

()

()

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

تقرير مراقب الحسابات

إلى الأخوة / المساهمون
المحترمون
بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار - صنعاء

تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار المتمثلة في الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وسلامة عرض هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والتعليمات المحلية السارية . وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والحفاظ على نظام رقابة داخلية متعلق بإعداد وسلامة عرض قوائم مالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء ، وكذا اختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة وإعداد تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة .

مسئولية مراقب الحسابات

تمثل مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية . وتتطلب هذه المعايير أن نلتزم بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب فيما إذا كانت القوائم المالية لا تحتوي على تحريف جوهري .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث تحريف جوهري بالقوائم المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وسلامة عرض القوائم المالية من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف السائدة وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية . كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى صحة السياسات والقواعد المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية تعبر بوضوح — في كل جوانبها الهامة — عن المركز المالي لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والتعليمات المحلية السارية .

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، وبمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن القوائم المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٣٠ أبريل ٢٠٠٨

بنك اليمن والتجارة للإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

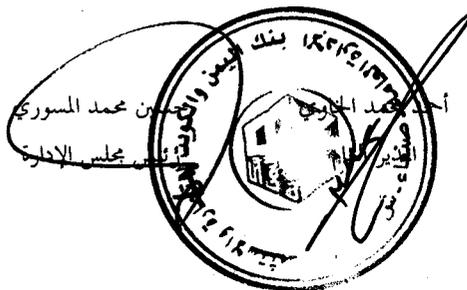
قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢٠٦٤ ٢٧١	١٩٧٣ ١٥٠	(٢٣)	فوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك
١٣٤٣ ٩٤٦	٢٢٧٧ ٣٥٣	(٢٤)	فوائد أذون الخزانة وشهادات الإيداع
٣٤٠٨ ٢١٧	٤٢٥٠ ٥٠٣		
(٢٠٠٤ ٧٤٧)	(٢٧٠٠ ٧٢٨)	(٢٥)	يخصم : تكلفة الودائع والإقتراض
١٤٠٣ ٤٧٠	١٥٤٩ ٧٧٥		صافي الفوائد
٢٩٧ ٠١٩	٣٧١ ١٧٧	(٢٦)	إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
(١١ ٧٧٨)	(١٩ ٤٠١)		مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٥٢ ٤٣٢	٤٢ ٨٤٠	(٢٧)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٣٤ ٩١٩	٢ ٢٣٠	(٢٨)	إيرادات عمليات أخرى
١٧٧٦ ٠٦٢	١٩٤٦ ٦٢١		صافي إيرادات التشغيل
			يخصم : مصروفات التشغيل
(٤٣٤ ٦٢٦)	(٢٠١ ٦٣٤)	(٢٩)	مخصصات
(٧١٨ ٣١١)	(٨٨٥ ٢٢٤)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك
٦٢٣ ١٢٥	٨٥٩ ٧٦٣		أرباح التشغيل
٦٨٧٢	١١ ٣٩٨		يضاف : أرباح إستثمارات في شركات تابعة وزميلة
-	(٢٧٨)	(٣١)	يخصم : خسائر تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦٢٩ ٩٩٧	٨٧٠ ٨٨٣		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١٩٤ ٩٣٩)	(١٩٨ ٥١٤)		يخصم : ضرائب الدخل عن العام
-	(٩٠ ١٦٠)	(٣٩)	يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة
٤٣٥ ٠٥٨	٥٨٢ ٢٠٩		صافي أرباح العام
٢١,٦٨ ريال يمني	٢٢,٠٤ ريال يمني	(٣٢)	نصيب السهم من صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق



عزت سليمان الطيار
المراقب المالي



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦٢٩ ٩٩٧	٨٧٠ ٨٨٣		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٣ ٣٥٩	١٠٧ ٥٦٦	(١٦)	إهلاك ممتلكات ثابتة
٤٣٤ ٦٢٦	٢٠١ ٦٣٤	(٢٩)	مخصصات مكونة خلال العام ومحملة على قائمة الدخل
١٢ ٩٧٥	٣ ٧٣٥		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٢٨ ٨٠٦)	-		مخصصات إنتهى الغرض منها
(١٦ ٢١١)	(٨٩ ٦٦٧)		المستخدم من المخصصات
(١٠ ٢٩)	(٣٠٠)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٣٠٥)		فروق إعادة تقييم أرصدة لدى البنوك الخارجية (محموزة)
-	٢٧٨		خسائر تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٨٠ ٧٣٢)	(١٩٤ ٩٣٩)		ضرائب الدخل المسددة
(٢٩٠٠)	(٦٤٥)		(أرباح) بيع ممتلكات ثابتة
١٠٣١ ٢٧٩	٨٩٨ ٢٤٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<u>صافي (الزيادة) النقص في الأصول</u>
٣١ ٢٧٨	(٢٦ ٩٤١)		أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
٨٥٢ ١٠٣	(٣ ٦٩٠ ٢٨٦)		قروض وسلفيات
(٢٨٥ ٠٩٣)	٨٢٥ ٩٩٠		أذون خزانة
(١٣٧ ٨٢٧)	(٣٣٢ ٥٥٠)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٦٠ ٦٦٥)	-	(٧)	أرصدة لدى البنوك الخارجية (محموزة)
			<u>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</u>
-	٣٠٤٥ ٤١٩		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢٣٤ ٢٢٩	٣٧٤٤ ٨٣٠		ودائع العملاء
(٧٦ ٧٢٣)	٧٠٠ ٢٢٥		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٧ ٥٨٨ ٥٨١	٥ ١٦٤ ٩٢٧		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل

١٠٣١

بنك اليمن والتجارة للإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
(١٧٤ ٥١٦)	(٦٤ ٦٧٤)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
٣٠٧٠	٤ ٧٧٣		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة
(٦٨٧٢)	(١١ ٣٩٨)		مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ثابتة
٦٠٠٠	١٢ ٠٠٠		إستثمارات في شركات تابعة وزميلة
-	(٢٠٦٤)		أرباح موزعة ومحصلة من شركات تابعة وزميلة
(١٧٢ ٣١٨)	(٦١ ٣٦٣)		إستثمارات مالية متاحة للبيع
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٣٨٨ ٢٥٨	١٠٩ ٩١٦		الزيادة النقدية في رأس المال
(١٧٢ ٤٠٠)	-		توزيعات مدفوعة للمساهمين
٢١٥ ٨٥٨	١٠٩ ٩١٦		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل
٧ ٦٣٢ ١٢١	٥ ٢١٣ ٤٨٠		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١٣ ٠٧٧ ٨٤١	٢٠ ٧٠٩ ٩٦٢		النقدية وما في حكمها أول العام
٢٠ ٧٠٩ ٩٦٢	٢٥ ٩٢٣ ٤٤٢		النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :</u>
٨٧٨ ٧٣٢	١ ٢١٣ ٤٢٢		نقدية بالصندوق والصراف الآلي
٩ ٢٩٠ ٧١٩	٨ ٨٠٧ ٤٣١		أرصدة لدى البنوك
٧ ٤٠١ ١٧٦	١٠ ٩١٣ ٥٥٩		أذون خزانة إستحقاق أقل من ٣ شهور
٣ ٢٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠		شهادات إيداع لدى البنك المركزي اليمني تستحق خلال ٣ شهور
٢٠ ٧٧٠ ٦٢٧	٢٥ ٩٨٤ ٤١٢		يخصم : حسابات جارية لدى البنوك الخارجية (محجوزة)
(٦٠ ٦٦٥)	(٦٠ ٩٧٠)	(٧)	
٢٠ ٧٠٩ ٩٦٢	٢٥ ٩٢٣ ٤٤٢		



الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

عزت سليمان الطيار
المراقب المالي



محمد زهدي يحيى
(KPMG يحيى وحازم حسن وشركاهم)

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الإجمالي	أرباح العام	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠١٦٩٠٧	-	١٥٠٦٨	١٨٨٤٦١	١٨١٢٨٧٨	الرصيد في أول يناير ٢٠٠٦
٣٨٨٢٥٨	-	-	-	٣٨٨٢٥٨	الزيادة النقدية لرأس المال
٤٣٥٠٥٨	-	٤٣٥٠٥٨	-	-	صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
-	-	(٦٥٢٥٩)	٦٥٢٥٩	-	المحول للإحتياطي القانوني
٢٨٤٠٢٢٣	-	٣٨٥٣٦٧	٢٥٣٧٢٠	٢٢٠١١٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
-	-	(٣٨٥٠٠٠)	-	٣٨٥٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
١٠٩٩١٦	-	-	-	١٠٩٩١٦	الزيادة النقدية لرأس المال
٥٨٢٢٠٩	٥٨٢٢٠٩	-	-	-	صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
٣٥٣٢٣٤٨	٥٨٢٢٠٩	٣٦٧	٢٥٣٧٢٠	٢٦٩٦٠٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .



عزت سليمان الطليار
المراقب المالي

محمد زهدي مجني



(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

(_____)

_____	_____	_____
_____	_____	:
=====	=====	
	-	%
_____	_____	
=====	=====	

(_____)

_____ -

-

()

)

()

(

_____ -

-

()

)

.(

()

()

:

:

: ()

()

-

: ()

()

-

: ()

-

: ()

-

:

()

-

()

-

()

-

()

()

-

()

-

()

-

()

()

-

:

.

:

()

()

-

-

-

()

:

-

-

-

()

-

-

-

()

-

-

-

-

"

"

:

-

.

-

.

-

"

"

.

-

()

()

.

:

%

()

%

%

%

:

-

-

-

-

-

-

:

-

:()

-

■

■

-

-

:

_____ -

_____ -

-

()

_____ -

_____ -

)

(

_____ -

:

()

..

:

-

-

-

-

:()

()

()

()

()

=====

=====

:

()

()

_____ -

:

_____	_____	_____	_____	_____	_____
	-		-		
	-				
_____	_____	_____	_____	_____	
=====	=====	=====	=====	=====	

_____	_____	_____	_____	_____	_____
	-				
	-				
_____	_____	_____	_____	_____	
=====	=====	=====	=====	=====	

:

_____ _____ _____ _____ _____ _____ _____

(_____) (_____) (_____) (_____) (_____) (_____)

(_____) _____ _____ _____ (_____) (_____)

_____ _____ _____ _____ _____ _____ _____

(_____) (_____) (_____) (_____) (_____) (_____)

(_____) _____ _____ (_____) (_____) (_____)

()

_____ -

_____ -

()

()

()%

()%

:

:

 % ,

 % ,

_____ -

.

:

_____ -

* _____

/ , /) / /)
/ /)

*

(
(

() _____ -

-

-

(_____) (_____)

:

:

_____ -

() _____ -

_____ - _____ - _____ - _____ -

() () () :
() () :

) / / -
: / / (

*

*

) / / .(/ /

:

()

-

_____ - _____

()

:

:

(_____) - (_____)

:

=====

_____ - _____

()

:

:

- ()

(_____) - (_____)

:

=====

_____ -

()

=====

.

:

_____ -

% _____
% _____ ()

() _____ -

_____ _____ () _____

(-)

() () () :

_____ -

_____ _____ _____
_____ - () :

()

///	///			///	///			///	
	-	-	-	-		-			
		-				-	-		
		()				()			
		()				()			
		()				()			
		()				()			
		()				()			

/ /

///	///			///	///			///	
	-	-	-	-		-	-		
		-				-			
		-				-			
		()				()			
		-				-			
		()				()			
		()				()			

:

_____ -

-

-

_____ -

_____ -

-

-

:

<hr/>			-
<i>///</i>		<i>///</i>	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	
<hr/>			
<i>///</i>		<i>///</i>	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<hr/> <hr/>	(<hr/> <hr/>)	<hr/> <hr/>	

-

) *///* , *///* -
) (,) (-
 . *///* *///* (-
 / /
 ()
 . ()

///

.

:

:

:

%

-

-

-

% ,

-

-

=====

-

%

()

-

()

()

()

()

-

-

=====

()

=====

=====

()

=====

:

_____ -

_____ : _____

_____ : _____

=====

_____ -

=====

_____ -

_____ : _____

_____ : _____

=====

:

_____ -

=====

=====

_____ -

(_____)

()

=====

=====

_____ -

- ()

-

=====

=====

:

_____ -

_____ () _____

()

- ()

()

_____ - ()

=====

_____ -

_____ - _____

()

=====

:

_____ -

_____	_____	_____
-		()
-	()	()
_____	_____	()
-		
=====	=====	

_____ -

_____	_____	()
_____	_____	
_____	_____	()
_____	_____	()
=====	=====	

:

-

-
-
-
-
-

()

()

-
-

-
-
-
-
-

()

-
-
-
-
-

()

()

-
-

-
-
-
-

()

:

-

:

<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>
----------	----------	----------	----------	----------

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

,			,	-
---	--	--	---	---

-	-		-	
---	---	--	---	--

-	-	-	-	,
---	---	---	---	---

-	-	-	-	,
---	---	---	---	---

,	,			
---	---	--	--	--

-	-	,	-	-
---	---	---	---	---

	-	,	-	-
--	---	---	---	---

<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>
----------	----------	----------	----------	----------

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

,	,	,		-
---	---	---	--	---

-	-		-	
---	---	--	---	--

-	-	-	-	,
---	---	---	---	---

-	-	-	-	
---	---	---	---	--

	,			,
--	---	--	--	---

-	-	,	,	
---	---	---	---	--

:

()

_____ -

%

%

:

_____	()	_____	()	_____
% (,)	()	% (,)	()	
% (,)	()	% (,)	()	
% (,)	()	% ,		
% ,		% ,		
% ,		% ,		
<u>% (,)</u>	<u>()</u>	<u>% (,)</u>	<u>()</u>	()

_____ -

()

:

:

/ /

_____ -
-

%

%

()

. %

-

-

-

%

/ /

.

-

/ /

/ /

//

.

-

.

-

()

-

()

/ /

/ /

:

)

()

/ /

(
