

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جدول المحتويات

بيان

أ

بيان المركز المالي

ب

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية

د

بيان التدفقات النقدية

٦٦ - ١

الإيضاحات حول البيانات المالية

مور اليمن

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة يمنية)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٦٦.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 وملئمة 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 يلتزم 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 ٢٠٢١. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، قام البنك بإجراء تحليل الحساسية للعملات الأجنبية وتحديد أثر ذلك على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي اليمني، وبيان أثر 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 إستمرار 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 (١٥) الصادر بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠٢٢ بشأن تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والذي قضى فيه بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بحيث يطبق المعيار ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٢.

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 نندي أي شكل من أشكال التأكيد حولها. فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى والأخذ في الاعتبار، خلال ذلك، ما إذا كانت تلك المعلومات لا تتماشى بصورة جوهريّة 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 جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ غير مقصود.

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً 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، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق بما تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث إن الاحتيال قد يشمل التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، أو الإفادات المضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية 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 جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق الثبوتية التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية للبنك إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية - (تابع)

- 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 ٢٠٢١.

رياض الصغير
شريك

 **MOORE Yemen**
ترخيص رقم (1617)

مور اليمن
صنعاء - الجمهورية اليمنية
٢٨ ابريل ٢٠٢٢

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيان (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٨,٤٥٥,٦٩٥	٣٩,٢٠٢,٩٢٤	٦	الموجودات نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٤,٦٣٤,٦٣٤	٦٠,٦٤٣,٠٩٩	٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٩٩,٦٨٥,٠٦٦	١٠٣,١٨٨,٠١١	٨	استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣,٥٠٠,٢٧٩	٢٨,٨١٣,٢٩٠	٩	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
١٤٠,٦٣٨	٢٤٤,٩٩٤	١٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٨٢,٥٠٤	٣٩٦,٤٣٨	١١	استثمارات في شركات زميلة
٦,٩٠١,٨٥٣	٩,١٧٤,٥٧٦	١٢	أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي
٣,٦٣٦,٩١٩	٤,٢٥٨,٠٣٥	١٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
<u>٢١٧,٣٣٧,٥٨٨</u>	<u>٢٤٥,٩٢١,٣٦٧</u>		إجمالي الموجودات
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٣,١٠٧,١٩٨	٢٦,٩٩٢,٩٠٩	١٤	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	١٩٥,٦٧٠,٩٣٤	١٥	ودائع العملاء
٣,٦٨٢,٧١٧	٤,٦٥٧,٤٣٨	١٦	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٢٥٦,٨٥٨	٢٩٢,٢٧٩	١٧	مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات
<u>٢٠٣,١٣١,٠٣٨</u>	<u>٢٢٧,٦١٣,٥٦٠</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٩,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢,٢٣١,٤٢٨	٢,٨٤٦,٦١٧	١٩	احتياطي قانوني
٢,٩٧٥,١٢٢	٣,٧٦١,١٩٠		أرباح مستبقة
<u>١٤,٢٠٦,٥٥٠</u>	<u>١٨,٣٠٧,٨٠٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢١٧,٣٣٧,٥٨٨</u>	<u>٢٤٥,٩٢١,٣٦٧</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>١٦,٥٦١,٣٨١</u>	<u>٣٢,٥٧٢,٧٣٥</u>	٢٠	التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ٢٨ ابريل ٢٠٢٢ والتوقيع عليها من قبل:

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠٢١

بيان (ب)

للسنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
			الدخل
١٩,٥٥٠,٦١٩	٢٠,٤٦١,٠٥٨	٢١	إيرادات الفوائد
(١١,٧٠١,٣٦٦)	(١١,٨٧٠,٢٣٨)	٢٢	مصروفات الفوائد
٧,٨٤٩,٢٥٣	٨,٥٩٠,٨٢٠		إيرادات الفوائد، بالصافي
٢١٦,٩٠٣	٢٧٤,٢٩٩	٢٣	إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٦٩,٩٧٣)	(١٧٩,٠٥٧)	٢٤	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والادخار
٤٦,٩٣٠	٩٥,٢٤٢		إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية، بالصافي
٢,٣٧٩,٠٤٣	٤,٣١٥,٣٥٣	٢٥	إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
(١٦٤,٥٨٠)	(٢٤٢,٢٩٣)	٢٦	مصروفات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٢,٢١٤,٤٦٣	٤,٠٧٣,٠٦٠		إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية، بالصافي
١٠,١١٠,٦٤٦	١٢,٧٥٩,١٢٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات والأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٠٧٧,٤٧٣	٢,٨٢٤,٨٢٧	٢٧	أرباح عمليات النقد الأجنبي
-	٨٢,٩٣٣		إيرادات استثمارات في شركات زميلة
٣١,٤٩٦	١١١,٢٧٥	٢٨	إيرادات عمليات أخرى
١١,٢١٩,٦١٥	١٥,٧٧٨,١٥٧		صافي الإيرادات
(٧٣٠,٩٣٠)	(١,٤٣٥,٦٤٥)	٢٩	مصاريف المخصصات
(٢,٨١٢,٧٠١)	(٤,٠٦١,٧٧٦)	٣٠	تكاليف الموظفين
(٧٤١,٦٠٧)	(٩٨٩,٨٥٨)	١٣	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٢٤٠,٤٨٩)	(٣,٢٧٤,١٤٨)	٣١	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٥٢٥,٧٢٧)	(٩,٧٦١,٤٢٧)		إجمالي المصاريف
٤,٦٩٣,٨٨٨	٦,٠١٦,٧٣٠		صافي ربح السنة قبل خصم الزكاة وضريبة الدخل
(٢٩٨,٢٤٩)	(٤٣٢,٩٩٥)	٣٢	الزكاة
٤,٣٩٥,٦٣٩	٥,٥٨٣,٧٣٥		صافي ربح السنة بعد الزكاة وقبل خصم ضريبة الدخل

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - تابع

بيان (ب)

للسنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٩٨٠,٢٩٤)	(١,٢٧٨,٤٥٩)	١-١٦
-	(٢٠٤,٠١٩)	٢-١٦
٣,٤١٥,٣٤٥	٤,١٠١,٢٥٧	
-	-	
٣,٤١٥,٣٤٥	٤,١٠١,٢٥٧	
٣٧,٩٥	٣٥,٠٥	٣٣

عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال/ سهم)

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ٢٨ ابريل ٢٠٢٢ والتوقيع عليها من قبل:

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
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 ٢٠٢١

بيان (ج)

الإجمالي	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٢٠٢١
١٤,٢٠٦,٥٥٠	٢,٩٧٥,١٢٢	٢,٢٣١,٤٢٨	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ يناير ٢٠٢١
٤,١٠١,٢٥٧	٤,١٠١,٢٥٧	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٤,١٠١,٢٥٧	٤,١٠١,٢٥٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-	٢,٧٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال (أسهم مجانية)
-	(٦١٥,١٨٩)	٦١٥,١٨٩	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١٨,٣٠٧,٨٠٧	٣,٧٦١,١٩٠	٢,٨٤٦,٦١٧	١١,٧٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				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

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ٢٨ ابريل ٢٠٢٢ والتوقيع عليها من قبل:

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

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)

صنعا - الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بيان (د)

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٦٩٣,٨٨٨	٦,٠١٦,٧٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات على:
٧٤١,٦٠٧	٩٨٩,٨٥٨	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٢١٩)	١,٥٤٥	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٦,٥٨٣	٢١,٩١٣	فوائد عقود الإيجار
٢٤٤,٢٨٣	٤٤٩,٩٠٧	مخصص القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية المكون خلال السنة
(٤٣٧,٥٦٣)	(١٠٢,٧٩٨)	مخصص القروض والسلفيات للعملاء المستخدم خلال السنة
-	(١٦,٠٦٠)	مسترد من مخصص القروض والسلفيات للعملاء خلال السنة
٦٩٩	-	مخصص تدني قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع المكون خلال السنة
-	(٣٧٥)	المستخدم من مخصص تدني قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة
-	١٥٥,٦٦٤	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى المكون خلال السنة
-	٣٥,٤٢١	مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات
٥,٢٧٧,٢٧٨	٧,٥٥١,٨٠٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢,٠٧١,٤٧٦	(٢,٦٥٤,٢٨٠)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(٢٩٠,١٤٠)	١,١١٢,٨٢٦	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٩,٠٠٧,٦٥٢	٤,٣٥٥,٩٤٠	النقص في القروض والسلفيات للعملاء، قبل المخصص وبعد الفوائد المجنبه
٣٠١,٧٩٦	(٢,٤٢٨,٣٨٧)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٦,٥٣٧,٥٨١	٣,٨٨٥,٧١١	الزيادة في أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
(١٢,٣٥٥,٢٣٢)	١٩,٥٨٦,٦٦٩	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٤٤٠,٩٩٤	٥٥٠,٢٢٠	الزيادة في أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٠,٩٩١,٤٠٥	٣١,٩٦٠,٥٠٤	صافي النقد المتأتي من العمليات
(٢١٤,٦٣٢)	(٣٧٠,٨٧٢)	الزكاة المدفوعة
(٦٨٧,٩٥٠)	(١,٠٣٢,٢٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٠٨٨,٨٢٣	٣٠,٥٥٧,٣٤٠	صافي النقد المتأتي من الأنشطة التشغيلية

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ٢٨ ابريل ٢٠٢٢ والتوقيع عليها من قبل:

عبدالمجيد المسوري

رئيس مجلس الإدارة

عبدالمجيد الشور

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - تابع

بيان (د)

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال اليمنى	ألف ريال اليمنى
(١,٧٨٩,٤٠١)	(١,٦٨٧,٩٣٧)
(٣٨,٢٣٧)	(١٠٣,٩٨١)
٢٥٠,٠٠٠	(١٣,٩٣٤)
١٣,٨٣٥	٧٥,٤١٨
(١,٥٦٣,٨٠٣)	(١,٧٣٠,٤٣٤)
(٩٨٢)	(٢٧٤)
(١٩٧,٠٨٣)	(١٠٩,٤٤٧)
(١٩٨,٠٦٥)	(١٠٩,٧٢١)
٨,٣٢٦,٩٥٥	٢٨,٧١٧,١٨٥
١٥١,١٨٦,٩٠٩	١٥٩,٥١٣,٨٦٤
١٥٩,٥١٣,٨٦٤	١٨٨,٢٣١,٠٤٩
١٧,٦٩٨,٧٥١	٢٥,٧٩١,٧٠٠
٤٤,٦٣٤,٦٣٤	٦٠,٦٤٣,٠٩٩
٩٩,٦٨٥,٠٦٦	١٠٣,١٨٨,٠١١
(٢,٥٠٤,٥٨٧)	(١,٣٩١,٧٦١)
١٥٩,٥١٣,٨٦٤	١٨٨,٢٣١,٠٤٩

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

الزيادة في استثمارات مالية متاحة للبيع

النقص (الزيادة) في استثمارات شركات زميلة

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين

المدفوع من التزامات عقود الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وشبه النقد

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ويتمثل النقد وما في حكمه في نهاية السنة فيما يلي:

نقدية في الصندوق

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

استثمارات مالية - مستحقة خلال ثلاثة أشهر أو أقل

يخصم: أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

تمت المصادقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة، وتم إقرارها بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٢ والتوقيع عليها من قبل:

حسين المسوري

رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور

المدير العام

ماجد الطلوي

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
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 صنعاء - شارع الزبيري، وفروعه (عدد ٢١ فرع و ٢ مكاتب) الموجودة بمدن صنعاء وعدن والحديدة وتعز والمكلا وإب وذمار.

بالإضافة إلى نشاطه المصرفي التجاري، يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال الفرع الرئيسي للبنك للمعاملات الإسلامية وعدد ٢ فروع أخرى للمعاملات الإسلامية بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية. وقد حصل البنك على الموافقة النهائية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٠.

يعمل لدى البنك عدد ٨٨٦ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: عدد ٧٢٨ موظف).

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

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة 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.

٣-٢ العملة الوظيفية

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

٤-٢ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-٤-١ اعتمد البنك معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢١.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١.

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) إحلل سعر الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية:

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ عمليات إحلل سعر الفائدة، بما في ذلك استبدال سعر فائدة مرجعي بأخر بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإحلل سعر الفائدة بين البنوك. ومع أن التطبيق ليس إلزامياً حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١، يُسمح بالتطبيق المبكر وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩:

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إعفاءات السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠ نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي حالات عديدة، يؤدي ذلك إلى المحاسبة عن امتيازات الإيجار كدفعات إيجار متغيرة في الفترة/الفترات التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع. تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢١ - (تابع)

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

٤-٢ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة - (تابع)

٢-٤-٢ المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية للمعايير والتعديلات التالية والتي يسرى مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. وقد اختار البنك عدم التطبيق المبكر لها حيث ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) إمتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ تمديد المهلة

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات التأجير للإيجار. بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) الذي يوفر خيار عملي للإيجارات لتقييم إن كان الإمتياز المرتبط بكوفيد-١٩ هو تعديل للإيجار. وفي ٣١ مارس ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل إضافي لتمديد تاريخ المهلة من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ويمكن للمستأجرين معالجة إمتياز الإيجار بنفس الطريقة كما لو أنها ليست تعديل على الإيجار. في بعض الحالات، يمكن أن ينتج عن ذلك أن يعتبر الإمتياز كمدفوعات إيجار متنوعة في الفترة/الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يظهر الدفع المخفض. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ.

عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) ومعيار المحاسبة الدولي (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٧)، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١):

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.

تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة الخصم - من تكلفة بند الممتلكات والآلات والمعدات - المبالغ المستلمة من بيع البند المنتجة أثناء قيام الشركة بتجهيز الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة بإثبات عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار". وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف المطلوبات:

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية"، أنه يتم تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق. تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" التزام ما. مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

٢-٤ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة - (تابع)

٢-٤-٢ المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع):

تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨):

تهدف التعديلات إلى تحسين عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة:

تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها، عند الإثبات الأولي، مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع. وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين" بصيغته المعدلة في يونيو ٢٠٢٠:

يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.

تعديل ضيق النطاق على متطلبات التحول الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين

يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" متطلبات تحول مختلفة. بالنسبة لبعض شركات التأمين، قد تؤدي هذه الفروقات إلى عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات المالية ومطلوبات عقود التأمين في بيانات المقارنة التي تقدمها في القوائم المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة.

سيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقت، وبالتالي، سيحسن فائدة بيانات المقارنة بالنسبة للمستثمرين. يحقق التعديل ذلك من خلال منح شركات التأمين خيار عرض بيانات المقارنة عن الموجودات المالية. ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ 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 ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتمثل أهم السياسات المحاسبية فيما يلي:

١-٣ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن الأنشطة التمويلية والاستثمارية كما يلي:

- يتم الاعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال باستثناء فوائد التسهيلات الائتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الموجودات والمطلوبات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة، وعندما يعامل حساب باعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة والمتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة، على اعتبارها قرض أو تسهيل غير منتظم، يتم استبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى باعتبارها فوائد 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 مكماً لمعدل الفائدة الفعّال.
- إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها.
- تثبت أرباح عقود 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 نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية.
- يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة للوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

١-٣ 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 (إنقضى 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.

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

أ- الاعتراف والقياس المبدئي

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

ب- التصنيف

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية عند نشأتها كأحد الفئات التالية:

١- قروض ودمم مدينة

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

٢- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

ب- التصنيف - (تابع)

الموجودات المالية - (تابع)

٢- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ 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، وعندما 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 ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٢-٣ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

د- مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

هـ- مبادئ القياس

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

قياس التكلفة المطفأة

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

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

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

تشمل عملية الاحتساب على كافة المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل البنك والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة 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 سداه لنقل الالتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو - في حالة عدم وجوده - أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية. بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة يتم الاعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة. هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للاستثمار أو لاستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر. يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الانخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية - (تابع)

و- تحديد وقياس خسائر الانخفاض في القيمة

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

قد يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية، والتي تتضمن المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقرض أو المُصدر، 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 المُصدر 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 المُصدرين بالبنك، أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التقصير.

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

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

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

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٢-٣ 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 كنسوية 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.

٤-٣ النقد وما في حكمه

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

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-٥ استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تُدرج الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بصافي القيمة 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 استثمارات في شركات زميلة

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

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

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

تتمثل القروض والسلفيات والتمويلات الإسلامية في التسهيلات الائتمانية المباشرة (قروض وتسهيلات السحب على المكشوف التجارية 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 والسلفيات والأنشطة التمويلية والالتزامات العرضية بذاتها، بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية والالتزامات العرضية مستبعدًا منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية والالتزامات العرضية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

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

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

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

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

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

٣-٩ التمويل والعقود الاستثمارية الإسلامية

أ- تمويل عمليات المراجعة

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

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

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

ب- 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)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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 مخصص الانخفاض - إن وجد - وتم سداد مبلغ رأس المال 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 والعميل في رأس مال المشاركة. ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة.

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

د- 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، ولبنك 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 والادخار 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)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

١٠-٣ 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 وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله، كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة 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 إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من استمرار استخدام هذا الأصل، وفي العام الذي تم فيه استبعاد الأصل يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الاستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الاستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى. إذا تم استبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم تحجيره 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
٥-٤ سنوات	• أثاث ومفروشات
٤ سنوات	• آلات ومعدات
٥ سنوات	• سيارات ووسائل نقل
٥-٤ سنوات	• أجهزة وبرامج كمبيوتر

ويعاد النظر سنوياً لمعرفة 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)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

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

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

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

٣-١٥ عقود الإيجار

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

حق استخدام أصول مستأجرة

يعترف البنك بحق استخدام الأصول المستأجرة في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الأصول الأساسية متاحة للإستخدام) يتم قياس حق استخدام أصول مستأجرة بالتكلفة ناقص الإهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة، ويتم تعديلها عند إعادة قياس إلتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام 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 استخدام أصول مستأجرة (عقود الإيجار)

في تاريخ بدء الإيجار، يعترف البنك بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية ومدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جوهرياً) 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 ٢٠٢١ - (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

٣-١٦ مخصص التأمينات الاجتماعية

يدفع موظفو البنك حصتهم مقابل الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية 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 تنحصر مسؤوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط الفرع الإسلامي طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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 ٢٠٢١ - (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 ٢٠٢١ - (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 التقلب 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 المعين 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 تنطوي 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 دعاوى القضاية

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية على أرصدة النقد والحسابات الجارية والدائع لدى البنوك والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ 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 بالكلفة 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.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

٢-٥ 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 ٢٠٢١ - (تابع)

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

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

أ. مخاطر الائتمان - (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الموجودات
١٠,٧٥٦,٩٤٤	١٣,٤١١,٢٢٤	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤٤,٦٣٤,٦٣٤	٦٠,٦٤٣,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٩٩,٦٨٥,٠٦٦	١٠٣,١٨٨,٠١١	استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٣,٥٠٠,٢٧٩	٢٨,٨١٣,٢٩٠	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
١٤٠,٦٣٨	٢٤٤,٩٩٤	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٨٢,٥٠٤	٣٩٦,٤٣٨	إستثمارات في شركات زميلة
٦,٨٧٠,٧٩٧	٩,٠٥٩,٠٩٨	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (بعد خصم المدفوعات مقدماً)، بالصافي
١٩٥,٩٧٠,٨٦٢	٢١٥,٧٥٦,١٥٤	إجمالي الموجودات
٢٤,٣٠٠,٧٤١	٤١,٠٤٦,١٨٣	إلتزامات عرضية وارتباطات أخرى
٢٢٠,٢٧١,٦٠٣	٢٥٦,٨٠٢,٣٣٧	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 ٢٠٢١ - (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 ٢٠٢١ ما نسبته ٨٠,٨٩% مقابل ما نسبته ٧٥,٠٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٦,٩٩٢,٩٠٩	-	-	-	٢٦,٩٩٢,٩٠٩
١٩٥,٦٧٠,٩٣٤	-	٧,٦٠٦,٠٣٩	٤٤,٥٤٢,١٠٤	١٤٣,٥٢٢,٧٩١
٤,٦٥٧,٤٣٨	٣٢,٤٢٤	٥١٥,١٨٧	٤٩٧,٢٤٤	٣,٦١٢,٥٨٣
٢٢٧,٣٢١,٢٨١	٣٢,٤٢٤	٨,١٢١,٢٢٦	٤٥,٠٣٩,٣٤٨	١٧٤,١٢٨,٢٨٣

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 ٢٠٢١ - (تابع)

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

٥-٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

ب. مخاطر السيولة - (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-	٢٣,١٠٧,١٩٨	الالتزامات
١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	-	٦,٨٣٤,٩٣٨	٣١,٣٦٦,٨٨٣	١٣٧,٨٨٢,٤٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣,٦٨٢,٧١٧	٣٢,٤٨٠	١٩٣,١٩٥	١١٢,٧٢٤	٣,٣٤٤,٣١٨	ودائع العملاء
٢٠٢,٨٧٤,١٨٠	٣٢,٤٨٠	٧,٠٢٨,١٣٣	٣١,٤٧٩,٦٠٧	١٦٤,٣٣٣,٩٦٠	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
					إجمالي الالتزامات

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

ج. مخاطر سعر الفائدة

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

كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذه المخاطر إلى الحد الأدنى. ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها 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)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

- ٥- الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها - (تابع)
٥-٢ إدارة مخاطر الأذونات المالية - (تابع)
ج. مخاطر سعر الفائدة - (تابع)

ويُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	غير متأثر بالفائدة	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	٢٠٢١	
						ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٩,٢٠٢,٩٢٤	٣٩,٢٠٢,٩٢٤	-	-	-	-	ألف ريال يمني	الموجودات
٦٠,٦٤٣,٠٩٩	٤٦,٨٦١,٥٨٩	-	٨٥٣,٧٢٣	٥٣٨,٠٣٨	١٢,٣٨٩,٧٤٩	ألف ريال يمني	تقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٠٣,١٨٨,٠١١	-	-	-	-	١٠٣,١٨٨,٠١١	ألف ريال يمني	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢٨,٨١٣,٢٩٠	٢,٠٨٨,٠٢٥	٣,٥٦٤,٧٨٧	١,٧٨٢,٣٩٣	١,١٨٨,٢٦٢	٢٠,١٨٩,٨٢٣	ألف ريال يمني	استثمارات مالية - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٤,٩٩٤	٢٤٤,٩٩٤	-	-	-	-	ألف ريال يمني	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي
٣٩٦,٤٣٨	٣٩٦,٤٣٨	-	-	-	-	ألف ريال يمني	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٩,١٧٤,٥٧٦	٩,١٧٤,٥٧٦	-	-	-	-	ألف ريال يمني	إستثمارات في شركات (رميلة)
٤,٢٥٨,٠٣٥	٤,٢٥٨,٠٣٥	-	-	-	-	ألف ريال يمني	أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي
٢٤٥,٩٢١,٣٦٧	١٠٢,٢٢٦,٥٨١	٣,٥٦٤,٧٨٧	٢,٦٣٦,١١٦	١,٧٢٦,٣٠٠	١٣٥,٧٦٧,٥٨٣	ألف ريال يمني	ممتلكات ومعدات وأصول حق إستخدام، بالصافي
٢٦,٩٩٢,٩٠٩	-	-	-	-	٢٦,٩٩٢,٩٠٩	ألف ريال يمني	إجمالي الموجودات
١٩٥,٦٧٠,٩٣٤	-	-	٧,٦٠٦,٠٣٩	٤٤,٥٠٦,٩٥٩	١٤٣,٥٥٧,٩٣٦	ألف ريال يمني	الالتزامات وحقوق الملكية
٤,٦٥٧,٤٣٨	٢,٥٩٧,٧٦١	-	-	-	٢,٠٥٩,٦٧٧	ألف ريال يمني	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢٩٢,٢٧٩	٢٩٢,٢٧٩	-	-	-	-	ألف ريال يمني	ودائع العملاء
١٨,٣٠٧,٨٠٧	١٨,٣٠٧,٨٠٧	-	-	-	-	ألف ريال يمني	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٢٤٥,٩٢١,٣٦٧	٢١,١٩٧,٨٤٧	-	٧,٦٠٦,٠٣٩	٤٤,٥٠٦,٩٥٩	١٧٢,٦١٠,٥٢٢	ألف ريال يمني	مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات
-	٨١,٠٢٨,٧٣٤	٣,٥٦٤,٧٨٧	(٤,٩٦٩,٩٢٣)	(٤٢,٧٨٠,٦٥٩)	(٣٦,٨٤٢,٩٣٩)	ألف ريال يمني	حقوق المساهمين
-	-	(٨١,٠٢٨,٧٣٤)	(٨٤,٥٩٣,٥٢١)	(٧٩,٦٢٣,٥٩٨)	(٣٦,٨٤٢,٩٣٩)	ألف ريال يمني	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	ألف ريال يمني	فجوة التأثير بسعر الفائدة
-	-	-	-	-	-	ألف ريال يمني	فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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:

الموجودات	غير متأثر بالفائدة	أكثر من سنة واحدة	ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	٢٠٢٠	
							ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
تقدياً بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٣٤,٦٣٤,٦٣٤	-	-	٢,٥٠٤,٥٨٧	-	٧,٤١٥,٨٢٧	-	١٠,٩٢٠,٤١٤
استثمارات مالية - محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	١٩٩,٣٧٠,١٠٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	٣٣,٥٠٠,٢٧٩	٤,١٠٨,٠٢٣	٢,٥٥٤,٠١١	١,٣٦٩,٣٤١	-	٢٣,٢٨٠,٩٠٩	-	٤١,٤١١,٣٠٤
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٤٠,٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات في شركات زمنية	٣٨٢,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	٦,٩٠١,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات وأصول حق إستخدام، بالصافي	٣,٦٣٦,٩١٩	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٧٦,٨١٩,٨٢٤	٤,١٠٨,٠٢٣	٢,٥٥٤,٠١١	٣,٨٧٣,٩٢٨	-	١٣٠,٤٨١,٨٠٢	-	١٣٠,٤٨١,٨٠٢
الالتزامات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	٦,٨٣٤,٩٣٨	٣١,٣٦٦,٨٨٣	-	٢٣,١٠٧,١٩٨	-	٦١,٥٠٩,٠٢٠
ودائع العملاء	٣,٦٨٢,٧١٧	-	-	-	-	١٣٧,٨٨٢,٤٤٤	-	١٤١,١٦٧,٩٦١
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٢٥٦,٨٥٨	-	-	-	-	١,٠٣٣,٩٠٩	-	١,٢٩٠,٧٦٧
مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات	١٤,٢٠٦,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٠٦,٥٥٠
حقوق المساهمين	١٧,١١٢,٢١٦	-	٦,٨٣٤,٩٣٨	٣١,٣٦٦,٨٨٣	-	١٦٢,٠٢٣,٥٥١	-	٢١٧,٣٣٧,٥٨٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥٩,٧٠٧,٦٠٨	٤,١٠٨,٠٢٣	(٤,٧٨٠,٩٢٧)	(٢٧,٤٩٢,٩٥٥)	-	(٣١,٥٤١,٧٤٩)	-	٥٩,٧٠٧,٦٠٨
فجوة التأثير بسعر الفائدة	-	(٥٩,٧٠٧,٦٠٨)	(٦٣,٨١٥,٦٣١)	(٥٩,٣٤,٧٠٤)	-	(٣١,٥٤١,٧٤٩)	-	(١٥٣,٤٠٣,٦٩٢)
فجوة التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	-	-	-	-	-	-	-	-

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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 ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٢,٣٢٦	٤٠,٤٠٧	٢,٠٢٠,٣٥٩	ريال يمني
(١١٠,٠٣٨)	(١٣٧,٥٤٧)	(٦,٨٧٧,٣٤٢)	الدولار الأمريكي
٤٧٥	٥٩٤	٢٩,٧٠٢	الريال السعودي
(٢,٢٨٢)	(٢,٨٥٣)	(١٤٢,٦٤٢)	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 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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

٢-٥ 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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	
٥٩٧	٦٠٢	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	الدولار الأمريكي
٧٣٨	٦٧١	٣٠٧,٧١	٢٨٣,٢٨	يورو
٨٠٠	٧٩٠	٣٤٠,٩٩	٣٣٧,٢٩	جنيه إسترليني
١٥٥	١٥٨	٦٦,٧١	٦٦,٦٤	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 واحتياطياته، بالإضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأس مال البنك واحتياطياته. والتزاماً بهذا المنشور يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه. ويبين الإيضاح (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 ٢٠٢١ - (تابع)

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

٥-٢ 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 ٢٠٢١

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
٨٦,٩٠٨,٧٨٩	٧١٧,٣٧٨	١٧٧,٦٧٩	٦,٩٨٢,١٦٤	٣,٥٤٤,٧٨٤	٧٥,٤٨٦,٧٨٤
(٨٦,٧٣٥,٢٤٣)	(٢٠٥,٦٥٧)	(١٢١,٠٩٥)	(٥,٩٥٥,٩٤١)	(٣,٤٨٥,٣٦٧)	(٧٦,٩٦٧,١٨٣)
١٧٣,٥٤٦	٥١١,٧٢١	٥٦,٥٨٤	١,٠٢٦,٢٢٣	٥٩,٤١٧	(١,٤٨٠,٣٩٩)

الموجودات
المطلوبات
صافي مراكز العملات

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)
٣١,٣١٠	(١١٥,٥٨١)	٣٢,٥٥٧	٢,٩٦٧,٨٧٨	(٢٠,٩٤٦)	(٢,٥٥٣,٦٥٨)

الموجودات
المطلوبات
صافي مراكز العملات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

٢-٥ إدارة مخاطر الأدوات المالية - (تابع)

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

تحليل الحساسية

يعتمد البنك المركزي اليمني سعر صرف عملة الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٢٥٠,٢٥ ريال يمني/ دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٢٥٠,٢٥ ريال يمني/ دولار أمريكي) بينما سجل سعر الصرف في السوق المحلية معدل أعلى حيث بلغ السعر في حينه ٦٠٢ ريال يمني/ دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٥٩٧ ريال يمني/ دولار أمريكي)، وللبيورو ٦٧١ ريال يمني/ يورو (٢٠٢٠: ٧٣٨ ريال يمني/ يورو) وللجنية الإسترليني ٧٩٠ ريال يمني/ للجنيه الإسترليني (٢٠٢٠: ٨٠٠ ريال يمني/ للجنية الإسترليني) وللريال للسعودي ١٥٨ ريال يمني/ ريال سعودي (٢٠٢٠: ١٥٥,٥ 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)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف ريال يمني	الف ريال يمني	الدولار الأمريكي
(٣,٥٣٨,٣٨٥)	(٢,٠٨٠,٨٤١)	يورو
(٢٩,٢٩٠)	٧٤,٨٦٦	جنيه إسترليني
٤٣,٨٢٥	٧٥,١٢٣	الريال السعودي
٣,٩٢٧,٩٥٦	١,٤٠٥,٤٢٢	عملات أخرى
(١٦١,٦١٠)	٧١٥,٥١٠	

ويبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات البيانات 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 ٢٠٢١ - (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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
		حقوق الملكية:
١٣,٥٨٢	١٧,٦٦٦	رأس المال الأساسي
٢٥٨	٢٩٢	راس المال المساند
<u>١٣,٨٤٠</u>	<u>١٧,٩٥٨</u>	إجمالي رأس المال العامل
		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
٤٩,٤٥٨	٤٨,٠٠٨	في بيان المركز المالي
٨,٩٧٧	١٤,٠٠٤	خارج بيان المركز المالي
<u>٥٨,٤٣٥</u>	<u>٦٢,٠١٢</u>	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>٢٣,٦٨%</u>	<u>٢٨,٩٦%</u>	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستبقة 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)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٦. نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,٥٧٩,١٢١	١٨,٩٠٠,٢٤٢	نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة محلية
١٠,١١٩,٦٣٠	٦,٨٩١,٤٥٨	نقدية بالصندوق والصرافات الآلية - عملة أجنبية
<u>١٧,٦٩٨,٧٥١</u>	<u>٢٥,٧٩١,٧٠٠</u>	
٦,١٦٦,٨٥٨	٨,١٩٧,٥١٥	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة محلية
٤,٥٩٠,٠٨٦	٥,٢١٣,٧٠٩	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني - عملة أجنبية
<u>١٠,٧٥٦,٩٤٤</u>	<u>١٣,٤١١,٢٢٤</u>	
<u>٢٨,٤٥٥,٦٩٥</u>	<u>٣٩,٢٠٢,٩٢٤</u>	

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)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٧. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		أرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٤,٢١٨,٤٥٧	١٦,٢٠٨,١٦٦	حسابات جارية - عملة محلية
١٨,١٩٢,٠٢٩	١٨,٨٣١,٩٣٣	حسابات جارية - عملة أجنبية
٢٢,٤١٠,٤٨٦	٣٥,٠٤٠,٠٩٩	
		أرصدة لدى بنوك محلية
٩,٩٧٥	٤,٠٦٧,٨٨٤	حسابات جارية - عملة محلية
٩٤٢,٦٧١	١٨١,١١٥	حسابات جارية - عملة أجنبية
٥,٩١١,٧٣٦	٦,٧٩٨,٩٠١	ودائع لأجل - عملة أجنبية
٦,٨٦٤,٣٨٢	١١,٠٤٧,٩٠٠	
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية خارجية
٦,٢٧٥,٦٦٢	٧,٥٧٢,٤٩١	حسابات جارية - عملة أجنبية*
٧,٧٧٩,٧١٨	٦,٠٩٣,٦٠٠	ودائع لأجل - عملة أجنبية
١,٣٠٤,٣٨٦	٨٨٩,٠٠٩	إيداعات الوكالة - عملة أجنبية**
١٥,٣٥٩,٧٦٦	١٤,٥٥٥,١٠٠	
٤٤,٦٣٤,٦٣٤	٦٠,٦٤٣,٠٩٩	

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 حسابات جارية - عملة أجنبية بالصافي بعد خصم مخصص الإنخفاض لرصيد بنك اوف بيروت بمبلغ ٣٧٩,٢٧٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. أنظر الإيضاح رقم (٢٩).

** تظهر إيداعات الوكالة - عملة أجنبية بالصافي بعد خصم مخصص الإنخفاض في القيمة بمبلغ ٤١٥,٣٧٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ ٤٨٥,٩٤٨ ألف ريال يمني) أنظر الإيضاح رقم (٢٩).

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٨. استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني ٩٩,٦٨٥,٠٦٦	ألف ريال يمني ١٠٣,١٨٨,٠١١
<u>٩٩,٦٨٥,٠٦٦</u>	<u>١٠٣,١٨٨,٠١١</u>

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إجمالي الاستثمارات المالية

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٩. قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني ٣٠,٦٦٨,١٨٠	ألف ريال يمني ٢٦,٢٤٣,٥٨٠	(إيضاح ٩-١)
٢,٨٣٢,٠٩٩	٢,٥٦٩,٧١٠	(إيضاح ٩-٢)
٣٣,٥٠٠,٢٧٩	٢٨,٨١٣,٢٩٠	

٩-١ قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني ١٤,٩٥١,٠٣٨	ألف ريال يمني ١٤,٤٢٦,٣٢١	جاري مدين
١٩,٧٥٧,٩٧٥	١٦,١٠٧,٠٥٨	قروض
٧٤,١٣٨	٧٤,١٣٨	أخرى
٣٤,٧٨٣,١٥١	٣٠,٦٠٧,٥١٧	إجمالي قروض وسلفيات للعملاء
(٢,٩٠٣,٤٣٠)	(٣,١٥٦,٢٢١)	يخصم: مخصص تدني قيمة قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ٩-١-١)
(١,٢١١,٥٤١)	(١,٢٠٧,٧١٦)	الفوائد المجنبية (إيضاح ٩-١-٢)
٣٠,٦٦٨,١٨٠	٢٦,٢٤٣,٥٨٠	

كما هو مبين في (الإيضاح رقم ٣٤)، تتضمن القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أرصدة قدمها البنك لأطراف ذات علاقة ضمن نشاطه الاعتيادي كقروض وسلفيات.

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

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة ٤,٣٠٧,٣٢١ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢,٤٨٤,٠٨٠ ألف ريال يمني) بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها ٩,٠٧٥,٩٩٧ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ ٨,٢٥٣,١٤٧ ألف ريال يمني).

صافي القروض والسلفيات غير المنتظمة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني ١٦٢,١٢٢	ألف ريال يمني ٧٦,٤٣٣	قروض وسلفيات دون المستوى
٩٠,١١٨	٢,٣٣٨,٧٥٧	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٢,٢٣١,٨٤٠	١,٨٩٢,١٣١	قروض وسلفيات رديئة
٢,٤٨٤,٠٨٠	٤,٣٠٧,٣٢١	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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 ٢٠٢١ كما يلي:

رصيد	عام	محدد	٢٠٢١
٣١ ديسمبر	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٩٠٣,٤٣٠	٦٠٦,٧١٩	٢,٢٩٦,٧١١	رصيد ١ يناير
٣٥٥,٥٨٩	٢٣,١٩٨	٣٣٢,٣٩١	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)
(١٠٢,٧٩٨)	(٥٢,٦٠٩)	(٥٠,١٨٩)	المستخدم خلال السنة
-	(٣٧٧,١٩٠)	٣٧٧,١٩٠	المحول من المحدد الى العام
٣,١٥٦,٢٢١	٢٠٠,١١٨	٢,٩٥٦,١٠٣	

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

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 ٢٠٢١ - (تابع)

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

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

٩-١-٢ الفوائد المجنبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الرصيد في بداية السنة
٩٦٥,٦٩٠	١,٢١١,٥٤١	المكون خلال السنة
٤٢٠,٣٢٥	٦٩,٤٩٤	الفوائد المحصلة خلال السنة
(١٧٤,٤٧٤)	(٧٣,٣١٩)	
١,٢١١,٥٤١	١,٢٠٧,٧١٦	

٩-٢ تمويلات إسلامية للعملاء، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	تمويل عمليات المراجعة
٣,١٩٢,١٧٧	٣,٠١٣,٨٩٩	إستثمارات في عقود المضاربة
٤١٦,٥٨٠	٤٢١,٥٨٠	
٣,٦٠٨,٧٥٧	٣,٤٣٥,٤٧٩	
(٦٧١,٢٣٦)	(٧٤٩,٤٩٤)	يخصم: مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (إيضاح ٩-٢-١)
(١٠٥,٤٢٢)	(١١٦,٢٧٥)	إيرادات مؤجلة
٢,٨٣٢,٠٩٩	٢,٥٦٩,٧١٠	

بلغت قيمة التمويلات الإسلامية للعملاء غير المنتظمة بمبلغ ٧٣٧,٦٨٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ ٦٢١,٦٣٩ ألف ريال يمني) بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها صفر ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ ١٨٢,٨٣٥ ألف ريال يمني).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أنشطة تمويلية دون المستوى
-	٣,٠٩٥	أنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها
٦,٥٧١	٤٨,٧٠٣	أنشطة تمويلية رديئة
٦١٥,٠٦٨	٦٨٥,٨٩١	
٦٢١,٦٣٩	٧٣٧,٦٨٩	

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

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

٩-٢-١ مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية

٢٠٢١

رصيد ٣١ ديسمبر	عام	محدد
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦٧١,٢٣٦	٥٣,٢١١	٦١٨,٠٢٥
٩٤,٣١٨	٤,٠٧١	٩٠,٢٤٧
(١٦,٠٦٠)	(١٦,٠٦٠)	-
٧٤٩,٤٩٤	٤١,٢٢٢	٧٠٨,٢٧٢

رصيد ١ يناير

المكون خلال السنة (إيضاح ٢٩)

مسترد من المخصص

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)

١٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٠٠,١٠٠	٢٤٠,٠٠٠
١٠٠,٦٦٥	١٠٠,٦٦٥
٣٧,٥٣٨	١,٩٩٤
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٣٧٥	-
٢٤١,٦٧٨	٣٤٥,٦٥٩
(١٠١,٠٤٠)	(١٠٠,٦٦٥)
١٤٠,٦٣٨	٢٤٤,٩٩٤

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)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

١٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع - (تابع)

١-١٠ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٠٠,٣٤١	١٠١,٠٤٠	الرصيد بداية العام
٦٩٩	-	الانخفاض خلال العام (إيضاح ٢٩)
	(٣٧٥)	المستخدم من المخصص
١٠١,٠٤٠	١٠٠,٦٦٥	

١١. إستثمارات في شركات زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٨٢,٥٠٤	٣٩٦,٤٣٨	شركة أمان للتأمين
		(إيضاح ١١-١)

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 ٢٠٢٠، فقد تم احتساب صافي حصة البنك في حقوق الملكية للشركة على النحو التالي لعدم إصدار البيانات المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الرصيد ٢٠٢٠	
ألف ريال يمني	
١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٣٢,٤٠٨	إحتياطي قانوني
٥٧,٢٥١	إحتياطي عام
١٣٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مقترحة
١,٨٠٠	أرباح مرحلة
١,٣٢١,٤٥٩	
%٣٠	نسبة مساهمة البنك
٣٩٦,٤٣٨	حصة البنك في حقوق ملكية الشركة الزميلة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

١٢. أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٣٧٢,١٥٠	٦,٠٤٠,٦٤٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض غير منتظمة (إيضاح ١٢-٢)
٣١٤,٦٤٧	٢٧٠,٤٨٨	فوائد مدينة مستحقة
٦٤,٣١٣	٦٢,٠٠٣	مشاريع قيد التنفيذ
٣١,٠٥٦	١١٥,٤٧٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٨,٦١٢	٨٠,٨٥٦	عهد وسلف الموظفين
١٥٥,٨٨٠	٢٦٦,٧٧٨	مخزون
٣٤٧,٣٩١	١,٣٨٤,١٨٠	التحويلات الاجتماعية
١٢٣,٢٣٥	٥١٨,٧٥٥	دفعات تحت الحساب
٥٦٨,٢٩٩	٧٣٤,٧٨٦	نم مدينة أخرى
٧,٠٤٥,٥٨٣	٩,٤٧٣,٩٧٠	
(١٤٣,٧٣٠)	(٢٩٩,٣٩٤)	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى (إيضاح ١٢-١)
٦,٩٠١,٨٥٣	٩,١٧٤,٥٧٦	

يتم تصنيف الموجودات التي تؤول ملكيتها إلى البنك وفاءً 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 للانخفاض في قيمتها. هذا، ويبين الإيضاح رقم (١٢-٢) حركة الإضافات والإستبعادات للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض غير منتظمة خلال السنة.

١-١٢ مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٣,٧٣٠	١٤٣,٧٣٠	الرصيد بداية السنة
-	١٥٥,٦٦٤	المكون خلال السنة (إيضاح رقم ٢٩)
١٤٣,٧٣٠	٢٩٩,٣٩٤	الرصيد نهاية السنة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

٢-١٢ موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض غير منتظمة

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

الإجمالي	مباني	أراضي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	٢٠٢١
٥,٣٧٢,١٥٠	٣,٣٣٩,٤٠١	٢,٠٣٢,٧٤٩	رصيد في ١ يناير
٦٦٨,٤٩٦	-	٦٦٨,٤٩٦	إضافات
٦,٠٤٠,٦٤٦	٣,٣٣٩,٤٠١	٢,٧٠١,٢٤٥	
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	

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

١٣. ممتلكات ومعدات، بالصافي

الإجمالي	سيارات	أجهزة	أثاث	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
٧,٧٤٠,٥٣٠	٣,٤٢,٦٦٧	٣,٤٨٠,٤٠٢	١,٣٢١,٨٢٣	٨٢٥,٣٧٦	١,٥٠٦,٨٧٥	٢٦٣,٣٨٧
١,٦٨٧,٩٣٧	١١١,٤٥٦	٣٥٨,٣٣٢	٧١٠,٢٥٧	٤٦٣,٦٨٧	٤٤,٢٠٥	-
(١١٨,٥٦٢)	-	(١٤,٧٧٤)	(٥,٥٠٨)	(٧١٥)	(٩٧,٥٦٥)	-
٩,٣٠٩,٩٠٥	٤٥٤,١٢٣	٣,٨٢٣,٩٦٠	٢,٠٢٦,٥٧٢	١,٢٨٨,٣٤٨	١,٤٥٣,٥١٥	٢٦٣,٣٨٧
٤,١٠٣,٦١١	٢٣٥,٩٣٩	١,٨٩٢,١٨٧	٨٦٨,١٤٤	٦٧٧,٠٨٠	٤٣٠,٢٦١	-
٩٨٩,٨٥٨	٣٧,٢٩٠	٤٦٠,١٣١	٢٠٣,٢٢٠	١٥٨,٤٠٦	١٣٠,٨١١	-
(٤١,٥٩٩)	-	(٦,٤٣٣)	(٥,٤٧٧)	(٧١٥)	(٢٨,٩٧٤)	-
٥,٠٥١,٨٧٠	٢٧٣,٢٢٩	٢,٣٤٥,٨٨٥	١,٠٦٥,٨٨٧	٨٣٤,٧٧١	٥٣٢,٠٩٨	-
٤,٢٥٨,٠٣٥	١٨٠,٨٩٤	١,٤٧٨,٠٧٥	٩٦٠,٦٨٥	٤٥٣,٥٧٧	٩٢١,٤١٧	٢٦٣,٣٨٧

٢٠٢١

التكلفة

رصيد أول السنة

الإضافات خلال السنة ايضاح (١-١٣)

الإستبعادات خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجمع الإهلاك المتراكم

رصيد أول السنة

إهلاك السنة

إهلاك الإستبعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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
٥,٩١١,١٥٨	٣٣٠,٠٥٥	٢,١٢٨,٤٩٠	١,٠٥٠,٤٩٥	٧٧٥,٩٩٨	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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مجمع الإهلاك المتراكم
رصيد أول السنة
إهلاك السنة
إهلاك الإستبعادات

٢٠٢٠
التكلفة
رصيد أول السنة
الإضافات خلال السنة
الإستبعادات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

١٣. ممتلكات ومعدات، بالصافي - (تابع)

١٣-١ أصل حق الاستخدام

يتضمن رصيد المباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٠٦,٥٠٢ ألف ريال يمني صافي قيمة حق الإستخدام نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) (٢٠٢٠ : مبلغ ٥٧١,٧٨٢ ألف ريال يمني) وبينها كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٢٦,٨٣٨	٥٧١,٧٨٢	رصيد في ١ يناير
٦٩,٢١٩	١٦,٠٩٩	الإضافات خلال السنة
(١٢٤,٢٧٥)	(١١٢,٨١٥)	الإهلاك خلال السنة
-	(٦٨,٥٦٤)	صافي الاستبعادات خلال السنة
٥٧١,٧٨٢	٤٠٦,٥٠٢	

١٤. أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٩,٧٩١	٣,٧٣٨,٠٧١	حسابات جارية - عملة محلية
٣,٨٤٥,٦٨٣	٣٤٥,٨٠٨	حسابات جارية - عملة اجنبية
	٢٠٢,٣٣٢	حسابات جارية - بنوك خارجية
١٩,٢٥١,٧٢٤	٢٢,٧٠٦,٦٩٨	ودائع البنوك المحلية - عملة محلية
٢٣,١٠٧,١٩٨	٢٦,٩٩٢,٩٠٩	

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

١٥. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٨,٧٣٤,٧٢٠	٩٢,٩٦٧,٠٦٤	حسابات جارية تحت الطلب
٩,٨٧٢,١٩٢	١١,٠٦٣,٤٤٢	حسابات توفير وادخار
٥٦,٦٤١,٥١١	٥٥,٧٤٩,٤٨٨	ودائع لأجل استثمارية
٢٣,٠٩٦,٤٨٢	٢٧,٤١٧,٤٩٢	ودائع أخرى
٧,٧٣٩,٣٦٠	٨,٤٧٣,٤٤٨	التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	١٩٥,٦٧٠,٩٣٤	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

١٥. ودائع العملاء - (تابع)

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

تتضمن ودائع وحسابات العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبالغ محجوزة على ذمة تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ١٩,٢٠٩,٤٢٤ ألف ريال يمني (٢٠٢٠: مبلغ ١٩,٥٢٦,٧١١ ألف ريال يمني).

١٦. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٣٣,٩٠٩	١,١٠٠,٣٥٣	الفوائد المستحقة الدفع
١,٠٣٢,٢٩٢	١,٢٧٨,٤٥٩	ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة (إيضاح ١٦-١)
-	٣٩٢,٤٦٨	ضريبة سنوات سابقة
٤٦٢,٢٠١	٦٨٩,٤١٨	مصروفات مستحقة
٢٣٠,٥٧٨	٢٩٢,٧٠١	زكاة مستحقة (إيضاح ٣٢)
٥١٥,١٨٧	٤٢٧,٦٥٣	التزامات عقود الايجار
٦٢,٢١٨	٦١,٩٤٤	توزيعات الأرباح غير المدفوعة
٣٢,٤٨٠	٣٢,٤٢٥	ذمم دائنة أمانات
١١٢,٧٢٤	٣٧,٧٨٣	اعتمادات مرابحة آجلة
٣٢,٧٢٢	٩١,٣٧٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٦٨,٤٠٦	٢٥٢,٨٦٤	أرصدة دائنة أخرى
٣,٦٨٢,٧١٧	٤,٦٥٧,٤٣٨	

١٦-١ ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة

يتم احتساب ضريبة الأرباح التجارية والصناعية بنسبة ٢٠% للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: نسبة ٢٠%) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية وفيما يلي حركة ضريبة الأرباح التجارية والصناعية المستحقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٣٩,٩٤٨	١,٠٣٢,٢٩٢	رصيد في ١ يناير
٩٨٠,٢٩٤	١,٢٧٨,٤٥٩	المكون خلال السنة
(٦٨٧,٩٥٠)	(١,٠٣٢,٢٩٢)	المدفوع خلال السنة
١,٠٣٢,٢٩٢	١,٢٧٨,٤٥٩	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

١٧. مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥٦,٨٥٨	٢٥٦,٨٥٨	الرصيد بداية السنة
-	٣٥,٤٢١	المكون خلال السنة
-	-	المستخدم خلال السنة
٢٥٦,٨٥٨	٢٩٢,٢٧٩	

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 ٢٠٢١ مبلغ ١١,٧ مليار ريال يمني (٢٠٢٠: مبلغ ٩ مليار ريال يمني) موزع على ١١٧ مليون سهم مصدر ومكتتب بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد، وذلك تطبيقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٢١ بشأن زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٧ مليار ريال يمني من الأرباح المرحلة كأسهم مجانية، وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رأس المال.

رأس المال المدفوع			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قيمة السهم ريال يمني	عدد الأسهم ألف سهم
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ريال يمني	ألف سهم
٩,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	١٠٠	١١٧,٠٠٠

رأس المال المصرح به و المدفوع

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

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.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٢٠. التزامات عرضية وارتباطات، بالصافي

٢٠٢١			
صافي الالتزامات	الهامش المغطى بتأمين نقدي	إجمالي الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١,٦٥٣,٦٦٧	(٢,٩٣٦,٠٨٠)	١٤,٥٨٩,٧٤٧	خطابات الضمان
١٩,٥٤٦,٤٧٦	(٥,٢٥٣,٠٩٧)	٢٤,٧٩٩,٥٧٣	إعتمادات مستندية
١,٣٧٢,٥٩٢	(٢٨٤,٢٧١)	١,٦٥٦,٨٦٣	أخرى
<u>٣٢,٥٧٢,٧٣٥</u>	<u>(٨,٤٧٣,٤٤٨)</u>	<u>٤١,٠٤٦,١٨٣</u>	
٢٠٢٠			
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
<u>١٦,٥٦١,٣٨١</u>	<u>(٧,٧٣٩,٣٦٠)</u>	<u>٢٤,٣٠٠,٧٤١</u>	

٢١. إيرادات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣,٠٢١,٢١٥	٢,٩٣٣,٧٥٧	الفوائد من القروض والسلفيات
٤٣٤,٩٦٦	٤١٧,٠٢٧	الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
١٦,٠٩٤,٤٣٨	١٧,١١٠,٢٧٤	الفوائد من الاستثمارات المالية
<u>١٩,٥٥٠,٦١٩</u>	<u>٢٠,٤٦١,٠٥٨</u>	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٢٢. مصروفات الفوائد

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٧٧٠,٢٣٤	٦,٥٩٠,٢٠٦
١,٩٥١,٠٨٤	١,٩١٣,٥٢١
٨,٧٢١,٣١٨	٨,٥٠٣,٧٢٧
٢,٩٨٠,٠٤٨	٣,٣٦٦,٥١١
١١,٧٠١,٣٦٦	١١,٨٧٠,٢٣٨

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢١٦,٩٠٣	٢٧٤,٢٩٩

إيرادات تمويل عمليات المرابحات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٦٥,٦٠٢	١٧٤,١٨١
٤,٣٧١	٤,٨٧٦
<u>١٦٩,٩٧٣</u>	<u>١٧٩,٠٥٧</u>

عوائد الودائع لأجل

عوائد لحسابات التوفير

وقد بلغ متوسط نسبة عائد الاستثمار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
%	%
٨	٨
٤	٤
٤,٥	٤,٥
٢,٥	٢,٥

الودائع الاستثمارية لمدة عام - عملة محلية

الودائع الاستثمارية لمدة عام - عملة اجنبية

حسابات الادخار الإستثماري - عملة محلية

حسابات الادخار الإستثماري - عملة اجنبية

٢٥. إيرادات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٣٧٣,٨٧١	٦٦٥,٢٤٨
٢٤١,٤٣٩	١٨٠,٩٤١
١,٤٣٩,٩٧٠	٣,١٢٩,١٧٠
٣٢٣,٧٦٣	٣٣٩,٩٩٤
<u>٢,٣٧٩,٠٤٣</u>	<u>٤,٣١٥,٣٥٣</u>

العمولات والرسوم من:

الاعتمادات المستندية

خطابات الضمان

التحويلات والويسترن يونيون

الشيكات والخدمات المصرفية الأخرى

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٢٦. مصروفات عمولات ورسوم الخدمات المصرفية

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٦٣,٢٢٠	٢١٩,١٥٤
١,٣٦٠	٢٣,١٣٩
١٦٤,٥٨٠	٢٤٢,٢٩٣

عمولات لبنوك محلية وخارجية
عمولات أخرى

٢٧. أرباح عمليات النقد الأجنبي

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٩٦,٣٠٣	٢,٨٠٦,١١٣
٨١,١٧٠	١٨,٧١٤
١,٠٧٧,٤٧٣	٢,٨٢٤,٨٢٧

أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية

٢٨. إيرادات عمليات أخرى

للسنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٧٠٤	-
٢,٢١٩	(١,٥٤٥)
٢٨,٥٧٣	١١٢,٨٢٠
٣١,٤٩٦	١١١,٢٧٥

أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(خسائر) أرباح 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 ٢٠٢١ - (تابع)

٢٩. مصاريف المخصصات

للسنة المالية المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٥١,٠٠٠	٣٥٥,٥٨٩	(إيضاح ٩-١-١)	مخصص تدني قيمة القروض وسلفيات للعملاء
٩٣,٢٨٣	٩٤,٣١٨	(إيضاح ٩-٢-١)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
٤٨٥,٩٤٨	٤١٥,٣٧٨	(إيضاح ٧)	مخصص الأنخفاض في ايداعات الوكالة
-	٣٧٩,٢٧٥	(إيضاح ٧)	مخصص أرصدة بنوك خارجية
-	٣٥,٤٢١	(إيضاح ١٧)	مخصص الالتزامات العرضية والارتباطات
-	١٥٥,٦٦٤	(إيضاح ١٢-١)	مخصص أرصدة مدينة وموجودات أخرى
٦٩٩	-	(إيضاح ١٠-١)	مخصص تدني قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٣٠,٩٣٠	١,٤٣٥,٦٤٥		

٣٠. تكاليف الموظفين

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٨٠,٧٧٧	١,٥١٠,٤٣٧	المرتبات والأجور الأساسية
١,٦٢٠,٥٨٠	٢,٣٤٢,٣٥٧	البدلات والمكافآت والمزايا الأخرى
١١١,٣٤٤	٢٠٨,٩٨٢	حصة البنك في التأمينات الاجتماعية
٢,٨١٢,٧٠١	٤,٠٦١,٧٧٦	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣١. مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٦,٤٨٠	٨٩,٥٧٦	إيجارات
٢٥٠,١١٣	٢٢٠,٩٦٠	اشتراكات
٣٥٩,٥٠٣	٣٥٤,٢٩٦	دعاية وتسويق
٣٧٥,١٨٤	٥٥٠,٩٤٢	سفر وانتقالات
٣٦,٥٨٣	٢١,٩١٣	فوائد عقود الإيجار
٤١,٢٠١	٢٨,٦٦٨	مصاريف صرافات آلية
١٦٦,٦٢٨	١٩٤,٧٠٩	إصلاح وصيانة
٩١,٩٦٧	١٣١,١٧٤	أتعاب مهنية واستشارية
٢٧٤,٢٩٠	٣٥٠,٦٠٨	وقود وزيوت وكهرباء وماء
١٤٣,٨٢٧	٢١٢,٥٤٥	تأمين
٢,١٠١	١٩١,٥٢٩	فروقات ضريبة مرتبات
١٠,٤٨٢	١١٣,٣٦٥	رسوم وتراخيص
٥٨,٦٠١	٨٨,٨٠٨	إتصالات
٥٦,٨٠٧	٩٣,٦٢٦	أدوات كتابية ومطبوعات
١٨,٣٥٦	٢٠,٧٥٢	بدلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٩١,٧٧١	١٣٣,٩١٢	ضيافة واستقبال
٥٣,٩١٨	٦٥,٨٢٦	نظافة
٣١,٢٥٦	٥٠,٤٤٣	التدريب
١٩,١٨٢	٢٤,٨٩٥	تبرعات وإعانات
-	٧٥,٠٠٤	غرامات ضريبية
٩٢,٢٣٩	٢٦٠,٥٩٧	أخرى ومتنوعة
٢,٢٤٠,٤٨٩	٣,٢٧٤,١٤٨	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعا - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣٢. الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٦,٩٦١	٢٣٠,٥٧٨	الرصيد بداية السنة
٢٩٨,٢٤٩	٤٣٢,٩٩٥	المكون خلال السنة
(٢١٤,٦٣٢)	(٣٧٠,٨٧٢)	المدفوع خلال السنة
٢٣٠,٥٧٨	٢٩٢,٧٠١	

٣٣. عائد السهم من صافي أرباح السنة

السنة المالية المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٣,٤١٥,٣٤٥	٤,١٠١,٢٥٧	ألف ريال يمني	صافي ربح السنة
٩٠,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	الأسهم بالألف	متوسط عدد الأسهم
٣٧,٩٥	٣٥,٠٥	ريال يمني	نصيب السهم الواحد

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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 بالمنشور 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
		أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة
٣,٨٨٠	٩,٢٥٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٢٣,٣٢٢	٢١,٥٦١	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
٣٨٢	٣٩٦	الاستثمارات في شركات زميلة
١,٢٨٧	١٢٠٨	فوائد وعمولات محصلة
٤٦٧	٤١٨	فوائد مدفوعة
٢٠١	٣٥٦	رواتب ومزايا

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣٥. استحقاقات الموجودات والالتزامات

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
		أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة
الموجودات	نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣٩,٢٠٢,٩٢٤	-	-	-
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٣٩,٢٠٢,٩٢٤	٥٣٨,٠٣٨	٨٥٣,٧٢٣	-
	استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠٣,١٨٨,٠١١	-	-	-
	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	٢٨,٨١٣,٢٩٠	١,١٨٨,٢٦٢	١,٧٨٢,٣٩٣	٣,٥٣٩,٣٥٦
	إستثمارات مالية متاحة للبيع	٢٤٤,٩٩٤	-	-	٢٤٤,٩٩٤
	إستثمارات في شركات زمنية	٣٩٦,٤٣٨	-	-	٣٩٦,٤٣٨
	أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي	١٣,٤٣٢,٦١١	٢٩,١٦٥	٥٨,٣٣٢	١٣,٣١٥,٩٤٨
		٢٤٥,٩٢١,٣٦٧	١,٧٥٥,٤٦٥	٢,٦٩٤,٤٤٨	١٧,٤٩٦,٧٣٦
		٢٩,١٦٦	٢٢٣,٩٧٤,٧١٨		
الالتزامات وحقوق الملكية	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٦,٩٩٢,٩٠٩	-	-	-
	ودائع العملاء	١٩٥,٦٧٠,٩٣٤	٤٤,٥٠٦,٩٥٩	٧,٦٠٦,٠٣٩	-
	إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	٢٣,٢٥٧,٥٢٤	٢,٨٠٢,٨١١	-	١٨,٣٠٧,٨٠٧
		٢٤٥,٩٢١,٣٦٧	٤٧,٣٠٩,٧٧٠	٧,٦٠٦,٠٣٩	١٨,٣٠٧,٨٠٧
		-	(٤٥,٥٥٤,٣٠٥)	(٤,٩١١,٥٩١)	(٨١١,٠٧١)
صافي الفجوة		٥١,٢٧٦,٩٦٧			

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣٥. استحقاقات الموجودات والالتزامات - (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
		أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات					
تقديمية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية		٤٢,١٣٠,٤٧	٢,٥٠٤,٥٨٧	-	-
استثمارات مالية - محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق		٩٩,٦٨٥,٦٦	-	-	-
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي		٢٥,٩٦٨,٩٠٤	١,٣٦٩,٣٤١	٢,٥٥٤,٠١١	٤,١٠٨,٠٢٣
إستثمارات مالية متاحة للبيع		-	-	-	١٤٠,٦٣٨
إستثمارات في شركات زمنية		-	-	-	٣٨٢,٥٠٤
أرصدة مدينة وموجودات أخرى، بالصافي		٢٢,٣٥٠	٢٢,٣٤٩	٤٤,٧٠٠	١٠,٥٣٨,٧٧٢
		١٩٦,٢٦٢,٠٦٢	٣,٨٩٦,٢٧٧	٢,٠٩٨,٧١١	١٥,٠٨٠,٥٣٨
الالتزامات وحقوق الملكية					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-
ودائع العملاء		١٤٠,٣٦٥,٠١٦	٢٨,٨٨٤,٣١١	٦,٨٣٤,٩٣٨	-
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية		٢,٣٤٨,٩٨٤	١,٥٢٤,٨٩٦	٦٥,٦٩٥	١٤,٢٠٦,٥٥٠
		١٦٥,٨٢١,١٩٨	٣٠,٤١٤,١٠٧	٦,٩٠٠,٦٣٣	١٤,٢٠٦,٥٥٠
صافي الفجوة		٣٠,٤٤٠,٨٦٤	(٢٦,٥١٢,٩٣٠)	(٤,٨٠١,٩٢٢)	٨٧٣,٩٨٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣٦. متوسط أسعار الفوائد المطبقة خلال العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي %	جنيه إسترليني %	يورو %	دولار أمريكي %
-	-	-	٣,٧٥
-	-	-	١٦,٩٩
١٠	١٠	١٠	٩,٩
-	-	-	١٦,٩٩
١	١	٣	٣,٥
١	١	٣	١,٥
ريال سعودي %		دولار أمريكي %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	-	٣,٧٥
-	-	-	١٦,٩٩
١٠	١٠	١٠	٩,٩
-	-	-	١٦,٩٩
١	١	٣	٣,٥
١	١	٣	١,٥
ريال سعودي %		دولار أمريكي %	

الموجودات	الموجودات
الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك	الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك
استثمارات مالية - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
قروض وسلفيات العملاء	قروض وسلفيات العملاء
الالتزامات	الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع لأجل	ودائع لأجل
حسابات التوفير	حسابات التوفير

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣٧. توزيعات الموجودات والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
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
٣٩,٢٠٢,٩٢٤	-	-	٣٩,٢٠٢,٩٢٤	-	-	-	-
٦٠,٦٤٣,٠٩٩	-	-	٦٠,٦٤٣,٠٩٩	-	-	-	-
١٠٣,١٨٨,٠١١	-	-	١٠٣,١٨٨,٠١١	-	-	-	-
٢٨,٨١٣,٢٩٠	٤,٢٣١,٥١٣	-	-	٤٥,٢٥٠	١٥,٤١٩,٣٥٨	٤,٠٨٠,١٧٤	٥,٠٣٦,٩٩٥
٢٤٤,٦١٩	-	-	٢٤٤,٦١٩	-	-	-	-
٣٩٦,٤٣٨	-	-	٣٩٦,٤٣٨	-	-	-	-
٢٦,٩٩٢,٩٠٩	-	-	٢٦,٩٩٢,٩٠٩	-	-	-	-
١٩٥,٦٧,٩٣٤	١٠٥,٠٣٤,٨٦١	٣٠,٦١٥١	٩,٢١١,٢٣١	٩١٧,٦١٢	٧٢,٣٢٨,٦٠٦	٥٢٦,٢٣٣	٧,٣٤٦,٢٤٠
٣٢,٥٧٢,٧٣٥	١,٢٦٩,٩٦٦	-	-	٣,١٠٥,٤٠٣	٢٤,٠٥٤,٨٤٩	٢,٨٣٧,٥٨٦	١,٣٠٤,٩٣١

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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
٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	-	-
٤٤,٦٣٤,٦٣٤	-	-	٤٤,٦٣٤,٦٣٤	-	-	-	-
٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-
٣٢,٥٠٠,٧٧٩	٥,٠٣٠,٧٩٠	-	-	٤,٧٤٠,٠٦٨	١٧,٨٢٦,٠٣٥	٥٢,١٩٩	٥,٨٥١,١٨٧
١٤,٠٦٣٨	-	-	١٤,٠٦٣٨	-	-	-	-
٣٨٢,٥٠٤	-	-	٣٨٢,٥٠٤	-	-	-	-
٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-	-
١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	٩٣,٩٢٧,١٦١	٢٧٥,٥٥٥	٨,٩٨٥,٩٠٢	٧,٣١٣,٦٢٨	٥٨,٥٨٠,٨٤٩	٣٨٩,١٠١	٦,٦١٢,٠٦٩
١٦,٥٦١,٣٨١	٦٤٠,١٦١	-	-	١,٥٦٥,٣٦٣	١٢,٢٦٧,٧٠٨	١,٤٣,٣٦٣	٦٥٧,٧٨٦

الموجودات
تقنية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى
البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
استثمارات مالية - محفظة بها حتى تاريخ
الاستحقاق
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية،
بالصافي
إستثمارات مالية متاحة للبيع
إستثمارات في شركات زميلة
الالتزامات
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ودائع العملاء
إلتزامات عرضية ورتباطات، بالصافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٣٨. توزيع الموجودات والالتزامات وفقاً للمناطق الجغرافية

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	الإجمالي	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الجمهورية اليمنية
نقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣٩,٢٠٢,٩٢٤	-	-	-	٣٩,٢٠٢,٩٢٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٦٠,٦٤٣,٠٩٩	٢٠,٩١٤	٩,٠٢٦,٣٩٤	٥,٣٠٥,٤٦٠	٤٦,٢٩٠,٣٣١
استثمارات مالية - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠٣,١٨٨,٠١١	-	-	-	١٠٣,١٨٨,٠١١
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية، بالصافي	٢٨,٨١٣,٢٩٠	-	-	-	٢٨,٨١٣,٢٩٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٢٤٤,٩٩٤	-	-	-	٢٤٤,٩٩٤
إستثمارات في شركات زمنية	٣٩٦,٤٣٨	-	-	-	٣٩٦,٤٣٨
الالتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٦,٩٩٢,٩٠٩	-	-	-	٢٦,٩٩٢,٩٠٩
ودائع العملاء	١٩٥,٦٧٠,٩٣٤	-	-	-	١٩٥,٦٧٠,٩٣٤
إلتزامات عرضية ورتباطات، بالصافي	٣٢,٥٧٢,٧٣٥	-	١,٣٦٥,٢٤٨	١٦,٣١٠,٩٢٥	١٤,٨٩٦,٥٦٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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
٢٨,٤٥٥,٦٩٥	-	-	-	-	٢٨,٤٥٥,٦٩٥
٤٤,٦٣٤,٦٣٤	٦٣٠,٩٥٨	١٢,١٠٢,٧٤٤	٤,١٠٥,٦٤٨	-	٢٧,٧٩٥,٢٨٤
٩٩,٦٨٥,٠٦٦	-	-	-	-	٩٩,٦٨٥,٠٦٦
٣٣,٥٠٠,٢٧٩	-	-	-	-	٣٣,٥٠٠,٢٧٩
١٤٠,٦٣٨	-	-	-	-	١٤٠,٦٣٨
٣٨٢,٥٠٤	-	-	-	-	٣٨٢,٥٠٤
٢٣,١٠٧,١٩٨	-	-	-	-	٢٣,١٠٧,١٩٨
١٧٦,٠٨٤,٢٦٥	-	-	-	-	١٧٦,٠٨٤,٢٦٥
١٦,٥٦١,٣٨١	-	٦,٤٧٥,٩٢٦	-	-	١٠,٠٨٥,٤٥٥

الموجودات

تقديمية في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
استثمارات مالية - محتفظ بها حتى تاريخ 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)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (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 إجمالي كل العملات. هذه السقوف هي نسبة ١٥% و ٢٥% من رأس المال والاحتياطيات على التوالي. ولدى البنك مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
النسبة المئوية إلى رأس المال والاحتياطيات	فائض (عجز) ألف ريال يمني	النسبة المئوية إلى رأس المال والاحتياطيات	فائض (عجز) ألف ريال يمني	
%		%		
(٢٢,٧٤%)	(٢,٥٥٣,٦٥٨)	(١٠,١٨%)	(١,٤٨٠,٣٩٩)	دولار أمريكي
(٠,١٩%)	(٢٠,٩٤٦)	٠,٤١%	٥٩,٤١٧	يورو
٢٦,٤٣%	٢,٩٦٧,٨٧٨	٧,٠٥%	١,٠٢٦,٢٢٣	ريال سعودي
٠,٢٩%	٣٢,٥٥٧	٠,٣٩%	٥٦,٥٨٤	جنيه إسترليني
(١,٠٣%)	(١١٥,٥٨١)	٣,٥٢%	٥١١,٧٢١	عملات أخرى
٢,٧٦%	٣١٠,٢٥٠	١,١٩%	١٧٣,٥٤٦	صافي الفائض (عجز)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠,٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي (٢٠٢٠: 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 ٦٧٨,٠٠٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: 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.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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) كريط 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 قضي 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 وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. 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) كريط 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، ولا تزال القضية حالياً منظورة لدى محكمة الاستئناف وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩:

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

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

٤١. ضريبة الدخل - (تابع)

أ. ضريبة الأرباح التجارية والصناعية - (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠:

تم إخطار البنك بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٦ بنموذج ربط إضافي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٩) 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.

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 وأيضاً غرامة بمبلغ ٥,٠٠٠ ألف ريال يمني، وقد قام البنك بسداد مبلغ الربط الإضافي.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: يتم حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم إبلاغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: تم إخطار البنك بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) بمبلغ ٥٦,٥٦٨ ألف ريال يمني كضريبة أرباح، وقد قام البنك بالموافقة جزئياً على هذا الربط.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: تم إخطار البنك بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) بمبلغ ١٤٧,٤٥٢ ألف ريال يمني كضريبة أرباح، وقد قام البنك بالموافقة جزئياً على هذا الربط.

السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٢٠٢٠: 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 ٢٠٢١ - (تابع)

٤١. ضريبة الدخل - (تابع)

ب. ضريبة المرتبات والأجور

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: تم إخطار البنك بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) بمبلغ ٧٥,٠٤٣ ألف ريال يمني كضريبة مرتبات وأجور وأيضاً مبلغ ٢,٤٤٧ ألف ريال يمني رسوم صندوق تنمية المهارات، وقد قام البنك بالموافقة جزئياً على هذا الربط.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: تم إخطار البنك بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) بمبلغ ٨٣,٢٢٤ ألف ريال يمني كضريبة مرتبات وأجور وأيضاً مبلغ ١,٤٦١ ألف ريال يمني رسوم صندوق تنمية المهارات، وقد قام البنك بالموافقة جزئياً على هذا الربط.

ج. ضريبة الوعاء المستقل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: تم إخطار البنك بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) بمبلغ ١٣,٥٧٢ ألف ريال يمني كضريبة للوعاء المستقل، وقد قام البنك بالموافقة جزئياً على هذا الربط.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: تم إخطار البنك بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢ بنموذج ربط نهائي وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) بمبلغ ١٢,٧٠١ ألف ريال يمني كضريبة للوعاء المستقل، وقد قام البنك بالموافقة جزئياً على هذا الربط.

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 التظلمات 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 التظلمات والتي أصدرت تأييدها لإخطار تعديل الإقرار بمبلغ ٩٨,١٣٥ ألف ريال يمني، والقضية منظورة حالياً لدى محكمة الأموال العامة.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
(شركة مساهمة يمنية)
صنعا - الجمهورية اليمنية
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - (تابع)

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 ٢٠٢١. 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 ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٨ ابريل ٢٠٢٢ و صدر قرار المجلس باقتراح المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة للمساهمين.