

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

بيان المركز المالي

ب

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية

د

بيان التدفقات النقدية

٦٤ - ١

الإيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة يمنية)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكلاً من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغير في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة للبيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة كما هي مبينة في الصفحات من ١ إلى ٦٤.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وحسب متطلبات القوانين والتشريعات اليمنية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تم توضيح مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير في تقريرنا هذا ضمن مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية". تجدر الإشارة إلى أننا مستقلون عن البنك وفقاً لمتطلبات "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك إلى جانب المتطلبات الأخلاقية الأخرى. وقد أوفينا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة حول أعمال التدقيق

إن الأمر الهامة حول أعمال التدقيق هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، تعد الأكثر أهمية خلال تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور خلال القيام بأعمال التدقيق للبيانات المالية وفي تكوين رأينا حولها، كما أننا لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

فقرة توضيحية

نلفت الانتباه إلى ما ورد في الإيضاح رقم (٥-٢هـ) حول البيانات المالية، والذي يشير إلى مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث إلزم البنك بسعر الأقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الموجودات والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، قام البنك بإجراء تحليل حساسية للعملات الأجنبية وتحديد أثر ذلك على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي اليمني، وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشامل. ولا يعتبر رأياً معدلاً في هذا الأمر.

كما نلفت الانتباه إلى ما ورد في الإيضاح رقم (٤٣) حول البيانات المالية، والذي يشير إلى تأثير استمرار الأزمة الأمنية والسياسية والإقتصادية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بنهايتها. إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات البنك. ولا يعتبر رأياً معدلاً في هذا الأمر.

أمور أخرى

نود الإشارة إلى تعميم البنك المركزي اليمني رقم (٥٢٥٧) الصادر بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ بشأن تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والذي قضى فيه بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بحيث يطبق المعيار ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق بما تستجيب، لتلك المخاطر والحصول على أداة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث إن الاحتيال قد يشمل التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، أو الإفادات المضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق الثبوتية التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق الثبوتية التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية للبنك إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافه من خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- لقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق.
- يمسك البنك دفاتر وسجلات محاسبية منتظمة.
- لم يرد إلى علمنا أي مخالفات لأي من أحكام القوانين السارية المعمول بها في الجمهورية اليمنية وأحكام قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨، وتعليمات البنك المركزي اليمني والقوانين السارية الأخرى ذات الصلة بشكل قد يكون له تأثير جوهري على نتائج أعمال البنك أو مركزه المالي وذلك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

رياض الصغير

شريك



MOORE Yemen

ترخيص رقم (1617)

مور اليمن

صنعاء - الجمهورية اليمنية

١١ ابريل ٢٠٢١

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بيان (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٨,٩٣٩,٧٤٤	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	٦	الموجودات نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٦,٠٣١,٣١٩	٤٤,٦٣٤,٦٣٤	٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٩١,٢٥٨,٧١٣	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	٨	أذون خزانة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٢,٣١٤,٦٥١	٣٣,٥٠٠,٢٧٩	٩	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
١٠٣,١٠٠	١٤٠,٦٣٨	١٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٣٢,٥٠٤	٣٨٢,٥٠٤	١١	استثمارات في شركات زميلة
٧,٢٠٣,٦٤٩	٦,٩٠١,٨٥٣	١٢	أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي
٢,٥٣١,٥٢٢	٣,٦٣٦,٩١٩	١٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢١٩,٠١٥,٢٠٢	٢١٧,٣٣٧,٥٨٨		إجمالي الموجودات
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦,٥٦٩,٦١٧	٢٣,١٠٧,١٩٨	١٤	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٨٨,٤٣٩,٤٩٧	١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	١٥	ودائع العملاء
٢,٩٥٨,٠٢٥	٣,٦٨٢,٧١٧	١٦	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٢٥٦,٨٥٨	٢٥٦,٨٥٨	١٧	مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات
٢٠٨,٢٢٣,٩٩٧	٢٠٣,١٣١,٠٣٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
١,٧١٩,١٢٦	٢,٢٣١,٤٢٨	١٩	احتياطي قانوني
٣,٠٧٢,٠٧٩	٢,٩٧٥,١٢٢		أرباح مستبقة
١٠,٧٩١,٢٠٥	١٤,٢٠٦,٥٥٠		إجمالي حقوق الملكية
٢١٩,٠١٥,٢٠٢	٢١٧,٣٣٧,٥٨٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١٥,٤٤٨,٣٧٩	١٦,٥٦١,٣٨١	٢٠	التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ والتوقيع عليها من قبل:

الإدارة العامة
Head Office
YKB
YEMEN BANK AND INVESTMENT P.S.C.
رئيس مجلس الإدارة
حسين المسوري

مر عبد الملك الثور
المدير العام

ماجد الصلوي
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بيان (ب)

السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			الدخل
١٦,٨١٣,٧٨٠	١٩,٥٥٠,٦١٩	٢١	إيرادات الفوائد
(١١,٣٤٦,٥٧٥)	(١١,٧٠١,٣٦٦)	٢٢	مصروفات الفوائد
٥,٤٦٧,٢٠٥	٧,٨٤٩,٢٥٣		إيرادات الفوائد، بالصافي
٢٧٩,٦٠٢	٢١٦,٩٠٣	٢٣	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٣٥,٤٠٦)	(١٦٩,٩٧٣)	٢٤	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
١٤٤,١٩٦	٤٦,٩٣٠		إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
١,٢٢٩,٨٩٦	٢,٣٧٩,٠٤٣	٢٥	إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(٧٤,٤٣٠)	(١٦٤,٥٨٠)	٢٦	مصروفات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
١,١٥٥,٤٦٦	٢,٢١٤,٤٦٣		إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية، بالصافي
٦,٧٦٦,٨٦٧	١٠,١١٠,٦٤٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات والأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٤٩,٩٨٠	١,٠٧٧,٤٧٣	٢٧	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٣٧,٩٧٨	-		إيرادات استثمارات في شركات زميلة
١٧٣,٠٠٥	٣١,٤٩٦	٢٨	إيرادات عمليات أخرى
٧,٢٢٧,٨٣٠	١١,٢١٩,٦١٥		صافي الإيرادات
(٢٣١,٨٤٥)	(٧٣٠,٩٣٠)	٢٩	مصاريف المخصصات
(٢,١١٢,٥٣٩)	(٢,٨١٢,٧٠١)	٣٠	تكاليف الموظفين
(٥٨٥,١٦٠)	(٧٤١,٦٠٧)	١٣	إهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٦١١,٥٦٨)	(٢,٢٤٠,٤٨٩)	٣١	مصاريف إدارية وعمومية
(٤,٥٤١,١١٢)	(٦,٥٢٥,٧٢٧)		إجمالي المصاريف
٢,٦٨٦,٧١٨	٤,٦٩٣,٨٨٨		صافي ربح السنة قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل
(٢٢٣,٦٠٣)	(٢٩٨,٢٤٩)	٣٢	الزكاة
٢,٤٦٣,١١٥	٤,٣٩٥,٦٣٩		صافي ربح السنة بعد الزكاة وقبل خصم ضريبة الدخل

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - تابع

بيان (ب)

للسنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف ريال يمني (٤٩٤,٨٧٨)	ألف ريال يمني (٩٨٠,٢٩٤)	١-١٦	ضريبة الدخل عن السنة
(٢٤,٥٤١)	-		ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
١,٩٤٣,٦٩٦	٣,٤١٥,٣٤٥		صافي ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
١,٩٤٣,٦٩٦	٣,٤١٥,٣٤٥		صافي الدخل الشامل للسنة
٣٢.٣٩	٣٧.٩٥	٣٣	عائد السهم من صافي أرباح السنة

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ١١ ابريل ٢٠٢١ والتوقيع عليها من قبل:

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبدالمكثور
المدير العام

ماجد الصلوي
المدير المالي



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بيان (ج)

الإجمالي	أرباح مستبقاة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٢٠٢٠
١٠,٧٩١,٢٠٥	٣,٠٧٢,٠٧٩	١,٧١٩,١٢٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٤١٥,٣٤٥	٣,٤١٥,٣٤٥	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٤١٥,٣٤٥	٣,٤١٥,٣٤٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال (أسهم مجانية)
-	(٥١٢,٣٠٢)	٥١٢,٣٠٢	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١٤,٢٠٦,٥٥٠	٢,٩٧٥,١٢٢	٢,٢٣١,٤٢٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				٢٠١٩
٨,٨٤٧,٥٠٩	١,٤١٩,٩٣٧	١,٤٢٧,٥٧٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ يناير ٢٠١٩
١,٩٤٣,٦٩٦	١,٩٤٣,٦٩٦	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٩٤٣,٦٩٦	١,٩٤٣,٦٩٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٩١,٥٥٤)	٢٩١,٥٥٤	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١٠,٧٩١,٢٠٥	٣,٠٧٢,٠٧٩	١,٧١٩,١٢٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ١١ ابريل ٢٠٢١ والتوقيع عليها من قبل:

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

سم عبد الملك الثور
المدير العام

ماجد الصلوي
المدير المالي



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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بيان (د)

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٦٨٦,٧١٨	٤,٦٩٣,٨٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات على:
٥٨٥,١٦٠	٧٤١,٦٠٧	إهلاك ممتلكات ومعدات
١٦	(٢,٢١٩)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٨,٢٤٤	٣٦,٥٨٣	فوائد عقود الإيجار
١٤٣,٧٣٢	٢٤٤,٢٨٣	مخصص القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية المكون خلال السنة
(١٩,٩٩٨)	(٤٣٧,٥٦٣)	مخصص القروض والسلفيات للعملاء المستخدم خلال السنة
٧,٠٢٢	-	حصة البنك من خسائر الاستثمارات في شركات زميلة
	٦٩٩	مخصص تدني قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع المكون خلال السنة
٨٨,١١٣	-	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى المكون خلال السنة
(٥,٧٥٣)	-	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى المستخدم خلال السنة
٣,٥٢٣,٢٥٤	٥,٢٧٧,٢٧٨	أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
(١,٧٣٣,٧٨١)	٢,٠٧١,٤٧٦	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
٧,٦٠٦	(٢٩٠,١٤٠)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٧,٩٨٧,٢٧٧)	٩,٠٠٧,٦٥٢	النقص (الزيادة) في القروض والسلفيات للعملاء، قبل المخصص وبعد الفوائد المجنبة
(١,٦٤١,١٢٧)	٣٠١,٧٩٦	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٣,٢٥٣,٤٧٣	٦,٥٣٧,٥٨١	الزيادة في أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣١,٣٧١,٠٧٢	(١٢,٣٥٥,٢٣٢)	(النقص) الزيادة النقص في ودائع العملاء
٤٥٧,٦٥٥	٤٤٠,٩٩٤	الزيادة في أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٧,٢٥٠,٨٧٥	١٠,٩٩١,٤٠٥	صافي النقد المتأتي من العمليات
(٢٣٩,٦٢٥)	(٢١٤,٦٣٢)	الزكاة المدفوعة
(٢٤١,٤٤٧)	(٦٨٧,٩٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٧٦٩,٨٠٣	١٠,٠٨٨,٨٢٣	صافي النقد المتأتي من الأنشطة التشغيلية

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ١١/١٢/٢٠٢٠ والتوقيع عليها من قبل:

حسين المسوري

رئيس مجلس الإدارة

سم عبد الملك الثور

المدير العام

ماجد الصلوي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - تابع

بيان (د)

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٥٥٨,٠٥٩)	(١,٧٨٩,٤٠١)	الزيادة في استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠٠,١٠٠)	(٣٨,٢٣٧)	النقص (الزيادة) في استثمارات شركات زميلة
(٢٥٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٦٤	١٣,٨٣٥	
(٩٠٧,٨٩٥)	(١,٥٦٣,٨٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين
(١,٦٥٥)	(٩٨٢)	المدفوع من التزامات عقود الايجار
(١٧١,٥٦١)	(١٩٧,٠٨٣)	
(١٧٣,٢١٦)	(١٩٨,٠٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٥,٦٨٨,٦٩٢	٨,٣٢٦,٩٥٥	صافي التغير في النقد وشبه النقد
١٣٥,٤٩٨,٢١٧	١٥١,١٨٦,٩٠٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥١,١٨٦,٩٠٩	١٥٩,٥١٣,٨٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		ويتمثل النقد وما في حكمه في نهاية السنة فيما يلي:
١٦,١١١,٣٢٤	١٧,٦٩٨,٧٥١	نقدية في الصندوق
٤٦,٠٣١,٣١٩	٤٤,٦٣٤,٦٣٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٩١,٢٥٨,٧١٣	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	أذون الخزانة - مستحقة خلال ثلاثة أشهر أو أقل
(٢,٢١٤,٤٤٧)	(٢,٥٠٤,٥٨٧)	يخصم: أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٥١,١٨٦,٩٠٩	١٥٩,٥١٣,٨٦٤	

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ والتوقيع عليها من قبل:

أحمد المسوري
مجلس الإدارة



سعيد الملك الثور
المدير العام

ماجد الصلوي
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. نبذة عامة

تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة يمنية) بتاريخ ١ يناير ١٩٧٧ بموجب قرار مجلس القيادة رقم (٥٨) لسنة ١٩٧٧. ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي في مدينة صنعا - شارع الزبيري، وفروعه (عدد ١٨ فرع و ٢ مكاتب) الموجودة بمدن صنعا وعدن والحديدة وتعز والمكلا وإب وذمار.

بالإضافة إلى نشاطه المصرفي التجاري، يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية. وقد حصل البنك على الموافقة النهائية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٠.

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

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

٢-٢ أساس القياس

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

٢-٣ العملة الوظيفية

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٢-٤ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-٤-١ اعتمد البنك معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات والتعديلات الخاصة بها سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٠.

المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتتعلم بعمليات البنك: بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما عدا تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والتعديلات التي تمت عليه طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، قام البنك بتطبيق باقي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعمليات البنك والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠.

قام البنك بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمرة الأولى وفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠:

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٣ - تعريف الأعمال (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ حول تعريف الأهمية (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية. (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ).

لم يكن للمعايير والتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على البنك.

٢-٤-٢ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- تحسينات سنوية على معايير التقارير المالية الدولية للسنوات ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات وآلات ومعدات - متحصلات قبل الاستخدام المقصود، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي ٣ - مرجع للإطار المفاهيمي، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف الالتزامات كجارية أو غير جارية، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتمثل أهم السياسات المحاسبية فيما يلي:

٣-١ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن الأنشطة التمويلية والاستثمارية كما يلي:

- يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال باستثناء فوائد التسهيلات الائتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمسور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الموجودات والمطلوبات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة، وعندما يعامل حساب باعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة والمتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة، على اعتبارها قرض أو تسهيل غير منتظم، يتم استبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى باعتبارها فوائد مجانية. معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للموجودات أو المطلوبات المالية إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعّال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الاعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملًا لمعدل الفائدة الفعّال.
- إن طريقة الفائدة الفعّالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها.
- تثبت أرباح عقود المرابحة على أساس الاستحقاق. حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المرابحة كإيرادات مؤجلة، وترحل لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المرابحة غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تثبت أرباح الاستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة.
- بينما تثبت أرباح الاستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقدًا من هذه العمليات خلال الفترة المالية.
- يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرّة للوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-١ تحقق الإيراد - (تابع)

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

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية

أ- الاعتراف والقياس المبدي

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

ب- التصنيف

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند نشأتها كأحد الفئات التالية:

١- قروض ودمم مدينة

وهي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب. ويتم الاعتراف مبدياً بهذه الموجودات بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة، لاحقاً وبعد الاعتراف المبدي بالموجودات، يتم قياس القروض والدمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال مخصصاً منها أية خسائر انخفاض في قيمتها.

٢- إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

ب- التصنيف - (تابع)

الموجودات المالية - (تابع)

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

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

٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

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

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

المطلوبات المالية

يتم تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

ج- إلغاء الاعتراف

- يلغى الاعتراف بالموجودات المالية عندما تتوقف حقوق البنك التعاقدية التي تمثل الموجودات المالية، ويحدث ذلك عادةً عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن البنك.
- يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم سداد أو الغاء أو إنتهاء تلك المطلوبات.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

د- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تُجرى مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو للإعتراف بالموجودات وسداد المطلوبات بصورة متزامنة. لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوبًا أو مسموحًا به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي.

هـ- مبادئ القياس

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات أو المطلوبات المالية عند الاعتراف المبدئي مخصومًا منه مدفوعات السداد الأصلية مضافًا إليه أو مخصومًا منه الاطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصًا أي تخفيض لخسارة الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءًا متممًا لمعدل الفائدة الفعّال.

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

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

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

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل الالتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو - في حالة عدم وجوده - أفضل سوق يكون متاحًا للبنك في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة يتم الاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة. هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للاستثمار أو لاستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر. يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الانخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

و- تحديد وقياس خسائر الانخفاض في القيمة

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

قد يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية، والتي تتضمن 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 موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقرضين أو المصدرين بالبنك، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير.

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

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

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

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

٣-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف المعلن عنها في نشرة البنك المركزي اليمني - صنعاء في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلٍ من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها باستخدام معدل الفائدة الفعّال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل.

لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٤ النقد وما في حكمه

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

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

٣-٥ أذون الخزانة

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

٣-٦ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

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

٣-٧ إستثمارات في شركات زميلة

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

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

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

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

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٨ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية ومخصص الالتزامات العرضية - (تابع)
وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو 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 ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة.

٣-٩ التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية

أ- تمويل عمليات المرابحة

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

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

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

ب- المضاربة

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٩ التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية - (تابع)

ب- المضاربة - (تابع)

لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. وسيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو انتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة. بموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة. يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لموجودات المضاربة بعد خصم الانخفاض - إن وجد - وتم سداد مبلغ رأسمال المضاربة. إذا أدى تقييم موجودات المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للبنك.

ج- المشاركة

تستخدم المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو لتمويل مشروع. يساهم البنك والعمل في رأس مال المشاركة. ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة.

يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال. وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة. تدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الانخفاض في القيمة.

د- الوكالة

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

هـ- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

تمثل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أموالاً يحتفظ بها البنك في حسابات استثمار غير مقيدة، وللمالك حرية التصرف في استثمارها، حيث يخول أصحاب حسابات الاستثمار البنك باستثمار أموالهم بالطريقة التي يراها مناسبة من غير وضع قيود من حيث المكان والطريقة والغرض من استثمار هذه الأموال.

و- عائد أصحاب حسابات الاستثمار

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-١٠ الممتلكات والمعدات

أ- الاعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الانخفاض في قيمة تلك الممتلكات والمعدات - إذا وجد - وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأي مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله، كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لتفكيك الأصل وإعادة ترميم الموقع. ويتم رسملة البرمجيات، 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 (المكونات الرئيسية) ذات أعمار افتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة ضمن الممتلكات والمعدات.

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

ب- التكاليف اللاحقة

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

ج- الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية (إن وجدت)، ويتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل. ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

وفيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية المقدر لتلك الممتلكات لأغراض احتساب الإهلاك:

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

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

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

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

٣-١٢ الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٣-١٣ أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء

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

٣-١٤ مخصصات أخرى

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى البنك التزام حالي، قانوني أو استتاجي، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجية للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ عندما يكون مناسباً والمخاطر المتعلقة بالمطلوبات.

٣-١٥ عقود الإيجار

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

حق إستخدام أصول مستأجرة

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

إلتزامات حق إستخدام أصول مستأجرة (عقود الإيجار)

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-١٦ مخصص التأمينات الاجتماعية

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

٣-١٧ الزكاة

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

٣-١٨ الضرائب

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

٣-١٩ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

٣-٢٠ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعااء-الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٢١ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

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

٣-٢٢ العائد على الأسهم

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

٣-٢٣ أرقام المقارنة

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٤ . التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

دراسة المحفظة الائتمانية للعملاء

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

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

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - (تابع)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة - (تابع)

التحسينات على العقارات المستأجرة

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

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

تقييم الأدوات المالية

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

المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

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

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

١-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Price Bid). وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة. وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية.

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية

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

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

أ. مخاطر الائتمان

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

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

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

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

أ. مخاطر الائتمان - (تابع)

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

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

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

أ. مخاطر الائتمان - (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الموجودات
١٢,٨٢٨,٤٢٠	١٠,٧٥٦,٩٤٤	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٦,٠٣١,٣١٩	٤٤,٦٣٤,٦٣٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٩١,٢٥٨,٧١٣	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	أذون خزانة - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٢,٣١٤,٦٥١	٣٣,٥٠٠,٢٧٩	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
١٠٣,١٠٠	١٤٠,٦٣٨	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٦٣٢,٥٠٤	٣٨٢,٥٠٤	إستثمارات في شركات زميلة
٧,٠٨١,٢٤٤	٦,٨٧٠,٧٩٧	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بعد خصم المدفوعات مقدماً)، بالصافي
٢٠٠,٢٤٩,٩٥١	١٩٥,٩٧٠,٨٦٢	إجمالي الموجودات
٢٦,٢٨٤,٠٨١	٢٤,٣٠٠,٧٤١	إلتزامات عرضية وارتباطات أخرى
٢٢٦,٥٣٤,٠٣٢	٢٢٠,٢٧١,٦٠٣	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يُظهر الإيضاح رقم (٣٧) توزيع الموجودات والمطلوبات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٣٨) توزيع الموجودات والمطلوبات المالية بحسب المناطق الجغرافية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

ب. مخاطر السيولة

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

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

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق تقرير استحقاق الموجودات والمطلوبات والذي تم إعداده داخلياً، ويقوم بتصنيف جميع الموجودات والمطلوبات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. تتولى إدارة السيولة في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى استفادة ممكنة من أموال البنك. وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لسنة ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥%. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ٧٥.٠٧٪ مقابل ما نسبته ٧١.٠٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-	٢٣,١٠٧,١٩٨
١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	-	٦,٨٣٤,٩٣٨	٣١,٣٦٦,٨٨٣	١٣٧,٨٨٢,٤٤٤
٣,٦٨٢,٧١٧	٣٢,٤٨٠	١٩٣,١٩٥	١١٢,٧٢٤	٣,٣٤٤,٣١٨
٢٠٢,٨٧٤,١٨٠	٣٢,٤٨٠	٧,٠٢٨,١٣٣	٣١,٤٧٩,٦٠٧	١٦٤,٣٣٣,٩٦٠

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

ودائع العملاء

أرصدة دائنة والتزامات أخرى

إجمالي الالتزامات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

ب. مخاطر السيولة - (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	الالتزامات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦,٥٦٩,٦١٧	-	-	-	١٦,٥٦٩,٦١٧	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٨٨,٤٣٩,٤٩٧	-	٧,١٩٦,٥٠٠	١١,٧٨٩,٤١٧	١٦٩,٤٥٣,٥٨٠	ودائع العملاء
٢,٩٥٨,٠٢٥	٩١,٤٨٢	١,٣٨٦	١,٢٦٦,٩٩٨	١,٥٩٨,١٥٩	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٢٠٧,٩٦٧,١٣٩	٩١,٤٨٢	٧,١٩٧,٨٨٦	١٣,٠٥٦,٤١٥	١٨٧,٦٢١,٣٥٦	إجمالي الالتزامات

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣٥) تحليل الاستحقاق للموجودات والالتزامات وصافي الفجوة بينهما.

ج. مخاطر سعر الفائدة

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

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

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

ج. مخاطر سعر الفائدة - (تابع)

ويُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية بالبنوك وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	٢٨,٤٥٥,٦٩٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٧,٤١٥,٨٢٧	٢,٥٠٤,٥٨٧	-	-	٣٤,٧١٤,٢٢٠	٤٤,٦٣٤,٦٣٤
أذون خزنة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-	٩٩,٦٨٥,٠٦٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	٢٣,٣٨٠,٩٠٩	١,٣٦٩,٣٤١	٢,٠٥٤,٠١١	٤,١٠٨,٠٢٣	٢,٥٨٧,٩٩٥	٣٣,٥٠٠,٢٧٩
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	١٤٠,٦٣٨	١٤٠,٦٣٨
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٣٨٢,٥٠٤	٣٨٢,٥٠٤
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	٦,٩٠١,٨٥٣	٦,٩٠١,٨٥٣
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	٣,٦٣٦,٩١٩	٣,٦٣٦,٩١٩
إجمالي الموجودات	١٣٠,٤٨١,٨٠٢	٣,٨٧٣,٩٢٨	٢,٠٥٤,٠١١	٤,١٠٨,٠٢٣	٧٦,٨١٩,٨٢٤	٢١٧,٣٣٧,٥٨٨
الالتزامات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-	-	٢٣,١٠٧,١٩٨
ودائع العملاء	١٣٧,٨٨٢,٤٤٤	٣١,٣٦٦,٨٨٣	٦,٨٣٤,٩٣٨	-	-	١٧٦,٠٨٤,٢٦٥
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١,٠٣٣,٩٠٩	-	-	-	٢,٦٤٨,٨٠٨	٣,٦٨٢,٧١٧
مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات	-	-	-	-	٢٥٦,٨٥٨	٢٥٦,٨٥٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٤,٢٠٦,٥٥٠	١٤,٢٠٦,٥٥٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٢,٠٢٣,٥٥١	٣١,٣٦٦,٨٨٣	٦,٨٣٤,٩٣٨	-	١٧,١١٢,٢١٦	٢١٧,٣٣٧,٥٨٨
فجوة التأثير بسعر الفائدة	(٣١,٥٤١,٧٤٩)	(٢٧,٤٩٢,٩٥٥)	(٤,٧٨٠,٩٢٧)	٤,١٠٨,٠٢٣	٥٩,٧٠٧,٦٠٨	-
فجوة التأثير بسعر الفائدة المترابطة	(٣١,٥٤١,٧٤٩)	(٥٩,٠٣٤,٧٠٤)	(٦٣,٨١٥,٦٣١)	(٥٩,٧٠٧,٦٠٨)	-	-

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

ج. مخاطر سعر الفائدة - (تابع)

ويُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢٠١٩	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	الإجمالي
الموجودات	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بال صندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٢٨,٩٣٩,٧٤٤	٢٨,٩٣٩,٧٤٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	١١,٢٤٤,٥١٨	٢,٢١٤,٤٤٧	-	-	٣٢,٥٧٢,٣٥٤	٤٦,٠٣١,٣١٩
أذون خزانة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٩١,٢٥٨,٧١٣	-	-	-	-	٩١,٢٥٨,٧١٣
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	٣٠,٠٣٥,٤٢٢	١,٧٥٤,١٧٦	٢,٦٣١,٢٦٣	٥,٢٦٢,٥٢٧	٢,٦٣١,٢٦٣	٤٢,٣١٤,٦٥١
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	-	١٠٣,١٠٠	١٠٣,١٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦٣٢,٥٠٤	٦٣٢,٥٠٤
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	٧,٢٠٣,٦٤٩	٧,٢٠٣,٦٤٩
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	٦٢٦,٨٣٩	١,٩٠٤,٦٨٣	٢,٥٣١,٥٢٢
إجمالي الموجودات	١٣٢,٥٣٨,٦٥٣	٣,٩٦٨,٦٢٣	٢,٦٣١,٢٦٣	٥,٨٨٩,٣٦٦	٧٣,٩٨٧,٢٩٧	٢١٩,٠١٥,٢٠٢
الالتزامات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٦,٥٣٤,١١٠	-	-	-	٣٥,٥٠٧	١٦,٥٦٩,٦١٧
ودائع العملاء	٦٠,٠٣٧,٥٠٠	١١,٦٧٧,٨٥٠	٥,٨٧٦,٠٧٢	-	١١٠,٨٤٨,٠٧٥	١٨٨,٤٣٩,٤٩٧
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	-	-	-	٦٠٢,٦٠٦	٢,٣٥٥,٤١٩	٢,٩٥٨,٠٢٥
مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات	-	-	-	-	٢٥٦,٨٥٨	٢٥٦,٨٥٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١٠,٧٩١,٢٠٥	١٠,٧٩١,٢٠٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٧٦,٥٧١,٦١٠	١١,٦٧٧,٨٥٠	٥,٨٧٦,٠٧٢	٦٠٢,٦٠٦	١٢٤,٢٨٧,٠٦٤	٢١٩,٠١٥,٢٠٢
فجوة التأثر بسعر الفائدة	٥٥,٩٦٧,٠٤٣	(٧,٧٠٩,٢٢٧)	(٣,٢٤٤,٨٠٩)	٥,٢٨٦,٧٦٠	(٥٠,٢٩٩,٧٦٧)	٥٥,٩٦٧,٠٤٣
فجوة التأثر بسعر الفائدة المترجمة	٥٥,٩٦٧,٠٤٣	٤٨,٢٥٧,٨١٦	٤٥,٠١٣,٠٠٧	٥٠,٢٩٩,٧٦٧	-	١٩٩,٥٣٧,٦٣٣

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

د. حساسية أسعار الفائدة

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

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪

حساسية حقوق الملكية	حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١,٠٩٦	٣٨,٨٧٠	١,٩٤٣,٥٢٩	ريال يمني
(١٠٥,٨٥٣)	(١٣٢,٣١٦)	(٦,٦١٥,٨١٢)	الدولار الأمريكي
٤٥٨	٥٧٢	٢٨,٥٧٥	الريال السعودي
(٢,١٩٥)	(٢,٧٤٤)	(١٣٧,٢١٩)	أخرى

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢٪

حساسية حقوق الملكية	حساسية صافي إيرادات الفوائد (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢١,١٠٥	٢٦,٣٨١	١,٣١٩,٠٧١	ريال يمني
(٧١,٨٤٢)	(٨٩,٨٠٣)	(٤,٤٩٠,١٤٣)	الدولار الأمريكي
٣١٠	٣٨٨	١٩,٣٩٤	الريال السعودي
(١,٤٩٠)	(١,٨٦٣)	(٩٣,١٣١)	أخرى

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

هـ. مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

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

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

سعر الصرف السائد في السوق في تاريخ التقرير		سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	
٥٨٨	٥٩٧	٢٥٠.٢٥	٢٥٠.٢٥	الدولار الأمريكي
٦٤٥	٧٣٨	٢٨١.٣٤	٣٠٧.٧١	يورو
٧٢٢	٨٠٠	٣١٣.٧٩	٣٤٠.٩٩	جنيه إسترليني
١٥٩.٥	١٥٥	٦٦.٧١	٦٦.٧١	الريال السعودي

تتضمن تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ ألا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من رأس مال البنك واحتياطاته، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥٪ من رأس مال البنك واحتياطاته. والتزاماً بهذا المنشور يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه. ويبين الإيضاح (٣٩) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٨٣,٢٧٤,٤٩٢	١,١٣٥,٧٣١	٢٣٧,٨٠٥	٥,٥٧٤,٦٨٧	٢,٣٤٧,٤٠٨	٧٣,٩٧٨,٨٦١
(٨٢,٩٦٤,٢٤٢)	(١,٢٥١,٣١٢)	(٢٠٥,٢٤٨)	(٢,٦٠٦,٨٠٩)	(٢,٣٦٨,٣٥٤)	(٧٦,٥٣٢,٥١٩)
٣١٠,٢٥٠	(١١٥,٥٨١)	٣٢,٥٥٧	٢,٩٦٧,٨٧٨	(٢٠,٩٤٦)	(٢,٥٥٣,٦٥٨)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٢٧,٦٠٣,٩١٢	٤,٦٨٨,٥٥٢	٤٨٧,٤٦٥	٦,٢٠٩,١٠٠	٢,١٤٦,٧٨٨	١١٤,٠٧٢,٠٠٧
(١٢٧,١٠٥,٦١٠)	(١٣٨,٦٤١)	(٤٩٠,٤٤٧)	(٥,٢٣٨,٩٧٤)	(١,٩٧٤,١٣٨)	(١١٩,٢٦٣,٤١٠)
٤٩٨,٣٠٢	٤,٥٤٩,٩١١	(٢,٩٨٢)	٩٧٠,١٢٦	١٧٢,٦٥٠	(٥,١٩١,٤٠٣)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

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

تحليل الحساسية

إعتمد البنك المركزي اليمني سعر صرف عملة الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٢٥٠.٢٥ ريال يمني/ دولار أمريكي (٢٠١٩: ٢٥٠.٢٥ ريال يمني/ دولار أمريكي) بينما سجل سعر الصرف في السوق المحلية معدل أعلى حيث بلغ السعر في حينه ٥٩٧ ريال يمني/ دولار أمريكي (٢٠١٩: ٥٨٨ ريال يمني/ دولار أمريكي)، ولليورو ٧٣٨ ريال يمني/ يورو (٢٠١٩: ٦٤٥ ريال يمني/ يورو) وللجنية الإسترليني ٨٠٠ ريال يمني/ للجنيه الإسترليني (٢٠١٩: ٧٢٢ ريال يمني/ للجنية الإسترليني) وللريال السعودي ١٥٥ ريال يمني/ ريال سعودي (٢٠١٩: ١٥٩.٥ - ريال يمني/ ريال سعودي).

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

الأثر المتوقع على بيان الربح أو الخسارة

والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق

الملكية إيراد (مصروف)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الدولار الأمريكي
(٧,٠٠٦,٥٧٩)	(٣,٥٣٨,٣٨٥)	يورو
٢٢٣,١٦٧	(٢٩,٢٩٠)	جنيه إسترليني
(٣,٨٧٨)	٤٣,٨٢٥	الريال السعودي
١,٣٤٩,٣٩٣	٣,٩٢٧,٩٥٦	عملات أخرى
٦,٣٦١,٨٨١	(١٦١,٦١٠)	

ويبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي.

و. مخاطر التشغيل

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

ز. مخاطر أخرى

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

ح. إدارة رأس المال

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
		حقوق الملكية:
١٠,٠٥٦	١٣,٥٨٢	رأس المال الأساسي
٥٠١	٢٥٨	راس المال المساند
١٠,٥٥٧	١٣,٨٤٠	إجمالي رأس المال العامل
		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
٤٣,٩١٩	٤٩,٤٥٨	في بيان المركز المالي
٨,٨٨٥	٨,٩٧٧	خارج بيان المركز المالي
٥٢,٨٠٤	٥٨,٤٣٥	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
٪١٩,٩٩	٪٢٣,٦٨	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستبقاة بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يتم تكوينها على الديون المنتظمة ولا تزيد عن ٢٪ من الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٦. نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٥٤٠,٣٦٨	٧,٥٧٩,١٢١	نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية
٧,٥٧٠,٩٥٦	١٠,١١٩,٦٣٠	نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية
١٦,١١١,٣٢٤	١٧,٦٩٨,٧٥١	
٦,٠٦٧,٤١٦	٦,١٦٦,٨٥٨	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٦,٧٦١,٠٠٤	٤,٥٩٠,٠٨٦	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
١٢,٨٢٨,٤٢٠	١٠,٧٥٦,٩٤٤	
٢٨,٩٣٩,٧٤٤	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	

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

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٧. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٤,٢٤٨,٦٦٦	٤,٢١٨,٤٥٧	حسابات جارية - عملة محلية
١٥,٧٥٦,٢٨٦	١٨,١٩٢,٠٢٩	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢٠,٠٠٤,٩٥٢	٢٢,٤١٠,٤٨٦	
		أرصدة لدى بنوك محلية
٦٠٦	٩,٩٧٥	حسابات جارية - عملة محلية
٣,٤٢١,٧٤٨	٩٤٢,٦٧١	حسابات جارية - عملة أجنبية
٥,٦٤٦,٣٤٣	٥,٩١١,٧٣٦	ودائع لأجل - عملة أجنبية
٩,٠٦٨,٦٩٧	٦,٨٦٤,٣٨٢	
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٩,٣١٧,٣٢٨	٦,٢٧٥,٦٦٢	حسابات جارية - عملة أجنبية
٥,٨٥٠,٠٠٨	٧,٧٧٩,٧١٨	ودائع لأجل - عملة أجنبية
١,٧٩٠,٣٣٤	١,٣٠٤,٣٨٦	إيداعات الوكالة - عملة أجنبية *
١٦,٩٥٧,٦٧٠	١٥,٣٥٩,٧٦٦	
٤٦,٠٣١,٣١٩	٤٤,٦٣٤,٦٣٤	

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

* تظهر ايداعات الوكالة - عملة أجنبية بالصافي بعد خصم مخصص الإنخفاض في القيمة بمبلغ ٤٨٥,٩٤٨ ألف ريال يمني عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لاشيئ) كما هو موضح في إيضاح رقم (٢٩).

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعااء-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٨. أذون خزانة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٣,٢٤٦,٤٤٠	١٠١,٦٦٨,٩٦٠
٩٣,٢٤٦,٤٤٠	١٠١,٦٦٨,٩٦٠
(١,٩٨٧,٧٢٧)	(١,٩٨٣,٨٩٤)
٩١,٢٥٨,٧١٣	٩٩,٦٨٥,٠٦٦

القيمة الاسمية لأذون الخزانة المشتراة والمستحقة:

خلال ٩٠ يوم

إجمالي أذون الخزانة المشتراة

الخصم غير المطلقاً

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦.٩٠٪ إلى ١٦.٩٩٪ خلال السنة المالية ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ما بين ١٦.٩٠٪ إلى ١٦.٩٩٪) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقد وما في حكمه.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حقق البنك عائداً من الاستثمار في أذون الخزانة مبلغ ١٦,٠٩٤,٤٣٨ ألف ريال يمني (٢٠١٩: ١٣,٧٨٠,٥٠٣ ألف ريال يمني).

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٩. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني ٣٩,٧٨٧,٣٤٧	ألف ريال يمني ٣٠,٦٦٨,١٨٠	(إيضاح ٩-١)
٢,٥٢٧,٣٠٤	٢,٨٣٢,٠٩٩	(إيضاح ٩-٢)
٤٢,٣١٤,٦٥١	٣٣,٥٠٠,٢٧٩	

١-٩ قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني ٢٩,١٥٢,٤٩٥	ألف ريال يمني ١٤,٩٥١,٠٣٨	جاري مدين
١٤,٧١٦,٣٩٧	١٩,٧٥٧,٩٧٥	قروض
٧٤,١٣٨	٧٤,١٣٨	أخرى
٤٣,٩٤٣,٠٣٠	٣٤,٧٨٣,١٥١	إجمالي قروض وسلفيات للعملاء
(٣,١٨٩,٩٩٣)	(٢,٩٠٣,٤٣٠)	يخصم: مخصص تدني قيمة قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ٩-١-١)
(٩٦٥,٦٩٠)	(١,٢١١,٥٤١)	الفوائد المجنبة (إيضاح ٩-١-٢)
٣٩,٧٨٧,٣٤٧	٣٠,٦٦٨,١٨٠	

كما هو مبين في (الإيضاح رقم ٣٦)، تتضمن القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أرصدة قدمها البنك لأطراف ذات علاقة ضمن نشاطه الاعتيادي كقروض وسلفيات.

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

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة ٢,٤٨٤,٠٨٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣,٠٩٨,٣٤٩ ألف ريال يمني) بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها ٨,٢٥٣,١٤٧ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: مبلغ ١١,٦٢٢,٢٠٣ ألف ريال يمني).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني ١٢٢,٨٣٨	ألف ريال يمني ١٦٢,١٢٢	قروض وسلفيات دون المستوى
٩١,٠٤٨	٩٠,١١٨	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٢,٨٨٤,٤٦٣	٢,٢٣١,٨٤٠	قروض وسلفيات رديئة
٣,٠٩٨,٣٤٩	٢,٤٨٤,٠٨٠	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٩-١ قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي - (تابع)

٩-١-١ مخصص تدني قيمة قروض وسلفيات للعملاء

تقوم إدارة البنك بإجراء دراسة تقييمية لأرصدة القروض والسلفيات كل ثلاثة أشهر ويتم تنفيذ تلك الدراسة وفقاً للأسس والمبادئ المحددة بالمشور الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ الصادر عن البنك المركزي اليمني والتعاميم اللاحقة له. وبموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ والفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، والتي تنص على استثناء مخصصات البنوك مقابل الديون المشكوك في تحصيلها المكونة وفقاً للنظم والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني من النفقات غير القابلة للخصم. وكانت نتائج الدراسة المنفذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	محدد	عام	رصيد
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر
رصيد ١ يناير	٢,٩٤٣,٨٦٠	٢٤٦,١٣٣	٣,١٨٩,٩٩٣
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)	-	١٥١,٠٠٠	١٥١,٠٠٠
المستخدم خلال السنة	(٤٣٧,٥٦٣)	-	(٤٣٧,٥٦٣)
المحول من المحدد الى العام	(٢٠٩,٥٨٦)	٢٠٩,٥٨٦	-
	٢,٢٩٦,٧١١	٦٠٦,٧١٩	٢,٩٠٣,٤٣٠

٢٠١٩	محدد	عام	رصيد
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر
رصيد ١ يناير	٣,١٤٩,٣٢٨	٦٠,٤٠٤	٣,٢٠٩,٧٣٢
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)	-	٢٥٩	٢٥٩
المستخدم خلال السنة	(١٩,٩٩٨)	-	(١٩,٩٩٨)
المحول من المحدد الى العام	(١٨٥,٤٧٠)	١٨٥,٤٧٠	-
	٢,٩٤٣,٨٦٠	٢٤٦,١٣٣	٣,١٨٩,٩٩٣

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٩-١ قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي - (تابع)

٩-١-٢ الفوائد المجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني ٦٩٧,٣٩٩	ألف ريال يمني ٩٦٥,٦٩٠	الرصيد في بداية السنة
٢٦٨,٢٩١	٤٢٠,٣٢٥	المكون خلال السنة
-	(١٧٤,٤٧٤)	الفوائد المحصلة خلال السنة
<u>٩٦٥,٦٩٠</u>	<u>١,٢١١,٥٤١</u>	

٩-٢ تمويلات إسلامية للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني ٣,٠٢١,١١٦	ألف ريال يمني ٣,١٩٢,١٧٧	تمويل عمليات المربحة
١٦٦,٥٨٠	٤١٦,٥٨٠	إستثمارات في عقود المضاربة
٣,١٨٧,٦٩٦	٣,٦٠٨,٧٥٧	
(٥٧٧,٩٥٣)	(٦٧١,٢٣٦)	يخصم: مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (إيضاح ٩-٢-١)
(٨٢,٤٣٩)	(١٠٥,٤٢٢)	إيرادات مؤجلة
<u>٢,٥٢٧,٣٠٤</u>	<u>٢,٨٣٢,٠٩٩</u>	

بلغت قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء غير المنتظمة بمبلغ ٦٢١,٦٣٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩): مبلغ ٧٣٦,٥٧٠ ألف ريال يمني) بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية وبالبلغ قيمتها ١٨٢,٨٣٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩): مبلغ ١٦١,٠٦٢ ألف ريال يمني).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني ٩١,٠٦٩	ألف ريال يمني -	أنشطة تمويلية دون المستوى
٢١٦,٤٢٦	٦,٥٧١	أنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها
٤٢٩,٠٧٥	٦١٥,٠٦٨	أنشطة تمويلية رديئة
<u>٧٣٦,٥٧٠</u>	<u>٦٢١,٦٣٩</u>	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٩-١ تمويلات إسلامية للعملاء، بالصافي - (تابع)

٩-٢-١ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠٢٠

رصيد ٣١ ديسمبر	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٧٧,٩٥٣	٣٧,٨٢٦	٥٤٠,١٢٧
٩٣,٢٨٣	١٥,٣٨٥	٧٧,٨٩٨
٦٧١,٢٣٦	٥٣,٢١١	٦١٨,٠٢٥

رصيد ١ يناير
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)

٢٠١٩

رصيد ٣١ ديسمبر	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٣٤,٤٨٠	٣٥,٧٧٢	٣٩٨,٧٠٨
١٤٣,٤٧٣	٢,٠٥٤	١٤١,٤١٩
٥٧٧,٩٥٣	٣٧,٨٢٦	٥٤٠,١٢٧

رصيد ١ يناير
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)

١٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠٠,١٠٠	١٠٠,١٠٠
٩٩,٩٦٦	١٠٠,٦٦٥
-	٣٧,٥٣٨
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٣٧٥	٣٧٥
٢٠٣,٤٤١	٢٤١,٦٧٨
(١٠٠,٣٤١)	(١٠١,٠٤٠)
١٠٣,١٠٠	١٤٠,٦٣٨

شركة كوالتي كونكنت
شركة الخدمات المالية اليمنية
شركة واي سيس ((شركة تحت التأسيس))
بنك الأمل للتمويل الأصغر
فندق السعيد

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٠-١)

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع - (تابع)

١-١٠ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠٠,٣٤١	١٠٠,٣٤١
-	٦٩٩
١٠٠,٣٤١	١٠١,٠٤٠

الرصيد بداية العام

الانخفاض خلال العام (إيضاح ٢٩)

١١. إستثمارات في شركات زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٨٢,٥٠٤	٣٨٢,٥٠٤
٢٥٠,٠٠٠	-
٦٣٢,٥٠٤	٣٨٢,٥٠٤

(إيضاح ١١-١)

شركة أمان للتأمين

الشركة اليمنية للتحويلات واي كاش

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١١. إستثمارات في شركات زميلة - (تابع)

١-١١ شركة أمان للتأمين (شركة مساهمة يمنية)

يملك البنك نسبة ٣٠٪ من رأس مال شركة أمان للتأمين (ش.م.ي)، ووفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في البنك على أساس ثابت في السنوات السابقة، تتم المحاسبة على الاستثمار في الشركة الزميلة بطريقة حقوق الملكية النسبية استناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة متاحة. ووفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فقد تم احتساب صافي حصة البنك في حقوق الملكية للشركة على النحو التالي لعدم إصدار البيانات المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الرصيد	
ألف ريال يمني	
١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١١٧,٧٦٣	إحتياطي قانوني
٥٧,٢٥١	إحتياطي عام
١٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مقترحة
-	أرباح مرحلة
١,٢٧٥,٠١٤	
٣٠٪	نسبة مساهمة البنك
٣٨٢,٥٠٤	حصة البنك في حقوق ملكية الشركة الزميلة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٢. أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٤٦٣,٨٧٩	٥,٣٧٢,١٥٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لقروض غير منتظمة (إيضاح ١٢-٢)
٢٤٧,٧٨٧	٣١٤,٦٤٧	فوائد مدينة مستحقة
٤٩٢,٥٥١	٦٤,٣١٣	مشاريع قيد التنفيذ
١٢٢,٤٠٥	٣١,٠٥٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٨,١٨١	٦٨,٦١٢	عهد وسلف الموظفين
١٤٣,١٩٢	١٥٥,٨٨٠	مخزون
-	٣٤٧,٣٩١	التحويلات الاجتماعية
٩١,١٤٩	١٢٣,٢٣٥	دفعات تحت الحساب
٧١٨,٢٣٥	٥٦٨,٢٩٩	ذمم مدينة أخرى
٧,٣٤٧,٣٧٩	٧,٠٤٥,٥٨٣	
(١٤٣,٧٣٠)	(١٤٣,٧٣٠)	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى (إيضاح ١٢-١)
٧,٢٠٣,٦٤٩	٦,٩٠١,٨٥٣	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاء لقروض بعض العملاء كموجودات ثابتة متاحة للبيع. تتوقع إدارة البنك أن تفوق التدفقات النقدية من بيع هذه الموجودات قيمتها الدفترية ولذلك لم يتم أخذ أي مخصص لانخفاض في قيمتها. هذا، وبين الإيضاح رقم (١٢-٢) حركة الإضافات والإستبعادات للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لقروض غير منتظمة خلال السنة.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٢. أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي - (تابع)

١-١٢ مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦١,٣٧٠	١٤٣,٧٣٠	الرصيد بداية السنة
٨٨,١١٣	-	المكون خلال السنة (إيضاح رقم ٢٩)
(٥,٧٥٣)	-	المستخدم خلال السنة
١٤٣,٧٣٠	١٤٣,٧٣٠	الرصيد نهاية السنة

٢-١٢ موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لقروض غير منتظمة

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

الإجمالي	مباني	أراضي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٢٠٢٠
٥,٤٦٣,٨٧٩	٣,٤٧١,٥٩١	١,٩٩٢,٢٨٨	رصيد في ١ يناير
٤٤,١٠٧	٣,٦٤٦	٤٠,٤٦١	إضافات
(١٣٥,٨٣٦)	(١٣٥,٨٣٦)	-	إستبعادات
٥,٣٧٢,١٥٠	٣,٣٣٩,٤٠١	٢,٠٣٢,٧٤٩	
الإجمالي	مباني	أراضي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٢٠١٩
٣,١٠٦,٥٩٧	١,٢٠٥,٩٤٧	١,٩٠٠,٦٥٠	رصيد في ١ يناير
٢,٤٤٣,٣٤٨	٢,٣٥١,٧١٠	٩١,٦٣٨	إضافات
(٨٦,٠٦٦)	(٨٦,٠٦٦)	-	إستبعادات
٥,٤٦٣,٨٧٩	٣,٤٧١,٥٩١	١,٩٩٢,٢٨٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٣ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	مباني	أراضي
٥,٩١١,١٥٨	٣٣٠,٠٥٥	٢,١٢٨,٤٩٠	١,٠٥٠,٤٩٥	٧٢٥,٩٩٨	١,٤٣٥,٩٥٦	٢٤٠,١٦٤
١,٨٥٨,٦٢٠	٢٤,٤٥٠	١,٣٦١,٦٩٠	٢٧١,٨٣١	١٠٦,٥٠٧	٧٠,٩١٩	٢٣,٢٢٣
(٢٩,٢٤٨)	(١١,٨٣٨)	(٩,٧٧٨)	(٥٠٣)	(٧,١٢٩)	-	-
٧,٧٤٠,٥٣٠	٣٤٢,٦٦٧	٣,٤٨٠,٤٠٢	١,٣٢١,٨٢٣	٨٢٥,٣٧٦	١,٥٠٦,٨٧٥	٢٦٣,٣٨٧
٣,٣٧٩,٦٣٦	٢١٤,٢٠٩	١,٥٣٤,٥٨١	٧٣٩,٩٨١	٦٠٢,٢٨٧	٢٨٨,٥٧٨	-
٧٤١,٦٠٧	٣٣,٥٦٨	٣٦٢,٧١٩	١٢٨,٥٣٢	٧٥,١٠٥	١٤١,٦٨٣	-
(١٧,٦٣٢)	(١١,٨٣٨)	(٥,١١٣)	(٣٦٩)	(٣١٢)	-	-
٤,١٠٣,٦١١	٢٣٥,٩٣٩	١,٨٩٢,١٨٧	٨٦٨,١٤٤	٦٧٧,٠٨٠	٤٣٠,٢٦١	-
٣,٦٣٦,٩١٩	١٠٦,٧٢٨	١,٥٨٨,٢١٥	٤٥٣,٦٧٩	١٤٨,٢٩٦	١,٠٧٦,٦١٤	٢٦٣,٣٨٧

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إهلاك الإستبعادات

إهلاك السنة

رصيد أول السنة

مجمع الإهلاك المتراكم

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإستبعادات خلال السنة

الإضافات خلال السنة إيضاح (١-١٣)

رصيد أول السنة

التكلفة

٢٠٢٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٣. ممتلكات ومعدات، بالصافي - (تابع)

الإجمالي	سيارات ووسائل نقل	أجهزة وبرامج كمبيوتر	أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	مباني	أراضي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤,٦١٣,٨٥٢	٢٣٣,١١٧	١,٩٣٤,١١٢	٨٧١,٦٣٤	٦٤٩,١٥٤	٦٩٥,٦٧١	٢٣٠,١٦٤
٧٣٩,٧٨٥	-	-	-	-	٧٣٩,٧٨٥	-
٥٥٨,٠٥٩	٩٦,٩٣٨	١٩٤,٨٨١	١٧٨,٨٦١	٧٦,٨٧٩	٥٠٠	١٠,٠٠٠
(٥٣٨)	-	(٥٠٣)	-	(٣٥)	-	-
٥,٩١١,١٥٨	٣٣٠,٠٥٥	٢,١٢٨,٤٩٠	١,٠٥٠,٤٩٥	٧٢٥,٩٩٨	١,٤٣٥,٩٥٦	٢٤٠,١٦٤
٢,٧٩٤,٧٣٤	١٨٣,٨٦٠	١,٢٩٤,٧٨٧	٦٢٩,٦٦٠	٥٢٨,٢٦٥	١٥٨,١٦٢	-
٥٨٥,١٦٠	٣٠,٣٤٩	٢٤٠,٠١٧	١١٠,٣٢١	٧٤,٠٥٧	١٣٠,٤١٦	-
(٢٥٨)	-	(٢٢٣)	-	(٣٥)	-	-
٣,٣٧٩,٦٣٦	٢١٤,٢٠٩	١,٥٣٤,٥٨١	٧٣٩,٩٨١	٦٠٢,٢٨٧	٢٨٨,٥٧٨	-
٢,٥٣١,٥٢٢	١١٥,٨٤٦	٥٩٣,٩٠٩	٣١٠,٥١٤	١٢٣,٧١١	١,١٤٧,٣٧٨	٢٤٠,١٦٤

٢٠١٩
التكلفة

رصيد أول السنة

أصل حق الاستخدام عند التطبيق المبني للمعيار الدولي

للقارير المالية رقم (١٦) إيضاح (١٣-١)

الإضافات خلال السنة

الإستبعادات خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مجموع الإهلاك المتراكم

رصيد أول السنة

إهلاك السنة

إهلاك الإستبعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٣. ممتلكات ومعدات، بالصافي - (تابع)

١٣-١ أصل حق الاستخدام

يتضمن رصيد المباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٥٧١,٧٨٢ ألف ريال يمني صافي قيمة حق الاستخدام نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) (٢٠١٩ : مبلغ ٦٢٦,٨٣٨ ألف ريال يمني) وبيانها كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٦٢٦,٨٣٨	رصيد في ١ يناير
٧٣٩,٧٨٥	٦٩,٢١٩	المكون خلال السنة
(١١٢,٩٤٧)	(١٢٤,٢٧٥)	الاهلاك خلال السنة
<u>٦٢٦,٨٣٨</u>	<u>٥٧١,٧٨٢</u>	

١٤. أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨,٧٩١	٩,٧٩١	حسابات جارية - عملة محلية
٢٣٨,٧٦٦	٣,٨٤٥,٦٨٣	حسابات جارية - عملة اجنبية
١٦,٣٢٢,٠٦٠	١٩,٢٥١,٧٢٤	ودائع البنوك المحلية - عملة محلية
<u>١٦,٥٦٩,٦١٧</u>	<u>٢٣,١٠٧,١٩٨</u>	

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

١٥. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩١,٦٦٦,٧٠٨	٧٨,٧٣٤,٧٢٠	حسابات جارية تحت الطلب
٩,٨٣٦,٣٠٥	٩,٨٧٢,١٩٢	حسابات توفير وادخار
٦٧,٧٥٥,١١٧	٥٦,٦٤١,٥١١	ودائع لأجل استثمارية
٨,٣٤٥,٦٦٥	٢٣,٠٩٦,٤٨٢	ودائع أخرى
١٠,٨٣٥,٧٠٢	٧,٧٣٩,٣٦٠	التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
<u>١٨٨,٤٣٩,٤٩٧</u>	<u>١٧٦,٠٨٤,٢٦٥</u>	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٥. ودائع العملاء - (تابع)

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

تتضمن ودائع وحسابات العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبالغ محجوزة على ذمة تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ١٩,٥٢٦,٧١١ ألف ريال يمني (٢٠١٩: مبلغ ٢٦,٠١٨,٦٥٩ ألف ريال يمني).

١٦. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٨٧,٦٢٥	١,٠٣٣,٩٠٩	الفوائد المستحقة الدفع
٧٣٩,٩٤٨	١,٠٣٢,٢٩٢	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة (إيضاح ١٦-١)
٣٢١,١٩٩	٤٦٢,٢٠١	مصرفات مستحقة
١٤٦,٩٦١	٢٣٠,٥٧٨	زكاة مستحقة (إيضاح ٣٢)
٦٠٦,٤٦٨	٥١٥,١٨٧	التزامات عقود الايجار
٦٣,٢٠٠	٦٢,٢١٨	توزيعات الأرباح غير المدفوعة
٣٢,٣٩١	٣٢,٤٨٠	ذمم دائنة أمانات
٤٩,٢٣٦	١١٢,٧٢٤	اعتمادات مرابحة آجلة
-	٣٢,٧٢٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢١٠,٩٩٧	١٦٨,٤٠٦	أرصدة دائنة أخرى
٢,٩٥٨,٠٢٥	٣,٦٨٢,٧١٧	

١٦-١ ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة

يتم احتساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية بنسبة ٢٠٪ للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: نسبة ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية وفيما يلي حركة ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٦١,٩٧٦	٧٣٩,٩٤٨	رصيد في ١ يناير
٤٩٤,٨٧٨	٩٨٠,٢٩٤	المكون خلال السنة
(٢١٦,٩٠٦)	(٦٨٧,٩٥٠)	المدفوع خلال السنة
٧٣٩,٩٤٨	١,٠٣٢,٢٩٢	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٧. مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥٦,٨٥٨	٢٥٦,٨٥٨	الرصيد بداية السنة
-	-	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
<u>٢٥٦,٨٥٨</u>	<u>٢٥٦,٨٥٨</u>	

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

١٨. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦ مليار ريال يمني (٢٠١٨: مبلغ ٦ مليار ريال يمني) موزع على ٦٠ مليون سهم مصدر ومكتتب بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح ٦ مليار ريال يمني.

وفي اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ تم إقرار زيادة رأس المال إلى مبلغ ٩ مليار ريال يمني (٢٠١٩: مبلغ ٦ مليار ريال يمني) موزع على ٩٠ مليون سهم مصدر ومكتتب بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك تطبيقاً لقرار الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ ثلاثة مليار ريال يمني من الأرباح المرحلة كأسهم مجانية.

رأس المال المدفوع		عدد الأسهم ألف سهم	قيمة السهم ريال يمني	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٩٠,٠٠٠	١٠٠	
<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٠٠٠,٠٠٠</u>			

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

١٩. إحتياطي قانوني

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

٢٠. إلتزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

٢٠٢٠

صافي الإلتزامات	الهامش المغطى بتأمين نقدي	إجمالي الإلتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠,٣٥٥,٤٠٨	(٢,٣٨١,٩١١)	١٢,٧٣٧,٣١٩	خطابات الضمان
٥,٩٨٦,٠٣٩	(٥,١٠٩,٣٠٢)	١١,٠٩٥,٣٤١	إعتمادات مستندية
٢١٩,٩٣٤	(٢٤٨,١٤٧)	٤٦٨,٠٨١	أخرى
١٦,٥٦١,٣٨١	(٧,٧٣٩,٣٦٠)	٢٤,٣٠٠,٧٤١	

٢٠١٩

٩,٩٨٥,٤٠٥	(٢,٨٥٨,٨٧٦)	١٢,٨٤٤,٢٨١	خطابات الضمان
٤,٧٣٨,٩٠٨	(٧,٦٢٠,١٠٦)	١٢,٣٥٩,٠١٤	إعتمادات مستندية
٧٢٤,٠٦٦	(٣٥٦,٧٢٠)	١,٠٨٠,٧٨٦	أخرى
١٥,٤٤٨,٣٧٩	(١٠,٨٣٥,٧٠٢)	٢٦,٢٨٤,٠٨١	

٢١. إيرادات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٥٠٨,٢٢٧	٣,٠٢١,٢١٥	الفوائد من القروض والسلفيات
٥٢٥,٠٥٠	٤٣٤,٩٦٦	الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
١٣,٧٨٠,٥٠٣	١٦,٠٩٤,٤٣٨	الفوائد من أدون الخزنة
١٦,٨١٣,٧٨٠	١٩,٥٥٠,٦١٩	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٢٢. مصروفات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٧٧٩,١٤٣	٦,٧٧٠,٢٣٤
٢,٠٤٤,٣٧٢	١,٩٥١,٠٨٤
٨,٨٢٣,٥١٥	٨,٧٢١,٣١٨
٢,٥٢٣,٠٦٠	٢,٩٨٠,٠٤٨
١١,٣٤٦,٥٧٥	١١,٧٠١,٣٦٦

فوائد على ودائع العملاء:

فوائد على الودائع لأجل

فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية

فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك:

فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٣. إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٢٥,٦٩٨	٢١٦,٩٠٣
٥٣,٩٠٤	-
٢٧٩,٦٠٢	٢١٦,٩٠٣

إيرادات تمويل عمليات المراجعات

إيرادات ودائع الوكالة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٢٤. عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار والبنك من عائد الاستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والاستثمارات المشتركة الأخرى وأصحاب رأس المال ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناءً على اقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والاجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة.

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٣,٣٨٦	١٦٥,٦٠٢	عوائد الودائع لأجل
٢,٠٢٠	٤,٣٧١	عوائد لحسابات التوفير
١٣٥,٤٠٦	١٦٩,٩٧٣	

وقد بلغ متوسط نسبة عائد الاستثمار كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
%	%	
٨	٨	الودائع الاستثمارية لمدة عام - عملة محلية
٤	٤	الودائع الاستثمارية لمدة عام - عملة اجنبية
٤,٥	٤,٥	حسابات الادخار الإستثماري - عملة محلية
٢,٥	٢,٥	حسابات الادخار الإستثماري - عملة اجنبية

٢٥. إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣١٣,٥٤٢	٣٧٣,٨٧١	العمولات والرسوم من:
٤٥٤,١٧٥	٢٤١,٤٣٩	الاعتمادات المستندية
٣٤٦,٨٠٦	١,٤٣٩,٩٧٠	خطابات الضمان
١١٥,٣٧٣	٣٢٣,٧٦٣	التحويلات والويسترن يونيون
١,٢٢٩,٨٩٦	٢,٣٧٩,٠٤٣	الشبكات والخدمات المصرفية الأخرى

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٢٦. مصروفات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٢,٣١٠	١٦٣,٢٢٠
٢,١٢٠	١,٣٦٠
٧٤,٤٣٠	١٦٤,٥٨٠

عمولات لبنوك محلية وخارجية
عمولات أخرى

٢٧. أرباح عمليات النقد الأجنبي

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٣٤,٦٠٧	٩٩٦,٣٠٣
١٥,٣٧٣	٨١,١٧٠
٢٤٩,٩٨٠	١,٠٧٧,٤٧٣

أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية

٢٨. إيرادات عمليات أخرى

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠٧,٣٦٧	٧٠٤
(١٦)	٢,٢١٩
٦٥,٦٥٤	٢٨,٥٧٣
١٧٣,٠٠٥	٣١,٤٩٦

أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
متنوعة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٢٩. مصاريف المخصصات

للسنة المالية المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٥٩	١٥١,٠٠٠	(إيضاح ٩-١-١)	مخصص تدني قيمة القروض وسلفيات للعملاء
١٤٣,٤٧٣	٩٣,٢٨٣	(إيضاح ٩-٢-١)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
-	٤٨٥,٩٤٨	(إيضاح ٧)	مخصص الأنخفاض في ايداعات الوكالة
-	٦٩٩	(إيضاح ١٠-١)	مخصص تدني قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٨,١١٣	-	(إيضاح ١٢-١)	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٢٣١,٨٤٥	٧٣٠,٩٣٠		

٣٠. تكاليف الموظفين

للسنة المالية المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٧٩٩,٧١٩	١,٠٨٠,٧٧٧		المرتبات والأجور الأساسية
١,٢١٩,٧١٦	١,٦٢٠,٥٨٠		البدلات والمكافآت والمزايا الأخرى
٩٣,١٠٤	١١١,٣٤٤		حصة البنك في التأمينات الاجتماعية
٢,١١٢,٥٣٩	٢,٨١٢,٧٠١		

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣١. مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧,٢٤٣	٦٦,٤٨٠	إيجارات
١٥٦,٤٩٤	٢٥٠,١١٣	اشتراكات
١٧٤,١١٦	٣٥٩,٥٠٣	دعاية وتسويق
٢٧١,٩٥٥	٣٧٥,١٨٤	سفر وانتقالات
٣٨,٢٤٤	٣٦,٥٨٣	فوائد عقود الإيجار
٢٢,٩٠٥	٤١,٢٠١	مصاريف صرافات آلية
١١٧,٣٧٩	١٦٦,٦٢٨	إصلاح وصيانة
٣٤,٧١٠	٩١,٩٦٧	أتعاب مهنية واستشارية
٢٣٠,٩٠٠	٢٧٤,٢٩٠	وقود وزيوت وكهرباء وماء
١٣٠,٨٢٩	١٤٣,٨٢٧	تأمين
٥٧,٨٥٠	٢,١٠١	فروقات ضريبة مرتبات
١٦,٨٨٨	١٠,٤٨٢	رسوم وتراخيص
٩١,٠٣٩	٥٨,٦٠١	إتصالات
٥٤,٤٣٢	٥٦,٨٠٧	أدوات كتابية ومطبوعات
٢٣,٢٩٥	١٨,٣٥٦	بدلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٥٤,٩٧١	٩١,٧٧١	ضيافة واستقبال
٣٣,٤٢٦	٥٣,٩١٨	نظافة
٥,٥٦٦	٣١,٢٥٦	التدريب
١٩,٣٠٠	١٩,١٨٢	تبرعات وإعانات
٥٠,٠٢٦	٩٢,٢٣٩	أخرى ومتنوعة
١,٦١١,٥٦٨	٢,٢٤٠,٤٨٩	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا-الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣٢. الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٢,٩٨٣	١٤٦,٩٦١	الرصيد بداية السنة
٢٢٣,٦٠٣	٢٩٨,٢٤٩	المكون خلال السنة
(٢٣٩,٦٢٥)	(٢١٤,٦٣٢)	المدفوع خلال السنة
١٤٦,٩٦١	٢٣٠,٥٧٨	

٣٣. عائد السهم من صافي أرباح السنة

السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٩٤٣,٦٩٦	٣,٤١٥,٣٤٥	ألف ريال يمني
٦٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	الأسهم بالألف
٣٢.٣٩	٣٧.٩٥	ريال يمني

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في الأرصدة والمعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركات المملوكة لعدد من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في وضع القرارات المالية والتشغيلية بالبنك. ويعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. ويتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدوداً للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذات العلاقة. وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٦,٥٣٠	٣,٨٨٠	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة
٢٣,٧٢٣	٢٣,٣٢٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٦٣٢	٣٨٢	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
٥٢١	١,٢٨٧	الاستثمارات في شركات زميلة
٨٠٧	٤٦٧	فوائد وعمولات محصلة
٥٩	٢٠١	فوائد مدفوعة
		رواتب ومزايا

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣٥. استحقاقات الموجودات والالتزامات

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
		من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	-	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	
	٤٤,٦٣٤,٦٣٤	-	-	٢,٥٠٤,٥٨٧	٤٢,١٣٠,٠٤٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	٣٣,٥٠٠,٢٧٩	٤,١٠٨,٠٢٣	٢,٥٥٤,٠١١	١,٣٦٩,٣٤١	٢٥,٩٦٨,٩٠٤	أذون الخزانة - محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
	١٤٠,٦٣٨	١٤٠,٦٣٨	-	-	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
	٣٨٢,٥٠٤	٣٨٢,٥٠٤	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
	١٠,٥٣٨,٧٧٢	١٠,٤٤٩,٣٧٣	٤٤,٧٠٠	٢٢,٣٤٩	٢٢,٣٥٠	إستثمارات في شركات زميلة
	٢١٧,٣٣٧,٥٨٨	١٥,٠٨٠,٥٣٨	٢,٠٩٨,٧١١	٣,٨٩٦,٢٧٧	١٩٦,٢٦٢,٠٦٢	أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي
	٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-	٢٣,١٠٧,١٩٨	الالتزامات وحقوق الملكية
	١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	-	٦,٨٣٤,٩٣٨	٢٨,٨٨٤,٣١١	١٤٠,٣٦٥,٠١٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	١٨,١٤٦,١٢٥	١٤,٢٠٦,٥٥٠	٦٥,٦٩٥	١,٥٢٤,٨٩٦	٢,٣٤٨,٩٨٤	ودائع العملاء
	٢١٧,٣٣٧,٥٨٨	١٤,٢٠٦,٥٥٠	٦,٩٠٠,٦٣٣	٣,٤٠٩,٢٠٧	١٦٥,٨٢١,١٩٨	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية
	-	٨٧٣,٩٨٨	(٤,٨٠١,٩٢٢)	(٢٦,٥١٢,٩٣٠)	٣,٤٤٠,٨٦٤	صافي الفجوة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣٥. استحقاقات الموجودات والالتزامات - (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
		أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
الموجودات	ألف ريال يمني	٢٨,٩٣٩,٧٤٤	-	-	-	٢٨,٩٣٩,٧٤٤
تقديمية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	ألف ريال يمني	٤٣,٨١٦,٨٧٢	٢,٢١٤,٤٤٧	-	-	٤٦,٠٣١,٣١٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	ألف ريال يمني	٩١,٢٥٨,٧١٣	-	-	-	٩١,٢٥٨,٧١٣
أذون الخزنة - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	ألف ريال يمني	٣٢,٦٦٦,٦٨٥	١,٧٥٤,١٧٦	٢,٦٣١,٢٦٣	٥,٢٦٦,٥٢٧	٤٢,٣١٤,٦٥١
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	ألف ريال يمني	-	-	-	١٠٣,١٠٠	١٠٣,١٠٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع	ألف ريال يمني	-	-	-	٦٣٢,٥٠٤	٦٣٢,٥٠٤
إستثمارات في شركات زميلة	ألف ريال يمني	-	-	-	٩,٦١٠,٦٠٣	٩,٦١٠,٦٠٣
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	ألف ريال يمني	٣١,١٤٢	٣,٩٩٩,٧٦٥	٢,٦٩٣,٥٤٧	١٥,٦٠٨,٧٣٤	٢١٩,٠١٥,٢٠٢
الالتزامات وحقوق الملكية	ألف ريال يمني	١٦,٥٦٩,٦١٧	-	-	-	١٦,٥٦٩,٦١٧
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	ألف ريال يمني	١٧,٤٥٨,٩٣٧	١٢,١٠٤,٤٨٨	٥,٨٧٦,٠٧٢	-	١٨٨,٤٣٩,٤٩٧
ودائع العملاء	ألف ريال يمني	٢,٠٧٨,٠٤١	٧٨٢,٧٤٣	٥٢,١٢٩	١١,٠٩٣,١٧٥	١٤,٠٠٦,٠٨٨
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	ألف ريال يمني	١٨٩,١٠٦,٥٩٥	١٢,٨٨٧,٢٣١	٥,٩٢٨,٢٠١	١١,٠٩٣,١٧٥	٢١٩,٠١٥,٢٠٢
صافي الفجوة	ألف ريال يمني	٧,٦٠٦,٥٦١	(٨,٨٨٧,٤٦٦)	(٣,٢٣٤,٦٥٤)	٤,٥١٥,٥٥٩	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣٦. متوسط أسعار الفوائد المطبقة خلال العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %	دولار أمريكي %	ريال يمني %
١٠	-	١٠	٣,٧٥	-
				١٦,٩٩
			٩,٩	٢١
				١٦,٩٩
١	١	٣	٣,٥	١٥
١	١	٣	١,٥	١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %	دولار أمريكي %	ريال يمني %
-	-	-	٣,٧٥	-
-	-	-	-	١٦,٩٥
١٠	-	١٠	٩,٩	٢١
-	-	-	-	١٦,٩
١	١	٣	٣,٥	١٥
١	١	٣	١,٥	١٥

الموجودات
الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك
أذون خزنة - محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
قروض وسلفيات العملاء
الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع لأجل
حسابات التوفير

الموجودات
الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك
أذون خزنة - محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
قروض وسلفيات العملاء
الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع لأجل
حسابات التوفير

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣٧. توزيعات الموجودات والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	الموجودات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	-	-	تقديمية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي
٤٤,٦٣٤,٦٣٤	-	-	٤٤,٦٣٤,٦٣٤	-	-	-	-	لدى البنك المركزي اليمني
٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣٣,٥٠٠,٢٧٩	٥,٠٣٠,٧٩٠	-	-	٤,٧٤٠,٠٦٨	١٧,٨٢٦,٠٣٥	٥٢,١٩٩	٥,٨٥١,١٨٧	أذون خزينة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٤٠,٦٣٨	-	-	١٤٠,٦٣٨	-	-	-	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية،
٣٨٢,٥٠٤	-	-	٣٨٢,٥٠٤	-	-	-	-	بالصافي
								إستثمارات مالية متاحة للبيع
								إستثمارات في شركات زميلية
٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-	-	الالتزامات
١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	٩٣,٩٢٧,١٦١	٢٧٥,٥٥٥	٨,٩٨٥,٩٠٢	٧,٣١٣,٦٢٨	٥٨,٥٨٠,٨٤٩	٣٨٩,١٠١	٦,٦١٢,٠٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٦,٥٦١,٣٨١	٦٤٠,١٦١	-	-	١,٥٦٥,٣٦٣	١٢,٢٦٧,٧٠٨	١,٤٣٠,٣٦٣	٦٥٧,٧٨٦	ودائع العملاء
								إلتزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
٢٨,٩٣٩,٧٤٤	-	-	٢٨,٩٣٩,٧٤٤	-	-	-	-
٤٦,٠٣١,٣١٩	-	-	٤٦,٠٣١,٣١٩	-	-	-	-
٩١,٢٥٨,٧١٣	-	-	٩١,٢٥٨,٧١٣	-	-	-	-
٤٢,٣١٤,٦٥١	٥,٨٤٤,١٩٩	-	-	٦,٠٧٢,١٩٩	٢٢,٨٣٥,٨٠٠	٦٦,٨٧٠	٧,٤٩٥,٥٨٣
١٠٣,١٠٠	-	-	١٠٣,١٠٠	-	-	-	-
٦٣٢,٥٠٤	-	-	٦٣٢,٥٠٤	-	-	-	-
١٦,٥٦٩,٦١٧	-	-	١٦,٥٦٩,٦١٧	-	-	-	-
١٨٨,٤٣٩,٤٩٧	١٠١,٥٠٩,٧٢٠	٢٩٠,١٣٠	٩,٨٨٧,٨٨٦	٧,٧٠٠,٥١٢	٦١,٦٧٩,٧٢٣	٤٠٩,٦٨٤	٦,٩٦١,٨٤٢
١٥,٤٤٨,٣٧٩	٥٩٧,١٣٩	-	-	١,٤٦٠,١٦٣	١١,٤٤٣,٢٦١	١,٣٣٤,٢٣٦	٦١٣,٥٨٠

الموجودات

تقديرة في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى

البنك المركزي اليمني

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

أذون خزائنة - محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية،

بالصافي

إستثمارات مالية متاحة للبيع

إستثمارات في شركات زمنية

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

ودائع العملاء

إلتزامات عرضية وإرتباطات، بالصافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣٨. توزيع الموجودات والالتزامات وفقاً للمناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	إفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	ألف ريال يمني
٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	-	-	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	الموجودات
٤٤,٦٣٤,٦٣٤	٦٣,٩٥٨	١٢,١٠٢,٧٤٤	٤,١٠٥,٦٤٨	-	٢٧,٧٩٥,٢٨٤	تقديية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٣٣,٥٠٠,٢٧٩	-	-	-	-	٣٣,٥٠٠,٢٧٩	أذون خزنة - محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٤٠,٦٣٨	-	-	-	-	١٤٠,٦٣٨	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
٣٨٢,٥٠٤	-	-	-	-	٣٨٢,٥٠٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع
						إستثمارات في شركات زمنية
						الالتزامات
٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-	-	٢٣,١٠٧,١٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	-	-	-	-	١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	ودائع العملاء
١٦,٥٦١,٣٨١	-	٦,٤٧٥,٩٢٦	-	-	١٠,٠٨٥,٤٥٥	التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	إفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٨,٩٣٩,٧٤٤	-	-	-	-	٢٨,٩٣٩,٧٤٤
٤٦,٠٣١,٣١٩	٦٤١,٩٣٢	١٢,٣١٣,٢٥٠	٤,١٧٤,٧٦٨	-	٢٨,٩٠١,٣٦٩
٩١,٢٥٨,٧١٣	-	-	-	-	٩١,٢٥٨,٧١٣
٤٢,٣١٤,٦٥١	-	-	-	-	٤٢,٣١٤,٦٥١
١٠٣,١٠٠	-	-	-	-	١٠٣,١٠٠
٦٣٢,٥٠٤	-	-	-	-	٦٣٢,٥٠٤
١٦,٥٦٩,٦١٧	-	-	-	-	١٦,٥٦٩,٦١٧
١٨٨,٤٣٩,٤٩٧	-	-	-	-	١٨٨,٤٣٩,٤٩٧
١٥,٤٤٨,٣٧٩	-	٧,٧٢٤,١٨٩	-	-	٧,٧٢٤,١٩٠

الموجودات

تقديية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
أذون خزنة - محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
إستثمارات مالية متاحة للبيع
إستثمارات في شركات زمنية

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع العملاء

إلتزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صناعات - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٣٩. مراكز العملات الأجنبية الهامة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
النسبة المئوية إلى رأس المال والاحتياطيات	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والاحتياطيات	فائض (عجز) ألف ريال يمني	
%		%		
(٦٧.٢٥)٪	(٥,١٩١,٤٠٣)	(٢٢.٧٤)٪	(٢,٥٥٣,٦٥٨)	دولار أمريكي
٢.٢٤٪	١٧٢,٦٥٠	(٠.١٩)٪	(٢٠,٩٤٦)	يورو
١٢.٥٧٪	٩٧٠,١٢٦	٢٦.٤٣٪	٢,٩٦٧,٨٧٨	ريال سعودي
(٠.٠٤)٪	(٢,٩٨٢)	٠.٢٩٪	٣٢,٥٥٧	جنيه إسترليني
٥٨.٩٤٪	٤,٥٤٩,٩١١	(١.٠٣)٪	(١١٥,٥٨١)	عملات أخرى
٦.٤٦٪	٤٩٨,٣٠٢	٢.٧٦٪	٣١٠,٢٥٠	صافي الفائض

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠.٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي (٢٠١٩: ٢٥٠.٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي) طبقاً لنشرة أسعار صرف البنك المركزي اليمني.

٤٠. الالتزامات القضائية

بلغ عدد القضايا المرفوعة ضد البنك (١٤ قضية) بإجمالي مبلغ ٤٢٩,٨٢٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٤ قضايا بإجمالي مبلغ ٤٢٩,٨٢٥ ألف ريال يمني)، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك من ضمنها قضايا ضريبية. وتعتقد إدارة البنك وبناءً على رأي الإدارة القانونية للبنك أن ما سينتج من أحكام في تلك القضايا لن يترتب عليه التزامات على البنك.

٤١. ضريبة الدخل

أ. ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

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

السنوات السابقة وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦:

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧:

تم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنماذج الربط رقم (٤) كربط إضافي بشأن تطبيق الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الاستثمار بمبلغ ٢٤,٥٤١ ألف ريال يمني. وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١٨ أغسطس ٢٠١٣ لصالح البنك. ولاحقاً صدر حكم محكمة الاستئناف بإلغاء حكم المحكمة الابتدائية. كما قام البنك بالطعن في حكم محكمة الاستئناف أمام المحكمة العليا. وبتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩ صدر حكم المحكمة العليا في صالح البنك والذي قضى بإلغاء حكم محكمة الاستئناف وإعادة القضية إلى محكمة الاستئناف للفصل فيها من جديد وفقاً لقرار المحكمة العليا. ولا تزال القضية حالياً منظورة لدى محكمة الاستئناف. لذلك تعتقد إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨:

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

تم إخطار البنك بنموذج ربط إضافي بمبلغ ٤٠,٢٠٨ ألف ريال يمني، وقد قام البنك بالطعن في قرار لجنة الطعن الضريبي رقم (٢٠١٧/٤) الصادر بتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ لدى محكمة الضرائب الابتدائية والتي أصدرت بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠١٧ حكمها في غير صالح البنك. وستقوم إدارة البنك باستئناف الحكم، علماً بأن هذه القضية ضمن مشروع التصالح مع مصلحة الضرائب.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

تم إخطار البنك بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٦ بنموذج ربط إضافي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٩) بمبلغ ٣٤٠,٩٢٥ ألف ريال يمني. وقد قام البنك بالاعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١ أغسطس ٢٠١٨ لصالح البنك. وترى إدارة البنك أن ذلك الربط ليس له أي أساس بحكم القانون ولن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا-الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٤١. ضريبة الدخل - (تابع)

أ. ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١:

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

تمت المحاسبة عن ضريبة الأرباح التجارية والصناعية ولم يتم إجراء أي ربط إضافي من مصلحة الضرائب.

السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٤:

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: تم إخطار البنك بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٩ بنموذج ربط إضافي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) بمبلغ ٥,٧٦٠ ألف ريال يمني كضريبة أرباح وغرامة بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف ريال يمني، وقد قام البنك بسداد مبلغ الربط الإضافي.

السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨ و ٢٠١٩: يتم حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم إبلاغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك الأعوام حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا-الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - (تابع)

٤٢. الزكاة

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

بالنسبة لسنة ٢٠١٧، قام البنك بسداد الزكاة المستحقة عليه للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وتم لاحقاً إخطار البنك بتاريخ ٢ ديسمبر ٢٠١٩ بتعديل الربط بمبلغ ١١١,٩١٨ ألف ريال يمني. وقد قام البنك بالاعتراض على ذلك الربط لدى لجنة التنظيم والتي أصدرت تأييدها لإخطار تعديل الإقرار بمبلغ ٨٩,٣٤٨ ألف ريال يمني، والقضية منظورة حالياً لدى محكمة الأموال العامة.

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

٤٣. الأحداث الراهنة في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية من أزمة أمنية وسياسية واقتصادية، وذلك ابتداءً من شهر مارس ٢٠١٥، وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والاقتصادية في الجمهورية. وحيث إنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب استمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠. تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم استمرار البنك في ظل بيئة العمل القائمة.

٤٤. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢١ وصدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة للمساهمين.