

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	- بيان المركز المالي
٤	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ٦	- بيان التدفقات النقدية
٧٠ - ٨	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمين
المحترمين
بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار (شركة مساهمة يمنية)
صنعااء . الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار . شركة مساهمة يمنية (البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسئولية مدقق الحسابات

إن مسئوليتنا هي التعبير عن رأي حول هذه البيانات المالية بالإستناد إلى عملية التدقيق . ولقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . وتقتضي هذه المعايير أن نتمثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي وأن نقوم بتخطيط وأداء عملية التدقيق من أجل الحصول على تأكيد معقول حول خلو البيانات المالية من الأخطاء الجوهرية .

وتتضمن أعمال التدقيق أداء إجراءات معينة من أجل الحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكم المدقق ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك المخاطر .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات التدقيق

المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بهدف التعبير عن رأي حول فعالية الرقابة الداخلية بالبنك . كما تتضمن أعمال التدقيق أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة ، إلى جانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأي التدقيق الخاص بنا .

الرأي

برأينا إن البيانات المالية تعرض بشكل عادل . من كافة النواحي الجوهرية . المركز المالي لبنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

فقرة تأكيد

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وبمسك البنك سجلات حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة البنك أو مركزه المالي .



صنعاء في ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٩ ١٥١ ٩٢٢	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٦ ٩٧٧ ٠٣١	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	(٩)	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	١٨ ٤٠٩ ٢٤١	(١٠)	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	(١٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٤ ٥٥٣	٢٩٨ ٥٥٢	(١٤)	إستثمارات في شركات زميلة
٢ ٤٦٣ ٨٧٧	٣ ٨٥٤ ٤٩١	(١٥)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١ ٧٦٥ ٣٥٢	١ ٦٧٣ ٩٠٠	(١٧)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>٩٦ ٤٠٥ ٩٧٨</u>	<u>١٢١ ٨١٦ ٧٧٢</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٤٢ ٩٨٦	٥ ٠٤٦ ١٤١	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	(١٩)	ودائع العملاء
١ ٥١٤ ٦٧٥	١ ٥٨٣ ٨٥٩	(٢٠)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٨٦ ٥١٨	١١٧ ١٨٤	(٢٢)	مخصصات أخرى
<u>٨٨ ٩٩٦ ٧٢٢</u>	<u>١١٤ ٧٤١ ٠٦٢</u>		إجمالي الإلتزامات
		(٢٣)	<u>حقوق الملكية</u>
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٣-أ)	رأس المال المدفوع
١ ٠٥٤ ٧٥١	١ ٠٥٤ ٧٥١	(٢٣-ب)	إحتياطي قانوني
٣٥٤ ٥٠٥	٢٠ ٩٥٩		أرباح مرحلة
<u>٧ ٤٠٩ ٢٥٦</u>	<u>٧ ٠٧٥ ٧١٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٩٦ ٤٠٥ ٩٧٨</u>	<u>١٢١ ٨١٦ ٧٧٢</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>١٨ ٩٥٠ ١٠٧</u>	<u>١١ ٦٢٦ ٦٩٠</u>	(٢٤)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٧٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الخور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة بمغنية)

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	اليان
ألف ريال مغني	ألف ريال مغني	رقم	
٩ ٣٩٦ ٦٠٢	٩ ٧٢٦ ٨٧٨	(٢٥)	إيرادات الفوائد
(٦ ٦٧٥ ٧٢٧)	(٦ ٦٩٩ ٧٧٢)	(٢٦)	يخصم : مصروفات الفوائد
٢ ٧٢٠ ٨٧٥	٣ ٠٢٧ ١٠٦		صافي إيرادات الفوائد
٧٢٦ ٢٦١	٥٣١ ٣٤٩	(٢٧)	إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(٢٩٥ ٠٩٢)	(٢٢١ ٤٧٩)	(٢٨)	يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٤٣١ ١٦٩	٣٠٩ ٨٧٠		صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٣ ١٥٢ ٠٤٤	٣ ٣٣٦ ٩٧٦		صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الإسلامية
٣٩٩ ٢٠٧	٢٩١ ٤٩١	(٢٩)	إيرادات رسوم وعمولات
(٤٧٠٤)	(١٣ ٧٦٧)		يخصم : مصروفات رسوم وعمولات
٣٩٤ ٥٠٣	٢٧٧ ٧٢٤		صافي إيرادات رسوم وعمولات
٢٢ ٧٢٥	١٢٧ ٢٨١	(٣٠)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٩ ٩٥٩	٢٣ ٩٩٩		إيرادات إستثمارات في شركات زميلة
١٩ ٤٣٦	٨١ ٣٠٠	(٣١)	إيرادات عمليات أخرى
٦٢ ١٢٠	٢٣٢ ٥٨٠		
٣ ٦٠٨ ٦٦٧	٣ ٨٤٧ ٢٨٠		إيرادات التشغيل
(٢٨٣ ٨٤٥)	(١ ٤٢٦ ٠٠٩)	(٣٢)	يخصم : مخصصات
(١ ٢٥٤ ٤٩٠)	(١ ٢٥٧ ١٢٣)	(٣٣)	يخصم : تكاليف الموظفين
(٢٩٥ ٥٣٦)	(٣٥٩ ٢٩٨)	(١٧)	يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات
(١ ٢٥٨ ٨٥٩)	(١ ١٣٨ ٣٩٦)	(٣٤)	يخصم : مصروفات أخرى
٥١٥ ٩٣٧	(٣٣٣ ٥٤٦)		صافي (خسائر) أرباح العام قبل الضرائب
(١١٠ ٠٠٤)	-	(٢١)	يخصم : ضرائب الدخل عن العام
٤٠٥ ٩٣٣	(٣٣٣ ٥٤٦)		صافي (خسائر) أرباح العام بعد الضرائب
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠٥ ٩٣٣	(٣٣٣ ٥٤٦)		إجمالي (الخسائر) الدخل الشامل للعام
٦,٨	(٥,٥٦)	(٣٥)	عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام (ريال مغني)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٧٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

١٤

YKB

عبد الملك الشهد
المدير العام

صادق علي الربيعي
المستقل

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٤٠٩٢٥٦	٣٥٤٥٠٥	١٠٥٤٧٥١	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٣٣٣٥٤٦)	(٣٣٣٥٤٦)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي (خسائر) العام
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٣٣٥٤٦)	(٣٣٣٥٤٦)	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	إجمالي (الخسائر) الشاملة للعام
-	-	-	-	التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة
-	-	-	-	مباشرة في حقوق الملكية
-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	-	الحول للإحتياطي القانوني (مقترح)
٧٠٧٥٧١٠	٢٠٩٥٩	١٠٥٤٧٥١	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٥١٤١٠٨	٥٢٠٢٤٧	٩٩٣٨٦١	٦٠٠٠٠٠٠	عام ٢٠١٤
٤٠٥٩٣٣	٤٠٥٩٣٣	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي أرباح العام
٤٠٥٩٣٣	٤٠٥٩٣٣	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠٥٩٣٣	٤٠٥٩٣٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
(٥١٠٧٨٥)	(٥١٠٧٨٥)	-	-	التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة
-	(٦٠٨٩٠)	٦٠٨٩٠	-	مباشرة في حقوق الملكية
(٥١٠٧٨٥)	(٥٧١٦٧٥)	٦٠٨٩٠	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٧٤٠٩٢٥٦	٣٥٤٥٠٥	١٠٥٤٧٥١	٦٠٠٠٠٠٠	الحول للإحتياطي القانوني
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٧٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصحتين (١ و ٢) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥١٥ ٩٣٧	(٣٣٣ ٥٤٦)		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي (خسائر) أرباح العام قبل الضرائب
			التعديلات على :
٢٩٥ ٥٣٦	٣٥٩ ٢٩٨	(١٧)	إهلاك ممتلكات ومعدات
٢٨٣ ٨٤٥	١ ٤٢٦ ٠٠٩	(٣٢)	مخصصات مكونة خلال العام
(٣٣ ٧٨٨)	(٦٢ ٨٥٩)		مخصصات مستخدمة خلال العام
(١٥ ٦٧٠)	(٣٨ ٩٩٢)		(أرباح) فروق إعادة تقييم (غير محققة)
(٨ ٣٢٥)	(٧٠ ٣٥٦)	(٣١)	مخصصات إنقضى الغرض منها
(١٩ ٩٥٩)	(٢٣ ٩٩٩)		حصة البنك من أرباح شركات زميلة
(٥ ١٥٢)	(٢ ٣٦١)		صافي (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١ ٠١٢ ٤٢٤	١ ٢٥٣ ١٩٤		
			التغير في :
(١ ٧٢٢ ٩٣٢)	(٢ ٠٨٣ ٧٨٣)		أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٥ ٨٦٠ ٠٤٧	١ ١٤٧ ٧٩٤		أذون خزانة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٠٧ ٤٤٥	-		أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣ ٢١٢ ٢٠٠)	١٩٨ ١٥٥		قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية
(١٦٨ ٧٥٧)	(١ ٣٩١ ٨١٩)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢٦ ٢٤٩)	٥ ٠٠٣ ١٥٥		أرصدة مستحقة للبنوك
١٩ ٥٦٨ ٠٥٤	٢٠ ٩٥٣ ٣٢٤		ودائع العملاء
(٨٩ ٤٤٦)	١٧٩ ٤٣٦		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(١٦٥ ٨٦٠)	(١١٠ ٠٠٤)		ضرائب الدخل المسددة
٣١ ١٦٢ ٥٢٦	٢٥ ١٤٩ ٤٥٢		صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦٤٨ ١٤٥)	(٢٧٦ ٦٤٠)		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
٨ ٢٦٥	١١ ١٥٥		مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
١٨ ٠٠٠	-		توزيعات نقدية مستلمة من شركات زميلة
(٦٢١ ٨٨٠)	(٢٦٥ ٤٨٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٥١٠ ٧٨٥)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٥١٠ ٧٨٥)	-		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٠٠ ٢٩ ٨٦١	٢٤ ٨٨٣ ٩٦٧		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٣٣ ٢١٢ ٥٤٧	٦٣ ١٩٣ ٩١٢		النقدية وما في حكمها في أول العام
(٤٨ ٤٩٦)	(١٠٣ ٣٦٨)		أثر التغير في أسعار الصرف
<u>٦٣ ١٩٣ ٩١٢</u>	<u>٨٧ ٩٧٤ ٥١١</u>		النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :</u>
٩ ١٥١ ٩٢٢	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	(٧)	نقدية بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٦ ٩٧٧ ٠٣١	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	(٨)	أرصدة لدى البنوك
<u>٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧</u>	<u>٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥</u>	(٩)	أذون خزانة محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (بالصافي)
٧١ ٨٦١ ٠٠٠	٩٧ ٥٧٧ ٥٨٨		
(٦ ٤٤٤ ٨٤٤)	(٨ ٥٢٨ ٦٢٧)	(٧)	يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(١٠٧٤ ٤٥٠)	(١٠٧٤ ٤٥٠)		يخصم : أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١ ١٤٧ ٧٩٤)	-		يخصم : أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر (بالصافي)
<u>٦٣ ١٩٣ ٩١٢</u>	<u>٨٧ ٩٧٤ ٥١١</u>		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٧٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق بالصفحتين (١ و ٢) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي



بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

- تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار _ شركة مساهمة يمنية بتاريخ أول يناير ١٩٧٧. بموجب قرار مجلس القيادة رقم (٥٨) لسنة ١٩٧٧ . ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه (عدد ١١ فرع و ٤ مكاتب) الموجودة بمدن صنعاء وعدن والحديدة وتعز والمكلا وإب .
- يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار للمعاملات الإسلامية. بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية . وقد حصل البنك على الموافقة النهائية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٠ .

٢- أسس إعداد البيانات المالية

١-٢ بيان التوافق

- أُعدت البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
 - واستثناءً من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :
 - أ - استخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .
 - ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
 - ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية .
- وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- تتضمن البيانات المالية للبنك كافة الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال لفرع بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار للمعاملات الإسلامية بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة الناتجة عن العمليات المشتركة .
 - تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠١٦ .

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .
والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم (٣-٤ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ، ٣-١٠ ، ١٠ ، ١٣ ، ١٥ ، ١٧ ، ٢٠ ، ٢٢) .

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

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

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

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

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

- تقييم الأدوات المالية

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

ب- المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول

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

- إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية بإستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة التالية التي أصبحت سارية خلال العام :

المعايير والتفسيرات الجديدة

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات أصبحت سارية المفعول خلال العام وبياناتها كما يلي :

- أ - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدورة ٢٠١٠ - ٢٠١٢
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الحصص .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) - دمج الأعمال .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - الأصول غير الملموسة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة .
- ولا تنطبق هذه التعديلات على البنك .

- ب - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدورة ٢٠١١ - ٢٠١٣
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) - دمج الأعمال .
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - العقارات الإستثمارية .
- ولا تنطبق هذه التعديلات على البنك .

- ج - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - تعويضات الموظفين
- توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بكيفية نسب المساهمات من الموظفين أو أطراف أخرى والمرتبطة بالخدمة إلى فترات الخدمة .
- ولا تنطبق هذه التعديلات على البنك .

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها باستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس

العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل .

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

٢-٣ الأصول والالتزامات 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 الأصول والالتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

ب - التصنيف

- الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

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

٢- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى البنك النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى . وتظهر أذون الخزانة

بيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء ، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

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

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

- الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج - إلغاء الإعتراف

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

د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

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

هـ - مبادئ القياس

- يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

- قياس التكلفة المطفأة

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

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

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

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

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في حالة عدم وجوده — أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو للإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر . يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

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

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

يأخذ البنك بعين الإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية . جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت

هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

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

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

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

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

٣-٣ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات

الأخرى باعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكماً لمعدل الفائدة الفعّال .

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

- تثبت أرباح عقود المراجعة على أساس الإستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجعة كإيرادات مؤجلة ، وترحل لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد . تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المراجعة غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة . بينما تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية .

- يتم الإعتراف بالإيرادات المقدرة للوكالة على أساس الإستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إستلامها ويتم إحتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل .

- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي بإستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك .

- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة .

- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال .

- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .

- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الربح أو الخسارة الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

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

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

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

٢	% (١ % عام ٢٠١٤)	- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية المنتظمة
		(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
١	%	- الإلتزامات العرضية المنتظمة
		- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة
١٥	%	الديون دون المستوى
٤٥	%	الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠	%	الديون الرديئة

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

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

٥-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

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

٦-٣ أرصدة لدى البنوك

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

٧-٣ النقدية وما في حكمها

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

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

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

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .
يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحقيقها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة .

ب - التكاليف اللاحقة

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

ج - الإهلاك

يُحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمة التخريرية - إن وجدت - يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل . ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها . وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك :

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

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

٩-٣ إخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

١٠-٣ مخصصات أخرى

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

لتسوية الإلتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً ، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، عندما يكون مناسباً ، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات .

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

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

١٢-٣ أرصدة للبنوك وحسابات العملاء

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

١٣-٣ عقود الإيجار

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

١٤-٣ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

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

١٥-٣ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

أ - تمويل عمليات المراجعة

المراجعة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل ، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المراجعة . يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه . يسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها . يعتبر البنك الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المراجعة لصالح البائع ملزماً . تدرج المراجعات المستحقة القبض بالتكلفة محصوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

ب - المضاربة

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

ج - المشاركة

تستخدم المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع . يساهم البنك والعميل في رأسمال المشاركة . ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة . يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء

بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال . وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية ، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة . تدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة.

د - الوكالة

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

هـ - عائد أصحاب حسابات الإستثمار

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

٣-١٦ الضرائب

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

٣-١٧ مخصص الضمان الإجتماعي

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

١٨-٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

١٩-٣ العائد على الأسهم

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

٢٠-٣ أرقام المقارنة

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

٢١-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

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

٢٢-٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

٣- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) — الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء . تم إصدار هذا المعيار في مايو ٢٠١٤ ويضع نموذج من خمس خطوات لإحتساب الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء . بموجب ذلك المعيار يتم الاعتراف بالإيرادات بالقيمة التي تعكس الثمن الذي تقبله المنشأة مقابل تقديم بضائع أو خدمات لأحد العملاء . يحل هذا المعيار محل جميع الإرشادات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) " الإيرادات " ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) " عقود الإنشاء " وبرامج ولاء العملاء الخاصة بلجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية . يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ ويسمح بالتطبيق المبكر . إن البنك بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار على البيانات المالية .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) .
إن الإيرادات تعكس أحد أنماط المنافع الاقتصادية الناتجة عن دورة العمل (التي تشكل الأصول جزءاً منها) وليست المنافع الاقتصادية التي تستهلك أثناء استخدام الأصل . وبالتالي لا يمكن استخدام طريقة تقوم على أساس الإيرادات لإحتساب إهلاك المتلكات والمعدات ومن الممكن استخدامها فقط في حالات محددة جداً لإحتساب إستهلاك الأصول غير الملموسة .
تسري التعديلات بأثر مستقبلي على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ ، ويسمح بالتطبيق المبكر . ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير على البنك .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .
تم نشر ذلك المعيار في يوليو ٢٠١٤ ليحل محل الإرشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) " الأدوات المالية — الاعتراف والقياس " .
يتضمن هذا المعيار الإرشادات المعدلة بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية ، بما في ذلك نمط جديد لحسائر الإئتمان المتوقعة الخاصة بإحتساب إنخفاض قيمة الأصول المالية ومتطلبات إحتساب التحوط الجديدة بصورة عامة . ويعمل هذا المعيار أيضاً على ترحيل الإرشادات الخاصة بالإعتراف وإيقاف الإعتراف بالأدوات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) . بالنسبة لإحتساب التحوط ، تطبق المتطلبات بصورة عامة بأثر مستقبلي ، مع بعض الإستثناءات المحدودة .
يسري المعيار رقم (٩) من معايير التقارير المالية الدولية على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ ويسمح بالتطبيق المبكر . إن البنك بصدد تقييم التأثير المحتمل لهذا المعيار على البيانات المالية .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) .
إن معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) سيتيح للمنشآت إمكانية استخدام طريقة حقوق الملكية لإحتساب الإستثمارات في الشركات التابعة والإئتلافات المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها . كما أن المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وترغب في التغير لإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة ، يستوجب عليها تطبيق هذا التغير بأثر رجعي .
تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ ، ويسمح بالتطبيق المبكر . لن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك .
- التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤ .
تسري هذه التحسينات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ . تتضمن هذه التحسينات ما يلي :

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) :
يتم عادة استبعاد الأصول (مجموعات الاستبعاد) إما من خلال البيع أو التوزيع على الملاك . توضح التعديلات أن التغيير من استخدام أحد طرق الاستبعاد لأخرى لا يعد خطة استبعاد جديدة، بل يشكل استمراراً للخطة الأصلية . ولذا، فليس هناك توقف عن تطبيق متطلبات المعيار رقم ٥ من معايير التقارير المالية الدولية. ينبغي تطبيق هذا التعديل بأثر مستقبلي .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) :
يوضح التعديل أنه بالنسبة لعقود الخدمات ينبغي على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل الإرشاد الخاص بالاستمرار في تطبيق المعيار رقم ٧ من معايير التقارير المالية الدولية لتحديد ما إذا كان هناك إفصاحات مطلوبة. يجب أن تتم عملية تقييم عقود الخدمات بأثر رجعي. ومع ذلك، يتطلب الإفصاح عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديلات للمرة الأولى .
إضافة إلى ذلك ، توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح الخاصة بالمقاصة لا تنطبق على البيانات المالية المرحلية الموجزة ، إلا إذا كانت هذه الإفصاحات تقدم تحديثات هامة للمعلومات المعلن عنها في آخر تقرير سنوي. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) :
يوضح التعديل أنه يتم تقييم عمق السوق بالنسبة لسندات الشركات عالية الجودة بناءً على العملة السائد بها الالتزام، وليس الدولة التي يوجد بها الالتزام .عندما لا يكون هناك سوق كبير لهذه السندات بتلك العملة ، ينبغي استخدام معدلات السندات الحكومية . يجب تطبيق هذا التعديل بأثر مستقبلي .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) :
يوضح التعديل أن الإفصاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون ضمن البيانات المالية المرحلية أو إدراجها من خلال ربطها بإشارة مرجعية بين البيانات المالية المرحلية وأي موضع توجد به في التقرير المالي المرحلي . كما يجب توفير للقارئ المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير المالي المرحلي بنفس المصطلحات الواردة في البيانات المالية المرحلية وفي نفس الوقت يجب تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) :

إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ " عرض البيانات المالية " توضح متطلبات المعيار المحاسبي الدولي الحالية. توضح التعديلات ما يلي :

- متطلبات المادية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ .
 - البنود في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى وبيان المركز المالي التي قد يتم بيانها بشكل منفصل .
 - يوجد هناك مرونة للمنشآت لاختيار ترتيب عرض الإيضاحات حول البيانات المالية .
 - إن الحصة من الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة أو إئتلافات مشتركة والتي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بصورة مجمعة كبند واحد ، ويتم تصنيفها بين البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الأرباح أو الخسائر .
- علاوة على ذلك ، توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض إجمالي فرعي للمبالغ في بيان المركز المالي أو بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ، ويسمح بالتطبيق المبكر . ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك .

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٥-١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والإلتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الإلتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية والإلتزامات مالية أخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وإرتباطات .

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - تدرج القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة باستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة .

- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار) . تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ /٣٠٠٠ ألف ريال يعني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ /٣٠٠٠ ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تدرج وفق المستوى الأول والثاني لإيضاحات القيمة العادلة أعلاه .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

ويوضح الجدول التالي تصنيف البنك لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالبنك والمدرجة بالبيانات المالية (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية) :

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة / الأخرى	المتاحة للبيع	القروض والسلفيات	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
						الأصول المالية
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٩ ١٥١ ٩٢٢	٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	٩ ١٥١ ٩٢٢	-	في إطار نسبة الإحتياطي
١٦ ٩٧٧ ٠٣١	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	-	-	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	-	أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	-	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	-	-	٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	٣ ٠٠٠	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>٩١ ٩٠٢ ١٩٦</u>	<u>٩١ ٩٠٢ ١٩٦</u>	<u>-</u>	<u>٣ ٠٠٠</u>	<u>٤٦ ١٦٧ ١٤٩</u>	<u>٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧</u>	
						الإلتزامات المالية
						أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢ ٩٨٦	٤٢ ٩٨٦	٤٢ ٩٨٦	-	-	-	ودائع العملاء
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	-	-	-	
<u>٨٧ ٢٩٥ ٥٢٩</u>	<u>٨٧ ٢٩٥ ٥٢٩</u>	<u>٨٧ ٢٩٥ ٥٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

- إطار إدارة المخاطر

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

- عملية إدارة المخاطر

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

- اللجنة التنفيذية ، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل البنك .
- لجنة المخاطر ، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الائتمانية .
- لجنة الأصول والإلتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان المركز المالي للبنك من حيث الهيكل ، التوزيع ، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية .
- لجنة التدقيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة . تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالبنك ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للبنك وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية .

- قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . ويتعرض البنك لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

الدرجة	الفئة	معيار التصنيف
٣	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

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

الدرجة	الفئة	٢٠١٥	٢٠١٤
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٧ ٦٣٩ ٦٤٥ ألف ريال يمني	١٩ ٤٥٧ ٧١٢ ألف ريال يمني

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

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .
- والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك
٦ ٤٤٤ ٨٤٤	٨ ٥٢٨ ٦٢٧	المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
١٦ ٩٧٧ ٠٣١	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	١٨ ٤٠٩ ٢٤١	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٤ ٥٥٣	٢٩٨ ٥٥٢	إستثمارات في شركات زميلة
		أرصدة مدينة وأصول أخرى بعد خصم المدفوعات المقدمة
٢ ١٩٦ ٣٢١	٣ ٧٢٥ ٥٣٩	(بالصافي)
٩١ ٦٦٥ ٩٩٢	١٠٤ ١٤٢ ٩١٨	
٢١ ٧٩٩ ٠٣٤	١٤ ٢١٠ ٩٥٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات
١١٣ ٤٦٥ ٠٢٦	١١٨ ٣٥٣ ٨٧٢	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٥٢ ٨٩١ ٠٩٢	-	٧١ ٨٨٤ ٣٢٣	حكومي
١ ٠٧٤ ٤٥٠	١٦ ٥٤٠ ٣٨٣	٢ ٣٦٠ ٦٩٧	١٢ ٧٩١ ٧٤٣	مالي
١١ ٥٩٤ ٩٤٦	١٣ ٠٨٠ ٢٦٢	٦ ٦٧٤ ٣٢٠	٨ ٨٦٠ ٦٥٥	تجاري
٢ ٥١٥ ٣٨٩	٣ ٢٦٦ ٧٥١	٣ ٨٥٧ ٧٦٦	٤ ٧١١ ٣٩٨	صناعي
١ ٧٢٦ ٤٠٤	٢ ٧٨٤ ٥٢٣	١ ٢٣٢ ٤٥٠	٢ ١٦٣ ٥٣٣	أفراد أخرى
٦٤٣ ٧٢٩	٩٠٦ ٦٦٠	٧٣١ ٣٤٨	١ ٠٣٠ ٠٦٨	مقاولات
٢ ١٩٦ ٣٢١	٢ ١٩٦ ٣٢١	٢ ٧٠١ ١٩٨	٢ ٧٠١ ١٩٨	أخرى
١٩ ٧٥١ ٢٣٩	٩١ ٦٦٥ ٩٩٢	١٧ ٥٥٧ ٧٧٩	١٠٤ ١٤٢ ٩١٨	الإجمالي
١٨ ٩٥٠ ١٠٧	٢١ ٧٩٩ ٠٣٤	١١ ٦٢٦ ٦٩٠	١٤ ٢١٠ ٩٥٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٣٨ ٧٠١ ٣٤٦	١١٣ ٤٦٥ ٠٢٦	٢٩ ١٨٤ ٤٦٩	١١٨ ٣٥٣ ٨٧٢	

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

ب - مخاطر السيولة

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما نسبته ٧٢ % مقابل ما نسبته ٦٤,٨٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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

٢٠١٥					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٥٤٦ ١٤١	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٥ ٠٤٦ ١٤١
ودائع العملاء	٨٨ ٢٦٧ ٤٧٠	٩ ٢٢٠ ٤٢٥	٨ ٠٢٤ ٨٩٣	٢ ٤٨١ ٠٩٠	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ٢٨٧ ٠٢٠	٢١٤ ٩١٣	٨١ ٩٢٦	-	١ ٥٨٣ ٨٥٩
إجمالي الإلتزامات	٩٢ ١٠٠ ٦٣١	٩ ٤٣٥ ٣٣٨	١٠ ٦٠٦ ٨١٩	٢ ٤٨١ ٠٩٠	١١٤ ٦٢٣ ٨٧٨
٢٠١٤					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢ ٩٨٦	-	-	-	٤٢ ٩٨٦
ودائع العملاء	٧٧ ٧١٥ ٣٨٥	١ ٨٨٦ ٩١٢	٧ ٦٥٠ ٢٤٦	-	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ١١٤ ٥٧٢	٣٣١ ٩٤٣	٦٨ ١٦٠	-	١ ٥١٤ ٦٧٥
إجمالي الإلتزامات	٧٨ ٨١٦ ٩٤٣	٢ ٢١٨ ٨٥٥	٧ ٧١٨ ٤٠٦	-	٨٨ ٨١٠ ٢٠٤

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

ج - مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

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

إن لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

التعرض لمخاطر معدل الفائدة — محافظ غير تجارية

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

كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم

الإجراءات التي تقوم بها في هذا الشأن ما يلي :

- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٥

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي		أكثر من عام		من ٦ أشهر إلى عام		من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر		أقل من ٣ أشهر		الأصول
عملية محلية	عملية أجنبية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	-	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٥٢	-	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	١٠ ٧٣٣ ٩٣٩	-	١٠ ٧٤ ٤٥٠	-	-	-	-	٦ ٨٦٢ ٠٦٥	-	أرصدة لدى البنوك
-	١٦	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	أذون خزانة مخنفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق
٩,٦١	٢١	١٨ ٤٠٩ ٢٤١	٣ ١٩٧ ٤٦٦	٤ ٥٨٢ ٨١٩	٢٨ ٥٧٨	٧٨٨ ٣٩٨	٩ ٨١١ ٩٨٠	-	-	-	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
-	-	٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	٢٩٨ ٥٥٢	٢٩٨ ٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
-	-	٣ ٨٥٤ ٤٩١	٣ ٥٥١ ٧٦٤	-	-	-	-	-	-	٣ ٠٢ ٧٢٧	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	١ ٦٧٣ ٩٠٠	١ ٦٧٣ ٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
		<u>١٢١ ٨١٦ ٧٧٢</u>	<u>٤٣ ٨٥٨ ٢٥٠</u>	<u>٤ ٥٨٢ ٨١٩</u>	<u>١ ١٠٣ ٠٢٨</u>	<u>٧٨٨ ٣٩٨</u>	<u>٧١ ٤٨٤ ٢٧٧</u>					إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية												
٨	-	٥ ٠٤٦ ١٤١	٣٩٥ ٦٤١	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٢ ١٥٠ ٥٠٠	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢	١٥	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	٥٣ ٨٣٨ ٢٨٩	٢ ٤٨١ ٠٩٠	٨ ٠٢٤ ٨٩٣	٩ ٢٢٠ ٤٢٥	٣٤ ٤٢٩ ١٨١	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	-	١ ٥٨٣ ٨٥٩	٥٤٥ ٠١١	-	-	-	١ ٠٣٨ ٨٤٨	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	١١٧ ١٨٤	١١٧ ١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٧ ٠٧٥ ٧١٠	٧ ٠٧٥ ٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
		<u>١٢١ ٨١٦ ٧٧٢</u>	<u>٦١ ٩٧١ ٨٣٥</u>	<u>٢ ٤٨١ ٠٩٠</u>	<u>١٠ ٥٢٤ ٨٩٣</u>	<u>٩ ٢٢٠ ٤٢٥</u>	<u>٣٧ ٦١٨ ٥٢٩</u>					إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
		-	(١٨ ١١٣ ٥٨٥)	٢ ١٠١ ٧٢٩	(٩ ٤٢١ ٨٦٥)	(٨ ٤٣٢ ٠٢٧)	٣٣ ٨٦٥ ٧٤٨					فارق التأثر بسعر الفائدة
		-	-	<u>١٨ ١١٣ ٥٨٥</u>	<u>١٦ ٠١١ ٨٥٦</u>	<u>٢٥ ٤٣٢ ٧٢١</u>	<u>٣٣ ٨٦٥ ٧٤٨</u>					فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤

متوسط معدل الفائدة		بنود غير متأثرة		من ٦ أشهر		من ٣ أشهر		الأصول
عملية محلية	عملية أجنبية	بالفائدة	أكثر من عام	إلى عام	إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر		
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٩١٥١٩٢٢	٩١٥١٩٢٢	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٥٢	-	١٦٩٧٧٠٣١	١١٦٢١١٠٧	-	-	-	٥٣٥٥٩٢٤	أرصدة لدى البنوك
-	١٦	٤٥٧٣٢٠٤٧	-	١١٤٧٧٩٤	-	-	٤٤٥٨٤٢٥٣	أدون خزائنة محفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق
٩,٦١	٢١	٢٠٠٣٨١٩٦	١١٦٥٨٢٠	٤٩٩٩٧٥٥	١٠٢٥٢٧٠٥	٨٤٦٧٩٤	٢٧٧٣١٢٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
-	-	٣٠٠٠	٣٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	٢٧٤٥٥٣	٢٧٤٥٥٣	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
-	-	٢٤٦٣٨٧٧	٢٤٦٣٨٧٧	-	-	-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	١٧٦٥٣٥٢	١٧٦٥٣٥٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
		<u>٩٦٤٠٥٩٧٨</u>	<u>٢٦٤٤٥٦٣١</u>	<u>٦١٤٧٥٤٩</u>	<u>١٠٢٥٢٧٠٥</u>	<u>٨٤٦٧٩٤</u>	<u>٥٢٧١٣٢٩٩</u>	إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية								
٨	-	٤٢٩٨٦	-	-	-	-	٤٢٩٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢	١٥	٨٧٢٥٢٥٤٣	٢٦٢٦٦٥٥٧	-	٧٦٥٠٢٤٦	١٨٨٦٩١٢	٥١٤٤٨٨٢٨	ودائع العملاء
-	-	١٥١٤٦٧٥	١٥١٤٦٧٥	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	١٨٦٥١٨	١٨٦٥١٨	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٧٤٠٩٢٥٦	٧٤٠٩٢٥٦	-	-	-	-	حقوق الملكية
		<u>٩٦٤٠٥٩٧٨</u>	<u>٣٥٣٧٧٠٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٥٠٢٤٦</u>	<u>١٨٨٦٩١٢</u>	<u>٥١٤٩١٨١٤</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
		-	(٨٩٣١٣٧٥)	٦١٤٧٥٤٩	٢٦٠٢٤٥٩	(١٠٤٠١١٨)	١٢٢١٤٨٥	فارق التأثير بسعر الفائدة
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٩٣١٣٧٥</u>	<u>٢٧٨٣٨٢٦</u>	<u>١٨١٣٦٧</u>	<u>١٢٢١٤٨٥</u>	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

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

حساسية أسعار الفائدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

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

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
حقوق الملكية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٣٤٨ ٣٣٢)	(٤٣٥ ٤١٥)	٢١ ٧٧٠ ٧٧١	ريال يمني
٩٣٤ ٤٥٣	١١٦ ٨١٥	(٥ ٨٤٠ ٧٨٤)	دولار أمريكي
(١ ٦٦٨)	(٢٠٨٥)	١٠٤ ٢٤٨	ريال سعودي
١٣٢	١٦٤	(٨ ٢١٩)	يورو
٢٢٧	٢٨٣	(١٤ ١٦٠)	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٤٤ ٦٧٤	١٨٠ ٨٤٣	٩٠٤٢ ١٤٤	ريال يمني
(٩٣ ٦٣٢)	(١١٧ ٠٤٠)	(٥ ٨٥١ ٩٧٦)	دولار أمريكي
٤ ٩٥٦	٦ ١٩٥	٣٠٩ ٧٤٢	ريال سعودي
(١٠ ٩٠٧)	(١٣ ٦٣٤)	(٦٨١ ٧٠٨)	يورو
(٥٥٠)	(٦٨٨)	(٣٤ ٣٧٦)	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية حقوق الملكية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
(١٤٤ ٦٧٤)	(١٨٠ ٨٤٣)	٩٠٤٢ ١٤٤	ريال يمني
٩٣ ٦٣٢	١١٧ ٠٤٠	(٥ ٨٥١ ٩٧٦)	دولار أمريكي
(٤ ٩٥٦)	(٦ ١٩٥)	٣٠٩ ٧٤٢	ريال سعودي
١٠ ٩٠٧	١٣ ٦٣٤	(٦٨١ ٧٠٨)	يورو
٥٥٠	٦٨٨	(٣٤ ٣٧٦)	أخرى

د - التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

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

٢٠١٥

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨١ ٥١٢ ٥٤٤	٥٢ ١١١	٢٤٠ ٠٩٩	١٦ ٨٨٥ ٣٩٨	٢ ٧٥٢ ٠٤٤	٦١ ٥٨٢ ٨٩٢	الأصول
(٧٩ ٧٥٤ ٧٠٧)	(٩ ٨٧٩)	(٢ ٦٦ ٦٠٣)	(١ ٦ ٣٣٣ ٦٦٢)	(٢ ٨٢٩ ٤٥٨)	(٦٠ ٣١٥ ١٠٥)	الإلتزامات
<u>١ ٧٥٧ ٨٣٧</u>	<u>٤٢ ٢٣٢</u>	<u>(٢ ٦٥٠٤)</u>	<u>٥٥١ ٧٣٦</u>	<u>(٧٧ ٤١٤)</u>	<u>١ ٢٦٧ ٧٨٧</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠١٤

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٥ ٦٩٣ ٤٩٨	٣١ ٤٠٣	٣ ٦٣ ٩٤٥	١ ٥٠٧ ٤٣٢	٢ ٨٢٤ ٦٧٨	٥٠ ٩٦٦ ٠٤٠	الأصول
(٥٧ ٨٤١ ٥٥٨)	(٩ ٠١٧)	(٣ ٤٩ ٨٣٢)	(١ ٤٩١ ٣٤٧)	(٢ ٧٠٣ ٢٨٨)	(٥٣ ٢٨٨ ٠٧٤)	الإلتزامات
<u>(٢ ١٤٨ ٠٦٠)</u>	<u>٢٢ ٣٨٦</u>	<u>١٤ ١١٣</u>	<u>١٦ ٠٨٥</u>	<u>١٢١ ٣٩٠</u>	<u>(٢ ٣٢٢ ٠٣٤)</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

أثر التغيير في القيمة العادلة للعملة

يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الهامة مقابل الريال اليمني على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

بالزيادة (الإنخفاض)

التغير في سعر صرف العملة (%)	ألف ريال يمني	العملة	
	٢٠١٤	٢٠١٥	
	(٢٣ ٢٢٠)	١٢ ٦٧٧	دولار أمريكي
	١ ٢١٤	(٧٧٤)	يورو
	١٦١	٥ ٥١٧	ريال سعودي
	١٤١	(٢٦٥)	جنيه استرليني
	٢٢٤	٤٢٢	أخرى

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

هـ - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، ويعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

و - مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة . ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة ، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج البنك ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

٦- إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
<u>مليون ريال يمني</u>	<u>مليون ريال يمني</u>	
٧٠٦٥	٦٧٠٨	رأس المال الأساسي
٣٧٨	٢٥٢	رأس المال المساند
<u>٧٤٤٣</u>	<u>٦٩٦٠</u>	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٦٣١٨	٢٧٠٧٠	إجمالي الأصول
٨٠٨٧	٥٧٧٢	الالتزامات العرضية والإرتباطات
<u>٣٤٤٠٥</u>	<u>٣٢٨٤٢</u>	إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>% ٢١,٦٣</u>	<u>% ٢١,١٢</u>	نسبة كفاية رأس المال

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

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٤٠٨٣٨٨	١٣٠٠٤٨١	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
١٢٩٨٦٩٠	١٤٥٧٠٥٢١	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
<u>٢٧٠٧٠٧٨</u>	<u>١٥٨٧١٠٠٢</u>	
٣٣٠٠٧٨٨	٣٦٢٧٢٠١	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
٣١٤٤٠٥٦	٤٩٠١٤٢٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
<u>٦٤٤٤٨٤٤</u>	<u>٨٥٢٨٦٢٧</u>	
<u>٩١٥١٩٢٢</u>	<u>٢٤٣٩٩٦٢٩</u>	

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

٨- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>البنك المركزي اليمني</u>
٢٠٩ ٧٥٩	٢ ٢٥٣ ٦٣٧	حسابات جارية — عملة محلية
٥٠٤ ٤٤٢	٦ ٥٩٤ ٥٥٤	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>٧١٤ ٢٠١</u>	<u>٨ ٨٤٨ ١٩١</u>	
		<u>بنوك محلية</u>
٤٥٧	٣٥٩	حسابات جارية — عملة محلية
٣٣ ١٨٠	٢٥ ١٢٩	حسابات جارية — عملة أجنبية
٤ ٣٤٠ ٨٠٣	٤ ٤٨٢ ٧٥٥	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
<u>٤ ٣٧٤ ٤٤٠</u>	<u>٤ ٥٠٨ ٢٤٣</u>	
		<u>بنوك ومؤسسات مالية خارجية</u>
٩ ٥٨٣ ٩٢٨	١ ٨٦٠ ٢٦٠	حسابات جارية — عملة أجنبية
١ ٠١٥ ١٢٢	٢ ١٦٤ ٤٢٠	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
١ ٢٨٩ ٣٤٠	١ ٢٨٩ ٣٤٠	إيداعات الوكالة — عملة أجنبية
<u>١١ ٨٨٨ ٣٩٠</u>	<u>٥ ٣١٤ ٠٢٠</u>	
<u>١٦ ٩٧٧ ٠٣١</u>	<u>١٨ ٦٧٠ ٤٥٤</u>	

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

٩- أذون خزانة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)
٤٥ ٤٠٠ ٠٠٠	٥٥ ٢٥٠ ٠٠٠	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٠ يوم (سنة)
١ ١٥٠ ٠٠٠	-	
٤٦ ٥٥٠ ٠٠٠	٥٥ ٢٥٠ ٠٠٠	
(٨١٧ ٩٥٣)	(٧٤٢ ٤٩٥)	يُخصم : رصيد خصم الإصدار
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	

- تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,١٠% إلى ١٦,٩٨% خلال العام ٢٠١٥ (١٥,٨%) إلى ١٦,١% خلال عام ٢٠١٤). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

١٠- قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)

١٠-١ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للنوع

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	أ - قروض وسلفيات تجارية
١١ ٢٧٥ ٧١٤	١١ ١١٦ ٠٢٤		جاري مدين
٥ ٥٦٧ ٦٥٣	٦ ٩٨٤ ٩٠٥		قروض
٦٣ ٦٦٢	٦٣ ٦٦٢		أخرى
١٦ ٩٠٧ ٠٢٩	١٨ ١٦٤ ٥٩١		
(١ ٧٢٣ ٧٨٦)	(٢ ٨١١ ٣٧٥)	(١١-أ)	يُخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
(١٤٤ ٨٠٢)	(١٤١ ٤٤٠)	(١٢)	يُخصم : فوائد محبنة
١٥ ٠٣٨ ٤٤١	١٥ ٢١١ ٧٧٦		
			ب - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية الإسلامية
٥ ٠٩١ ٩٩٣	٣ ٥٦٥ ٣١٧		تمويل عمليات المراجعة
٦٢ ٨٥٥	-		إستثمارات في عقود المشاركة
١٢٩ ٨٧٧	١٢٩ ٨٧٧		إستثمارات في عقود المضاربة
٥ ٢٨٤ ٧٢٥	٣ ٦٩٥ ١٩٤		
(٦٢ ٩٤٥)	(٣٣٧ ٢٩٧)	(١١-ب)	يُخصم : مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
(٢٢٢ ٠٢٥)	(١٦٠ ٤٣٢)		يُخصم : إيرادات مؤجلة
٤ ٩٩٩ ٧٥٥	٣ ١٩٧ ٤٦٥		
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	١٨ ٤٠٩ ٢٤١		

- طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .
- بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /٤ ٣٣٧ ٦٣٨ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد خصم قيمة الفوائد المحنبة بمبلغ /١٠ ٤٤٠ ٤٤١ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية والبالغ قيمتها /١٠ ٦٦٨ ٦٠٠ / ، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /٢ ٧٣٤ ٠٤٢ / ألف ريال يمني بعد خصم قيمة الفوائد المحنبة بمبلغ /١٤٤ ٨٠٢ / ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع و ضمانات نقدية بمبلغ /٢ ٨٢٥ ٩٢٣ / ألف ريال يمني . وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة :

البيان	٢٠١٥ ألف ريال يمني	٢٠١٤ ألف ريال يمني
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى	٨٥٣ ٤٥٥	٨١٠ ٥٥٧
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	١ ٠٨٩ ٢٣٧	٨٢٠ ٤٩٠
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديئة	٢ ٣٩٤ ٩٤٦	١ ١٠٢ ٩٩٥
	<u>٤ ٣٣٧ ٦٣٨</u>	<u>٢ ٧٣٤ ٠٤٢</u>

١٠-٢ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

٢٠١٥					
البيان	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض ألف ريال يمني	أخرى ألف ريال يمني	أنشطة تمويلية ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
زراعي	-	-	-	٢٦ ٢٩٥	٢٦ ٢٩٥
تجاري	٦ ٦٢٤ ٥٥٨	٣ ٣٥٣ ٦٧٣	-	٣ ٢٤٢ ٣٢١	١٣ ٢٢٠ ٥٥٢
صناعي	٢ ٦٩٦ ٩٨٤	١ ٠٩٠ ٦٩٤	-	٣٧ ١٨٣	٣ ٨٢٤ ٨٦١
خدمات	٦٤٩ ١٨٢	١ ٠٦٨ ١٦١	-	٦٧ ٤٩٢	١ ٧٨٤ ٨٣٥
أفراد وأخرى	١ ١٤٥ ٣٠٠	١ ٤٧٢ ٣٧٧	٦٣ ٦٦٢	٣٢١ ٩٠٣	٣ ٠٠٣ ٢٤٢
	<u>١١ ١١٦ ٠٢٤</u>	<u>٦ ٩٨٤ ٩٠٥</u>	<u>٦٣ ٦٦٢</u>	<u>٣ ٦٩٥ ١٩٤</u>	<u>٢١ ٨٥٩ ٧٨٥</u>

٢٠١٤

البيان	جاري مدين	قروض	أخرى	أنشطة تمويلية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
زراعي	-	-	-	٣٧ ٦٠٦	٣٧ ٦٠٦
تجاري	٦ ٧١٩ ٨٢٦	٢ ٦٧٣ ٢٠٥	-	٤ ٦٣٧ ٠٤٤	١٤ ٠٣٠ ٠٧٥
صناعي	٢ ٧٣٥ ٧٦٩	٨٦٩ ٣٩٠	-	٥٣ ١٧٧	٣ ٦٥٨ ٣٣٦
خدمات	٦٥٨ ٣٣٣	٨٥١ ٤٢٩	-	٩٦ ٥٢٤	١ ٦٠٦ ٢٨٦
أفراد وأخرى	١ ١٦١ ٧٨٦	١ ١٧٣ ٦٢٩	٦٣ ٦٦٢	٤٦٠ ٣٧٤	٢ ٨٥٩ ٤٥١
	<u>١١ ٢٧٥ ٧١٤</u>	<u>٥ ٥٦٧ ٦٥٣</u>	<u>٦٣ ٦٦٢</u>	<u>٥ ٢٨٤ ٧٢٥</u>	<u>٢٢ ١٩١ ٧٥٤</u>

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

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

١-١ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للنوع

أ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية

البيان	٢٠١٥			٢٠١٤		
	محدد	عام	الإجمالي	محدد	عام	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام	١ ٥٨٣ ١٧٢	١٤٠ ٦١٤	١ ٧٢٣ ٧٨٦	١ ٤٩١ ٣٠٥	٩٩ ٤٧٨	١ ٥٩٠ ٧٨٣
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٢)	١ ١٥٠ ٤٤٨	-	١ ١٥٠ ٤٤٨	١ ٦٦ ٧٩١	-	١ ٦٦ ٧٩١
يخصم : المستخدم خلال العام	(٦٢ ٨٥٩)	-	(٦٢ ٨٥٩)	(٣٣ ٧٨٨)	-	(٣٣ ٧٨٨)
الحول من المخصص العام للمخصص المحدد	٥٢ ٢٧١	(٥٢ ٢٧١)	-	(٤١ ١٣٦)	٤١ ١٣٦	-
رصيد المخصص في نهاية العام	<u>٢ ٧٢٣ ٠٣٢</u>	<u>٨٨ ٣٤٣</u>	<u>٢ ٨١١ ٣٧٥</u>	<u>١ ٥٨٣ ١٧٢</u>	<u>١٤٠ ٦١٤</u>	<u>١ ٧٢٣ ٧٨٦</u>

ب - مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

البيان	٢٠١٥			٢٠١٤		
	محدد	عام	الإجمالي	محدد	عام	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المخصص في بداية العام	١٠ ٦٢٧	٥٢ ٣١٨	٦٢ ٩٤٥	-	٤٣ ٥٨٧	٤٣ ٥٨٧
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٢)	٢٧٣ ٦٨٢	١ ٢٩٩	٢٧٤ ٩٨١	١٠ ٦٢٧	٨ ٧٣١	١٩ ٣٥٨
مخصصات إنتفى الغرض منها (إيضاح رقم ٣١)	-	(٦٢٩)	(٦٢٩)	-	-	-
الحول من المخصص العام للمخصص المحدد	٥ ٧٨١	(٥ ٧٨١)	-	-	-	-
رصيد المخصص في نهاية العام	<u>٢٩٠ ٠٩٠</u>	<u>٤٧ ٢٠٧</u>	<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>١٠ ٦٢٧</u>	<u>٥٢ ٣١٨</u>	<u>٦٢ ٩٤٥</u>

٢-١١ مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات**أ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية**

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

٢٠١٤			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٥٩٠ ٧٨٣	٧٧١ ٣٩٠	٨١٩ ٣٩٣	رصيد المخصص في بداية العام
١ ٦٦ ٧٩١	-	١ ٦٦ ٧٩١	يضاف: المكون خلال العام
(٣٣ ٧٨٨)	(١٤ ١١٦)	(١٩ ٦٧٢)	يخصم: المستخدم خلال العام
<u>١ ٧٢٣ ٧٨٦</u>	<u>٧٥٧ ٢٧٤</u>	<u>٩٦٦ ٥١٢</u>	رصيد المخصص في نهاية العام

ب - مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

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

٢٠١٤			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٣ ٥٨٧	٥ ٦١٢	٣٧ ٩٧٥	رصيد المخصص في بداية العام
١٩ ٣٥٨	٤ ٥٤٣	١٤ ٨١٥	يضاف: المكون خلال العام
<u>٦٢ ٩٤٥</u>	<u>١٠ ١٥٥</u>	<u>٥٢ ٧٩٠</u>	رصيد المخصص في نهاية العام

١٢ - الفوائد المحجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٢ ٤٩٨	١٤٤ ٨٠٢	الرصيد في بداية العام
(٤٣ ٤١٤)	(١١ ٣١٩)	الفوائد المحجلة المعدومة أو المحصلة خلال العام
٥ ٧١٨	٧ ٩٥٧	الزيادة خلال العام
١٤٤ ٨٠٢	١٤١ ٤٤٠	الرصيد في نهاية العام

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

١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٥ ٨١١	٦٥ ٨١١	شركة الخدمات المالية اليمنية — اليمن
٣٧٥	٣٧٥	فندق السعيد السياحي — اليمن
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر — اليمن
٦٩ ١٨٦	٦٩ ١٨٦	
(٦٦ ١٨٦)	(٦٦ ١٨٦)	يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	المالية المتاحة للبيع

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

١٤ - إستثمارات في شركات زميلة

نسبة المساهمة	٢٠١٤	نسبة المساهمة	٢٠١٥	البيان
%	ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	
٣٠ %	٢٧٤ ٥٥٣	٣٠ %	٢٩٨ ٥٥٢	شركة أمان للتأمين (شركة مساهمة يمنية مغلقة)

ويتمثل الرصيد فيما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧٢ ٥٩٤	٢٧٤ ٥٥٣	الرصيد في أول يناير
١٩ ٩٥٩	٢٣ ٩٩٩	حصة البنك من الأرباح
(١٨ ٠٠٠)	-	توزيعات نقدية مستلمة خلال العام
٢٧٤ ٥٥٣	٢٩٨ ٥٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغ إجمالي الأصول لشركة أمان للتأمين ما قيمته /٨١٦ ٢٣١ ٢/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مبلغ /٦٣٥ ٩٧٧ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) . كما بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته /٦٤٤ ٢٣٦ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مبلغ /٤٥٩ ٠٦٢ ١/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) ، كما حققت شركة أمان للتأمين صافي أرباح بمبلغ /٩٩٦ ٧٩/ ألف ريال يمني عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مبلغ /٥٣٠ ٦٦/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

١٥ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٤٣ ٢٥٤	٣٠٢ ٧٢٧		فوائد وإيرادات مستحقة
٢٢ ٤٩١	٣٧ ٦٣٥		عهد وسلف عاملين
٧٠ ٤٩٧	٤٧ ٨٧٤		مصروفات مدفوعة مقدماً
١٩٧ ٠٥٩	٨١ ٠٧٨		مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)
١ ٩٨٧ ٠٣٨	٣ ٠٢٧ ٠٧٤		أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون
١٠٥ ٣٥٠	٤٢٠ ١٠٢		بعض العملاء
٢ ٥٢٥ ٦٨٩	٣ ٩١٦ ٤٩٠		أرصدة مدينة أخرى
(٦١ ٨١٢)	(٦١ ٩٩٩)	(١٦)	يخصم :مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢ ٤٦٣ ٨٧٧	٣ ٨٥٤ ٤٩١		للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

١٦ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٩٧٣٠	٦١٨١٢		رصيد المخصص في بداية العام
٥٢٠٨٢	٥٨٠	(٣٢)	يضاف : المكون خلال العام
-	(٣٩٣)	(٣١)	يُخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها
<u>٦١٨١٢</u>	<u>٦١٩٩٩</u>		رصيد المخصص في نهاية العام

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧ - الممتلكات والمعدات (بالصافي)

٢٠١٥									
البيان	التكلفة في ٢٠١٥/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الاستيعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٥/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع إهلاك الاستيعادات ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٠٣٥٣٨	-	-	٩٠٣٥٣٨	٩١٥٦٩	١٥٥١٥	-	١٠٧٠٨٤	٧٩٦٤٥٤
آلات ومعدات	٤٠٥٣٥٣	٧٢٥٠٨	(٦٠٩٣)	٤٧١٧٦٨	٢٦٣٩٠٧	٦١٧٣٢	(٢١٨٣)	٣٢٣٤٥٦	١٤٨٣١٢
سيارات ووسائل نقل	١٦٩٧٤٣	٥٢٩٦٦	-	٢٢٢٧٠٩	١١٥٣٣٠	٢٤٨٩٢	-	١٤٠٢٢٢	٨٢٤٨٧
أثاث ومفروشات	٥٧٥٤٢٠	٦١٢١٨	(٦٩٩٠)	٦٢٩٦٤٨	٣٢٣٦٢٥	٨٩٤٢٠	(٤٥٧٠)	٤٠٨٤٧٥	٢٢١١٧٣
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	١١٧٤٩٠٥	٨٩٩٤٨	(٢٧٠٨)	١٢٦٢١٤٥	٦٦٩١٧٦	١٦٧٧٣٩	(٢٤٤)	٨٣٦٦٧١	٤٢٥٤٧٤
الإجمالي	٣٢٢٨٩٥٩	٢٧٦٦٤٠	(١٥٧٩١)	٣٤٨٩٨٠٨	١٤٦٣٦٠٧	٣٥٩٢٩٨	(٦٩٩٧)	١٨١٥٩٠٨	١٦٧٣٩٠٠

٢٠١٤									
البيان	التكلفة في ٢٠١٤/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الاستيعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجموع إهلاك الاستيعادات ألف ريال يمني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال يمني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٠٢٢٤٣	١٢٩٥	-	٩٠٣٥٣٨	٧٦٠٨١	١٥٤٨٨	-	٩١٥٦٩	٨١١٩٦٩
آلات ومعدات	٢٩١٩٩٧	١١٨٥٣٠	(٥١٧٤)	٤٠٥٣٥٣	٢١٦٥٤٩	٥٣٤٣٤	(٦٠٧٦)	٢٦٣٩٠٧	١٤١٤٤٦
سيارات ووسائل نقل	١٣٨٩٤٦	٤٠٥٢٨	(٩٧٣١)	١٦٩٧٤٣	١٠٣٧٤٨	١٨٧٦١	(٧١٧٩)	١١٥٣٣٠	٥٤٤١٣
أثاث ومفروشات	٣٧٦٨٦٦	٢٠٣٤٦٦	(٤٩١٢)	٥٧٥٤٢٠	٢٤٥٠٥٩	٨٢٠٣٢	(٣٤٦٦)	٣٢٣٦٢٥	٢٥١٧٩٥
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	٨٩١٠١٦	٢٨٤٣٢٦	(٤٣٧)	١١٧٤٩٠٥	٥٤٣٧٧٥	١٢٥٢٢١	(٤٢٠)	٦٦٩١٧٦	٥٠٥٧٢٩
الإجمالي	٢٦٠١٠٦٨	٦٤٨١٤٥	(٢٠٢٥٤)	٣٢٢٨٩٥٩	١١٨٥٢١٢	٢٩٥٥٣٦	(١٧١٤١)	١٤٦٣٦٠٧	١٧٦٥٣٥٢

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢ ٩٨٦	٣٩٥ ٦٤١	بنوك خارجية — حسابات جارية — عملة أجنبية
-	٤ ٦٥٠ ٥٠٠	بنوك محلية — ودائع لأجل — عملة محلية
٤٢ ٩٨٦	٥ ٠٤٦ ١٤١	

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

١٩ - ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢ ٢٩٤ ٩٨١	٤٦ ١٨١ ٠٤١	حسابات جارية
٥٤ ٧٤١ ٥٦١	٥٢ ٠٦٣ ٨٦٧	ودائع لأجل
٦ ٢٤٤ ٤٢٥	٦ ٣٨٥ ٠٠٦	حسابات التوفير
٢ ٨٤٨ ٩٢٧	٢ ٥٥٣ ٣١٠	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان
١ ١٢٢ ٦٤٩	٨١٠ ٦٥٤	ودائع أخرى
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ ٤٩١/ ٧٨٤ ٧ / ألف ريال يمني (مقابل مبلغ / ٨٣٩ ٨٧٣ ٥ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣ ٢٣٠ ٧٦٩	١ ٤٤١ ٥٢٥	القطاع العام والمختلط
٥٩ ٦٣٩ ٩٣٨	٤٧ ١٠١ ١٥٦	الأفراد
٢٣ ٨٧٠ ١٨٨	٥٥ ٨٢٩ ٠٣٧	الشركات
٥١١ ٦٤٨	٣ ٦٢٢ ١٦٠	أخرى
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	

٢٠ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(٢١)	ضرائب الدخل عن العام
١١٠ ٠٠٤	-		زكاة مستحقة
١٤٠ ٤٩٦	١٣٩ ٥٤٧		فوائد مستحقة
٨٠٥ ٤٩٠	١٠٣٨ ٨٤٨		إعتمادات مراجعة آجلة
١٤٧ ٢٥٦	٥ ٩٣٠		مصروفات مستحقة
٤٣ ٦٠٢	٢٠٥ ٤١٣		إيرادات مقبوضة مقدماً
٢١ ٣٠٥	١٠ ٨٦٩		دائنو توزيعات
٧٣ ٣٤٧	٦٩ ٤٣٧		أرصدة دائنة أخرى
١٧٣ ١٧٥	١١٣ ٨١٥		
١ ٥١٤ ٦٧٥	١ ٥٨٣ ٨٥٩		

٢١ - ضرائب الدخل عن العام

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ضرائب الدخل في بداية العام
١٦٥ ٨٦٠	١١٠ ٠٠٤	يخصم : المستخدم خلال العام
(١٦٥ ٨٦٠)	(١١٠ ٠٠٤)	يضاف : المكون خلال العام
١١٠ ٠٠٤	-	
١١٠ ٠٠٤	-	

٢٢ - محصنات أخرى

٢٠١٥			
الرصيد في	محصنات إنتفى	المكون	الرصيد في
٢٠١٥/١٢/٣١	الغرض منها	خلال العام	٢٠١٥/١/١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١١٦ ٢٢٥	(٦٨ ٥٧٤)	-	١٨٤ ٧٩٩
٩٥٩	(٧٦٠)	-	١ ٧١٩
١١٧ ١٨٤	(٦٩ ٣٣٤)	-	١٨٦ ٥١٨

٢٠١٤

الرصيد في	المكون	الرصيد في	مخصصات إنتفى	الرصيد في	البيان
٢٠١٤/١٢/٣١	خلال العام	٢٠١٤/١/١	الغرض منها	٢٠١٤/١٢/٣١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨٤ ٧٩٩	٤٣ ٨٩٥	١٤٩ ٢٢٩	(٨ ٣٢٥)	١٨٤ ٧٩٩	مخصص إلتزامات عرضية
١ ٧١٩	١ ٧١٩	-	-	١ ٧١٩	مخصص إلتزامات محتملة
<u>١٨٦ ٥١٨</u>	<u>٤٥ ٦١٤</u>	<u>١٤٩ ٢٢٩</u>	<u>(٨ ٣٢٥)</u>	<u>١٨٦ ٥١٨</u>	

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

٢٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ /٦/ ستة مليار ريال يمني (مبلغ ستة مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) موزع على عدد (٦٠) ستون مليون سهم القيمة الإسمية للسهم /١٠٠/ /مائة ريال يمني ، وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح /٦/ مليار ريال يمني .

ب - الإحتياطي القانوني

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

٢٤ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٥

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

٢٠١٤

إجمالي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١ ١٨٢ ٧٨٨	(١ ١٦١ ٢٧٥)	١٠ ٠٢١ ٥١٣	إعتمادات مستندية
١٠ ١٥٢ ٨٣٢	(١ ٦٨٧ ٦٥٢)	٨ ٤٦٥ ١٨٠	خطابات ضمان — عملاء
٤٦٣ ٤١٤	-	٤٦٣ ٤١٤	أخرى
<u>٢١ ٧٩٩ ٠٣٤</u>	<u>(٢ ٨٤٨ ٩٢٧)</u>	<u>١٨ ٩٥٠ ١٠٧</u>	

٢٥- إيرادات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٩٧٨ ٨٢٤	٢ ٠١٦ ٠٣١	فوائد من القروض والسلفيات
٥٧ ١٣٣	٢٧٩ ٥٥٤	فوائد من الأرصدة لدى البنوك
٧ ٣٦٠ ٦٤٥	٧ ٤٣١ ٢٩٣	فوائد أذون خزنة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
<u>٩ ٣٩٦ ٦٠٢</u>	<u>٩ ٧٢٦ ٨٧٨</u>	

٢٦- مصروفات الفوائد

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٧٨٩ ٢٨٠	٥ ٣٨٣ ٧٩٢	فوائد على ودائع العملاء :
٨٨٤ ٩٣٠	٩٢١ ٨٥١	فوائد على الودائع لأجل
٦ ٦٧٤ ٢١٠	٦ ٣٠٥ ٦٤٣	فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية
١ ٥١٧	٣٩٤ ١٢٩	فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :
<u>٦ ٦٧٥ ٧٢٧</u>	<u>٦ ٦٩٩ ٧٧٢</u>	فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٧- إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٨٧ ٨٥٤	٤١٤ ١٣٢	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
١٣ ٢٨٥	-	إيرادات إستثمارات في عقود المضاربة
١١٩ ٧٥٠	١٠٦ ٤١٠	إيرادات ودائع الوكالة
٥ ٣٧٢	١٠ ٨٠٧	إيرادات إستثمارات في عقود المشاركات
<u>٧٢٦ ٢٦١</u>	<u>٥٣١ ٣٤٩</u>	

٢٨- عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
%	%	
١٠	٨,٢٥	الودائع الإستثمارية لمدة عام — عملة محلية
٥	٤,١١	الودائع الإستثمارية لمدة عام — عملة أجنبية
٥	٤	حسابات الإدخار الإستثماري — عملة محلية
٢	٢	حسابات الإدخار الإستثماري — عملة أجنبية

٢٩- إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات الإعتمادات المستندية
١٧٦ ٢٧٠	٧٩ ٦٩٨	عمولات خطابات الضمان
١٠٨ ١١٤	٦٠ ٧٣٣	عمولات الحوالات
٧٤ ٤٩٠	١٠٦ ٢٢٩	أتعاب خدمات مصرفية أخرى
٤٠ ٣٣٣	٤٤ ٨٣١	
٣٩٩ ٢٠٧	٢٩١ ٤٩١	

٣٠- أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٢ ٨١٨	(١٨ ٣٢٠)	أرباح (خسائر) إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٩٣)	١٤٥ ٦٠١	
٢٢ ٧٢٥	١٢٧ ٢٨١	

٣١- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		مخصصات إنتفى الغرض منها
-	٦٢٩	(١١/ب)	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية
-	٣٩٣	(١٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٨ ٣٢٥	٦٩ ٣٣٤	(٢٢)	مخصصات أخرى
٨ ٣٢٥	٧٠ ٣٥٦		
٥ ١٥٢	٢ ٣٦١		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥ ٩٥٩	٨ ٥٨٣		أخرى
١٩ ٤٣٦	٨١ ٣٠٠		

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٦٦ ٧٩١	١ ١٥٠ ٤٤٨	(١١/أ)	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
١٩ ٣٥٨	٢٧٤ ٩٨١	(١١/ب)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٢ ٠٨٢	٥٨٠	(١٦)	(أرصدة مدينة وأصول أخرى)
٤٥ ٦١٤	-	(٢٢)	مخصصات أخرى
<u>٢٨٣ ٨٤٥</u>	<u>١ ٤٢٦ ٠٠٩</u>		

٣٣- تكاليف الموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٥٥ ٠٥١	٥٣٨ ٤٨٦	مرتبات أساسية
٦٤٢ ٦٤٧	٦٥٧ ٢٨٤	مكافآت وبدلات ومزايا أخرى
٥٦ ٧٩٢	٦١ ٣٥٣	حصة البنك في التأمينات الإجتماعية
<u>١ ٢٥٤ ٤٩٠</u>	<u>١ ٢٥٧ ١٢٣</u>	

٣٤ - مصروفات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١٢١ ٤٣٠	١٣٦ ١١٣	إيجار تشغيلي
١٣٠ ٤٩٦	١٣١ ٢٣٨	إشتراكات
١٤٠ ٥٦١	١٣٠ ٨٥٣	زكاة
٨٥ ٩٧٩	١١٠ ٣٥٣	مصروفات تأمين
٢١٦ ٤٣٨	١٠٢ ٤٢١	دعاية وإعلان
١١٩ ٧٠٧	٨٣ ٥٣٣	سفر وانتقالات
٨٣ ٥٩٥	٧٥ ٣٦٣	وقود وزيت وكهرباء ومياه
٥١ ٦٩٣	٦٤ ٥٩٩	مصروفات إصلاح وصيانة
١٥ ٦١٠	٣٩ ٣٧١	تبرعات وإعانات
٣٦ ٢٣٣	٣٧ ٦٣٥	إتصالات
٥٠ ٥٤٣	٣٤ ٧٧٢	أدوات كتابية ومطبوعات
٢٩ ٨٨٧	٣٢ ١٥٥	ضيافة وإستقبال
٣٢ ١٧٥	٣٠ ٦١٨	بدلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٢١ ٢٤٨	٢٦ ٤٥٠	مصروفات صرافات آلية
٢٤ ٤٦٨	٢٤ ٠٣٦	مصروفات نظافة
٣٥ ٩٣٥	٢٢ ٢٥٦	أتعاب مهنية واستشارات
٩ ٣٨٥	٧ ٧٤٠	رسوم وتراخيص
١٧ ٢٥٨	٤ ٥٧٤	مصروفات تدريب
٤٠٣	-	خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
٣٥ ٨١٥	٤٤ ٣١٦	أخرى ومتنوعة
١ ٢٥٨ ٨٥٩	١ ١٣٨ ٣٩٦	

٣٥ - عائد السهم من صافي (خسائر) أرباح العام

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٠٥ ٩٣٣	(٣٣٣ ٥٤٦)	صافي (الخسائر) الأرباح (ألف ريال يعني)
٦٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
٦,٨	(٥,٥٦)	عائد السهم من صافي (الخسائر) الأرباح (ريال يعني)

٣٦- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

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

٢٠١٥				
إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات	إستحقاقات
خلال ٣ شهور	شهور إلى ٦ أشهر	شهور إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أ- الأصول				
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني				
٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	-	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩
أرصدة لدى البنوك				
١٧ ٥٩٦ ٠٠٤	-	١ ٠٧٤ ٤٥٠	-	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤
أدوات خزنة محفوظ لها حتى تاريخ الإستحقاق				
٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)				
١٣ ٠٠٩ ٤٤٦	٧٨٨ ٣٩٨	٢٨ ٥٧٨	٤ ٥٨٢ ٨١٩	١٨ ٤٠٩ ٢٤١
إستثمارات مالية متاحة للبيع				
-	-	-	٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة				
-	-	-	٢٩٨ ٥٥٢	٢٩٨ ٥٥٢
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)				
٥ ٥٢٨ ٣٩١	-	-	-	٥ ٥٢٨ ٣٩١
١١٥ ٠٤٠ ٩٧٥	٧٨٨ ٣٩٨	١ ١٠٣ ٠٢٨	٤ ٨٨٤ ٣٧١	١٢١ ٨١٦ ٧٧٢
ب- الإلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك				
٢ ٥٤٦ ١٤١	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٥ ٠٤٦ ١٤١
ودائع العملاء				
٨٨ ٢٦٧ ٤٧٠	٩ ٢٢٠ ٤٢٥	٨ ٠٢٤ ٨٩٣	٢ ٤٨١ ٠٩٠	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية				
١ ٢٨٧ ٠٢٠	٢١٤ ٩١٣	٢٢٠ ٠٦٩	٧ ٠٥٤ ٧٥١	٨ ٧٧٦ ٧٥٣
٩٢ ١٠٠ ٦٣١	٩ ٤٣٥ ٣٣٨	١٠ ٧٤٤ ٩٦٢	٩ ٥٣٥ ٨٤١	١٢١ ٨١٦ ٧٧٢
٢٢ ٩٤٠ ٣٤٤	(٨ ٦٤٦ ٩٤٠)	(٩ ٦٤١ ٩٣٤)	(٤ ٦٥١ ٤٧٠)	-

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :

٢٠١٤				
إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات	إستحقاقات
خلال ٣ شهور	شهور إلى ٦ أشهر	شهور إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أ- الأصول				
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني				
٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	-	٩ ١٥١ ٩٢٢
أرصدة لدى البنوك				
١٥ ٦٤٠ ٠٥١	-	٢ ٦٢ ٥٣٠	١ ٠٧٤ ٤٥٠	١٦ ٩٧٧ ٠٣١
أدوات خزنة محفوظ لها حتى تاريخ الإستحقاق				
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	-	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)				
٦ ٨٧١ ٩٥٧	١ ٦٠٢ ١٧٥	٨ ٤١٦ ١٤٣	٣ ١٤٧ ٩٢١	٢٠ ٠٣٨ ١٩٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع				
-	-	-	٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة				
-	-	-	٢٧٤ ٥٥٣	٢٧٤ ٥٥٣
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)				
٤ ٢٢٩ ٢٢٩	-	-	-	٤ ٢٢٩ ٢٢٩
٨١ ٦٢٥ ٢٠٦	١ ٦٠٢ ١٧٥	٨ ٦٧٨ ٦٧٣	٤ ٤٩٩ ٩٢٤	٩٦ ٤٠٥ ٩٧٨
ب- الإلتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك				
٤٢ ٩٨٦	-	-	-	٤٢ ٩٨٦
ودائع العملاء				
٧٧ ٧١٥ ٣٨٥	١ ٨٨٦ ٩١٢	٧ ٦٥٠ ٢٤٦	-	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية				
٨٧٠ ٨٩٧	٨٢٥ ١٠٨	٣٥٩ ٦٩٣	٧ ٠٥٤ ٧٥١	٩ ١١٠ ٤٤٩
٧٨ ٦٢٩ ٢٦٨	٢ ٧١٢ ٠٢٠	٨ ٠٠٩ ٩٣٩	٧ ٠٥٤ ٧٥١	٩٦ ٤٠٥ ٩٧٨
٢ ٩٩٥ ٩٣٨	(١ ١٠٩ ٨٤٥)	٦٦٨ ٧٣٤	(٢ ٥٥٤ ٨٢٧)	-

٣٧- متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

٢٠١٥					
ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	ريال يمني	البيان
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
٠,١٤	-	-	٣,٥	-	بنوك ودائع لأجل
-	-	-	-	١٦,٣	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠	-	٧,٢٥	٩,٩٤	٢٠,١٥	قروض العملاء
					<u>الإلتزامات</u>
-	-	-	٨	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢	١,١٧	٣	٣,٦٥	١٥	ودائع لأجل — العملاء
١	٢	٢	١,٥٠	١٥	حسابات التوفير
٢٠١٤					
ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	ريال يمني	البيان
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
٠,٤٤	-	-	١,٣٥	-	بنوك ودائع لأجل
-	-	-	-	١٦	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠	-	٧,٢٥	٩,٩٤	٢٠,١٥	قروض العملاء
					<u>الإلتزامات</u>
-	-	-	٨	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢	١,١٧	٣	٣,٦٥	١٥	ودائع لأجل — العملاء
١	٢	٢	١,٥٠	١٥	حسابات التوفير

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

٢٠١٥								
الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
								البيان
								الأصول
								نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	-	-	البنك المركزي اليمني
١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	-	-	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	-	-	أدون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٨ ٤٠٩ ٢٤١	١ ٨٩٤ ٤٢٥	٥٣٦ ٦٠٦	-	٨٠٠ ١٢٢	١٢ ٢٦٨ ٩٠٤	٢٦ ٢٩٥	٢ ٨٨٢ ٨٨٩	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٩٨ ٥٥٢	-	-	٢٩٨ ٥٥٢	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
								الإلتزامات
٥ ٠٤٦ ١٤١	-	-	٥ ٠٤٦ ١٤١	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	٦٦ ٤٨٧ ٢٨١	٧٧ ٧٨٧	٢ ٨٧٥ ٤٢٥	٢ ٦٣٧ ٥٤٥	٣١ ٩٩١ ٤٩٨	٧٠ ٧٢٧	٣ ٨٥٣ ٦١٥	ودائع العملاء
١١ ٦٢٦ ٦٩٠	٤٦٥ ٠٦٧	-	-	٤ ٤١٨ ١٤٢	٥ ٢٣٢ ٠١١	-	١ ٥١١ ٤٧٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٦ ٩٧٧ ٠٣١	-	-	١٦ ٩٧٧ ٠٣١	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	-	-	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	٢ ١٣٨ ٨٦١	٦٠٨ ٠٥٦	-	٩٠٦ ٦٦٠	١٣ ٠٨٠ ٢٦٢	٣٧ ٦٠٦	٣ ٢٦٦ ٧٥١	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٤ ٥٥٣	-	-	٢٧٤ ٥٥٣	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
								الإلتزامات
٤٢ ٩٨٦	-	-	٤٢ ٩٨٦	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	٥٢ ٨٨٨ ٨٣١	٦٢ ٨٤٨	٣ ٣٧٠ ١٩٧	٢ ١٣٠ ٩٧٧	٢٥ ٨٤٧ ٢٠٢	٥٧ ١٤٣	٢ ٨٩٥ ٣٤٥	ودائع العملاء
١٨ ٩٥٠ ١٠٧	٧٥٨ ٠٠٤	-	-	٧ ٢٠١ ٠٤١	٨ ٥٢٧ ٥٤٨	-	٢ ٤٦٣ ٥١٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

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

٢٠١٥					
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى					
٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩	-	-	-	-	٢٤ ٣٩٩ ٦٢٩
البنك المركزي اليمني					
١٣ ٣٥٦ ٤٣٤	-	١ ١٨٩ ٦٣٣	٤ ١٢٤ ٣٨٧	-	١٨ ٦٧٠ ٤٥٤
أرصدة لدى البنوك					
٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥	-	-	-	-	٥٤ ٥٠٧ ٥٠٥
أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					
١٨ ٤٠٩ ٢٤١	-	-	-	-	١٨ ٤٠٩ ٢٤١
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)					
٣ ٠٠٠	-	-	-	-	٣ ٠٠٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع					
٢٩٨ ٥٥٢	-	-	-	-	٢٩٨ ٥٥٢
إستثمارات في شركات زميلة					
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك					
٤ ٦٥٠ ٥٠٠	٦٨٨	٢٥٧ ٠١٧	١٣٧ ٩٣٦	-	٥ ٠٤٦ ١٤١
ودائع العملاء					
١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨	-	-	-	-	١٠٧ ٩٩٣ ٨٧٨
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٦ ٨٨٠ ٢٣٣	١ ٥٣٨ ٨٢٧	١ ٦٣٨ ٧١٣	١ ٥٦٨ ٩١٧	-	١١ ٦٢٦ ٦٩٠
٢٠١٤					
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى					
٩ ١٥١ ٩٢٢	-	-	-	-	٩ ١٥١ ٩٢٢
البنك المركزي اليمني					
٥ ٠٨٨ ٦٤١	٦ ٢١٣ ٧١١	٣ ٣٢٥ ٧٥١	٢ ٣٣٩ ٠٩٥	٩ ٨٣٣	١٦ ٩٧٧ ٠٣١
أرصدة لدى البنوك					
٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧	-	-	-	-	٤٥ ٧٣٢ ٠٤٧
أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					
٢٠ ٠٣٨ ١٩٦	-	-	-	-	٢٠ ٠٣٨ ١٩٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)					
٣ ٠٠٠	-	-	-	-	٣ ٠٠٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع					
٢٧٤ ٥٥٣	-	-	-	-	٢٧٤ ٥٥٣
إستثمارات في شركات زميلة					
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك					
-	-	٤٢ ٩٨٦	-	-	٤٢ ٩٨٦
ودائع العملاء					
٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣	-	-	-	-	٨٧ ٢٥٢ ٥٤٣
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٨ ٤٦٥ ١٨٠	-	٣ ٣٣٤ ٦١٦	٦ ٩٦٠ ٨١٠	١٨٩ ٥٠١	١٨ ٩٥٠ ١٠٧

٤٠ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

٢٠١٤		٢٠١٥		اسم العملة
النسبة المئوية إلى	فائض	النسبة المئوية إلى	فائض	
رأس المال	(عجز)	رأس المال	(عجز)	
والإحتياطيات	ألف ريال يمني	والإحتياطيات	ألف ريال يمني	
(٣٢,٩١ %)	(٢٣٢٢,٠٣٤)	١٧,٩٧ %	١٢٦٧,٧٨٧	دولار أمريكي
١,٧٢ %	١٢١,٣٩٠	(١,٠٩ %)	(٧٧,٤١٤)	يورو
٠,٢٣ %	١٦,٠٨٥	٧,٨٢ %	٥٥١,٧٣٦	ريال سعودي
٠,٢٠ %	١٤,١١٣	(٠,٣٧ %)	(٢٦,٥٠٤)	جنيه استرليني
٠,٣٢ %	٢٢,٣٨٦	٠,٥٩ %	٤٢,٢٣٢	عملات أخرى
(٣٠,٤٤)	(٢١٤٨,٠٦٠)	٢٤,٩٢ %	١٧٥٧,٨٣٧	صافي الفائض (العجز)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ /٢١٤,٨٩/ ريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل /٢١٤,٨٩/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤) .

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٣,٩٢٧	٣,١١٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
١٤,٣٤٦	٢٢,٥٣٩	حسابات تجارية دائنة وودائع لأجل
٢٧٤	٢٩٩	الإستثمارات في شركات زميلة
٢٧٥	٣٠٠	فوائد وعمولات محصلة
١,٠٣٢	١,٣١٦	فوائد مدفوعة
٢٥١	٢٥٤	رواتب ومزايا

٤٢ - الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب الأجور والمرتببات حتى نهاية عام ٢٠٠٨ وتم سداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .
- تم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنماذج الربط رقم (٤) كربط إضافي عن عامي ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ بشأن تطبيق الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الإستثمار بمبلغ /٢٤ ٥٤٠ ألف ريال يعني عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ /٢٨ ٩٠٩ ألف ريال يعني عن عام ٢٠٠٨ .
- وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١٨ أغسطس ٢٠١٣ لصالح البنك عن عام ٢٠٠٧ ، لذلك تعتقد إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم إبلاغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك الأعوام حتى تاريخه .
- تم إخطار البنك بتاريخ ١٧/١٠/٢٠١٥ بنموذج ربط إضافي يتعلق بعام ٢٠١٠ وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) بمبلغ /٣٣١ ٤٢٢ ألف ريال يعني بالإضافة إلى غرامة تأخير بنسبة ١٠٠ % . وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني ، وترى إدارة البنك أن ذلك الربط ليس له أي أساس بحكم القانون ولن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في الميعاد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار، ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك الأعوام حتى تاريخه .
- يقوم البنك بسداد ضرائب الأجور والمرتببات عن الفترة من عام ٢٠٠٩ وحتى نهاية عام ٢٠١٥ شهرياً في الموعد القانوني من واقع الإقرارات ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك السنوات حتى تاريخه .

٤٣ - الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٤ من واقع الإقرار ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٤ - عقود الإيجار التشغيلية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فترة لا تزيد عن سنة واحدة
٥ ٦٥٥	٤ ٢٢١	فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات
٢٥١ ٩٨٠	٧١ ٤٦٢	فترة تزيد عن خمس سنوات
-	-	
<u>٢٥٧ ٦٣٥</u>	<u>٧٥ ٦٨٣</u>	

٤٥ - الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من البنك ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة البنك عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .

٤٦ - بيئة العمل في اليمن

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