦٤

فوائد على ودائع العملاء:

فوائد على الودائع لأجل

فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية

فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك:

فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٤. إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٩٥,٩١٠	٢٣٦,٨٠٨
٩٠,٨٩٣	٥٢,٢٤٠
٤٨٦,٨٠٣	٢٨٩,٠٤٨

إيرادات تمويل عمليات المرابحات

إيرادات ودائع الوكالة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٢٥. عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار والبنك من عائد الاستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والاستثمارات المشتركة الأخرى 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 بناءً على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والاجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة.

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٣,٠٨٥	١٣٥,٧٤٤	عوائد مدفوعة ودائع لأجل
٣,٧٦٣	٤,٤٥٤	عوائد مدفوعة توفير
<b>١٦٦,٨٤٨</b>	<b>١٤٠,١٩٨</b>	

وقد بلغ متوسط نسبة عائد الاستثمار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
%	%	
٧.٠٩	٧.٥	الودائع الاستثمارية لمدة عام - عملة محلية
٣.٠٥	٣.٥	الودائع الاستثمارية لمدة عام - عملة اجنبية
٤	٣.٥	حسابات الادخار الإستثماري - عملة محلية
١.٨	٢	حسابات الادخار الإستثماري - عملة اجنبية

٢٦. إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٨,٨٩٤	١٧٩,٧٩٨	العمولات والرسوم من:
٧٠,٧٨٣	١٧٧,٨١٤	الاعتمادات المستندية
١٢٧,٨٩٦	٢٨١,٤٨٢	خطابات الضمان
٥٠,٧٣١	٢٢٥,١٠٢	التحويلات والويسترن يونيون
<b>٤٩٨,٣٠٤</b>	<b>٨٦٤,١٩٦</b>	الشيكات والخدمات المصرفية الأخرى

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٢٧. مصروفات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦,٠٥٤	٢٢,٨٧٨	عمولات مدفوعة لبنوك محلية وخارجية
٣,٨١٠	٢٠٦	عمولات أخرى
٢٩,٨٦٤	٢٣,٠٨٤	

٢٨. أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٨٨٨,١٠١)	١,٠٢٦,٥١٥	أرباح (خسائر) التعامل بالعملات الأجنبية
١٢,٤٣٦	٩٠,٧٣٧	أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٨٧٥,٦٦٥)	١,١١٧,٢٥٢	

٢٩. إيرادات عمليات أخرى

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١,٦٢٣,٢٤٥	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
١٣,٧٩٣	٩٨,٠٣٥	متنوعة
٢,١٤٩	١٠,٤٩٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٥,٩٤٢	١,٧٣١,٧٧٥	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٠. مصاريف المخصصات

للسنة المالية المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	٤٩٤,٣٦٠	(إيضاح ١٠-١-١)	مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات
-	٩٧,١٨٣	(إيضاح ١٠-٢-١)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
-	١٤٤,٠٥٥	(إيضاح ١٨)	مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات
-	٧٣٥,٥٩٨		

٣١. تكاليف الموظفين

للسنة المالية المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٥٧٧,٤١٩	٦٣٤,٢٩٨		المرتبات والأجور الأساسية
٧٤٥,٧٩٩	٩٠٨,٥١٠		البدلات والمكافآت والمزايا الأخرى
٦٧,٠٧٣	٧٤,٤٤٣		حصة البنك في التأمينات الاجتماعية
١,٣٩٠,٢٩١	١,٦١٧,٢٥١		



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٢. مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٨,٦٤٥	١٦١,٩٦٣	إيجارات
١٦٠,٠٢٧	١١٥,٠٦٩	اشتراكات
١٢٧,٩٥٨	١٣٩,٤١١	دعاية وتسويق
٩٧,٩١١	٢٠٧,٨٣٢	سفر وانتقالات
٥٤,١٦٦	٩,٠٠٨	رسوم وتراخيص
٢,١٩٠	٢٢,٤٩٣	مصاريف صرافات آلية
٨٣,٠٤٦	٨٧,٦١٦	إصلاح وصيانة
٤٢,٢٨١	٦١,٤٢٣	أتعاب مهنية واستشارية
٨٦,٥٥٣	١٥٩,٨٥٧	وقود وزيوت وكهرباء وماء
١٢٦,٨٢٤	١٨١,٣٦٦	مصروف التأمين
-	٨١,٧٨٤	فروقات ضريبة مرتبات
٤٣,٠٧٨	٧٣,٢٧٦	إتصالات
٣١,٧٧٢	٤٩,٢٥٣	أدوات كتابية ومطبوعات
٣٧,٢١١	٢٣,١٨٧	بدلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٤٢,٢٨١	٤٥,٢٨٢	ضيافة واستقبال
٢٤,١٣٣	٢٦,٢٩٤	مصروف نظافة
٢٤,٠٤٥	١١,١٥٤	مصروف التدريب
١٨,٦٠٨	٩,٧٥٤	تبرعات وإعانات
٤٩,٦٤٠	٦١,٩٩٥	أخرى ومتنوعة
١,٢١٠,٣٦٩	١,٥٢٨,٠١٧	

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار**  
**(شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعا - الجمهورية اليمنية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)**

**٣٣. الزكاة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧٣,٤٣٩	١٨٦,٩٥٧	الرصيد بداية السنة
١٤٠,١٠٠	١٩٩,٥٣٠	المكون خلال السنة
(١٢٦,٥٨٢)	(٢٢٣,٥٠٤)	المدفوع خلال السنة
١٨٦,٩٥٧	١٦٢,٩٨٣	

**٣٤. عائد السهم من صافي أرباح (خسائر) العام**

السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٧١٣,٦٧٥)	٢,٤٨٥,٤٧٤	صافي ربح (خسارة) السنة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم
(١١.٨٩)	٤١.٤٢	نصيب السهم الواحد
		ألف ريال يمني
		الأسهم بالألف
		ريال يمني

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار**  
**(شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعا-الجمهورية اليمنية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)**

**٣٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة في المعاملات التي تتضمن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في وضع القرارات المالية والتشغيلية بالبنك، ويعتبر 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 طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدوداً للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة. وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
		<b>أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة</b>
٤,٦٣٦	٥,٩٨٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣٠,٤٩٣	٣٤,٦٢٠	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
٣٦٢	٣٩٠	الاستثمارات في شركات زميلة
٣٥٦	٤٧٨	فوائد وعمولات محصلة
٥٥٢	١,١٧٨	فوائد مدفوعة
٢١٧	٤١	رواتب ومزايا

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٦. استحقاقات الموجودات والالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	ألف ريال يمني	أكثر من سنة	ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى سنة	ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	أقل من ٣ أشهر	ألف ريال يمني
٢٠,٨٢١,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٢١,٤٥٧		الموجودات
٥٣,٤٠٦,٦٣١	-	-	-	٢,٢٢٢,٠٥٣	٥١,١٨٤,٥٧٨				تفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧٤,٥٨٦,٨٢١	-	-	-	-	٧٤,٥٨٦,٨٢١				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢٤,٤٥١,١٠٨	٣,١٧٤,١٧٢	٣,١٧٤,١٧٢	١,٤١٦,٩٥٩	١,٠٠٧,٠٣٦	١٨,٨٥٢,٩٤١				أذون الخزينة - محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-				قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
٣٨٩,٥٢٦	٣٨٩,٥٢٦	٣٨٩,٥٢٦	-	-	-				إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧,٤٦٤,٠٠٠	-	-	-	٢٢٣,٤٨٢	٧,٢٤٠,٥١٨				إستثمارات في شركات زميلة
١٨١,١٢٢,٥٤٣	٣,٥٦٦,٦٩٨	٣,٥٦٦,٦٩٨	١,٤١٦,٩٥٩	٣,٤٥٢,٥٧١	١٧٢,٦٨٦,٣١٥				أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي
١٣,٣١٦,١٤٤	-	-	٥,٤٤٧,٢٣٤	-	٧,٨٦٨,٩١٠				الالتزامات وحقوق الملكية
١٥٦,٦٤١,٧٨٧	-	-	٤,١٥٤,٨١٧	١,٢٥٩,٦٣٨	١٥١,٢٢٧,٣٣٢				أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١١,١٦٤,٦١٢	٨,٨٠٤,٢٤٢	٨,٨٠٤,٢٤٢	١,٢٥٠	٨٤٠,٦٧٧	١,٥١٨,٤٤٣				ودائع العملاء
١٨١,١٢٢,٥٤٣	٨,٨٠٤,٢٤٢	٨,٨٠٤,٢٤٢	٩,٦٠٣,٣٠١	٢,١٠٠,٣١٥	١٦٠,٦١٤,٦٨٥				إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
-	(٥,٢٣٧,٥٤٤)	(٥,٢٣٧,٥٤٤)	(٨,١٨٦,٣٤٢)	١,٣٥٢,٢٥٦	١٢,٠٧١,٦٣٠				



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيصاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٦. إستحقاقات الموجودات والالتزامات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	ألف ريال يمني	أكثر من سنة	ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى سنة	ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	أقل من ٣ أشهر	ألف ريال يمني
١٨,٦٨٩,٢٣١	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٨٩,٢٣١	-	-
٣٠,٧٣٨,٥٣٣	-	-	١,٢٧٨,٩١٧	-	-	-	٢٩,٤٥٩,٦١٦	-	-
٥٣,٢٥٤,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٥٤,٣٨٦	-	-
١٨,٥٣٤,٠٠٢	٣,٨٣٤,١٠٠	٣,٨٣٤,١٠٠	١,٠٤٨,٦٨٧	٧٤٥,٣٠٥	١٢,٩٠٥,٩١٠	-	-	-	-
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٢,٥٢٦	٣٦٢,٥٢٦	٣٦٢,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	-
٦,٢١٥,٣٥٢	-	-	-	-	٢٥٠,٣٠٦	٥,٩٦٥,٠٤٦	-	-	-
١٢٧,٧٩٧,٠٣٠	٤,١٩٩,٦٢٦	٤,١٩٩,٦٢٦	٢,٣٢٧,٦٠٤	٩٩٥,٦١١	١٢٠,٢٧٤,١٨٩	-	-	-	-
٧,٨٦٢,٦٦٣	-	-	٣,٣٣٥,٠٦٣	-	-	-	٤,٥٢٧,٦٠٠	-	-
١١١,٣٣٣,١٤٧	-	-	٢,٩٥٣,٠٣٧	٨٩٥,٢٨٨	١٠٧,٤٨٤,٨٢٢	-	-	-	-
٨,٦٠١,٢٢٠	٦,٤٩٤,٦٢١	٦,٤٩٤,٦٢١	٩٦٣	٣٣٧,٧٠٠	١,٧٦٧,٩٣٦	-	-	-	-
١٢٧,٧٩٧,٠٣٠	٦,٤٩٤,٦٢١	٦,٤٩٤,٦٢١	٦,٢٨٩,٠٦٣	١,٢٣٢,٩٨٨	١١٣,٧٨٠,٣٥٨	-	-	-	-
-	(٢,٢٩٤,٩٩٥)	(٢,٢٩٤,٩٩٥)	(٣,٩٦١,٤٥٩)	(٢٣٧,٣٧٧)	٦,٤٩٣,٨٣١	-	-	-	-

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة بمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٧. متوسط أسعار الفوائد المطبقة خلال العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	
-	-	-	٣,٥٠	-	الموجودات
-	-	-	-	١٦,٩	الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك
١٠	-	١٠	٩,٩٥	٢١	أذون خزنة - محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	قروض وسلفيات العملاء
-	-	-	-	١٦	الالتزامات
١	١	٣	٣,٥٠	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١	١	١	١,٥٠	١٥	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	حسابات التوفير
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	
-	-	-	٣,٥٠	-	الموجودات
-	-	-	-	١٦,٦٠	الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك
١٠	-	١٠	٩,٧٥	٢١	أذون خزنة - محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	قروض وسلفيات العملاء
-	-	-	-	١٦	الالتزامات
١	١	٣	٣,٥٠	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١	١	١	١,٥٠	١٥	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	حسابات التوفير

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية

بيصاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٨. توزيعات الموجودات والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي
٢٠,٨٢١,٤٥٧	-	-	٢٠,٨٢١,٤٥٧	-	-	-	ألف ريال يمني
٥٣,٤٠٦,٦٣١	-	-	٥٣,٤٠٦,٦٣١	-	-	-	ألف ريال يمني
٧٤,٥٨٦,٨٢١	-	-	٧٤,٥٨٦,٨٢١	-	-	-	ألف ريال يمني
٢٤,٤٥١,١٠٨	٣,٤٣٣,٠٩٣	-	-	٣,٥٢٦,٦٢٣	١٣,٢٦٢,٦٥٥	٣٨,٨٣٧	٤,١٨٩,٨٩٠
٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-	-
٣٨٩,٥٢٦	-	-	٣٨٩,٥٢٦	-	-	-	-
١٣,٣١٦,١٤٤	-	-	١٣,٣١٦,١٤٤	-	-	-	-
١٥٦,٦٤١,٧٨٧	٨٤,٥٧٢,٢٣٠	٢٤١,٧٢٠	٧,٨٨٢,٥٦٥	٦,٤١٥,٦٣٥	٥١,٣٨٨,٠٩٢	٣٤١,٣٢٦	٥,٨٠٠,٢١٩
٢٥,٦٢٩,٣٠٠	٨٠,٩٠٤٥	-	-	١,٩٧٩,٥٥٢	٢٠,١٩٩,٥٣٩	١,٨٠٨,٨٣١	٨٣١,٨٣٣

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

ودائع العملاء

التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٨. توزيعات الموجودات والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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
١٨,٦٨٩,٢٣١	-	-	١٨,٦٨٩,٢٣١	-	-	-	-
٣٠,٧٣٨,٥٣٣	-	-	٣٠,٧٣٨,٥٣٣	-	-	-	-
٥٣,٢٥٤,٣٨٦	-	-	٥٣,٢٥٤,٣٨٦	-	-	-	-
١٨,٥٣٤,٠٠٢	٢,٩٧٨,٦٢٣	-	-	٢,٦١٠,٥٠٢	٩,٨١٥,٦٥٧	٢٨,٧٤٣	٣,١٠٠,٩٢٧
٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-	-
٣٦٢,٥٢٦	-	-	٣٦٢,٥٢٦	-	-	-	-
٧,٨٦٢,٦٦٣	-	-	٧,٨٦٢,٦٦٣	-	-	-	-
١١١,٣٣٣,١٤٧	٦٠,١٠٩,٧١٠	١٧١,٨٠٢	٥,٦٠٢,٥٣٣	٤,٥٥٩,٩١٣	٣٦,٥٢٤,٠٨٥	٢٤٢,٥٩٨	٤,١٢٢,٥٠٦
١٣,٣٨٧,٧٣٠	٤٢١,٨٦٧	-	-	٣,٨٤٣,٠٠٠	٦,٤٠٧,٩٩٧	٢,٢٨١,٣٨٤	٤٣٣,٤٨٢



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٩. توزيع الموجودات والالتزامات وفقاً للمناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	إفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠,٨٢١,٤٥٧	-	-	-	-	٢٠,٨٢١,٤٥٧
٥٣,٤٠٦,٦٣١	٣١٩,٧٧٦	١٩,٦٢٤,٣١٨	١,٦٨٢,٢٦٤	١٨٥	٣١,٧٨٠,٠٨٨
٧٤,٥٨٦,٨٢١	-	-	-	-	٧٤,٥٨٦,٨٢١
٢٤,٤٥١,١٠٨	-	-	-	-	٢٤,٤٥١,١٠٨
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠
٣٨٩,٥٢٦	-	-	-	-	٣٨٩,٥٢٦
١٣,٣١٦,١٤٤	-	-	-	-	١٣,٣١٦,١٤٤
١٥٦,٦٤١,٧٨٧	-	-	-	-	١٥٦,٦٤١,٧٨٧
٢٥,٦٢٩,٣٠٠	-	٧,٢٤٩,٧٥٦	٢,٠٠٠,٨٣٢	٦٦,٢١٨	١٦,٣١٦,٤٩٤

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

٣٩. توزيع الموجودات والالتزامات وفقاً للمناطق الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	إفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	ألف ريال يمني
١٨,٦٨٩,٢٣١	-	-	-	-	١٨,٦٨٩,٢٣١	ألف ريال يمني
٣٠,٧٣٨,٥٣٣	١٨٤,٠٤٩	١٠,٨٤٦,٤٥٠	٩٦٨,٢٣٨	١٨٥	١٨,٧٣٩,٦١١	ألف ريال يمني
٥٣,٢٥٤,٣٨٦	-	-	-	-	٥٣,٢٥٤,٣٨٦	ألف ريال يمني
١٨,٥٣٤,٠٠٢	-	-	-	-	١٨,٥٣٤,٠٠٢	ألف ريال يمني
٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠	ألف ريال يمني
٣٦٢,٥٢٦	-	-	-	-	٣٦٢,٥٢٦	ألف ريال يمني
٧,٨٦٢,٦٦٣	-	-	-	-	٧,٨٦٢,٦٦٣	ألف ريال يمني
١١١,٣٣٣,١٤٧	-	-	-	-	١١١,٣٣٣,١٤٧	ألف ريال يمني
١٣,٣٨٧,٧٣٠	-	٣,٣١٨,٥٠٢	٣,٧٤٩,٠٠٧	١٢٤,٠٧٣	٦,١٩٦,١٤٨	ألف ريال يمني

الموجودات

نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى

البنك المركزي اليمني

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

أذون خزانة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية،

بالصافي

إستثمارات مالية متاحة للبيع

إستثمارات في شركات زميلة

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

ودائع العملاء

الالتزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار**  
**(شركة مساهمة يمنية)**  
**صنعا - الجمهورية اليمنية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)**

**٤٠. مراكز العملات الأجنبية الهامة**

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ سقوفاً لمراكز العملات الأجنبية لكل عملة على حدا بالإضافة إلى سقف لإجمالي كل العملات. هذه السقوف هي نسبة ١٥٪ و ٢٥٪ من رأس المال والاحتياطيات على التوالي. كان لدى البنك مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
النسبة المئوية	فائض (عجز)	النسبة المئوية	فائض (عجز)	
إلى رأس المال والاحتياطيات	ألف ريال يمني	إلى رأس المال والاحتياطيات	ألف ريال يمني	
٥.٨٤٪	٤١١,٩٣٨	(١١.٨٦٪)	(٨٨٠,٥٩٧)	دولار أمريكي
٠.٠١٪	٦٩٥	(٠.٠٦٪)	(٤,٠٨٦)	جنيه إسترليني
٥.٥٠٪	٣٨٧,٦٧٦	(١.٣٧٪)	(١٠١,٤٥١)	يورو
(١١.١٠٪)	(٧٨٣,١١٧)	(٧.٥٧٪)	(٥٦٢,٠٢٤)	ريال سعودي
٠.١٢٪	٨,٩٨١	٢٠.٧٠٪	١,٥٣٧,٤٣٣	عملات أخرى
٠.٣٧٪	٢٦,١٧٣	(٠.١٤٪)	(١٠,٧٢٥)	صافي (العجز) الفائض

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠.٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي (٢٠١٧: ٢٥٠.٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي) طبقاً لنشرة أسعار صرف البنك المركزي اليمني.

**٤١. الالتزامات القضائية**

بلغ عدد القضايا المرفوعة ضد البنك (٦ قضايا) بإجمالي مبلغ ٢٠٠,٢١٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: عدد ٤ قضايا بإجمالي مبلغ ١٠٦,٧٥٨ ألف ريال يمني)، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك من ضمنها قضايا ضريبية. وتعتقد إدارة البنك وبناءً على رأي الإدارة القانونية للبنك أن ما سينتج من أحكام في تلك القضايا لن يترتب عليه التزامات على البنك.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار  
(شركة مساهمة يمنية)  
صنعا - الجمهورية اليمنية  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

**٤٢. ضريبة الدخل**

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (١٧) لعام ٢٠١٠ في الجمهورية اليمنية بعد تعديل البنود غير المسموح بها، ويتم سداد الضريبة وفقاً لذلك.

السنوات السابقة وحتى سنة ٢٠٠٦، قام البنك بسداد ضريبة الدخل من واقع الإقرار وتمت المحاسبة لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور وتم سداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.

سنة ٢٠٠٧، تم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنماذج الربط رقم (٤) كربط إضافي بشأن تطبيق الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الاستثمار بمبلغ ٢٤,٥٤١ ألف ريال يمني. وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١٨ أغسطس ٢٠١٣ لصالح البنك، لذلك تعتقد إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية.

سنة ٢٠٠٨، تم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنماذج الربط رقم (٤) كربط إضافي بشأن تطبيق الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الاستثمار بمبلغ ٢٨,٩٠٩ ألف ريال يمني. وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ٣ سبتمبر ٢٠١٥ في غير صالح البنك، وستقوم إدارة البنك باستئناف الحكم على أساس الحكم الصادر عن سنة ٢٠٠٧ المبين أعلاه.

سنة ٢٠٠٩، تم إخطار البنك بنموذج ربط إضافي بمبلغ ٤٠,٢٠٨ ألف ريال يمني، وقد قام البنك بالطعن في قرار لجنة الطعن الضريبي رقم (٤/٢٠١٧) الصادر بتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ لدى محكمة الضرائب الابتدائية ولا تزال القضية منظورة لديها، وترى إدارة البنك أن ذلك الربط ليس له أي أساس بحكم القانون ولن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية.

سنة ٢٠١٠، تم إخطار البنك بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٦ بنموذج ربط إضافي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٩) بمبلغ ٣٤٠,٩٢٥ ألف ريال يمني. وقد قام البنك بالاعتراض 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.

السنوات ٢٠١١ وحتى ٢٠١٣، تمت المحاسبة لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور وتم سداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥، تم تقديم إقرار ضريبة الأرباح 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.

السنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧، تم تقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧، ولم يتم البدء بالفحص من قبل مصلحة الضرائب.



## بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (تابع)

#### ٤٣. الزكاة

يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنويًا وسداد الزكاة من واقع الإقرار الزكوي. بالنسبة للسنوات السابقة وحتى سنة ٢٠١٦، قام البنك بسداد الزكاة من واقع الإقرار ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل الهيئة العامة للزكاة.

بالنسبة لسنة ٢٠١٧، قام البنك بسداد الزكاة المستحقة عليه للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وتم لاحقًا إخطار البنك بتاريخ ٢ ديسمبر ٢٠١٩ بإخطار تعديل الإقرار بمبلغ ١١١,٩١٨ ألف ريال يمني، وقد قام البنك بالاعتراض على ذلك الربط لدى لجنة التظلمات والتي لا تزال منظورة لديها.

بالنسبة لسنة ٢٠١٨، قام البنك بسداد الزكاة المستحقة عليه للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وتم لاحقًا إخطار البنك بتاريخ ٢ ديسمبر ٢٠١٩ بإخطار تعديل الإقرار بمبلغ ١٣٩,٣٧٥ ألف ريال يمني، وقد قام البنك بالاعتراض على ذلك الربط لدى لجنة التظلمات والتي لا تزال منظورة لديها.

#### ٤٤. الأحداث الراهنة في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية من أزمة أمنية وسياسية واقتصادية، وذلك ابتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والاقتصادية في الجمهورية. وحيث إنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب استمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لسنة ٢٠١٨، تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم استمرار البنك في ظل بيئة العمل القائمة.

#### ٤٥. الأحداث اللاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في أنحاء العالم، مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي. وصفت منظمة الصحة العالمية كوفيد-١٩ بأنه جائحة في ١١ مارس ٢٠٢٠، مما أثر سلبيًا على الأسواق العالمية وتعطيل عمليات التوريد وتغيير السلوكيات الاجتماعية. في الوقت الحالي، من غير المؤكد ما إذا كان (كوفيد-١٩) سوف يستمر في تعطيل الأسواق العالمية وما هو تأثيره على البنك. ونظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، فإن الإدارة لا تعتبر أنه من الممكن عمليًا تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولا تعتبر الإدارة أن ذلك سوف يكون له تأثير جوهري في ذلك التاريخ.

اتخذت إدارة البنك سلسلة من الإجراءات الوقائية لضمان صحة وسلامة الموظفين لضمان استمرارية الأعمال، كما أجرت الإدارة تقييمها للاستمرار وفقًا لمبدأ الاستمرارية ولديها القناعة بأن البنك لديه السيولة الكافية لاستمرار أعماله.

#### ٤٦. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مجلس إدارة البنك في ١ يوليو ٢٠٢٠ وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من الجمعية العامة للمساهمين.

#### ٤٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض البيانات المالية للسنة الحالية، ولم يترتب على إعادة التصنيف أي تأثير على صافي أرباح العام أو حقوق الملكية.