

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

البيانات المالية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جدول المحتويات

بيان

أ
ب
ج
د
٦٧-١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
بيان المركز المالي
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
بيان التغيرات في حقوق الملكية
بيان التدفقات النقدية
الإيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة / المساهمين في:
بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة يمنية)

تقرير حول البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار - شركة مساهمة يمنية "البنك"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وكلاً من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغير في حقوق الملكية، وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) إلى (٤٧) المتممة للبيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية. تجدر الإشارة إلى أننا مستقلون عن البنك وفقاً لمتطلبات "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك في الجمهورية اليمنية إلى جانب المتطلبات الأخلاقية الأخرى. وقد أوفينا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

فقرات توضيحية

نود أن نلفت الانتباه إلى:

- التعاميم الصادرة عن البنك المركزي اليمني بشأن تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) منذ صدور المعيار، وإلى تعميم البنك المركزي اليمني رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٣ الصادر بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢٣ بشأن تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، والذي قضى فيه بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) إلى أن يقوم البنك المركزي اليمني بإصدار التعليمات المنظمة لتطبيق المعيار. وكما هو مبين في الإيضاح رقم (٣-٥-١) من إيضاحات البيانات المالية والذي يبين بأن البنك قام بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) على البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فقرات توضيحية - (تابع)

- الإيضاح رقم (٦-٢٥هـ) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية، والذي يشير إلى مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث التزم البنك بسعر الإقبال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام، وكذا في تقييم الموجودات والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، قام البنك بإجراء تحليل الحساسية للعملات الأجنبية وتحديد أثر ذلك على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي اليمني، وبيان أثر التغيير على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- الإيضاح رقم (٤٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية، والذي يشير إلى تأثير استمرار الأزمة الأمنية والسياسية والاقتصادية في اليمن، والتي لا يمكن التنبؤ بنهايتها. إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الاقتصاد اليمني، وعلى عمليات البنك.
إن رأينا غير معدلاً فيما يتعلق بالفقرات المذكورة أعلاه.

معلومات أخرى

إن إدارة البنك مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي تشمل المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للبنك، والتي لا تشمل البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها، ونتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا. إن رأينا حول البيانات المالية لا يتضمن المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها. فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى والأخذ في الاعتبار، خلال ذلك، ما إذا كانت تلك المعلومات لا تتماشى بصورة جوهرية مع البيانات المالية أو معلوماتنا التي حصلنا عليها خلال أعمال التدقيق، أو أنها تحتوي على أخطاء مادية بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها، في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي حول هذه المعلومات الأخرى، فإن علينا الإبلاغ عن ذلك في تقريرنا.

مسؤولية إدارة البنك

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

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة 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

الحصول على أدلة التدقيق

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من الأخطاء الجوهرية، 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 بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق بما تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث إن الاحتيال قد يشمل التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، أو الإفادات المضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، 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 اليقين، 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.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، 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 الداخلية يتم اكتشافه من خلال تدقيقنا.
- نقوم أيضاً بتزويد مجلس الإدارة ببيان التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونعلمهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا والضمانات ذات الصلة، متى كان ذلك ممكناً.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- لقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق.
- يمسك البنك دفاتر وسجلات محاسبية منتظمة، وتتفق البيانات المالية مع تلك السجلات.
- لم يرد إلى علمنا أي مخالفات لأي من أحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨، وتعليمات البنك المركزي اليمني أو النظام الأساسي للبنك بشكل قد يكون له تأثير جوهري على نتائج أعمال البنك أو مركزه المالي، وذلك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.


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

مور اليمن
صنعاء - الجمهورية اليمنية
٣٠ مايو ٢٠٢٤

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان المركز المالي

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الموجودات
ألف ريال يمني ٤١,٨٤٨,٩٣٩	ألف ريال يمني ٤٣,٤٠٤,٩٩٥	٧	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٧٨,١٨٢,٢٨٣	٦٩,٢٢٩,١٧٠	٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١٠١,٣٧٧,٠٧٠	٩٩,٤٦٩,٦٥٠	٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٧,١٥٧,٧٠٩	٤١,٧٥٦,٤٥١	١٠	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
٢٤٤,٢٦٨	٢٤٤,٠١٤	١١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٩١,٤١٥	٤٨٤,٨٥٤	١٢	استثمارات في شركات زميلة
٩,٦٥٥,٣٥٢	٨,٥٧٨,٤٤٦	١٣	أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي
٤,٢٧٨,٢٥٣	٤,٣٦٣,٢٧١	١٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٧٦٦,٥٤٢	٩٠٤,٩٤٢	١٥	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٧٤,٠٠١,٨٣١	٢٦٨,٤٣٥,٧٩٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٧,٢١٦,٨٠٩	٣٦,٦٨٣,٦٧١	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢١٩,٦٠٥,٧١٠	٢٠٥,٣٠١,٧٤٢	١٧	ودائع العملاء
٢,٦١٨,٩٧٩	١,٦٩٧,٠٨٢	١٨	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
٨٠٦,١٩٥	٩٤٩,٩٠١	١٥	التزامات حق استخدام أصول مستأجرة
٧٤٦,٩٦٣	٧٩٦,٢٢٢	١٩	مخصصات أخرى
٢٥٠,٩٩٤,٦٥٦	٢٤٥,٤٢٨,٦١٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
٣,٥٥١,٥٢٢	٣,٥٥١,٥٢٢	٢١	احتياطي قانوني
٤,٤٥٥,٦٥٣	٤٥٥,٦٥٣		أرباح مستبقة
٢٣,٠٠٧,١٧٥	٢٣,٠٠٧,١٧٥		إجمالي حقوق المساهمين
٢٧٤,٠٠١,٨٣١	٢٦٨,٤٣٥,٧٩٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣,٤٦٥,٦٧١	١٩,٢٦٩,٤٢٠	٢٢	التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٤ والتوقيع عليها من قبل:

حسين محمد المسوري
رئيس مجلس الإدارة



عبدالملاك طاهر الثور
المدير العام

ماجد عبدالواحد العلوي
المدير المالي

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان (ب)

للسنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٨,٦٢٠,١٩٦	٣,٣٥٢,٠٨٣	٢٣	إيرادات الفوائد
(١١,١٦٥,٠٩٥)	(٢,٧٩٢,٠١٩)	٢٤	تكلفة الفوائد
٧,٤٥٥,١٠١	٥٦٠,٠٦٤		إيرادات الفوائد، بالصافي
٥٦٣,٢٧٩	٢,٥٣٥,٣٢٢	٢٥	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢١٤,٤٥٥)	(١,٨٧٥,٤٧٨)	٢٦	عائد اصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
٣٤٨,٨٢٤	٦٥٩,٨٤٤		إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٤,٠٣٦,٨٢٤	٥,٢٧٣,٦٢٦	٢٧	إيرادات رسوم وعمولات الخدمات المصرفية
(٥٣٣,٤٠٩)	(٣٢٩,٧٤٥)	٢٨	مصروفات رسوم وعمولات الخدمات المصرفية
٣,٥٠٣,٤١٥	٤,٩٤٣,٨٨١		إيرادات رسوم وعمولات الخدمات المصرفية، بالصافي
١١,٣٠٧,٣٤٠	٦,١٦٣,٧٨٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات والأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥,٠٤٠,٦٤٠	٥,٢٧٢,١٢٧	٢٩	إرباح عمليات النقد الأجنبي
٨٧,٨٤٥	٦٠,٠٠٠		إيرادات استثمارات في شركات زميلة
٦٩,١٧٠	٦٦,٤٨١	٣٠	إيرادات عمليات أخرى
١٦,٥٠٤,٩٩٥	١١,٥٦٢,٣٩٧		الإيرادات التشغيلية
(٤٩١,٨٧٦)	(٧٣٥,٤٥٧)	٣١	مصاريف المخصصات
(٤,٧٣٣,٠٠٠)	(٥,١٢٧,٢١٥)	٣٢	تكاليف الموظفين
(١,٠٩٠,٢٣٥)	(١,٢٨٠,٧٣٧)	١٤	اهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٦١٥,١٥٩)	(٣,٨٤٤,١١٧)	٣٣	المصاريف العمومية والإدارية
(١٥٤,٢٨٥)	(١٩٥,٣٣٤)	١٥	إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
(٥٤,٩٦٩)	(٦٢,١٩٥)	١٥	فوائد عقود الايجار
(١٠,١٣٩,٥٢٤)	(١١,٢٤٥,٠٥٥)		إجمالي مصاريف التشغيل
٦,٣٦٥,٤٧١	٣١٧,٣٤٢		صافي ربح السنة قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل
(٥٠٥,٩٥٨)	(٣١٧,٣٤٢)	٣٤	الزكاة
٥,٨٥٩,٥١٣	-		صافي ربح السنة بعد الزكاة وقبل خصم ضريبة الدخل
(١,١٦٠,١٤٥)	-	١-١٨	ضريبة الدخل عن السنة
٤,٦٩٩,٣٦٨	-		صافي ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٤,٦٩٩,٣٦٨	-		صافي الدخل الشامل للسنة
٤٠.١٧	-	٣٥	نصيب السهم من صافي ربح الدخل الشامل للسنة

حسين محمد المسوري
رئيس مجلس الإدارة



عبدالمالك لطف الثور
المدير العام

ماجد عبدالواحد الصلوي
المدير المالي

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان (ج)

الإجمالي	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣,٠٠٧,١٧٥	٤,٤٥٥,٦٥٣	٣,٥٥١,٥٢٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل للسنة
٢٣,٠٠٧,١٧٥	٤,٤٥٥,٦٥٣	٣,٥٥١,٥٢٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال (أسهم مجانية)
-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٢٣,٠٠٧,١٧٥	٤٥٥,٦٥٣	٣,٥٥١,٥٢٢	١٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨,٣٠٧,٨٠٧	٣,٧٦١,١٩٠	٢,٨٤٦,٦١٧	١١,٧٠٠,٠٠٠	رصيد ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٦٩٩,٣٦٨	٤,٦٩٩,٣٦٨	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
٢٣,٠٠٧,١٧٥	٨,٤٦٠,٥٥٨	٢,٨٤٦,٦١٧	١١,٧٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال (أسهم مجانية)
-	(٧٠٤,٩٠٥)	٧٠٤,٩٠٥	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٢٣,٠٠٧,١٧٥	٤,٤٥٥,٦٥٣	٣,٥٥١,٥٢٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حسين محمد المسوري
رئيس مجلس الإدارة



عبدالمك لطف الثور
المدير العام

ماجد عبدالواحد الصلوي
المدير المالي

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان (د)

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٣٦٥,٤٧١	٣١٧,٣٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات على:
١,٢٤٤,٥٢٠	١,٤٧٦,٠٧١	إهلاك ممتلكات ومعدات وإطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
(١٤٧)	-	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٤٦٢,٨١٤	٧٣٥,٤٥٧	مخصص القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية المكون خلال السنة
(٣٥١,٤٣١)	(٩٦,٥٩٥)	المستخدم من مخصص القروض والسلفيات للعملاء خلال السنة
٢٩,٠٦٢	-	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى المكون خلال السنة
(٦٦٣,٤٤٠)	(٣٣٣,٧٣٤)	إضافات حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٩,١١٧	-	إستبعادات حق استخدام أصول مستأجرة
٥٤,٩٦٩	٦٢,١٩٥	فوائد عقود الإيجار
٧,٢٩٠,٩٣٥	٢,١٦٠,٧٣٦	أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٣٩,٣٥٠)	٤٦٥,٨٧٠	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(٢٢,٧٧٣)	٥,٥٠٥,٢٨٣	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٠٠١,١١٨)	(٥,٧٣٤,٩٦٧)	(الزيادة) في القروض والسلفيات للعملاء، قبل المخصص وبعد الفوائد المجنبه
(٥٤٤,٤٨٢)	١,٠٧٦,٩٠٥	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢٢٣,٩٠٠	٩,٤٦٦,٨٦٢	الزيادة في أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٢,٨٢٩,٢٢١	(١٤,٣٠٣,٩٦٨)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٣٠٥,٦٧١)	(١,١٦١,١٨٤)	(الزيادة) في أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٢١,٤٣٠,٦٦٢	(٢,٥٢٤,٤٦٣)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات
(٥٧٨,٨٣٥)	(٨٢٣,٣٠٠)	الزكاة المدفوعة
(١,٢٧٨,٤٥٩)	(١,١٦٠,١٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩,٥٧٣,٣٦٨	(٤,٥٠٧,٩٠٨)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - تابع

بيان (د)

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
(١,٥٨٨,٢٨٥)	(١,٣٨١,٤٠٠)
٧٢٦	٢٥٤
(٩٤,٩٧٧)	(٦,٥٦١)
٧١,٤٧٥	٢٠,٥٨٤
(١,٦١١,٠٦١)	(١,٣٦٧,١٢٣)
(١,٥١٩)	(٢,٧٩٥)
٣٢٣,٥٧٣	-
٣٢٢,٠٥٤	(٢,٧٩٥)
١٨,٢٨٤,٣٦١	(٥,٨٧٧,٨٢٦)
١٨٨,٢٣١,٠٤٩	٢٠٦,٥١٥,٤١٠
٢٠٦,٥١٥,٤١٠	٢٠٠,٦٣٧,٥٨٤
٢٨,٣٩٨,٣٦٥	٣٠,٤٢٠,٢٩١
٧٨,١٥٤,٥٠٩	٧٠,٧٤٧,٦٤٣
١٠١,٣٧٧,٠٧٠	٩٩,٤٦٩,٦٥٠
(١,٤١٤,٥٣٤)	-
٢٠٦,٥١٥,٤١٠	٢٠٠,٦٣٧,٥٨٤

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

الزيادة في استثمارات مالية متاحة للبيع

التغير في استثمارات في شركات زميلة

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين

التغير في التزامات عقود الايجار

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ويتمثل النقد وما في حكمه في نهاية السنة فيما يلي:

نقدية في الصندوق

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - مستحقة خلال ثلاثة أشهر

يخصم: أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

حسين محمد المسوري
رئيس مجلس الإدارة



عبد الملك لطف الثور
المدير العام

ماجد عبد الواحد الصلوي
المدير المالي

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. نبذة عامة

تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار شركة مساهمة يمنية بتاريخ ١ يناير ١٩٧٧ بموجب قرار مجلس القيادة رقم (٥٨) لسنة ١٩٧٧. ويزول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي في مدينة صنعاء - شارع الزبيري، وفروعه (عدد ٢٠ فرع و ٣ مكاتب) الموجودة بمدن صنعاء وعدن والحديدة وتعز والمكلا وإب وذمار وحجة وعمران وصعدة ومأرب. بالإضافة إلى نشاط البنك التجاري، يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال الفرع الرئيسي للبنك للمعاملات الإسلامية وعدد ٣ فروع أخرى 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. قوانين صدرت حديثاً ذات صلة بأعمال البنك

في ٢٢ مارس ٢٠٢٣ تم اصدار القانون رقم (٤) لسنة ٢٠٢٣ الخاص بمنع التعاملات الربوية بكل صورها في جميع المعاملات المدنية والتجارية التي تجري بين الأشخاص (الطبيعية، الاعتبارية) وببطلاناً مطلقاً كل ما يترتب على هذه المعاملات من فوائد ربوية ظاهرة أو مستترة يتم الحصول عليها مقابل الانتفاع بمبلغ من النقود أو مقابل التأخير بالوفاء ومن أهم مواد القانون ذات الصلة بالبنوك ما يلي: مادة (٩): (أ) يلغى العمل بكافة الاحكام والقواعد في القوانين والاتفاقيات الدولية المصادق عليها التي تضمنت جواز العمل بالفائدة الربوية بأي مسمى وردت (فائدة - أرباح - مساهمة).

مادة (١٠): (أ) وفقاً لأحكام هذا القانون يسد أصل الدين للدين العام الداخلي وفقاً لاستراتيجية وطنية تعد لذلك.

وأصدر البنك المركزي اليمني تعميم رقم (١١) لسنة ٢٠٢٣ الموجه إلى كافة البنوك ملزماً لها بالعمل وفق قانون منع التعاملات الربوية، بموجب هذا القانون وسمح فيه للبنوك التجارية ممارسة الأنشطة التالية:

- ١- القيام بكافة الأنشطة والمعاملات المالية واعمال التمويل والاستثمار وفقاً لصيغ واعمال التمويل والاستثمار المسموحة بها للبنوك الإسلامية بالقانون رقم (٢١) لسنة ١٩٩٦ بشأن المصارف الإسلامية وتعديلاته ووفق تعليمات البنك المركزي بشأنها، الى جانب استمرار عملها وفق القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك، وبما لا يتعارض مع قانون منع التعاملات الربوية.
- ٢- تكون كل استثمارات البنوك في السوق المحلية داخل الجمهورية، وفي حال كان لدى أي بنك في تاريخ التعميم استثمارات في الخارج بنسبة ٣٠% وهو الحد المسموح به من إجمالي استثمارات البنك، فعلى البنك تحصيل قيمة الاستثمارات الخارجية وتحويلها نحو السوق المحلية داخل الجمهورية اليمنية.

هذا وقد قامت إدارة البنك باعداد خطة لتطبيق القانون رقم (٤) لسنة ٢٠٢٣ الخاص بمنع التعاملات الربوية وأقر مجلس إدارة البنك هذه الخطة في اجتماع رقم (٦) لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣، وكانت اهم النقاط التي اقرها المجلس وفق الخطة التي قدمت لمناقشتها وتم تنفيذها ما يلي:

١. تعديل النظام الاساسي والتهيكلي التنظيمي للبنك وفق التغيير الذي فرضه القانون رقم (٤) لسنة ٢٠٢٣.
٢. اعادة النظر في تكوين هيئة الرقابة الشرعية في القطاع الاسلامي وفي نطاق اشرافها.
٣. التأكد من وجود نماذج مستندات كافية في الفروع وفي النظام لئتم طباعتها واستخدامها عند الحاجة لذلك.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة بمسئولية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٢. قوانين صدرت حديثاً ذات صلة بأعمال البنك - (تابع)

٤. تجنيب أي فوائد مرتبطة بحسابات البنك في الخارج والداخل تمت بعد صدور القانون.
٥. إلغاء سقفوف التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وتحصيل عمولات الاعتمادات وخطابات الضمان من العملاء كما في الفروع الإسلامية.
٦. كسر الودائع القديمة (غير النقدية) وتحويلها إلى الحسابات الجارية للعملاء أو تجديدها بدون فوائد، وتحويل كافة الودائع النقدية التي فتحت بعد سنة ٢٠١٧ إلى الفروع الإسلامية واحتساب أرباحها وفق آلية الفروع الإسلامية.
٧. استكمال باقي المنتجات في الفروع الإسلامية واعتماد الصيغ الشرعية وإدخالها في النظام وذلك من حيث الاعتماد والفتوى والتوثيق وتدريب الكادر على تنفيذها.
٨. اعتماد أرصدة القروض القائمة في تاريخ صدور القانون وإيقاف احتساب أي فوائد عليها في الفترة اللاحقة.
٩. استمرار البنك في تقديم الخدمات المصرفية الاعتيادية الخالية من الفوائد وذلك عبر قطاعه التجاري باعتباره قطاع المدفوعات الخالية من الفوائد.

٣. أسس إعداد البيانات المالية وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٣-١ 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 تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRIC)، ووفقاً لمتطلبات القوانين والتشريعات اليمنية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

تتضمن البيانات المالية كلاً من البيانات المالية للنشاط المصرفي التجاري لبنك اليمن والكويت وأيضاً 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.

٣-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض البنود التالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- مشتقات الأدوات المالية.
- موجودات مالية أخرى مقيسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والمخصصة كبنود تحوط في العلاقات المؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة حسب مدى المخاطر التي تم التحوط لها.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة بمسند)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

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

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد القوائم المالية للبنك، ينبغي على الإدارة وضع بعض التقديرات والإفتراسات التي تؤثر على المبلغ الذي تم الإفصاح عنه للأصول والالتزامات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيم العادلة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والمديونيات منخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الإستثمارية غير المدرجة. يتم تقييم التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف، يجوز أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

٥-٣ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٥-٣ اعتمد البنك معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٣.

تأجيل تطبيق البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فيما عدا تأجيل تطبيق البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بموجب منشور البنك المركزي اليمني رقم (٢٦) الصادر بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢٣ الذي ينص على تأجيل تطبيق المعيار حتى إصدار البنك المركزي تعليمات أخرى، قام البنك بتطبيق باقي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعمليات البنك والتي دخلت حيز التطبيق ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣.

تسري المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية اعتباراً من السنة الحالية، والتي تم تطبيقها من قبل البنك، ولكن ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة، ما لم يرد خلاف ذلك أدناه:

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

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

٣-٥ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة - (تابع)

٣-٥-١ اعتماد البنك معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - (تابع)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)):

تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) وبيان ممارسة معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢) إصدار أحكام الأهمية إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية على إفصاحات السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة الكيانات على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات الكيانات بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" مع شرط الكشف عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق الكيانات لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بإفصاحات السياسة المحاسبية. لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على إفصاحات البنك عن السياسات المحاسبية.

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)):

تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وفي ظل التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تمثل "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تتطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.

٣-٥-٢ المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول:

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي يسرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. وقد اختار البنك عدم التطبيق المبكر لها حيث ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

تاريخ السريان

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات

١ يناير ٢٠٢٤

- المطلوبيات غير المتداولة مع التعهدات تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
- تصنيف المطلوبيات كمتداولة أو غير متداولة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بمسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير.
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية ٧

١ يناير ٢٠٢٥

عدم القدرة على التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتمثل أهم السياسات المحاسبية فيما يلي:

٤-١ 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 بالمشور 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 محببة. معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم 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 الفعّالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها.
- تثبت أرباح عقود المرابحة على أساس الاستحقاق. حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المرابحة 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 المرابحة غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل 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 المقدرة للوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-١ تحقق الإيراد - (تابع)

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

٤-٢ 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 نشأتها كأحد الفئات التالية:

١- قروض وذمم 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 بالنكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال مخصصاً منها أية خسائر انخفاض في قيمتها.

٢- استثمارات 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. حيث يتم إثبات الاستثمارات المالية بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى. وتظهر الاستثمارات المالية ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. **السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)**

٤-٢ **الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)**

ب- **التصنيف - (تابع)**

الموجودات المالية - (تابع)

٢- **إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - (تابع)**

يتم 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 المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بإيراد العائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل العائد 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 ضمن بنود الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الاستثمار أو تنخفض قيمته، وعندها يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية، المعترف بها سابقاً ضمن بنود 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، ويحدث ذلك عادةً 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 انتهاء تلك المطلوبات.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-٢ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

د- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تُجرى مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو للاعتراف بالموجودات وسداد المطلوبات بصورة متزامنة. لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوبًا أو مسموحًا 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 مخصومًا منه مدفوعات السداد الأصلية مضافًا إليه أو مخصومًا منه الاطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل العائد الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصًا أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة، يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءًا متممًا لمعدل العائد الفعّال.

يتمثل معدل العائد الفعلي بالمعدل الذي يتم بموجبه خصم مقبوضات أو مدفوعات التدفقات النقدية المستقبلية خلال الأعمار المتوقعة للأدوات المالية أو حينما يكون مناسبًا، أو أقصر فترة للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية، أيهما أقصر.

عند احتساب معدل العائد 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 جزءًا لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي 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 سداؤه لنقل الالتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو - في حالة عدم وجوده - أفضل سوق يكون متاحًا 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.

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)**

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)**

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٢-٤ 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. تنخفض 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 لكل منها بشكل منفرد.

جميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الهامة المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق 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 العائد 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)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٢-٤ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

و- تحديد وقياس خسائر الانخفاض في القيمة - (تابع)

يتم الإعراف بخسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع 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 إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيرادات العائد.

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

٣-٤ 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 المعلن عنها في نشرة البنك المركزي اليمني - صنعاء 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.

٤-٤ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على كل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني - باستثناء أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي - والاستثمارات المالية بتواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ قائمة المركز المالي والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

يتمثل النقد وما في حكمه في موجودات مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة مبنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-٥ استثمارات مالية - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تُدرج الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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.

٤-٦ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأرصدة لدى البنوك هي موجودات مالية، وهي بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها استحقاقات محدودة وغير متداولة في أسواق فعالة. 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.

٤-٧ استثمارات 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.

٤-٨ مخصص القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية والالتزامات العرضية

تتمثل القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية في التسهيلات الائتمانية المباشرة (قروض وتسهيلات السحب على المكشوف التجارية والأنشطة التمويلية الإسلامية).

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-٨ مخصص القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية ومخصص الالتزامات العرضية - (تابع)

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

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

تظهر القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد وكذا الفوائد المجنبة.

٤-٩ التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية

أ- تمويل عمليات المراجعة

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

يعتبر البنك الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري - معاملة المراجعة لصالح البائع - ملزماً.

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

ب- المضاربات

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 رأس مال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-٩ التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية - (تابع)

ب- المضاربات - (تابع)

لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. وسيتحمل 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- المشاركات

تستخدم المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو لتمويل مشروع. يساهم البنك والعميل في رأس مال 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- المساومات

تعتبر المساومة صيغة إسلامية لتمويل الأصول، وهو تمويل محدد المدة. ويتمثل في طلب العميل من البنك أن يشتري سلعة معينة، يشتريها البنك من طرف ثالث بسعر لا دخل للعميل بتحديدده، ويربح لا يعلمه العميل تبعاً لذلك، فإذا قبل العميل البضاعة يقوم بتسديد قيمتها للبنك بالأقساط على النحو الذي يتفق عليه، ويقوم البنك بتطبيق بيع المساومة على السلع المشتراه من السوق المحلي كالسيارات والأدوات الكهربائية وغيرها.

يتم إثبات المساومات بالقيمة العادلة لموجودات المساومة بعد خصم مخصص الانخفاض - إن وجد - ويتم سداد مبلغ رأسمال المساومة إذا أدى تقييم موجودات المساومة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للبنك، ويتم الاعتراف بالإيراد عند سداد الأقساط المتفق عليها

هـ- الإجارة المنتهية بالتمليك

هي أسلوب من أساليب التمويل المباشر، وبه يتم تأجير أصل مملوك للمصرف لشخص ما للانتفاع به، مقابل إيجار محدد يدفع على أقساط محددة المبالغ وتاريخ الدفعات، وفي هذا الأسلوب أيضاً قد يكون المصرف غير مالك للأصول فيقوم بشراء أصل من الأصول بناءً على طلب العميل الذي سيقوم باستجاره خلال فترة محددة، على أن يمتلكها العميل في نهاية العقد ويكون العميل مسؤولاً عن نفقات الصيانة العادية (التشغيلية)، إلى جانب النفقات التي تتوقف عليها منفعة الأصل يتحملها المؤجر، وتنتقل الملكية في نهاية العقد للمستأجر بتمن رمزي بموجب عقد بيع أو هبة، ويدفع المستأجر خلال الفترة الإيجارية ثمن الإجارة على أقساط محددة القيمة والتاريخ، وإذا تخلف العميل عن الدفع، يتم فسخ العقد لعدم دفع بدل الإيجار، وتعتبر المبالغ المدفوعة سابقاً بدل إيجار، ويعاد للعميل ما زاد عن أجرة المثل.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة بمسئولية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-١٠ الممتلكات والمعدات - (تابع)

ب- التكاليف اللاحقة

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

ج- الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها كخردة (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 المقدره 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 المقدره كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت).

٤-١١ تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وقاء 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.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-١٢ 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.

٤-١٣ أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء

تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء مطلوبات مالية، ويتم الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-١٤ 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.

٤-١٥ عقود الإيجار

يعتمد البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود إيجار الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م.

حق استخدام أصول مستأجرة

يعترف البنك بحق استخدام الأصول المستأجرة في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الأصول الأساسية متاحة للاستخدام) يتم قياس حق استخدام أصول مستأجرة بالتكلفة ناقص الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها عند إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام أصول مستأجرة مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المكتسبة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة، ويتم إهلاك أصول حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة الإيجار - أيهما أقصر.

إلتزامات حق استخدام أصول مستأجرة

في تاريخ بدء الإيجار، يعترف البنك بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جوهرياً) ناقصاً حوافز الإيجار القابلة للاستلام (إن وجدت).

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-١٦ مخصص التأمينات الاجتماعية

يدفع موظفو البنك حصتهم مقابل الضمان الاجتماعي وفقاً للقانون رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات، ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تدرج مساهمة البنك كمصروف في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

٤-١٧ الزكاة

يقوم البنك باحتساب ودفع الزكاة وفقاً لقانون الزكاة رقم (٢) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته إلى الهيئة العامة للزكاة التي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية.

٤-١٨ الضرائب

تحسب الضرائب على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية. نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية، فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة 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.

٤-١٩ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة للموجودات غير المالية 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 لوحد منتج للتقد بالقيمة الحالية المستخدمة أو قيمته 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.

٤-٢٠ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٤-٢١ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي في إيضاح مستقل.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة مبنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٤-٢٢ العائد على السهم

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

٤-٢٣ أرقام المقارنة

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

٥. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، تقتضي المعايير الدولية للتقارير 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 للتقارير 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 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 لسداد 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.

**بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)**

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)**

٥. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تابع)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة - (تابع)

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 المشابهة التي يجريها البنك. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للعقار قيمته القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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 كثيراً إذا لم يتم تجديد عقد الإيجار السنوي. تقوم الإدارة بزيادة تكلفة الاستهلاك عندما يقل العمر الإنتاجي عن العمر المقدر سابقاً.

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

بيدي 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 هاماً أو متواصلاً. وفي سبيل التوصل لمثل هذا الحكم، يقوم البنك، من بين عوامل أخرى، بتقييم القلب المعتاد في أسعار السوق. وبالإضافة إلى ذلك، يُعتبر انخفاض القيمة انخفاضاً مناسباً من وجهة نظر البنك إذا كان هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها أو أداء نشاط أو قطاع العمل أو التغييرات في التقنيات.

تقييم الأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالسعر المعطن عند أقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية (Bid Price). وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها إلى حد كبير أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

إن معظم اساليب 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 اساليب التقييم التي تنطوي على واحدة أو أكثر من المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة في السوق. إن اساليب التقييم التي يكون اعتمادها الأكبر على المعطيات غير الجديرة بالملاحظة تتطلب جهداً كبيراً من الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بتلك الاساليب التي تعتمد على المعطيات غير الجديرة بالملاحظة.

وطبقاً لاسس 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.

المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

يدخل البنك - نظراً 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. تنطوي مثل هذه الأمور على العديد من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائج أي أمر منها بشكل مؤكد.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٦-١ الأدوات المالية

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

٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية

الإطار العام

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. ونظرًا إلى أهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق التي تشمل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وامتثالاً 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.

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وإدارة المخاطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر في البنك.

أنظمة التقارير وقياس المخاطر

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة المخاطر والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك ذات العلاقة.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)

٢-٦ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق العمليات المتعلقة بإدارة المخاطر من قبل إدارة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة بالإضافة إلى تدقيق عمليات مجموعة المخاطر نفسها كجزء من خطة التدقيق المعتمدة. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على مجلس إدارة البنك.

تخفيف ونقل المخاطر (التحوط)

كجزء من عملية إدارة المخاطر، يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفوائد والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان وتقييم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط كما تقوم إدارة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل دوري، وفي حالة وجود عمليات تحوط غير فعالة يقوم البنك باتخاذ عملية تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العملية.

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، والإنكشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية، بما فيها المتاجرة في محفظة موجودات في غير أداة ملكية.

هذا، وتعتبر مخاطر الائتمان 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)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)

٦-٢ 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٤٥٠,٥٧٤	١٢,٩٨٤,٧٠٤	الموجودات
٧٨,١٨٢,٢٨٣	٦٩,٢٢٩,١٧٠	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠١,٣٧٧,٠٧٠	٩٩,٤٦٩,٦٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣٧,١٥٧,٧٠٩	٤١,٧٥٦,٤٥١	استثمار مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٤,٢٦٨	٢٤٤,٠١٤	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالأساس
٤٩١,٤١٥	٤٨٤,٨٥٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
٩,٥٠١,٥٦٤	٨,٥١٦,٠٧٤	استثمارات في شركات زميلة
٢٤٠,٤٠٤,٨٨٣	٢٣٢,٦٨٤,٩١٧	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بعد خصم المدفوعات مقدماً)، بالأساس
٢٣,٤٦٥,٦٧١	١٩,٢٦٩,٤٢٠	إجمالي الموجودات
٢٦٣,٨٧٠,٥٥٤	٢٥١,٩٥٤,٣٣٧	التزامات عرضية وارتباطات أخرى
		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومناطق جغرافية متنوعة. يُظهر الإيضاح رقم (٣٩) توزيع الموجودات والمطلوبات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٤٠) توزيع الموجودات والمطلوبات المالية بحسب المناطق الجغرافية.

بنك اليمن والتكويث للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتوقعة بها - (تابع)
٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

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

تتسبب مخاطر السيولة من التغيرات النقدية التي تنتج من الموجودات والمطلوبات، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفرات 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 استفادة ممكنة من أموال البنك. وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور النوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما نسبته ٧٦.٥٢٪ مقابل ما نسبته ٧٩.٤٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. هذا، ويُظهر الجدول التالي تحليل الاستحقاق للمطلوبات المالية التي تظهر الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خلال ٣ أشهر
٣٦,٦٨٣,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦٨٣,٦٧١
٢٠,٥٣٠,١٧٤	-	-	١٢,٩٤٣,٥٠١	١٦,٧٧٣,٢٩٥	١٦,٧٧٣,٢٩٥	١٦,٧٧٣,٢٩٥	١٦,٧٧٣,٢٩٥	١٦,٧٧٣,٢٩٥	١٦,٧٧٣,٢٩٥	١٦,٧٧٣,٢٩٥	١٧٦,٠٨٤,٩٤٦
١,٦٩٧,٠٨٢	١٨,٩٢١	١٨,٩٢١	٣٩٦,٨٨٩	٣٦٣,٨٤٨	٣٦٣,٨٤٨	٣٦٣,٨٤٨	٣٦٣,٨٤٨	٣٦٣,٨٤٨	٣٦٣,٨٤٨	٣٦٣,٨٤٨	٩١٧,٤٢٤
٢٤٣,٦٨٢,٤٩٥	١٨,٩٢١	١٨,٩٢١	١٣,٣٤٠,٣٩٠	١٦,٦٣٧,١٤٣	١٦,٦٣٧,١٤٣	١٦,٦٣٧,١٤٣	١٦,٦٣٧,١٤٣	١٦,٦٣٧,١٤٣	١٦,٦٣٧,١٤٣	١٦,٦٣٧,١٤٣	٢١٣,٦٨٦,٠٤١

الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع العملاء
أرصدة دائنة والتزامات أخرى
إجمالي الالتزامات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. **الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)**
٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)
ب. مخاطر السيولة - (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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
٢٧,٢١٦,٨٠٩	-	-	-	٢٧,٢١٦,٨٠٩
٢١٩,٦٠٥,٧١٠	-	٨,٦٥٤,٠٧٠	٥٦,٦٦٦,٩١٧	١٥٤,٢٨٤,٧٢٣
٢,٦١٨,٩٧٩	٢٩,٤٥١	٦١٧,٧٧١	٥٦٦,٣٤١	١,٤٠٥,٤١٦
٢٤٩,٤٤١,٤٩٨	٢٩,٤٥١	٩,٢٧١,٨٤١	٥٧,٢٣٣,٢٥٨	١٨٢,٩٠٦,٩٤٨

الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع العملاء
أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
إجمالي الالتزامات

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣٧) تحليل الاستحقاق للموجودات والالتزامات وصفافي الفجوة بينهما.

ج. مخاطر سعر العائد

تنشأ مخاطر سعر العائد من احتمال أن التغيرات في أسعار العائد سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية بسبب تغير في معدلات العوائد السوقية. تتم إدارة مخاطر سعر العائد بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل العائد وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً بغرض إعادة التسعير. تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك بمتابعة الالتزام بهذه الحدود وتقوم إدارة المخاطر بمساعتها في أعمال المتابعة اليومية. كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذه المخاطر إلى الحد الأدنى. ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها إدارة البنك في هذا الشأن ما يلي:

- ربط سعر العائد على الافتراض مع سعر العائدة على الافتراض.
- الاستثمار بأسعار الخصم للمعاملات المختلفة عند تحديد معدلات العائد.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - (تابع)

١. الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)
٢-٦ إدارة مخاطر الأزمات المالية - (تابع)
ج. مخاطر سعر العائد - (تابع)

ويُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر العائد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	غير متأثر بالتائدة	أكثر من سنة واحدة	ألف ريال يمني إلى سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	٢٠٢٢	الموجودات	
								ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٣,٤٠٤,٩٩٥	٤٣,٤٠٤,٩٩٥	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٤٣,٤٠٤,٩٩٥
٦٩,٢٢٩,١٧٠	٦٩,٢٢٩,١٧٠	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٦٩,٢٢٩,١٧٠
٩٩,٤٦٩,٦٥٠	٩٩,٤٦٩,٦٥٠	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	استثمارات مالية - محفظة بها لتاريخ الاستحقاق	٩٩,٤٦٩,٦٥٠
٤١,٧٥٦,٤٥١	٦,٧٢٤,٦٦٣	٢٥,٠٣١,١٧٣	١,٦٥٩,٤٩٨	٤,٣٠٠,٦٠	٤,٣٠٠,٦٠	٤,٠٥١,١٠٧	٢٠٢٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	٤١,٧٥٦,٤٥١
٢٤٤,٠١٤	-	٢٤٤,٠١٤	-	-	-	-	٢٠٢٢	استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٤٤,٠١٤
٤٨٤,٨٥٤	-	٤٨٤,٨٥٤	-	-	-	-	٢٠٢٢	استثمارات في شركات زمنية	٤٨٤,٨٥٤
٩,٤٨٣,٣٨٨	٩,٤٨٣,٣٨٨	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	أرصدة مبنية وموجودات أخرى، بالصافي	٩,٤٨٣,٣٨٨
٤,٣٦٣,٢٧١	٤,٣٦٣,٢٧١	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، بالصافي	٤,٣٦٣,٢٧١
٢٦٨,٤٣٥,٧٩٣	٢٣٢,٦٧٥,١٣٧	٢٥,٧٤٩,٩٩١	١,٦٥٩,٤٩٨	٤,٣٠٠,٦٠	٤,٣٠٠,٦٠	٤,٠٥١,١٠٧	٢٠٢٢	إجمالي الموجودات	٢٦٨,٤٣٥,٧٩٣
٣٦,٦٨٣,٦٧١	٣٦,٦٨٣,٦٧١	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٦,٦٨٣,٦٧١
٢٠,٥٣٠,١,٧٤٢	١٦٦,٦٨٩,١٤٧	-	١٢,٩٤٢,٥٠١	١٦,٢٧٢,٢٩٥	١٦,٢٧٢,٢٩٥	١٤,٣٩٥,٧٩٩	٢٠٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٠,٥٣٠,١,٧٤٢
٢,٦٤٦,٩٨٣	١,٨٤٠,٧٨٨	٥١٨,٧٠٢	١,٤٣,٧٤٧	٧١,٨٧٣	٧١,٨٧٣	٧١,٨٧٣	٢٠٢٢	ودائع العملاء	٢,٦٤٦,٩٨٣
٧٩٦,٢٢٢	٧٩٦,٢٢٢	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى	٧٩٦,٢٢٢
٢٣,٠٠٧,١٧٥	٢٣,٠٠٧,١٧٥	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	المخصصات العامة	٢٣,٠٠٧,١٧٥
٢٢٤,٠١٧,٠٠٣	٢٢٤,٠١٧,٠٠٣	٥١٨,٧٠٢	١٣,٠٧٨,٢٤٨	١٦,٣٤٥,١٢٨	١٦,٣٤٥,١٢٨	١٤,٤٦٧,٦٧٢	٢٠٢٢	حقوق المساهمين	٢٢٤,٠١٧,٠٠٣
-	٨,٦٥٨,١٣٤	٢٥,٢٣١,٢٨٩	(١١,٤٢٧,٧٥٠)	(١٢,٠٤٥,١٠٨)	(١٢,٠٤٥,١٠٨)	(١٠,٤٦٦,٥٦٥)	٢٠٢٢	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	-
-	-	(٨,٦٥٨,١٣٤)	(٣٢,٨٨٩,٤٢٤)	(٢٢,٤٦٦,٦٧٣)	(٢٢,٤٦٦,٦٧٣)	(١٠,٤٦٦,٥٦٥)	٢٠٢٢	فجوة التأثر بسعر العائد	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢	فجوة التأثر بسعر العائد المتراكم	-

بنك العمون والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة مبنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)
٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)
ج. مخاطر سعر العائد - (تابع)

ويظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر العائد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	غير متأثر بالقائدة	أكثر من سنة واحدة	ألف ريال يعني إلى سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ١٢ إلى ٢٤ شهر	أقل من ٣ أشهر	٢٠٢٢	
							ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
٢٧,٢١٦,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢١٦,٨٠٩	٢٧,٢١٦,٨٠٩
٢١٩,٦٠٥,٧١٠	-	-	٨,٦٥٤,٠٧٠	٥٦,٦٦٦,٩١٧	-	١٥٤,٢٨٤,٧٢٣	١٥٤,٢٨٤,٧٢٣	١٥٤,٢٨٤,٧٢٣
٣,٤٢٥,١٧٤	٣,٤٢٥,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-
٧٤٦,٩٦٣	٧٤٦,٩٦٣	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٠٠٧,١٧٥	٢٣,٠٠٧,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٤,٠١٠,٨٣١	٢٧,١٧٩,٣١٢	-	٨,٦٥٤,٠٧٠	٥٦,٦٦٦,٩١٧	-	١٨١,٥٠١,٥٣٢	١٨١,٥٠١,٥٣٢	١٨١,٥٠١,٥٣٢
-	٩,٠٢٧,٩٤٩	١,٠٧٠,١٨٢	٤,٥٨٨,٥١٦	(٤,٠٠٥,٢٢٨)	(٩٥,٦٨٦,٦٤٧)	(٥٥,٦٣٥,٤١٩)	(٥٥,٦٣٥,٤١٩)	(٥٥,٦٣٥,٤١٩)
	-	(٩,٠٢٧,٩٤٩)	(٩١,٠٩٨,١٣١)	(٩٥,٦٨٦,٦٤٧)	-	(٥٥,٦٣٥,٤١٩)	(٥٥,٦٣٥,٤١٩)	(٥٥,٦٣٥,٤١٩)

للموجودات
تقديراً بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
استثمارات مالية - محفظة بها تاريخ الاستحقاق
قرض ومبيعات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات في شركات زيمية
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، بالصافي
إجمالي الموجودات

الالتزامات وحقوق المساهمين
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع العملاء
أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
المخصصات العامة

حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
فجوة التأثير بسعر العائد
فجوة التأثير بسعر العائد المتراكم

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)

٢-٦ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

د. حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة. حساسية بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم 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 حقوق الملكية	حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٣٩,٦٢١)	(٤٩,٥٢٦)	(٢,٤٧٦,٢٩٢)	ريال يمني
(١٤٨,٦٧٧)	(١٨٥,٨٤٧)	(٩,٢٩٢,٣٢٦)	الدولار الأمريكي
٧٨٢	٩٧٨	٤٨,٨٨٨	الريال السعودي
٤,٦٧٢	٥,٨٤٠	٢٩١,٩٨٠	أخرى

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪

حساسية حقوق الملكية	حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٢٩,٨٤٥)	(٣٧,٣٠٦)	(١,٨٦٥,٣١٠)	ريال يمني
١٠١,٥٩٣	١٢٦,٩٩١	٦,٣٤٩,٥٥٣	الدولار الأمريكي
(٤٣٩)	(٥٤٨)	(٢٧,٤٢٣)	الريال السعودي
٢,١٠٧	٢,٦٣٤	١٣١,٦٩٦	أخرى

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)

٦-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

٥. 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 في تاريخ التقرير:

سعر الصرف السائد في السوق في تاريخ التقرير		سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	
٥٦٢	٥٢٧	٢٥٠.٢٥	٢٥٠.٢٥	الدولار الأمريكي
٦٠٠	٥٧٨	٢٦٧.٧٤	٢٧٦.٢٠	يورو
٦٧٩	٦٧٨	٣٠٢.٤٣	٣١٨.٣٩	جنيه إسترليني
١٤٩	١٤٠	٦٦.٦٤	٦٦.٦٤	الريال السعودي

تتضمن تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ ألا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته. والتزاماً بهذا المنشور يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه. ويبين الإيضاح (٤١) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

بيانات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)

٦-٢ إدارة مخاطر الأزمات المالية - (تابع)

٥. مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية - (تابع)

يوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١٥,٢١٨,١٦٢	٥,٩٤٨,٨٦٠	٣١٨,٧٣١	٧,١٦٠,٠٠٤	٤,٢٤٥,٦٦٩	٩٧,٥٤٥,٤٩٨
(١١٥,٢٠٦,٣٨٧)	(٤,٩٦٦,٥٢٦)	(٣١٨,٨٧٣)	(٨,٣١٠,٥١٦)	(٤,٢١٢,٠٠٣)	(٩٧,٣٩٨,٤٦٩)
١١,٧٧٥	٩٨٢,٣٣٤	(١٤٢)	(١,١٥٠,٥١٢)	٣٣,٠٦٦	١٤٧,٠٢٩

الموجودات
المطلوبات
صافي مراكز العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١٠,٩٦٧,٠٨٥	٥,٧٩٠,٢٥٢	٢,٢٠٣,٧٦٩	٤,٩٥٢,٤٩٦	٥,٩٤٣,٦٨٤	٩٢,٠٧٦,٨٨٤
(١١١,٠٢٦,٤١٦)	(٣,٩٧٣,٥٢٥)	(٢,٣٢٠,٣٥٩)	(٤,٨٢١,٦٥٤)	(٥,٦٠٢,٤٢٧)	(٩٤,٣٠٨,٤٥١)
(٥٩,٣٣١)	١,٨١٦,٧٢٧	(١١٦,٥٩٠)	١٣٠,٨٤٢	٣٤١,٢٥٧	(٢,٢٣١,٥٦٧)

الموجودات
المطلوبات
صافي مراكز العملات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)

٢-٦ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

هـ. مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية - (تابع)

تحليل الحساسية

اعتمد البنك المركزي اليمني سعر صرف عملة الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٥٠.٢٥ ريال يمني/ دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢٥٠.٢٥ ريال يمني/ دولار أمريكي) بينما سجل سعر الصرف في السوق المحلية معدل أعلى حيث بلغ السعر في حينه ٥٢٧ ريال يمني/ دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٥٦٢ ريال يمني/ دولار أمريكي)، ولليورو ٥٧٨ ريال يمني/ يورو (٢٠٢٢: ٦٠٠ ريال يمني/ يورو) وللجنية الإسترليني ٦٧٨ ريال يمني/ للجنيه الإسترليني (٢٠٢٢: ٦٧٩ ريال يمني/ للجنية الإسترليني) وللريال السعودي ١٤٠ ريال يمني/ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٤٩- ريال يمني/ ريال سعودي).

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الدولار الأمريكي
(٢,٧٧٩,٩٨٤)	١٢٦,٥٩٩	يورو
٤٢٣,٤٩٣	٣٦,١٣١	جنيه إسترليني
(١٤٥,١٧٢)	(١٦٠)	الريال السعودي
١٦١,٧٠٧	(١,٢٦٦,٥٣٠)	عملات أخرى
٢,٢٤٥,٢٨٣	١,٠٨١,٣٩٣	

وبين الإيضاح رقم (٤١) من الإيضاحات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي.

و. 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.

ز. 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 من داخل وخارج البنك، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)

٢-٦ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

ج. إدارة رأس المال

الهدف الاساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة 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٪.

ط. كفاية رأس المال

يتم 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
		حقوق الملكية:
٢٢,٢٧١	٢٢,٢٧٨	رأس المال الأساسي
٧٤٧	٧٩٦	رأس المال المساند
٢٣,٠١٨	٢٣,٠٧٥	إجمالي رأس المال العامل
		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
٦٢,٤٧١	٥٧,٢٦٤	في بيان المركز المالي
٩,٩٤٦	١٤,١٧٤	خارج بيان المركز المالي
٧٢,٤١٧	٧١,٤٣٨	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
%٣١.٧٩	%٣٢.٣٠	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 فينتكون 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)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٧. نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥,١١١,٦٣٥	٢٤,٦١٠,٨٨٨	نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية
٣,٢٨٦,٧٣٠	٥,٨٠٩,٤٠٣	نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية
٢٨,٣٩٨,٣٦٥	٣٠,٤٢٠,٢٩١	
٧,٧٣٩,١١٨	٧,٠٧٤,٢٩٩	احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٥,٧١١,٤٥٦	٥,٩١٠,٤٠٥	احتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
١٣,٤٥٠,٥٧٤	١٢,٩٨٤,٧٠٤	
٤١,٨٤٨,٩٣٩	٤٣,٤٠٤,٩٩٥	

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

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٨. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٧,٦٩٧,١٨١	١٨,٣٣٦,١٦١	أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
١٥,٠٠٥,٨٤٨	١٦,٥٥٤,٠٣٩	حسابات جارية - عملة محلية
٥٢,٧٠٣,٠٢٩	٣٤,٨٩٠,٢٠٠	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢,٦٤٧,٥٦١	١٤,٨٨٢,٩٢٨	أرصدة لدى بنوك محلية
٦٢٣,٥٨٦	٤٥٣,٠١١	حسابات جارية - عملة محلية
٧,١١١,٧١٣	٦,٠٦٠,٦٦٣	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢٧,٧٧٤	-	ودائع لأجل - عملة أجنبية
١٠,٤١٠,٦٣٤	٢١,٣٩٦,٦٠٢	فوائد مستحقة على بنوك محلية - عملة أجنبية
٤,٧٦١,٧١٧	٨,٣٢٨,٨٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٩,٧٩٧,١٦٩	٤,١٠٣,٧٣٨	حسابات جارية - عملة أجنبية
١,٧٩٠,٣٣٤	١,٧٩٠,٣٣٤	ودائع لأجل - عملة أجنبية
٢٣٧,٨٧٣	٢٣٧,٨٧٣	إيداعات الوكالة - عملة أجنبية
١٦,٥٨٧,٠٩٣	١٤,٤٦٠,٨٤١	فوائد مستحقة على بنوك خارجية - عملة أجنبية
٧٩,٧٠٠,٧٥٦	٧٠,٧٤٧,٦٤٣	
(٣٧٩,٢٧٥)	(٣٧٩,٢٧٥)	يخصم: التدني في أرصدة لدى بنوك خارجية
(١,١٣٩,١٩٨)	(١,١٣٩,١٩٨)	التدني في قيمة أرصدة لدى بنك اوف بيروت - عملة أجنبية
(١,٥١٨,٤٧٣)	(١,٥١٨,٤٧٣)	التدني في قيمة أرصدة ايداعات في وكالات دولية - عملة أجنبية
٧٨,١٨٢,٢٨٣	٦٩,٢٢٩,١٧٠	

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)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٩. استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠١,٣٧٧,٠٧٠	٩٩,٤٦٩,٦٥٠

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٠. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (إسلامية، بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣١,٧٦٠,٤٠٧	١١,٧٧٨,٩٤١
٥,٣٩٧,٣٠٢	٢٩,٩٧٧,٥١٠
٣٧,١٥٧,٧٠٩	٤١,٧٥٦,٤٥١

قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي (إيضاح ١٠-١)

تمويلات إسلامية للعملاء، بالصافي (إيضاح ١٠-٢)

١٠-١ قروض وسلفيات مقدمة للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٣,٢٨٣,٧٨٩	١٠,٦٧٧,٠١٤
٢٢,٤٦٠,٤٠٠	٤,٩٦٣,٤٣٧
٧٤,١٣٨	٧٤,١٣٨
٣٥,٨١٨,٣٢٧	١٥,٧١٤,٥٨٩
(٢,٨٠٥,٧٨٨)	(٣,١٩٢,٥٠٧)
(١,٢٥٢,١٣٢)	(٧٤٣,١٤١)
٣١,٧٦٠,٤٠٧	١١,٧٧٨,٩٤١

جاري مدين

قروض

أخرى

يخصم منه:

مخصص تندي قيمة القروض والسلفيات (إيضاح ١٠-١-١)

الفوائد المجتنب (إيضاح ١٠-١-٢)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٠. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (إسلامية، بالعملة) - (تابع)

١-١٠ القروض والسلفيات للعملاء، بالعملة - (تابع)

كما هو مبين في (الإيضاح رقم ٣٦)، تتضمن القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أرصدة قدمها البنك لأطراف ذات 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 ٤,٩٤٢,٨٨٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣,٠٧٦,٠٥٨ ألف ريال يمني) بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها ٥,٣٠٣,٧٧٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: مبلغ ٩,٨٧٧,٨٢٠ ألف ريال يمني).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٩,١٩١	١,٨٠٨,٨٦٩	قروض وسلفيات دون المستوى
١٩٩,٠١٦	٣٨٧,٠٤٢	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٢,٦٨٧,٨٥١	٢,٧٤٦,٩٦٩	قروض وسلفيات رديئة
٣,٠٧٦,٠٥٨	٤,٩٤٢,٨٨٠	

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 بالمنشور 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 ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٩٥٦,١٠٣	٢,٨٠٥,٧٨٨	رصيد ١ يناير
٢٠١,١١٦	٢٠٩,٦٥٥	المكون خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٣٥١,٤٣١)	(٩٦,٥٩٥)	المستخدم خلال السنة
-	٢٧٣,٦٥٩	المحول من مخصص عام قروض وسلفيات تجارية (إيضاح ١٩-٢)
٢,٨٠٥,٧٨٨	٣,١٩٢,٥٠٧	

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

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

١-١٠ القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي - (تابع)

٢-١-١٠ الفوائد المجنبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٢٠٧,٧١٦	١,٢٥٢,١٣٢
٤٨,٧٨١	-
(٤,٣٦٥)	(١٠٠,٨٩٦)
-	(٤٠٨,٠٩٥)
١,٢٥٢,١٣٢	٧٤٣,١٤١

الرصيد في ١ يناير

الفوائد المجنبة خلال السنة

الفوائد المحصلة خلال السنة

الفوائد المستخدم خلال السنة

٢-١٠ التموليات الإسلامية للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥,٨٥٣,٤٨٨	٣,٥٥٢,٣١٥
-	٢٣,٥٤٥,١٧١
-	٩٥٧,٩٠٨
-	١٥,٩٥٠
٤٧٩,٩٤٧	٢,٨٨٨,٩١٩
-	١٣,٦٩٩
٦,٣٣٣,٤٣٥	٣٠,٩٧٣,٩٦٢
(١٧٩,٥٠٧)	(٣٦,٩٤٢)
(٧٥٦,٦٢٦)	(٩٥٩,٥١٠)
٥,٣٩٧,٣٠٢	٢٩,٩٧٧,٥١٠

تمويل عمليات المرابحة

تمويل عمليات المشاركة

تمويل عمليات المساومة

تمويل عمليات الاجارة

استثمارات في عقود المضاربة

القرض الحسن

يخصم منه:

ايرادات مؤجلة

مخصص تدني قيمة الانشطة التمويلية (ايضاح ١٠-٢-١)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

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

١٠-٢ تمويلات إسلامية مقدمة للعملاء بالصافي - (تابع)

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

بلغت قيمة التمويلات الإسلامية غير المنتظمة للعملاء مبلغ ١,٤٦٥,٨٢٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢): مبلغ ٧٦٨,٣٨٧ ألف ريال يمني) بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمائم نقدية والبالغ قيمتها ٢,٣٣٥,٦٩٣ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: مبلغ صفر ريال يمني).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣,٤٦٠	٤٩٥,٥٦٦	تمويلات دون المستوى
٥٨١	١٥٤,٧٠٤	تمويلات مشكوك في تحصيلها
٧٥٤,٣٤٦	٨١٥,٥٥٨	تمويلات رديئة
<u>٧٦٨,٣٨٧</u>	<u>١,٤٦٥,٨٢٨</u>	

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

١٠-٢-١ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٠٨,٢٧٢	٧٥٦,٦٢٦	رصيد ١ يناير
٤٨,٣٥٤	٢٠٢,٨٨٤	المكون خلال السنة (إيضاح ٣١)
<u>٧٥٦,٦٢٦</u>	<u>٩٥٩,٥١٠</u>	

بنك اليمر والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة مبنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للنسبة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٠ قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالعملة الأجنبية - (تابع)
٣-١ تصنيف القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المخصص	إيرادات مؤجلة		قوائد محيية		تأمينات نقدية وسداد لاحق		تمويلات تجارية وإسلامية		البيان
	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	
ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية
(٣٧٤,٠٥٧)	(٧٧,١٠٠)	(٢٩,٤١٤)	(٧,٥٢٨)	-	(٤,٦٠٣,٥٥٢)	-	٢٣,٥٦٦,٥٨٢	٣,٨٤٥,٩١٤	منظمة
(٣٦,٨٥٤)	(١٥,٩٣٣)	-	-	-	(١,١٢٧,٦٦٨)	(٧١٧,٧٩٨)	٢,٩٧٠,٣٤٨	١,٥١٤,٣٩٢	تحت المراقبة
(١١٤,٢٤٨)	(٢٣٦,٣٦٨)	-	-	-	(٨١٢,١٨٠)	-	١,٥٧٤,٤٩٩	١,٥٤٦,١١٧	دون المستوى
(١٢٨,٥٨٦)	(١١٥,١٩٩)	-	-	-	(٣٨٠,٦٩٠)	(٧,٣٣١)	٦٦٦,٤٦٦	٢٥٨,٧٣٦	مشكوك فيه تحصلها
(٢٠,٢٩,٧٨٥)	(١,٥٣٢,٧٨١)	-	-	(٦٠,٦,٤٥٤)	(٥,٨٦٤,٣٨٠)	(٥٧٩,٤٨٤)	٨,٠٣٠,٨١٣	٢,٧١٨,٧١٩	رؤية
(٢,٦٨٢,٦٣٠)	(١,٩٧٢,٣٣٠)	(٢٦,٤١٤)	(٧,٥٢٨)	(٦٠,٦,٤٥٤)	(١٢,٧٨٨,٤٧٠)	(١,٣٠,٠١٧)	٣٦,٨٠٨,٦٧٨	٩,٨٧٩,٨٧٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المخصص	إيرادات مؤجلة		قوائد محيية		تأمينات نقدية وسداد لاحق		تمويلات تجارية وإسلامية		البيان
	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	
ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	
عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية
(٢٩٤,٤٣٣)	(٩٣,٤٧٨)	(١٦٤,٦٩٧)	(١٤,٨١٠)	-	(٣,١١٦,٧٤١)	(٥٧١,٥٥٢)	١٧,٨٢٨,٢٩١	٥,٢٤٦,٩٥٢	منظمة
(٥٦,٥٧٥)	(١٠,٢٥٠)	-	-	-	(٤,٠٣,٠٢)	(٤,٨٤٣)	٢,٨٦٩,٠٥٢	٥١٧,٣٤٣	تحت المراقبة
(١١,٧٥٤)	(١٨,٦٤٣)	-	-	-	(١,٤٥٩)	(٨٩٣)	٨٠,٣١٩	١٢٥,١٨٠	دون المستوى
(٤٨,٢٦٥)	(٤١,٥٥٤)	-	-	-	(٤,٧٠,٦٨١)	(٢٥٨,٣٨٢)	٤,٨٠٨,٩٣٧	٣٥٠,٧٢٤	مشكوك فيه تحصلها
(١,٩٤٤,٣٠٠)	(١,٤٩٧,٨٦٦)	-	-	(١,١١٤,٣٠٤)	(٥,٤٤٤,٤٤٦)	(٢٠٠,٢٨٩)	٧,٥٠٦,٣٧٤	٢,٨١٢,٤٨٩	رؤية
(٧,٣٥٥,٣٧٧)	(٦,٦٦١,٧٧١)	(١٦٤,٦٩٧)	(١٤,٨١٠)	(١,١١٤,٣٠٤)	(١٢,٧٨٤,٦٢٩)	(١,٠٣٥,٩١٠)	٣٢,١٠٣,٠٧٣	٩,٠٤٨,٢٨٩	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١١. إستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	شركة كوالتي كونكت
١٠٠,٦٦٥	١٠٠,٦٦٥	شركة الخدمات المالية اليمنية
١,٢٦٨	١,٠١٤	شركة واي سيس
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بنك الأمل للتصويل الأصغر
٣٤٤,٩٣٣	٣٤٤,٦٧٩	
(١٠٠,٦٦٥)	(١٠٠,٦٦٥)	الانخفاض في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع - اليمن (إيضاح ١-١١)
٢٤٤,٢٦٨	٢٤٤,٠١٤	

تتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في استثمارات محلية (غير مدرجة)، ونظراً 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 ناقصاً قيمة الانخفاض.

١-١١ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٠,٦٦٥	١٠٠,٦٦٥	الرصيد في ١ يناير
١٠٠,٦٦٥	١٠٠,٦٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. إستثمارات في شركات زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢٤,٢٨٣	٤٢٤,٢٨٣	شركة أمان للتأمين (إيضاح ١-١٢)
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	إفاق للتعهد
٧,١٣٢	٥٧١	إفاق لحلول الطاقة المتجددة
٤٩١,٤١٥	٤٨٤,٨٥٤	

بنك اليمن والتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٢. إستثمارات في شركات زميلة - (تابع)

١-١٢ شركة أمان للتأمين (شركة مساهمة يمنية)

يمتلك البنك نسبة ٣٠٪ من رأس مال شركة أمان للتأمين (ش. م. ي)، ووفقاً 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 ٢٠٢٢، فقد تم احتساب صافي حصة البنك في حقوق الملكية للشركة على النحو التالي لعدم إصدار البيانات المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٥٤,٦٩٠	١٥٤,٦٩٠	احتياطي قانوني
٥٧,٢٥١	٥٧,٢٥١	احتياطي عام
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مقترحة
٢,٣٣٦	٢,٣٣٦	أرباح مرحلة
١,٤١٤,٢٧٧	١,٤١٤,٢٧٧	
%٣٠	%٣٠	نسبة مساهمة البنك
٤٢٤,٢٨٣	٤٢٤,٢٨٣	حصة البنك في حقوق ملكية الشركة الزميلة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٣. أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٠٤٤,٢٩٦	٦,٠٨١,٠٦١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وقاء لقروض غير منتظمة (إيضاح ١٣-٢)
٣٨٥,٣٢٢	٦٦٠,٧٧٣	مشاريع قيد التنفيذ
١٥٣,٧٨٨	٦٢,٣٧٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٤,٥٠٠	٢٦٦,٩٠٤	الالكترونية مدين - فلويسك
٨٢,٨٨٠	٩٧٠,٠٠٤	عهد وسلف الموظفين
٢٤١,٢٤٠	٣٣٣,٦٩٠	مخزون
١,٨٤٦,٨٦٥	-	التحويلات الاجتماعية
٤,٩٥٥	٦٥,٣٢٣	وكلاء التحويلات النقدية
٩٣٢,٠٨٩	٢٢٨,٩٠٣	ذمم مدينة أخرى
٩,٧٤٥,٩٣٥	٨,٦٦٩,٠٣٠	
(٩٠,٥٨٣)	(٩٠,٥٨٤)	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى (إيضاح ١٣-١)
٩,٦٥٥,٣٥٢	٨,٥٧٨,٤٤٦	

١٣-١ مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦١,٥٢٢	٩٠,٥٨٤	الرصيد بداية السنة
٢٩,٠٦٢	-	المكون خلال السنة (إيضاح رقم ٣١)
٩٠,٥٨٤	٩٠,٥٨٤	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٣. أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصفحة - (تابع)

٢-١٣ موجودات أنت ملكيتها للبنك وفاء لقروض غير منتظمة

فيما يلي حركة السنة للموجودات التي أنت ملكيتها للبنك وفاء لقروض غير منتظمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الإجمالي	مباني	أراضي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٠٤٤,٢٩٦	١,٣٩٩,٨٦٧	٤,٦٤٤,٤٢٩
٣٦,٧٦٥	٢,٣٧٨	٣٤,٣٨٧
٦,٠٨١,٠٦١	١,٤٠٢,٢٤٥	٤,٦٧٨,٨١٦

الرصيد في ١ يناير

إضافات وتحسينات تمت خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	مباني	أراضي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٠٤٠,٦٤٦	١,٣٩٩,٨٦٧	٤,٦٤٠,٧٧٩
٣,٦٥٠	-	٣,٦٥٠
٦,٠٤٤,٢٩٦	١,٣٩٩,٨٦٧	٤,٦٤٤,٤٢٩

الرصيد في ١ يناير

إضافات وتحسينات تمت خلال السنة

بنك اليمن والتجارت والاستثمار
(شركة مساهمة بمنية)

بيانات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٤. ممتلكات ومعدات، بالصفحي

الإجمالي	سيارات ووسائل النقل	أنظمة وبرامج كمبيوتر	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	مباني	أرضي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٠١٢,٩٣٠	٦١٤,٤٤٩	٣,٧٨٢,٢٨٢	٢,٣٠٣,٤٦١	٢,٣٤٦,٦٢٤	٧٢٥,٩٥٠	٢٤٠,١٦٤	
١,٣٨١,٤٠٠	٦٤,٨٤٧	٦٦٠,٦٦٥	٢٩٩,١٤٦	٣٥٣,٧٤٩	٢,٩٩٣	-	
(٢٧,٣٥٦)	(١٩,٤٣٥)	(٦,٨٩٤)	(١,٠٢٧)	-	-	-	
١١,٣٦٦,٩٧٤	٦٥٩,٨٦١	٤,٤٣٦,٠٥٣	٢,٦٠١,٥٨٠	٢,٧٠٠,٣٧٣	٧٢٨,٩٤٣	٢٤٠,١٦٤	
٥,٧٣٤,٦٧٧	٣٣٢,٣٧١	٢,٤٦٩,٩١٥	١,٢٧٧,٧٩٩	١,٤٢٥,٤٠٨	٢٢٩,١٨٤	-	
١,٢٨٠,٧٣٧	٩٣,٩٠٨	٤٩٨,٤٠٧	٣٣٨,٥٨٦	٣٣١,٦٥٦	١٨,١٨٠	-	
(١١,٧١١)	(٧,٤٥٠)	(٣,٣٣٤)	(١,٠٢٧)	-	-	-	
٧,٠٠٣,٧٠٣	٤١٨,٨٢٩	٢,٩٦٥,٠٨٨	١,٦١٥,٣٥٨	١,٧٥٧,٠٦٤	٢٤٧,٣٦٤	-	
٤,٣٦٣,٢٧١	٢٤١,٠٣٢	١,٤٧٠,٩٦٥	٩٨٦,٢٢٢	٩٤٣,٣٠٩	٤٨١,٥٧٩	٢٤٠,١٦٤	

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير

الإضافات خلال السنة

الإستبعادات خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموع الإهلاك المتراكم

رصيد في ١ يناير

إهلاك السنة

إهلاك الإستبعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر

بنك اليمن والتجارت والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٤. ممتلكات ومعدات، بالصفافي - (تابع)

الإجمالي	سيارات ووسائل النقل	أنظمة وبرامج كمبيوتر	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٥٨٢,٣٤٠	٤٥٤,١٢٣	٣,٨٢٣,٩٦٠	٢,٠٢٦,٥٧٢	١,٢٨٨,٣٤٨	٧٢٥,٩٥٠	٢٦٣,٣٨٧	
١,٥٨٨,٢٨٥	١٧٢,١٤٠	٥٥٠,١٥٤	٣٢١,٢٤١	٥٤٤,٧٥٠	-	-	
(١٥٧,٦٩٥)	(١١,٨١٤)	(٢١,٤٣٨)	(٥٤,٦٤٢)	(٤٦,٥٧٨)	-	(٢٣,٢٢٣)	
-	-	(٥٧٠,٣٩٤)	١٠,٢٩٠	٥٦٠,١٠٤	-	-	
١,٠٠١,٢,٩٣٠	٦١٤,٤٤٩	٣,٧٨٢,٢٨٢	٢,٣٠٣,٤٦١	٢,٣٤٦,٦٢٤	٧٢٥,٩٥٠	٢٤٠,١٦٤	
٤,٧٣,٠,٨٠٧	٢٧٣,٢٢٩	٢,٣٤٥,٨٨٥	١,٠٦٥,٨٨٧	٨٣٤,٧٧١	٢١١,٠٣٥	-	
١,٠٩٠,٢٣٥	٧٠,٠٣٩	٤٧٨,٠١٩	٢٧٢,٦٣٣	٢٥١,٣٩٥	١٨,١٤٩	-	
(٨٦,٣٦٥)	(١٠,٨٩٧)	(١٤,١٢٦)	(٣١,٢٩٦)	(٣٠,٠٤٦)	-	-	
-	-	(٣٣٩,٨٦٣)	(٢٩,٤٢٥)	٣٦٩,٢٨٨	-	-	
٥,٧٣٤,٦٧٧	٣٣٢,٣٧١	٢,٤٦٩,٩١٥	١,٢٧٧,٧٩٩	١,٤٢٥,٤٠٨	٢٢٩,١٨٤	-	
٤,٢٧٨,٢٥٣	٢٨٢,٠٧٨	١,٣١٢,٣٦٧	١,٠٢٥,٦٦٢	٩٢١,٢١٦	٤٩٦,٧٦٦	٢٤٠,١٦٤	

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير

الإضافات خلال السنة

الإستبعادات خلال السنة

إعادة تصنيف

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموع الإهلاك المتراكم

رصيد في ١ يناير

إهلاك السنة

إهلاك الإستبعادات

إعادة تصنيف

الرصيد في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٥. حق استخدام أصول مستأجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٠٦,٥٠٢	٧٦٦,٥٤٢	التكلفة:
٦٦٣,٤٤٢	٣٣٣,٧٣٤	الرصيد في ١ يناير
(١٥٤,٢٨٥)	(١٩٥,٣٣٤)	إضافات عقود ايجار جديدة
(١٤٩,١١٧)	-	إطفاء حق استخدام الأصول
٧٦٦,٥٤٢	٩٠٤,٩٤٢	إطفاء إستبعادات خلال السنة
		في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢٩,٤٠٢	٨٠٦,١٩٥	التزامات حق استخدام أصول مستأجرة
٦٦٣,٤٤٠	٥٢٠,٢٤١	في ١ يناير
(١٥٠,٨٦٥)	(١٩٨,٤٣٦)	عقود الايجار المضافة
(١٩٠,٧٥١)	(٢٤٠,٢٩٤)	تسويات
٥٤,٩٦٩	٦٢,١٩٥	المبالغ المدفوعة
٨٠٦,١٩٥	٩٤٩,٩٠١	قوائد عقود الايجار
		في ٣١ ديسمبر

١٦. أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٦,٧٨١	٧٤,٦٥١	حسابات جارية للبنوك الخارجية
٧,٠٢٧,١٤٧	١٣,٩٠٢,٣٢٢	حسابات جارية للبنوك المحلية
٢٠,٠٦٢,٨٨١	٢٢,٧٠٦,٦٩٨	ودائع آجلة البنوك المحلية
٢٧,٢١٦,٨٠٩	٣٦,٦٨٣,٦٧١	

تحمل الأرصدة المستحقة للبنوك المحلية (ودائع لأجل) بمعدلات فائدة متغيرة.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٧. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩١,٩٦٦,١٠٨	٩٧,٢٨٢,٢٦٢	الحسابات الجارية
١٢,٣٩٧,٠٧٩	١٢,٤٩١,٤٠٦	حسابات التوفير
٦٤,٧٨٣,٣٤١	٥٣,٦٧٧,٥٢٨	ودائع آجلة
٢,٨٩٩,٨٥٤	٣,٠٩٧,١٨١	التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية
٣,٥٩٣,١٦٢	٣,٧٧٨,٧٤٨	التأمينات النقدية لخطابات الضمان
٣٣,٢٧٥,٨٠٣	١٥,٦٤٢,٣٩٤	تأمينات أخرى
١٠,٦٩٠,٣٦٣	١٩,٣٣٢,٢٢٣	ودائع عملاء أخرى ومنتوعة
<u>٢١٩,٦٠٥,٧١٠</u>	<u>٢٠٥,٣٠١,٧٤٢</u>	

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

تتضمن ودائع وحسابات العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبالغ محجوزة على ذمة تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ١٥,٦٤٢,٣٩٤ ألف ريال يمني (٢٠٢٢: مبلغ ٣٣,٢٧٥,٨٠٣ ألف ريال يمني).

١٨. أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,١٦٠,١٤٥	-	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة (إيضاح ١٨-١)
١٧,٧٧٨	-	ضريبة سنوات سابقة
٧٣١,٠٤٥	٦٢٢,٤٤٩	مصروفات مستحقة
٢١٩,٨٢٥	٢٦٠,٨١٧	زكاة مستحقة (إيضاح ٣٤)
٧٩,٣٣١	٢٣,٨٦٦	حسابات وسيطة تحت التسوية
٦٠,٤٢٦	٥٧,٦٣١	توزيعات الأرباح غير المدفوعة
٥,٤٥١	٤٢٤,٨١٧	النقود الالكترونية
٢٩,٤٥١	٢٢,٤٩٢	ذمم دائنة أمانات
٩١,٧٢٧	٩٥,٦١٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٢٣,٨٠٠	١٨٩,٤٠٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢,٦١٨,٩٧٩</u>	<u>١,٦٩٧,٠٨٢</u>	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٨. أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى - (تابع)

١-١٨ ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة

يتم احتساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية بنسبة ٢٠٪ للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: نسبة ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية وفيما يلي حركة ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٢٧٨,٤٥٩	١,١٦٠,١٤٥
١,١٦٠,١٤٥	-
(١,٢٧٨,٤٥٩)	(١,١٦٠,١٤٥)
١,١٦٠,١٤٥	-

رصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة
المدفوع خلال السنة

١٩. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٩٢,٢٧٩	٢٩٢,٢٧٩
٣٥٧,٦١٤	٨٣,٩٥٥
٩٧,٠٧٠	٤١٩,٩٨٨
٧٤٦,٩٦٣	٧٩٦,٢٢٢

مخصص التزامات عرضية (إيضاح ١-١٩)
مخصص عام قروض وسلفيات تجارية (إيضاح ٢-١٩)
مخصص عام تمويلات إسلامية (إيضاح ٣-١٩)

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

١-١٩ مخصص التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٩٢,٢٧٩	٢٩٢,٢٧٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

١٩. مخصصات أخرى - (تابع)

١٩-٢ مخصص عام قروض وسلفيات تجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠٠,١١٨	٣٥٧,٦١٤
١٥٧,٤٩٦	-
-	(٢٧٣,٦٥٩)
٣٥٧,٦١٤	٨٣,٩٥٥

رصيد في ١ يناير
مكون خلال السنة (إيضاح ٣١)
محول إلى مخصص محدد قروض وسلفيات تجارية (إيضاح ١٠-١-١)

١٩-٣ حركة مخصص عام تمويلات إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤١,٢٢٢	٩٧,٠٧٠
٥٥,٨٤٨	٣٢٢,٩١٨
٩٧,٠٧٠	٤١٩,٩٨٨

رصيد في ١ يناير
مكون خلال السنة (إيضاح ٣١)

٢٠. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١٩ مليار ريال يمني (٢٠٢٢: مبلغ ١٥ مليار ريال يمني) موزع على ١٩٠ مليون سهم مصدر ومكتتب بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد.

رأس المال المدفوع		عدد الأسهم ألف سهم	قيمة السهم ريال يمني
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	١٩٠,٠٠٠	١٠٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠		

رأس المال المصرح به والمدفوع

بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٣ أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك زيادة رأس المال بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال يمني خصماً من الأرباح المستقبلية كأسهم مجانية للمساهمين.

هذا، وجاري استكمال إجراءات تعديل النظام الأساسي وفقاً للزيادة في رأس المال وتعميده لدى الجهات المختصة حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٢١. احتياطي قانوني

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

٢٢. الإلتزامات العرضية والارتباطات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		التزامات غير مباشرة:
١٠,٢٩٦,٥٦٣	١٠,٣٢٢,٢٤٥	اعتمادات مستندية
١٦,٣١٧,٦٠٠	١٥,٦٢٤,٠٤٣	خطابات الضمان
٣,٣٤٤,٥٢٤	١٩٩,٠٦١	أخرى
٢٩,٩٥٨,٦٨٧	٢٦,١٤٥,٣٤٩	
		تأمينات نقدية:
(٢,٨٩٩,٨٥٤)	(٣,٠٩٧,١٨١)	تأمينات اعتمادات مستندية
(٣,٥٩٣,١٦٢)	(٣,٧٧٨,٧٤٨)	تأمينات خطابات الضمان
-	-	تأمينات أخرى
(٦,٤٩٣,٠١٦)	(٦,٨٧٥,٩٢٩)	
		صافي التزامات غير مباشرة:
٧,٣٩٦,٧٠٩	٧,٢٢٥,٠٦٤	صافي اعتمادات مستندية
١٢,٧٢٤,٤٣٨	١١,٨٤٥,٢٩٥	صافي خطابات الضمان
٣,٣٤٤,٥٢٤	١٩٩,٠٦١	صافي أخرى
٢٣,٤٦٥,٦٧١	١٩,٢٦٩,٤٢٠	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٢٣. إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٢٠,٩٥٤	٧٨٤,٤٨٩	الفوائد من القروض والسلفيات
-	١٠٠,٨٩٦	المسترد من الفوائد المجنية
١٨,١٢٨	٢٤,٦٦٠	الفوائد من الارصدة لدى البنوك
١٤,٩٢٣,٦١٤	١,١٧٢,٦٢١	العوائد من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥٧,٥٠٠	١,٢٦٩,٤١٧	عوائد الصكوك الإسلامية
<u>١٨,٦٢٠,١٩٦</u>	<u>٣,٣٥٢,٠٨٣</u>	

٢٤. تكلفة الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٤٠٢,٩١٠	١,٥٢٢,٤٧٥	مصرفات فوائد على ودائع العملاء:
١,٨٦٧,٩٠٨	٧٦٨,٥٨٢	الودائع لأجل
٨,٢٧٠,٨١٨	٢,٢٩١,٠٥٧	حسابات التوفير والحسابات الجارية
٢,٨٩٤,٢٧٧	٥٠٠,٩٦٢	مصرفات فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك:
<u>١١,١٦٥,٠٩٥</u>	<u>٢,٧٩٢,٠١٩</u>	الارصدة المستحقة للبنوك

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٢٥. إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠٧,١٩٠	٢٥٠,٥١١	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
-	١٢٦,٨٨٥	إيرادات تمويل عمليات المضاربة
٥٦,٠٨٩	٢,٠٢١,٨٩٠	إيرادات تمويل عمليات المشاركة
-	١٣٤,٠٦٨	إيرادات عمولات عمليات المساومة
-	١,٩٦٨	إيرادات تمويل عمليات الإجارة
٥٦٣,٢٧٩	٢,٥٣٥,٣٢٢	

٢٦. 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 والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة، وكانت العوائد المدفوعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢١٠,٩٧٩	١,٨٣٩,٩٢٨	عوائد مدفوعة ودائع الاجل
٣,٤٧٦	٣٥,٥٥٠	عوائد مدفوعة توفير
٢١٤,٤٥٥	١,٨٧٥,٤٧٨	

وقد بلغ متوسط نسبة عائد الاستثمار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
%	%	
١١	١١	الودائع الاستثمارية لمدة عام - عملة محلية
٤,٥	٥,٠١	الودائع الاستثمارية لمدة عام - عملة اجنبية
٥	٧	حسابات الادخار الاستثماري - عملة محلية
٢,٥	٤	حسابات الادخار الاستثماري - عملة اجنبية

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٢٧. إيرادات رسوم وعمولات الخدمات المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات مقبوضة من:
٥٤٠,٨٠٠	٤٥٦,٤٥٨	الاعتماد المستندية
١٩٦,٥٠٨	٢٢٤,٧٧٥	خطابات الضمان
٢,٨٦٤,٣٧٧	٤,١٠٧,٣١٢	الحوالات
٤٣٥,١٣٩	٤٨٥,٠٨١	الشيكات والخدمات المصرفية الأخرى
٤,٠٣٦,٨٢٤	٥,٢٧٣,٦٢٦	

٢٨. مصروفات رسوم وعمولات الخدمات المصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات مدفوعة لبنوك محلية وخارجية
٢٤٥,٢٩٨	١١٣,٦٩١	عمولات أخرى
٢٨٨,١١١	٢١٦,٠٥٤	
٥٣٣,٤٠٩	٣٢٩,٧٤٥	

٢٩. أرباح عمليات النقد الأجنبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٤,٦٤٦,١٥٠	٤,٧١٣,٤٩٠	أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
٣٩٤,٤٩٠	٥٥٨,٦٣٧	
٥,٠٤٠,٦٤٠	٥,٢٧٢,١٢٧	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٠. إيرادات عمليات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٦,٩٩٧	٤,٩٣٩
٥٢,١٧٣	٦١,٥٤٢
٦٩,١٧٠	٦٦,٤٨١

أرباح بيع العقارات والآلات والمعدات
متنوعة

٣١. مصاريف المخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٠١,١١٦	٢٠٩,٦٥٥
٤٨,٣٥٤	٢٠٢,٨٨٤
١٥٧,٤٩٦	-
٥٥,٨٤٨	٣٢٢,٩١٨
٢٩,٠٦٢	-
٤٩١,٨٧٦	٧٣٥,٤٥٧

مخصص محدد تدني القروض والتسهيلات (إيضاح ١٠-١-١)
مخصص محدد تدني قيمة الأنشطة التمويلية (إيضاح ١٠-٢-١)
مخصص عام تدني القروض والتسهيلات (إيضاح ١٩-٢)
مخصص عام تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية (إيضاح ١٩-٣)
مخصص ارصده مدينة واصل أخرى (إيضاح ١٣-١)

٣٢. تكاليف الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١,٨٢٢,٠٥٣	١,٩٥٢,٦٢٣
٢,٦٤٧,٣٣٩	٢,٨٤٣,٢٨١
٢٦٣,٦٠٨	٣٣١,٣١١
٤,٧٣٣,٠٠٠	٥,١٢٧,٢١٥

المرتبات والأجور الأساسية
البدلات والمكافآت والمزايا الأخرى
حصة البنك في التأمينات الاجتماعية

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٣. المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٠,٨٠٧	٥٠,٢٦٠	إيجارات
٢٥٧,٢٦٨	٣٢٦,٧٤٥	اشتراكات
٥٤١,٢٢٥	٥٥٩,٨١٧	دعاية وإعلان
٧٥٢,٨٦٣	٨٣٥,٧٨٨	سفر وتنقلات
٥١,٤٦٨	٤٥,٧٣٦	صرافات الية
١٨١,٩٢٠	١٦٠,٢٨٩	الإصلاحات والصيانة
١٤٩,٧٢٢	١٣٨,٩٧٧	أتعاب مهنية واستشارية
٥٥٥,٧٧٤	٥٣١,٢٧٠	وقود وزيوت وكهرباء وماء
٢١٠,٦٨٦	٢٣٦,١٠١	بوالص التأمين
٢,٧٧٤	٢,٧٨٧	فروقات ضريبية
١٠,٥١١	١٥,١٣٢	رسوم وتراخيص
١١٢,١٩٥	١٨٢,٣٧١	بريد واتصالات
١٢٦,٦٩٩	٩٦,٦٤٧	أدوات كتابية ومطبوعات
٢٢,٨٦٥	٢٠,٨٠٢	بدلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
١٦٤,٥٨٦	١٧٤,٧١٩	ضيافة واستقبال
٧٤,٨٤٦	٨٣,٠٤٧	نظافة
٧٩,٧٣٨	٥٨,٢٩٤	تدريب
٨,٢٥٣	٣,٤٤٥	تبرعات وإعانات
١٨٠,٩٥٩	٣٢١,٨٩٠	أخرى ومتنوعة
٣,٦١٥,١٥٩	٣,٨٤٤,١١٧	

٣٤. الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٩٢,٧٠٢	٢١٩,٨٢٥	رصيد في ١ يناير
٥٠٥,٩٥٨	٣١٧,٣٤٢	المكون خلال السنة
(٥٧٨,٨٣٥)	(٢٧٦,٣٥٠)	المدفوع خلال السنة
٢١٩,٨٢٥	٢٦٠,٨١٧	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٥. نصيب السهم من صافي ربح الدخل الشامل للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤,٦٩٩,٣٦٨	-	صافي ربح السنة (ألف ريال يمني)
١١٧,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم (الأسهم بالألف)
٤٠.١٧	-	نصيب السهم الواحد (ريال يمني)

٣٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في الأرصدة والمعاملات مع 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 ذات العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدوداً للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذات العلاقة. وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
١٦,١٨٩	١٧,٧٥٩	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة
٢٤,٣٦٥	٢٠,١٢٠	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣٩٦	٤٨٥	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
١,٣٦٧	١,٣٢٧	الاستثمارات في شركات زميلة
٥٢٧	٤٤٩	فوائد وعوائد وعمولات محصلة
٣٤٦	٣٦٩	فوائد وعوائد مدفوعة
		رواتب ومزايا

بنك العمون والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٧. استحقاقات الموجودات والالتزامات

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٤٣,٤٠٤,٩٩٥	-	-	-
استثمارات مالية - محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٩,٢٢٩,١٧٠	-	-	-
قروض وسلفيات وأقسطة تمويلية إسلامية، بالصافي	٩٩,٤٦٩,٦٥٠	-	-	-
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٠,٧٠٦,٦٢٣	٤,٣٠٠,٠٦٠	١,٦٥٩,٤٩٨	٢٥,٠٩٠,٢٧٠
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٢٤٤,٠١٤
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	-	-	-	٤٨٤,٨٥٤
الإجمالي	١٣,٨٤٦,٦٥٩	٤,٣٠٠,٠٦٠	١,٦٥٩,٤٩٨	٢٥,٨١٩,١٣٨
الالتزامات وحقوق الملكية	٢٦٨,٤٣٥,٧٩٣	٤٣٦,٦٥٧,٠٩٧	١٦,٢٧٣,٢٩٥	٢٣,٥٢٥,٨٧٧
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٣٦,٦٨٣,٦٧١	-	-	-
ودائع العملاء	١٧٦,٠٨٤,٩٤٦	١٦,٢٧٣,٢٩٥	١٢,٩٤٣,٥٠١	-
التزامات أخرى وحقوق الملكية	٢,٧٠٨,٨٨٣	٧١,٨٧٣	١٤٣,٧٤٧	٢٣,٥٢٥,٨٧٧
الإجمالي	٢١٥,٤٧٧,٥٠٠	١٦,٣٤٥,١٦٨	١٣,٠٨٧,٢٤٨	٢٣,٥٢٥,٨٧٧
صافي الفجوة	(٢١,١٧٩,٥٩٧)	(١٢,٠٤٥,١٠٨)	(١١,٤٢٧,٧٥٠)	٢,٢٩٣,٢٦١

بنك اليمن والكوريت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للبيانات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٧. استحقاقات الموجودات والالتزامات - (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
		أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
	تقنية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤١,٨٤٨,٩٣٩	-	-	٤١,٨٤٨,٩٣٩
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٧٨,١٨٢,٢٨٣	٨٨٩,٠٠٩	٥٢٥,٥٢٥	٧٦,٧٦٧,٧٤٩
	استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠١,٣٧٧,٠٧٠	-	-	١٠١,٣٧٧,٠٧٠
	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	٣٧,١٥٧,٧٠٩	١,٠٧٠,١٨٢	١٦,٠٩٠,١٦٤	٧,٦٤٣,٧٨٦
	استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٤٤,٢٦٨	٢٤٤,٢٦٨	-	-
	استثمارات في شركات زيمبية	٤٩١,٤١٥	٤٩١,٤١٥	-	-
	أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	١٤٧,٠٠١,٤٤٧	١٣,٣٧٦,٠٥٣	٨٦,٨٧٥	٢٣١,٩٦٨
		٢٧٤,٠٠١,٨٣١	١٥,١٨١,٩١٨	١٦,٦٩٨,٥٦٤	٢٢٧,٨٦٩,٥١٢
الالتزامات وحقوق الملكية					
	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٧,٢١٦,٨٠٩	-	-	٢٧,٢١٦,٨٠٩
	ودائع العملاء	٢١٩,٦٠٥,٧١٠	٨,٦٥٤,٠٧٠	٥٦,٦٦٦,٩١٧	١٥٤,٢٨٤,٧٢٣
	التزامات أخرى وحقوق الملكية	٢٧,١٧٩,٣١٢	٢٢,٢٤١,٥٠٩	٢,١٣٣,٧٣٥	٢,٨٠٤,٠٦٨
		٢٧٤,٠٠١,٨٣١	٢٩,٢٤١,٥٠٩	٥٨,٨٠٠,٦٥٢	١٨٤,٣٠٥,٦٠٠
	صافي الفجوة	-	(٧,٠٥٩,٥٩١)	٥,٥٩٧,٧١٧	٤٣,٥٦٣,٩١٢
		-	(٧,٠٥٩,٥٩١)	(٤٢,١٠٢,٨٨٨)	٤٣,٥٦٣,٩١٢

بنك اليمون والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للمدة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٨. متوسط أسعار الفوائد المطبقة خلال العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %	ريال يمني %
-	١.٧٥	١	-
-	-	-	١٣.٩
-	-	-	٢٤
-	-	-	١٣.٩
١	-	-	١٤
١	١	٣	١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %	ريال يمني %
-	١.٧٥	١	-
-	-	-	١٣.٩
٧	-	-	١٩
-	-	-	١٣.٩
١	-	-	١٤
١	١	٣	١٤

الموجودات
الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك
استثمارات مالية - محفظة بها لتاريخ الاستحقاق
قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع لأجل
حسابات التوفير

الموجودات
الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك
استثمارات مالية - محفظة بها لتاريخ الاستحقاق
قروض وسلفيات مقدمة للعملاء
الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع لأجل
حسابات التوفير

بنك الممن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة بمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
المسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٩. توزيعات الموجودات والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	الموجودات	
								ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٣,٤٠٤,٩٩٥	-	-	٤٣,٤٠٤,٩٩٥	-	-	-	-	تفدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	
٦٩,٢٢٩,١٧٠	-	-	٦٩,٢٢٩,١٧٠	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
٩٩,٤٦٩,٦٥٠	-	-	٩٩,٤٦٩,٦٥٠	-	-	-	-	استثمارات مالية - محفظتها لتاريخ	
٤١,٧٥٦,٤٥١	١٠,٦٧٨,٣٣٤	٦,٦١٨	١,٨٤٦,٣٦١	٤٥٤,٧٩٥	٢١,٦٣٥,٧٦١	٦,٥٢٩,٣٦٢	٦,٥٠٢,٢٠	الاستحقاق	
٢٤٤,٠١٤	١,٠١٤	-	٢٤٣,٠٠٠	-	-	-	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية،	
٤٨٤,٨٥٤	٦,٥٧١	-	٤٢٤,٢٨٣	-	-	-	-	بالصافي	
								استثمارات مالية متاحة للبيع	
								استثمارات في شركات زمنية	
٣٦,٦٨٣,٦٧١	-	-	٣٦,٦٨٣,٦٧١	-	-	-	-	الالتزامات	
٢٠٥,٣٠١,٧٤٢	١٠٩,٨٩٨,١٥٠	١٦,٥٠٠	١٢,٣٨٣,٠٢٢	٢,٢٥٣,٤٥٥	٧٧,٩١٦,١٩٢	٤٩,٠٩٢٤	٢,٣٤٣,٥٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	
١٩,٢٦٩,٤٢٠	٧٥١,٢٨٨	-	-	١,٨٣٧,٠٩٨	١٤,٢٣٠,٣٩٨	١,٦٧٨,٦٦٣	٧٧١,٩٧٣	ودائع العملاء	
								التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٩. توزيعات الموجودات والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	التجاري	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
٤٣,٤٠٤,٩٩٥	-	-	٤٣,٤٠٤,٩٩٥	-	-	-	-
٦٩,٢٢٩,١٧٠	-	-	٦٩,٢٢٩,١٧٠	-	-	-	-
٩٩,٤٦٩,٦٥٠	-	-	٩٩,٤٦٩,٦٥٠	-	-	-	-
٤١,٧٥٦,٤٥١	١٠,٦٧٨,٣٣٤	٦,٦١٨	١,٨٤٦,٣٦١	٤٥٤,٧٩٥	٢١,٦٣٥,٧٦١	٦,٥٢٩,٣٦٢	٦,٥٠٢,٢٢٠
٢٤٤,٠١٤	١,٠١٤	-	٢٤٣,٠٠٠	-	-	-	-
٤٨٤,٨٥٤	٦,٥٧١	-	٤٧٨,٢٨٣	-	-	-	-
٣٦,٦٨٣,٦٧١	-	-	٣٦,٦٨٣,٦٧١	-	-	-	-
٢٠٥,٣٠١,٧٤٢	١٠٩,٨٩٨,١٥٠	١٦,٥٠٠	١٢,٣٨٣,٠٢٢	٢,٢٥٣,٤٠٥	٧٧,٩١٦,١٩٢	٤٩,٠٩٢٤	٢,٣٤٣,٥٤٩
١٩,٢٦٩,٤٤٠	٧٥١,٢٨٨	-	-	١,٨٣٧,٠٩٨	١٤,٢٣٠,٣٢٨	١,٦٧٨,٦٦٣	٧٧١,٩٧٣

بنك العمون والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للمدلة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٣٩. توزيعات الموجودات والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية - (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي
آلاف ريال يمني	آلاف ريال يمني	آلاف ريال يمني	آلاف ريال يمني	آلاف ريال يمني	آلاف ريال يمني	آلاف ريال يمني	آلاف ريال يمني
٤١,٨٤٨,٩٣٩	-	-	٤١,٨٤٨,٩٣٩	-	-	-	-
٧٨,١٨٢,٢٨٣	-	-	٧٨,١٨٢,٢٨٣	-	-	-	-
١٠١,٣٧٧,٠٧٠	-	-	١٠١,٣٧٧,٠٧٠	-	-	-	-
٣٧,١٥٧,٧٠٩	٥,٣٩٠,١٩٩	-	-	٥٧,٦٤٠	٢٠,٠٩٦,٢١٢	٥,١٩٧,٤١٨	٦,٤١٦,٢٣٩
٢٤٤,٢٦٨	-	-	٢٤٤,٢٦٨	-	-	-	-
٤٩١,٤١٥	-	-	٤٩١,٤١٥	-	-	-	-
٢٧,٢١٦,٨٠٩	-	-	٢٧,٢١٦,٨٠٩	-	-	-	-
٢١٩,٦٠٥,٧١٠	١١٧,١٣١,٥٠٦	٣٣٨,١٨٧	١٢,٥٢٨,٨٨١	١,٠١٣,٦٣٣	٧٩,٨٩٧,٣٣٧	٥٨١,٢٩٩	٨,١١٤,٩٦٧
٢٣,٤٦٥,٦٧١	٩١٤,٨٩٤	-	-	٢,٣٣٧,١٥٨	١٧,٢٢٩,٣١٥	٢,٠٤٤,٢٢١	٩٤٠,٠٨٣

الموجودات
تقنية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى
البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
استثمارات مالية - محفظة بها لتاريخ
الاستحقاق
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية،
بالصافي
استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات في شركات زيمبية
الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع العملاء
التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
المسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤٠. توزيع الموجودات والالتزامات وفقاً للمناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أفريقي	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٣,٤٠٤,٩٩٥	-	-	-	-	٤٣,٤٠٤,٩٩٥
٦٩,٢٢٩,١٧٠	٩,٤٣٢	٧,٩٩٥,٨٧٦	٤,٥٤١,٤٦٨	٣١٤,٦٤٢	٥٦,٢٨٦,٨٠٢
٩٩,٤٦٩,٦٥٠	-	-	-	-	٩٩,٤٦٩,٦٥٠
٤١,٧٥٦,٤٥١	-	-	-	-	٤١,٧٥٦,٤٥١
٢٤٤,٠١٤	١,٠١٤	-	-	-	٢٤٣,٠٠٠
٤٨٤,٨٥٤	-	-	-	-	٤٨٤,٨٥٤
٣٦,٦٨٣,٦٧١	-	٤٩,٦٢٦	-	٢٥,٠٢٥	٣٦,٦٠٩,٠٢٠
٢٠٥,٣٠١,٧٤٢	-	-	-	-	٢٠٥,٣٠١,٧٤٢
١٩,٢٦٩,٤٢٠	-	١,٢٥١,٩٠٨	٥,٨٧٣,٤١٠	٩٩,٧٤٦	١٢,٠٤٤,٣٥٦

الموجودات

تقنية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

استثمارات مالية - محفظ بها لتاريخ الاستحقاق

قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات في شركات زمنية

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

ودائع العملاء

التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للمدة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤٠. توزيع الموجودات والالتزامات وفقاً للمناطق الجغرافية - (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أفريقي	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤١,٨٤٨,٩٣٩	-	-	-	-	٤١,٨٤٨,٩٣٩
٧٨,١٨٢,٢٨٣	٢٣٥,٣١١	١٢,٨٧٨,٢١٦	٢,٣٩٤,٧١٨	-	٦٢,٦٧٤,٠٣٨
١٠١,٣٧٧,٠٧٠	-	-	-	-	١٠١,٣٧٧,٠٧٠
٣٧,١٥٧,٧٠٩	-	-	-	-	٣٧,١٥٧,٧٠٩
٢٤٤,٢٦٨	٢,٨٩٣	-	-	-	٢٤١,٣٧٥
٤٩١,٤١٥	-	-	-	-	٤٩١,٤١٥
٢٧,٢١٦,٨٠٩	-	١٢٦,٧٨١	-	-	٢٧,٠٩٠,٠٢٨
٢١٩,٦٠٥,٧١٠	-	-	-	-	٢١٩,٦٠٥,٧١٠
٢٣,٤٦٥,٦٧١	-	٩٨٣,٥٣٦	١١,٧٥٠,٥٢٧	-	١٠,٧٣١,٦٠٨

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤١. مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
النسبة المئوية إلى رأس المال والاحتياطيات	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والاحتياطيات	فائض (عجز) ألف ريال يمني	
%		%		
(%١٢.٣)	(٢,٢٣١,٥٦٧)	%٠.٦٥	١٤٧,٠٢٩	دولار أمريكي
%١.٨٤	٣٤١,٢٥٧	%٠.١٥	٣٣,٠٦٦	يورو
(%٠.٦٣)	(١١٦,٥٩٠)	(%٠.٠٠٠١)	(١٤٢)	جنيه استرليني
%٠.٧١	١٣٠,٨٤٢	(%٠.١٠)	(١,١٥٠,٥١٢)	ريال سعودي
%٩.٧٩	١,٨١٦,٧٢٧	%٤.٣٦	٩٨٢,٣٣٤	عملات أخرى
(%٠.٣٢)	(٥٩,٣٣١)	%٠.٠٠٥	١١,٧٧٥	صافي (العجز) او الفائض

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠.٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٢٥٠.٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي) طبقاً لنشرة أسعار صرف البنك المركزي اليمني.

٤٢. الالتزامات القضائية

بلغ عدد القضايا المرفوعة ضد البنك (١٦ قضية) بإجمالي مبلغ ٨٢٢,٨١٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٧ قضية بإجمالي مبلغ ٩٣٣,٦٠٣ 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)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤٣. ضريبة الدخل

أ. ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

يتم احتساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦:

قام البنك بسداد ضريبة الدخل من واقع الإقرارات وتمت المحاسبة عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وتم سداد الضريبة طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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. وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١٨ أغسطس ٢٠١٣ لصالح البنك. ولاحقاً صدر حكم محكمة الاستئناف بإلغاء حكم المحكمة الابتدائية. كما قام البنك بالطعن في حكم محكمة الاستئناف أمام المحكمة العليا. بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ صدر حكم المحكمة العليا في صالح البنك والذي قضى بإلغاء حكم محكمة الاستئناف وإعادة القضية إلى محكمة الاستئناف للفصل فيها من جديد وفقاً لقرار المحكمة العليا. صدر حكم محكمة الاستئناف بتأييد حكم المحكمة الابتدائية لصالح البنك. لذلك تعتقد إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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. وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ٣ سبتمبر ٢٠١٥ في غير صالح البنك. وقد قامت إدارة البنك باستئناف الحكم على أساس الحكم الصادر عن سنة ٢٠٠٧ المبين أعلاه، وبتاريخ ٣١ مايو ٢٠٢٢ صدر حكم محكمة الاستئناف بشطب القضية لعدم تحريكها خلال ستون يوماً، وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ تم الطعن بحكم محكمة الاستئناف لدى المحكمة العليا ولا تزال القضية منظورة لديها وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

تم إخطار البنك بنموذج ربط إضافي بمبلغ ٤٠,٢٠٨ ألف ريال يمني، وقد قام البنك بالطعن في قرار لجنة الطعن الضريبي رقم (٢٠١٧/٤) الصادر بتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ لدى محكمة الضرائب الابتدائية والتي أصدرت بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠١٧ حكماً في غير صالح البنك. وقامت إدارة البنك باستئناف الحكم لدى محكمة الاستئناف والتي أصدرت حكماً بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٢٢ بشطب القضية لعدم تحريكها خلال ستون يوماً، وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ تم الطعن بحكم محكمة الاستئناف لدى المحكمة العليا ولا تزال القضية منظورة لديها وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. علماً بأن هذه القضية ضمن مشروع التصالح مع مصلحة الضرائب.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة بمنعة)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤٣. ضريبة الدخل - (تابع)

أ. ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

تم إخطار البنك بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٦ بنموذج ربط إضافي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٩). وقد قام البنك بالاعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١ أغسطس ٢٠١٨ لصالح البنك. والقضية منظورة حالياً لدى محكمة الاستئناف وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. وتزى إدارة البنك أن ذلك الربط ليس له أي أساس بحكم القانون ولن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية.

السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤:

تمت المحاسبة عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وتم سداد الضريبة طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

تم إخطار البنك بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٩ بنموذج ربط إضافي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣)، وقد قام البنك بسداد مبلغ الربط الإضافي.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

تمت المحاسبة عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم إبلاغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠:

تمت المحاسبة عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وتم سداد الضريبة طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤٣. ضريبة الدخل - (تابع)

ب. ضريبة المرتبات والأجور

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠:

تمت المحاسبة عن ضريبة المرتبات والأجور وتم سداد الضريبة طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.

ج. ضريبة الوعاء المستقل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٨:

تم إخطار البنك بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) كضريبة للوعاء المستقل، وقد قام البنك بالموافقة جزئياً على هذا الربط.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

تم إخطار البنك بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٣ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) كضريبة للوعاء المستقل، وقد قام البنك بالموافقة جزئياً على هذا الربط.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

تم إخطار البنك بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) كضريبة للوعاء المستقل، وقد قام البنك بسداد مبلغ الربط الإضافي.

٤٤. الزكاة

يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار وبالنسبة 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 لاحقاً إخطار البنك بتاريخ ٢ ديسمبر ٢٠١٩ بتعديل الربط بمبلغ ١١١,٩١٨ ألف ريال يمني. وقد قام البنك بالاعتراض على ذلك الربط لدى لجنة التنظيم والتي أصدرت تأييدها لإخطار تعديل الإقرار بمبلغ ٨٩,٣٤٨ ألف ريال يمني، والقضية منظورة حالياً لدى محكمة الأموال العامة وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

بالنسبة لسنة ٢٠١٨:

قام البنك بسداد الزكاة المستحقة عليه للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتم لاحقاً إخطار البنك بتاريخ ٢ ديسمبر ٢٠١٩ بتعديل الربط بمبلغ ١٣٩,٣٧٥ ألف ريال يمني. وقد قام البنك بالاعتراض على ذلك الربط لدى لجنة التنظيم والتي أصدرت تأييدها لإخطار تعديل الإقرار بمبلغ ٩٨,١٣٥ ألف ريال يمني، والقضية منظورة حالياً لدى محكمة الأموال العامة وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - (تابع)

٤٥. الأحداث الراهنة في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية من أزمة أمنية وسياسية واقتصادية، وذلك ابتداءً 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 ٢٠٢٣.

تؤكد إدارة البنك أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم استمرار البنك في ظل بيئة العمل القائمة.

٤٦. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٤.

٤٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.