



بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار ش.م.ي
YEMEN KUWAIT BANK FOR TRADE AND INVESTMENT Y.S.C

صنعا

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المجمعة المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

صنعا

الجمهورية اليمنية

البيانات المالية المجمعة المدققة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٢-١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الدخل الشامل
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٦	بيان التدفقات النقدية
٤٢-٧	الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

بيان المركز المالي المجمع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١١م	ألف ريال ألف ريال ألف ريال	ألف ريال ألف ريال ألف ريال	ألف ريال ألف ريال ألف ريال	ألف ريال ألف ريال ألف ريال
٧,٤٣١,٤٤٤	٥,٥٦٢,٢٤٤	٤	٤	٤	٤
٧,١٤٨,٦٣٩	٦,٤٨٥,٠٤١	٥	٥	٥	٥
٢٦,٥١٥,٠٤٥	٢٣,٢٧٩,٦٢٩	٦	٦	٦	٦
١٢,٥٧٥,٥٢٦	١٢,٨٩١,٨٥١	٧	٧	٧	٧
٢٠١,١٧٣	٢٠٨,٧٨٠	٨	٨	٨	٨
٥,٥٦٨,٩٨٣	٤,٠٤٨,٣٥٧	٩	٩	٩	٩
٧٤٤,٢٠٨	١,٣١٨,٩٣٠	١٠	١٠	١٠	١٠
٦٠,١٨٥,٠١٨	٥٣,٧٩٤,٨٣٢				
الموجودات					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني					
الأرصدة لدى البنوك، صافي					
أذون الخزانة، صافي					
القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد					
المخصصات					
الاستثمارات					
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى					
العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
١,٠٥٩,٩٦٨	-	١١	١١	١١	١١
٤٨,٨٩٨,١٣٥	٤٣,١٨١,٣١٤	١٢	١٢	١٢	١٢
٣,٥٤٦,٨٦٢	٢,٤٢٢,٦٠٨	١٣	١٣	١٣	١٣
١١١,٥٣١	٢٤١,٨٢١	١٤	١٤	١٤	١٤
-	٢٥٩,٤٣٦	١٥	١٥	١٥	١٥
٥٣,٦١٦,٤٩٦	٤٦,١٠٥,١٧٩				
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦-أ	١٦-أ	١٦-أ	١٦-أ
٥٦٨,٥٢٢	٧٣٦,٦٩٢	١٦-ب	١٦-ب	١٦-ب	١٦-ب
-	٩٥٢,٩٦١				
٦,٥٦٨,٥٢٢	٧,٦٨٩,٦٥٣				
٦٠,١٨٥,٠١٨	٥٣,٧٩٤,٨٣٢				
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي					
١٣,٢٥٨,٠١٥	٦,٧٩٩,٠٨٠	١٧	١٧	١٧	١٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين مرفق (صفحة ١ و ٢)،

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

حسين محمد المسوري
رئيس مجلس الإدارة

بسام عبد الله جابر
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	أيضاح	إيرادات التشغيل
١,٩٧٩,٤١١	١,٨٠٢,٠٤٢			١٨	الفوائد من القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك
٤,٢٦٧,٧٢٦	٥,١٥١,٧٠٢				الفوائد من أذون الخزانة
٦,٢٤٧,١٣٧	٦,٩٥٣,٧٤٤				إجمالي إيرادات الفوائد
(٤,٠٦٢,٣٨٣)	(٤,٥٨٠,٠٨٦)			١٩	تكلفة الودائع
٢,١٨٤,٧٥٤	٢,٣٧٣,٦٥٨				صافي إيرادات الفوائد
-	٥٢,٧٧٢			٢٠	الإيرادات من المراجعات والتمويلات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك
(-)	(١٢,٠٩٨)			٢١	العائد على أصحاب الودائع الاستثمارية والإدخارية
-	٤٠,٦٧٤				صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٦٢,٩٠٧	٣٠٢,٢٦٣			٢٢	العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
٣,٤٠٩	٧,٦٠٧			٢٣	الإيرادات من الاستثمارات
(١٢,٤٤٧)	(٧١,١٨١)			٢٤	خسائر العمليات بالعملة الأجنبية
٨٧,١٣٩	٩٠,١٤١			٢٥	إيرادات التشغيل الأخرى
٢,٦٢٥,٧٦٢	٣,٥٥٤,١٦٢				صافي إيرادات التشغيل
					مصاريف التشغيل
٦,٥٨٨	٢١,١٧٧				مصاريف العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
١,١٧١,٤٥١	١٢٢,٠٢٤			٢٦	أعباء المخصصات
١,٣٢٧,١٩٥	١,٨٧٥,١٦١			٢٧	المصاريف العمومية والإدارية
٢,٥٠٥,٢٣٤	٢,٠١٨,٣٦٢				إجمالي مصاريف التشغيل
١٢٠,٥٢٨	١,٥٣٥,٨٠٠				ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٢٠,٥٢٨)	(١٥٥,٢٣٣)			٢٨	الزكاة
-	١,٣٨٠,٥٦٧				ربح السنة بعد الزكاة وقيل ضريبة الدخل
(-)	(٢٥٩,٤٣٦)			١٥-أ	المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة
-	١,١٢١,١٣١				ربح السنة بعد الزكاة وضريبة الدخل
					الدخل الشامل الآخر
-	-				الدخل الشامل الآخر للسنة
-	١,١٢١,١٣١				إجمالي الدخل الشامل للسنة
(-) ريال يعني	١٨,٦٨ ريال يعني			٢٩	الربح الأساسي للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

	الأرباح	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
الإجمالي	المستبقاة	(إيضاح ١٦-ب)	(إيضاح ١٦-أ)	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٢١٢,٩٩٧	٩٣٥,٥٦١	٥٦٨,٥٢٢	٤,٧٠٨,٩١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠م
				الدخل الشامل
-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	-	إجمالي الربح الشامل
				المعاملات مع الملاك
-	(٩٣٥,٥٦١)	-	٩٣٥,٥٦١	المحول لزيادة رأس المال
٣٥٥,٥٢٥	-	-	٣٥٥,٥٢٥	المبالغ المدفوعة نقداً لزيادة رأس المال
٣٥٥,٥٢٥	(٩٣٥,٥٦١)	-	١,٢٩١,٠٨٦	إجمالي المعاملات مع الملاك
٦,٥٦٨,٥٢٢	-	٥٦٨,٥٢٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
				الدخل الشامل
١,١٢١,١٣١	١,١٢١,١٣١	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,١٢١,١٣١	١,١٢١,١٣١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
				المعاملات مع الملاك
-	(١٦٨,١٧٠)	١٦٨,١٧٠	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	توزيعات الأرباح المقترحة
-	(١٦٨,١٧٠)	١٦٨,١٧٠	-	إجمالي المعاملات مع الملاك
٧,٦٨٩,٦٥٣	٩٥٢,٩٦١	٧٣٦,٦٩٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

استكمل البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م، تنفيذ قرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤م برفع رأس مال البنك الى ستة مليار ريال يمني موزع على ٦٠,٠٠٠ الف سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد.

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٠١٠م	٢٠١١م	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١٢٠,٥٢٨	١٠,٥٣٥,٨٠٠		ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١,١٦٧,٢٦٢	١٢٢,٠٢٤		المخصص لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية والحسابات النظامية المحملة على بيان الدخل الشامل
(٦٢,٤٩٠)	(٨٨٦,٣٦٩)		المخصص لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية والحسابات النظامية المستردة إلى بيان الدخل الشامل
٤,١٨٩	٩٤,٥٨٩		المخصصات الأخرى المحملة على بيان الدخل الشامل
(١٣,٥٨٦)	(٨٢,١٣٩)		المستخدم من المخصصات خلال السنة
(٢,٨٠٩)	(٧,٦٠٧)		الزيادة في حقوق الملكية بالشركة الزميلة
(١,٩٨٧)	-		إعادة تقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع
(٤,٦٩١)	١٤٣		خسائر المستبعدات من العقارات والآلات والمعدات
(٤٩٩,٧٤٠)	-		الضريبة المدفوعة
(١٢٠,٥٢٨)	(٨٣,٢٢٥)		الزكاة المدفوعة
١٢٧,٩١٦	١٨٧,٤٠٥		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
٧١٤,٠٦٤	٨٨٠,٦٢١		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات البنكية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التغييرات في الموجودات البنكية:
(٨٠٩,٢٢٧)	٢,٣٢٢,٢٤٤		النقصان / (الزيادة) في الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٥٦٧,٣٠٨	٦,٣٩٦,٤٨٩		النقصان في أدون الخزنة بتواريخ استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٥٥٩,٦٩٥)	٤٩٣,٨٥٢		النقصان / (الزيادة) في القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
(٤٠٦,٣٨١)	١,٥٢٠,٦٢٦		النقصان / (الزيادة) في الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(٣,٢٠٧,٩٩٥)	١٠,٧٣٣,٢١١		صافي النقصان / (الزيادة) في الموجودات البنكية
			التغييرات في المطلوبات البنكية:
٩٣٠,٩٧٨	(١,٠٥٩,٩٦٨)		(النقصان) / (الزيادة) في الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢,٨٣١,٦٧٤	(٥,٧١٦,٨٢١)		(النقصان) / (الزيادة) في ودائع العملاء
٨١,٩١١	(١,١٢٣,٧٤٤)		(النقصان) / (الزيادة) في الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٣,٨٤٤,٥٦٣	(٧,٩٠٠,٥٣٣)		صافي (النقصان) / (الزيادة) في المطلوبات البنكية
١,٣٥٠,٦٣٢	٣,٧١٣,٢٩٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
			الأنشطة الاستثمارية
(١٤٥,٧١٢)	(٧٨٩,٤١٠)		شراء العقارات والآلات والمعدات
٩,٨٥٤	٢٧,١٤٠		إيرادات المستبعدات من العقارات والآلات والمعدات
(١٣٥,٨٥٨)	(٧٦٢,٢٧٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
			الأنشطة التمويلية
٣٥٥,٥٢٥	-		المبالغ المدفوعة نقداً لزيادة رأس المال
(٦٧٧)	(٥١٠)		توزيعات مدفوعة للملاك
٣٥٤,٨٤٨	(٥١٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية (٣)
١,٥٦٩,٦٢٢	٢,٩٥٠,٥١٩		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية (٣+٢+١)
٢٥,١٦٢,٥٣٨	٢٦,٧٣٢,١٦٠		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٢٦,٧٣٢,١٦٠	٢٩,٦٨٢,٦٧٩	٢٩	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

١ التأسيس والنشاط

تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي) (البنك) في صنعاء، الجمهورية اليمنية، شركة مساهمة يمنية بتاريخ أول يناير ١٩٧٧م بموجب قرار مجلس القيادة رقم (٥٨) لسنة ١٩٧٧م وطبقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م وتعديلاته والقانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك. وهو مسجل بسجل تجاري رقم (٢١/٣٤٢).

يمارس البنك أعماله المصرفية التجارية من خلال المركز الرئيس للبنك في مدينة صنعاء و ١١ فرعاً و ٣ مكاتب منتشرة في كل من صنعاء وعدن وتعز والحديدة والمكلا. كما يقدم البنك خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار - إدارة الفروع الإسلامية بموجب احكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية. وقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي اليمني النهائية بشأن ذلك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٠م.

تقع الإدارة العامة للبنك في شارع الزبير، صنعاء، وعنوانه البريدي هو ص ب (٧٨٤)، صنعاء في الجمهورية اليمنية.

كان لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ٣٨٩ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ٣٢٠ موظفاً).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

طبقت السياسات المحاسبية التالية والتي تلتزم بمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بثبات في التعامل مع البنود التي تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية للبنك:

٢-١ بيان الالتزام

أعدت هذه البيانات المالية المجمعة على أساس الاستمرارية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المقررة من مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس ومتطلبات القوانين واللوائح الحالية المطبقة والقواعد والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني بما فيها التعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م بشأن عرض البيانات المالية.

٢-٢ أساس إعداد البيانات المالية المجمعة

أعدت هذه البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في الشركة التابعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة عبر الربح أو الخسارة والمعاد قياسها بالقيمة العادلة. تعرض المبالغ في البيانات المالية لأقرب ألف ريال يمني إلا إذا أشير إلى خلاف ذلك.

يتم الإفصاح عن مخاطر الأدوات المالية وعرضها في الإيضاح رقم (٣-ب) إدارة مخاطر الأدوات المالية.

يظهر بيان التدفقات النقدية التغيرات في النقدية وشبه النقدية الناتجة خلال السنة من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية. تتضمن النقدية وشبه النقدية الاستثمارات العالية السيولة. يظهر الإيضاح رقم (٣٠) في أي بند من بنود بيان المركز المالي تُدرج النقدية وشبه النقدية.

يتم تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة، ولذلك فإن الأرباح أو الخسائر للسنة تعدل ببنود غير نقدية مثل أرباح وخسائر القياس، والتغيرات في المخصصات بالإضافة إلى التغيرات في المدينين والدائنين. بالإضافة إلى ذلك، لا يؤخذ بجميع بنود الإيرادات والمصروفات من المعاملات النقدية العائدة للأنشطة الاستثمارية أو التمويلية. وتصنف الفوائد المستلمة أو المدفوعة كتدفقات نقدية تشغيلية.

يتم تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية باستخدام الطريقة المباشرة. يعتمد إسناد البنك للتدفقات النقدية إلى فئة التشغيل والاستثمار والتمويل على نموذج تشغيل للبنك (منهاج الإدارة).

أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإلزامية للمرة الأولى المؤثرة على المبالغ المعلنة في السنة الجارية (و/ أو السنوات السابقة):

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمنقحة التالية في السنة الجارية وقد أثرت على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية المجمعة. إن تفاصيل معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمنقحة الأخرى المطبقة في هذه البيانات المالية ولم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة موضحة في البند (ب):

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١ أساس إعداد البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠١٠م) توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) أن المنشأة قد تختار الإفصاح عن تحليل الدخل الشامل الآخر بالبند في بيان التغيرات في حقوق الملكية أو في الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإلزامية للمرة الأولى والمطبقة لكن بدون تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة:

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمنقحة التالية، أيضاً، على هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمنقحة هذه أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للسنوات الجارية والسابقة ولكن قد تؤثر على المحاسبة للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): إفصاحات الطرف ذي العلاقة (كما عدل في سنة ٢٠٠٩م)

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩م) في الجانبين التاليين: (أ) غير معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩م) تعريف الطرف ذي العلاقة و(ب) يقدم معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩م) إعفاءً جزئياً من متطلبات الإفصاح للمنشآت المرتبطة بحكومة.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : اندماج الأعمال

كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في سنة ٢٠١٠م، تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتوضيح أن خيار القياس فيما يتعلق بالحصول غير المسيطرة بتاريخ الحيازة متوفر فقط بالنسبة للحصص غير المسيطرة التي هي حصص ملكية حالية والتي تؤهل حاملها لحصص نسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية. يتم قياس جميع أنواع الحصص غير المسيطرة الأخرى بقيمتها العادلة في تاريخ الحيازة، ما لم يكن أساس آخر للقياس مطلوب من قبل معايير أخرى. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ليقدّم مزيداً من التوجيهات بشأن محاسبة مكافآت الدفع القائم على الحصة المحتفظ بها لدى الموظفين الحائزين. على وجه التحديد، تحدد التعديلات أن معاملات الدفع القائم على الحصة للحائز التي لم يتم استبدالها لا بد أن تقاس وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٢): "الدفع القائم على الحصة" في تاريخ الحيازة ("المقياس القائم على السوق").

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): تصنيف قضايا الحقوق

تتناول التعديلات تصنيف قضايا حقوق معينة مقيمة بالعملة الأجنبية كأدوات حقوق ملكية أو كمطلوبات مالية. بموجب التعديلات تصنف الحقوق أو الخيارات أو الأوامر الصادرة من قبل منشأة للحاملين للحصول على عدد محدد من أدوات حقوق الملكية للمنشأة للحصول لمبلغ ثابت من أي عملة كأدوات حقوق ملكية في البيانات المالية للمنشأة شريطة أن يكون العرض بناءً على أساس تناسبي لكل ملاكها الموجودين من نفس الطبقة من أدوات الملكية غير المشتقة الخاصة بها. قبل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) كانت الحقوق أو الخيارات أو الأوامر للحصول على عدد محدد من أدوات حقوق الملكية للمنشأة لقاء مبلغ ثابت بالعملة الأجنبية تصنف كمشتقات. تتطلب التعديلات تطبيقاً بأثر رجعي.

- تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٤): المدفوعات لمتطلبات تمويل أقل

يتناول تفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٤) عندما يكون من الواجب اعتبار مبالغ مستردة أو تخفيضات في مساهمات مستقبلية كمتوفرة وفقاً للفقرة رقم (٥٨) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)، وكيف يمكن أن يؤثر الحد الأدنى من متطلبات التمويل على توافر التخفيضات في المساهمات المستقبلية، ومتى يمكن أن تعطي متطلبات الحد الأدنى من التمويل ارتفاعاً للمطلوبات. تسمح التعديلات الآن بالاعتراف ببند موجودات في شكل مساهمات الحد الأدنى من التمويل مدفوعة مقدماً.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ أساس إعداد البيانات المالية المجمعة (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الإلزامية للمرة الأولى والمطبقة لكن بدون تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة (تتمة):

• تفسير لجنة معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٩): إطفاء المطلوبات المالية مع أدوات حقوق الملكية

يقدم التفسير توجيهات بشأن المحاسبة لإطفاء مطلوبات مالية بإصدار أدوات حقوق الملكية. على وجه التحديد، بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٩)، يتم قياس أدوات حقوق الملكية الصادرة بموجب مثل هذه الترتيبات بقيمتها العادلة، ويتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والاعتبار المدفوع في الربح أو الخسارة.

(ج) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المصدره ولكن ليست سارية المفعول بعد ولم تطبق مبكراً:

لتجنب الشك، فإن المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية والتي صدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وليست سارية المفعول بعد، لم تطبق في مبكراً:

• التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧): الإفصاحات- تحويلات الموجودات المالية

تزيد التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) من متطلبات الإفصاح عن المعاملات المنطوية على عمليات تحويل الموجودات المالية. وهي سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١١م. يقصد من هذه التعديلات توفير شفافية أكبر حول التعرض للمخاطر عند تحويل موجودات مالية، لكن الناقل يحتفظ بمستوى من التعرض المستمر في الموجودات. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات حيث تكون تحويلات الموجودات المالية غير متساوية التوزيع خلال الفترة.

لا تتوقع الإدارة أن يكون لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) تأثير كبير على إفصاحات البنك. ومع ذلك، إذا دخل البنك في أنواع أخرى من تحويلات الموجودات المالية في المستقبل فقد تتأثر الإفصاحات بشأن هذه التحويلات.

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): الأدوات المالية

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩م متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل في أكتوبر ٢٠١٠م متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية ولعكس الاعتراف. يمكن وصف المتطلبات الرئيسية المالية الدولي رقم (٩) على النحو التالي:

- يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، لاحقاً بسعر التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. على وجه التحديد، فإن استثمارات الديون المحتفظ بها ضمن نموذج عمل يهدف لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تحتوي على تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة القائمة تقاس بشكل عام بسعر التكلفة المطفأة في نهاية الفترة المحاسبية اللاحقة. تقاس جميع استثمارات الديون الأخرى واستثمارات حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

- يتعلق أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالمحاسبة للتغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تسمى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) المنسوبة للتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات. على وجه الخصوص، بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) فإنه بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يعرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المنسوبة للتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات المالية في بيان الدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الاعتراف لآثار التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة. لا يتم إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة للمخاطر الائتمانية لمطلوبات مالية إلى الربح أو الخسارة، لاحقاً. فيما سبق، وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، كان كامل مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يعرض في الربح أو الخسارة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٥م، ويسمح بالتطبيق المبكر. ينظر البنك في الآثار المترتبة على المعيار، وأثره على البنك وتوقيت تطبيقه من قبل البنك.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١ أساس إعداد البيانات المالية المجمعة (تتمة)

(ج) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المصدرة ولكن ليست فعالة حتى الآن ولم تطبق مبكراً (تتمة):

- معايير التجميع وترتيبات الاشتراك والمؤسسات الشريكة والإفصاحات

في مايو ٢٠١١م، صدرت مجموعة من خمسة معايير للتجميع وترتيبات الاشتراك والمؤسسات الشريكة والإفصاحات متضمنة معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠): البيانات المالية المجمعة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١١): الترتيبات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢): إفصاح عن المصالح في منشآت أخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (المعدل في عام ٢٠١١م): البيانات المالية المنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (المعدل في عام ٢٠١١م): الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. موضح أدناه المتطلبات الرئيسية لهذه المعايير الخمسة:

- يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) محل أجزاء معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المجمعة والمنفصلة التي تتناول البيانات المالية المجمعة. تم سحب إس أي سي ١٢ التجميع - منشآت الأغراض الخاصة عند إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) هناك أساس واحد للتجميع، وهو السيطرة. بالإضافة إلى ذلك يضم معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تعريفاً جديداً للسيطرة يتضمن ثلاثة عناصر هي: (أ) السلطة على المستثمر فيها، (ب) التعرض أو الحقوق لعائدات متغيرة من مشاركتها مع المستثمر، و(ج) القدرة على استخدامها على استثمار للتأثير على مبلغ عائدات المستثمر. أضيفت توجيهات مكثفة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) للتعامل مع سيناريوهات معقدة.
 - يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): المصالح في المشاريع المشتركة. يتناول معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) كيف يجب أن تصنف ترتيبات مشروع مشترك بين طرفين أو أكثر لهم سيطرة مشتركة. تم سحب إس أي سي-١٣ المنشآت المسيطر عليها بالاشتراك - المساهمات غير النقدية من قبل المشتركين عند إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١). بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) تصنف الترتيبات المشتركة كعمليات مشتركة أو مشاريع مشتركة بناءً على حقوق والتزامات أطراف الترتيبات. في المقابل، بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١)، هناك ثلاثة أنواع من الترتيبات المشتركة: المنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة، والموجودات الخاضعة للسيطرة المشتركة والعمليات الخاضعة للسيطرة المشتركة.
 - بالإضافة إلى ذلك، يطلب من المشاريع المشتركة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) أن تأخذ بالاعتبار استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة، في حين يمكن محاسبة المنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة أو المحاسبة النسبية.
 - إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هو معيار إفصاح ويطبق على المنشآت التي لديها مصالح في شركات تابعة، وترتيبات مشتركة، وشركات زميلة و/أو منشآت منظمة غير مجمعة. بشكل عام، فإن متطلبات الإفصاح في معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) هي أكثر عمقاً من تلك الموجودة في المعايير الحالية.
 - إن هذه المعايير الخمسة فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م. ويسمح بالتطبيق المبكر مع اعتبار أن يكون تطبيق جميع هذه المعايير الخمسة بشكل مبكر في نفس الوقت.
- تعتقد الإدارة أنه نظراً لأن البنك لديه استثمارات في شركة تابعة، فإنه قد يكون لهذه المعايير والتعديلات تأثير على البيانات المالية للبنك المجمعة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ب أساس إعداد البيانات المالية المجمعة (تتمة)

(ج) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المصدرة ولكن ليست فعالة حتى الآن ولم تطبق مبكراً (تتمة):

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣): قياس القيمة العادلة

يمثل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدراً وحيداً لتوجيه قياسات القيمة العادلة والإفصاحات عن قياس القيمة العادلة. يحدد المعيار القيمة العادلة ويضع إطار العمل لقياس القيمة العادلة، ويتطلب إفصاحات عن قياسات القيمة العادلة. إن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) واسع، وينطبق على كل من بنود الأداة المالية وبنود الأدوات غير المالية والتي تتطلب أو تسمح لها معايير التقارير المالية الدولية الأخرى قياسات قيمة عادلة وإفصاحات عن قياسات القيمة العادلة، إلا في ظروف محددة. بشكل عام، فإن متطلبات الإفصاح في معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) هي أكثر اتساعاً من تلك المطلوبة في المعايير الحالية. على سبيل المثال، الإفصاحات الكمية والنوعية، على أساس التسلسل الهرمي ثلاثي المستويات للقيمة العادلة المطلوبة حالياً بالنسبة للأدوات المالية فقط تحت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧): "الأدوات المالية: الإفصاحات" سيتم توسيعه من قبل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) لتغطية جميع الموجودات والمطلوبات التي تدخل في نطاقه.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م، ويسمح بالتطبيق المبكر.

تتوقع الإدارة أن يؤثر تطبيق المعيار الجديد على المبالغ المعلن عنها في البيانات المالية وينتج عنه إفصاحات أكثر اتساعاً في البيانات المالية.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض بنود الدخل الشامل الآخر

تحتفظ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بخيار عرض الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الآخر إما في بيان واحد أو في بيانين منفصلين ولكن على التوالي. ومع ذلك، فإن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تتطلب إجراء إفصاحات إضافية في قسم الدخل الشامل الآخر بحيث يتم تجميع بنود الدخل الشامل الآخر هذه في فئتين: (أ) البنود التي لن يعاد تصنيفها في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة، و (ب) البنود التي سيعاد تصنيفها في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة عند استيفاء شروط معينة. يتطلب توزيع ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الآخر على نفس الأساس.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢م. سيتم تعديل عرض بنود الدخل الشامل الآخر وفقاً لذلك عندما يتم تطبيق التعديلات في الفترات المحاسبية المستقبلية.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): الضرائب المؤجلة - استرداد الموجودات الأساسية

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) استثناءً للمبادئ العامة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بأن قياس الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة يجب أن تعكس النتائج الضريبية التي ستنتج من الطريقة التي تتوقع المنشأة استرداد القيمة الدفترية لبند الموجودات. على وجه الخصوص، بموجب التعديلات، يفترض أن عقارات الاستثمار المقاسة باستخدام نموذج القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): عقار الاستثمار، تسترد من خلال البيع لأغراض قياس الضرائب المؤجلة، ما لم يتم دحض الافتراض في ظروف معينة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢م. ومع ذلك، فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه التعديلات ستؤثر على البيانات المالية للبنك.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) (المعدل في عام ٢٠١١): منافع الموظفين

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) محاسبة خطط المنافع وإنهاء الخدمة المحددة. يتعلق أهم تغير في المحاسبة للتغيرات في التزامات المنافع وموجودات الخطة.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-ب أساس إعداد البيانات المالية المجمعة (تتمة)

(ج) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المصدرة ولكن ليست فعالة حتى الآن ولم تطبق مبكراً (تتمة):

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) (المعدل في عام ٢٠١١): منافع الموظفين (تتمة)

تتطلب التعديلات الاعتراف بالتغيرات في التزامات المنافع وفي القيمة العادلة لموجودات الخطة عند وقوعها، لذلك يلغى "منهج الممر" المسموح به بموجب النسخة السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ويسرع الاعتراف بتكاليف الخدمات السابقة. تتطلب التعديلات أن يتم الاعتراف بكافة المكاسب والخسائر الاكتوارية فوراً من خلال الدخل الشامل الآخر لتعكس صافي موجودات أو مطلوبات التقاعد المعترف بها في بيان المركز المالي القيمة الكاملة للعجز والفائض للخطة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٣م وتتطلب التطبيق بأثر رجعي مع استثناءات معينة. لا تعتقد الإدارة أن التعديلات ستؤثر على البيانات المالية للبنك.

إن الاستثناءات من معايير التقارير المالية الدولية إلزاماً بأحكام القوانين واللوائح المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني هي كما يلي:

(أ) استخدام حد أدنى لنسب مئوية لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك

المركزي اليمني الصادرة بالمشور الدوري رقم (٦) لعام ١٩٩٦م وتعديلاته الصادرة في المنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م،

(ب) عدم إدراج المخصص العام لقاء المخاطر المحتسبة على القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية غير المنتظمة ضمن حقوق الملكية،

(ج) عدم تطبيق بعض احكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الادوات المالية - الاعتراف والقياس والخاصة بالاعتراف بتقييم الاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لقيمتها العادلة إلا إذا كانت تلك الاستثمارات مدرجة في سوق مالية منتظمة،

إن تأثير هذه الاستثناءات على البيانات المالية للبنك المجمعة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

٢-ج الأحكام والتفديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية المجمعة من الإدارة القيام بإجراء تعديلات وتقديرات وافترضات تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الموجودات والمطلوبات المالية المعلنة في تاريخ البيانات المالية المجمعة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال الفترة المالية موضع التقرير. تتكون التقديرات التي ترى إدارة البنك أنها تحمل مخاطر جوهرياً للتعديلات المادية في الفترات اللاحقة، بشكل أساسي، من مخصص لقاء انخفاض القروض والتسهيلات الائتمانية.

يأخذ البنك، بعين الاعتبار، العوامل التالية عند تحديد المخصصات لقاء القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية والمطلوبات المحتملة:

- المركز المالي للعميل ككل؛
- نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على القيام بأنشطة ربحية في مجال عمله وتحصيل دخل كافي يمكنه من سداد المديونية؛
- قيمة الضمانات المقدمة وإمكانية تحويل ملكيتها إلى البنك؛ و
- تكلفة تسوية المديونية.

تقديرات الإدارة

تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة على خبرة البنك السابقة وعوامل أخرى متعددة يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها أساس الأحكام التي يصدرها بشأن قيم الموجودات والمطلوبات التي قد لا تكون ظاهرة من مصادر أخرى، لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري ويعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الأساسية

المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يعترف بجميع المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الأصل. إن المشتريات أو المبيعات "الاعتيادية" هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب استلام الأصل خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في اللوائح التنظيمية أو حسب أعراف السوق.

العملات الأجنبية

(أ) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني، وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.

(ب) يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو يتطلب سدادها بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الريال اليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. وتدرج الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تقاس على أساس تكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة وتحول معاملات البنود غير النقدية التي تقاس على أساس القيمة العادلة مثل الأدوات الاستثمارية في الأسهم المتوفرة للبيع باستخدام أسعار الصرف السائدة عندما يتم تحديد القيمة العادلة والاعتراف بها ضمن حقوق الملكية. تدرج كافة الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل.

(ج) لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية.

النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، تشتمل النقدية وشبه النقدية على كل من النقدية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني، باستثناء أرصدة الاحتياطيات، وأذون الخزانة بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

الأرصدة المستحقة من البنوك ومعاملات الأسواق المالية الأخرى

تعرض الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بسعر التكلفة بعد حسم أي مبالغ شطبت وأي انخفاض في قيمها. تظهر جميع معاملات الأسواق المالية وودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المطفأة.

أذون الخزانة

تظهر أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطفأة (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق على أساس طريقة القسط الثابت. وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة، التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر، جزءاً من الموجودات النقدية وشبه النقدية.

المخصص لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية والمطلوبات المحتملة

التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م والمنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨م يتم تكوين مخصصات لقاء قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية ومطلوبات محتملة خاصة بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحتسب من إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية والمطلوبات المحتملة، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية صادرة من بنوك خارجية وذلك في ضوء الدراسات الشاملة الدورية لمحافظ القروض والتسهيلات الائتمانية والمطلوبات المحتملة. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للمعدلات التالية كحد أدنى:

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتمة)

المخصص لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية والمطلوبات المحتملة (تتمة)

١%	• القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المنتظمة، متضمنة الحسابات تحت المراقبة
١%	• الالتزامات المحتملة المنتظمة
	• القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية والالتزامات المحتملة غير المنتظمة:
١٥%	- الديون دون المستوى
٤٥%	- الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠%	- الديون الرديئة

يتم شطب القروض والأنشطة التمويلية الإسلامية، عند عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بتوجيه من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها، وذلك حتماً من المخصص الذي تضاف إليه المبالغ المحصلة من القروض التي سبق شطبها. تظهر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة وتقيد المخصصات بنفس عملة القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية والمطلوبات المحتملة.

الفوائد المعلقة

تمثل الفوائد المعلقة الفوائد على القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها كإيرادات عند تحصيلها فقط. وهي جزء من المخصص المجنب لقاء الديون المشكوك في تحصيلها بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م والفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م.

الاستثمارات

يعترف بجميع هذه الاستثمارات مبدئياً بسعر التكلفة، وهي القيمة العادلة للعرض المدفوع مقابلها، شاملة تكاليف عملية الامتلاك كما في تاريخ البيانات المالية. تصنف الاستثمارات المتوفرة للبيع كما يلي:

(أ) الشركة الزميلة غير المدرجة:

يتم الاعتراف بقيمة الاستثمار في الشركة الزميلة "شركة أمان للتأمين (ش.م.ي)"، تبعاً لطريقة حقوق الملكية النسبية بناءً على آخر بيانات مالية مدققة ومعتمدة من قبل الجمعية العمومية للمساهمين في تلك الشركة.

(ب) الاستثمارات المتوفرة للبيع الأخرى:

تظهر الاستثمارات المتوفرة للبيع المحلية، وهي استثمارات طويلة الأجل، بسعر التكلفة التاريخية بعد حسم مخصص لأي انخفاض دائم يحتسب على أساس فردي.

العقارات والضمانات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون غير منتظمة

يحصل البنك في بعض الأحيان على عقارات وفاءاً لقروض وتسهيلات تعثر المدينون في سداد قيمتها. ووفقاً لقانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وتعليمات البنك المركزي اليمني تدرج الموجودات التي تثول ملكيتها للبنك من عملاء سداداً لقروض في بيان المركز المالي ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصة أي انخفاض في قيمتها. ويتم تحميل أي انخفاض في القيمة على بيان الدخل الشامل.

القبولات

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (المعدل) يفصح عن القبولات على صدر بيان المركز المالي في بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" ويفصح عن المبلغ الدائن المقابل في بند "الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى". نتيجة لذلك لا توجد التزامات للقبولات خارج بيان المركز المالي.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتمة)

العقارات والآلات والمعدات

تشمل الأراضي والمباني بشكل رئيسي الفروع والمكاتب. تظهر جميع العقارات والمعدات والآلات التي يستخدمها البنك بالتكلفة التاريخية ناقصة الاستهلاك المتراكم. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف ذات الصلة المباشرة بحيازة كل بند من البنود. تُدرج المصاريف اللاحقة في القيمة الدفترية لكل بند أو يُعترف بها كبند مُنفصل، كما هو ملائم، فقط، عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى البنك منافع اقتصادية مرتبطة بذلك البند وتكون تكلفته قابلة للقياس بموثوقية. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. تُحمل جميع تكاليف الترميم والصيانة الأخرى على مصاريف التشغيل الأخرى خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

هذه تُمثل المشاريع الرأسمالية التي بدأ العمل بها ولكنها لم تكتمل بعد كما في تاريخ التقرير، ويتم قيدها بسعر التكلفة في "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى". وتحوّل إلى العقارات والآلات والمعدات ويحتسب لها الاستهلاك عندما تصبح جاهزة للاستخدام.

الاستهلاك

لا تستهلك الأراضي المملوكة، أما العقارات والآلات الأخرى فتظهر بسعر التكلفة أو مبالغ إعادة التقييم ناقصة الاستهلاك المتراكم. يتم احتساب الاستهلاك لكل العقارات والآلات والمعدات، باستثناء الأراضي المملوكة، بمعدلات تحتسب لشطب سعر التكلفة أو مبلغ إعادة تقييمها ناقصة القيمة المتبقية المقدرة بناء على الأسعار السائدة في تاريخ الامتلاك لكل أصل على مدى عمره الإنتاجي باستخدام طريقة القسط الثابت بالمعدلات المبينة أدناه:

٢٠١١م	٢٠١٠م	
٢,٥%	٢%	• المباني على الأراضي المملوكة
٢٠%	-	• التحسينات على العقارات
٢٥%	١٢,٥%	• الآلات والمعدات
٢٠-٢٥%	١٠%	• الأثاث والمفروشات
٢٠-٢٥%	٢٠%	• أجهزة وبرامج الكمبيوتر
٢٠%	٢٠%	• السيارات ووسائل النقل

تُنزل القيمة الدفترية لبند الموجودات فوراً إلى مبلغه القابل للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية عن المبلغ التقديري القابل للاسترداد. إن المبلغ القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة لبند الموجودات ناقصة تكلفة بيعه وقيمة استخدامه. لم ينخفض أي بند من بنود العقارات والمعدات والآلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٢٠١٠م: لا يوجد).

تُحدد الأرباح والخسائر على بنود العقارات والمعدات والآلات المستعبدة بمقارنة مبالغ البيع المحصلة مع القيمة الدفترية، وتُدرج ضمن مصاريف التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل.

عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن ملكية الموجودات سواءً كانت ملكية الموجودات فعلية أو لا. وتصنف بقية عقود الإيجارات غير عقود الإيجار التمويلي كعقود تشغيلية. إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلي. تُحتسب مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات

- (أ) يعترف بالفوائد المقبوضة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق للمتبقى من المبلغ الأصلي. ويعترف بإيرادات رسوم الالتزامات والقروض المقدمة عند استحقاقها وعلى أساس سعر الفائدة المطبق. والتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م لا يُعترف بإيرادات الفوائد على القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر حتى يتم تحصيلها فعلاً، في حين تدرج الرسوم والعمولات الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل عند استحقاقها.
- (ب) تثبت أرباح عقود المراهجة على أساس الإستحقاق حيث تثبت كافة الأرباح عند اتمام عقد المراهجة بإيرادات مؤجله وترجل لبيان الدخل الشامل على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المراهجة غير المنتظمة ببيان الدخل الشامل.
- (ج) تدرج المخصصات المستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢م.
- (د) يعترف بأرباح الاستثمار في الشركة الزميلة غير المدرجة على أساس طريقة حقوق الملكية، في حين يعترف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات المتوفرة للبيع الأخرى عند الإعلان عنها.

المطلوبات والالتزامات المحتملة

تظهر المطلوبات والالتزامات المحتملة والتي يكون البنك طرفاً فيها، خارج بيان المركز المالي تحت بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى" حيث أنها لا تمثل موجودات فعلية أو مطلوبات فعلية كما في تاريخ بيان المركز المالي.

الضمان الاجتماعي

يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م. وتحمل المساهمة السنوية للبنك على بيان الدخل الشامل.

الزكاة

يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لقانون الزكاة رقم (٢) لسنة ١٩٩٩م إلى الإدارة العامة للواجبات الزكوية والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريفها الشرعية.

ضريبة الدخل

تحتسب الضريبة المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

في سياق نشاطه الاعتيادي، ينفذ البنك معاملات مع أطراف ذوي علاقة وفقاً لما يتضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤): "إفصاحات الطرف ذي العلاقة". يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير مهم وجوهري على عملية اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للبنك. يتم الإفصاح في البيانات المالية عن المعاملات التي تمت مع الأطراف ذوي العلاقة كأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء وأفراد عائلاتهم والشركات التي يملكون ٢٥% أو أكثر من رأسمالها وأيضاً كبار المساهمين من يمتلكون، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، نسبة ٥% أو أكثر من قوة التصويت.

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير، التزاماً بأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩م. يتم اعتماد سياسات التسعير والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة البنك.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الأساسية (تتمة)

الموجودات برسم الأمانة

لا تُعامل الموجودات التي يحتفظ بها البنك برسم الأمانة كموجودات للبنك، لذلك لم تُدرج ضمن هذه البيانات المالية المجمعة.

انخفاض الموجودات

يقوم البنك، في تاريخ كل بيان مركز مالي، بتقييم ما إذا كانت هناك دلالة على احتمال انخفاض أصل ما. إذا وجدت أي دلالة في هذا الخصوص أو في حالة وجوب الفحص السنوي لانخفاض الأصل يقوم البنك بتقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد. إن مبلغ الأصل القابل للاسترداد هو أعلى قيمة عادلة للأصل ناقصة تكلفة البيع أو القيمة العادلة لوحدة توليد النقد ناقصة تكلفة البيع وقيمتها المستخدمة والمحددة لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك للموجودات الأخرى أو موجودات البنك.

عندما يتجاوز المبلغ المرحل للأصل عن مبلغه القابل للاسترداد يعتبر الأصل منخفضاً ويتم خفضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. يُعترف بخسائر انخفاض الأنشطة المستمرة في بيان الدخل الشامل متسقة مع وظيفة الأصل المنخفض. يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية فيما إذا كانت هناك أي دلالة على عدم وجود نقصان أو خسائر انخفاض سبق الاعتراف بها. وإذا وجدت هذه الدلالة يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

تعكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في الانخفاض. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد، ولا يمكن أن تتجاوز هذه الزيادة المبلغ المرحل الذي تم تحديده، بعد الاستهلاك، لو أنه لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض الأصل في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بهذا العكس في بيان الدخل الشامل إلا إذا رحل الأصل بمبلغ إعادة تقييم، وفي هذه الحالة يجب معاملة العكس على أنه زيادة في إعادة التقييم. بعد هذا العكس يتم تعديل تكلفة الاستهلاك في الفترات المستقبلية لتخصيص القيمة المرحلة المعدلة للأصل ناقصة قيمته المتبقية على أساس منتظم على مدى عمره الإنتاجي المتبقي.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تجرى مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط، ويظهر صافي الرصيد الناتج في بيان المركز المالي عند وجود حق قابل للتنفيذ قانونياً لإجراء مقاصة للمبالغ المعترف بها وبنوي البنك إما التسديد على أساس صافي المبلغ أو تملك الأصل وتسديد مبلغ الالتزام في نفس الوقت.

٣ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تشمل الموجودات المالية على أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزانة والقروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء والاستثمارات. وتشتمل المطلوبات المالية على الأرصدة المستحقة للبنوك وودائع العملاء. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى".

٣-أ القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى تقييم موجودات ومطلوبات البنك كما تظهرها الإيضاحات حول البيانات المالية، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمها العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي باستثناء ما هو مبين في الإيضاح (٨).

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن أنشطة البنك اتخاذ 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.

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

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.

تدار المخاطر من قبل إدارة خزانة مركزية (خزانة البنك)، وذلك بموجب سياسات صادق عليها مجلس الإدارة. تقوم إدارة الخزانة المركزية بتحديد وتقييم وحماية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع وحدات التشغيل الأخرى في البنك. يوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر الشاملة ويضع سياسات مكتوبة تغطي مجالات معينة مثل مخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان، واستخدام الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية غير المشتقة. بالإضافة إلى ذلك، تقع على إدارة التدقيق الداخلي مسؤولية القيام بمراجعات مستقلة تشمل إدارة المخاطر والبيئة الرقابية.

تعد المخاطر متأصلة في الأنشطة البنكية، إلا أنه يتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر وأدوات رقابية أخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر هذه ذات أهمية بالغة لضمان ربحية مستمرة للبنك، ويتحمل كل فرد في البنك مسؤولية عن المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته.

يتعرض البنك لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر أسعار الصرف.

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 والتسهيلات الائتمانية التجارية والاستهلاكية والأنشطة التمويلية الإسلامية، وبطاقات الائتمان، والتزامات القروض والناجمة من أنشطة الإقراض تلك كما يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من تحسينات الإقراض الموفرة مثل مشتقات الائتمان (مبادلات الإخفاق الدائنة) والضمانات المالية وخطابات الضمان والتوثيق والقبولات.

يتعرض البنك أيضاً لمخاطر ائتمان أخرى ناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، والانكشافات الأخرى الناتجة عن الأنشطة التجارية (الانكشافات التجارية)، بما فيها المتاجرة في محفظة موجودات في غير أداة ملكية، والمشتقات وأرصدة السداد مع الأطراف النظيرة في السوق وقروض إعادة الشراء العكسية.

إن مخاطر الائتمان هي 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 ١٩٩٧م 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، وهي ما يلي:

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

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الموجودات
٥,٧٣٠,١٢٨	٣,٤٠٧,٨٨٤	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٧,١٤٨,٦٣٩	٦,٤٨٥,٠٤١	الأرصدة لدى البنوك، صافي
٢٦,٥١٥,٠٤٥	٢٣,٢٧٩,٦٢٩	أذون الخزانة، صافي
١٢,٥٧٥,٥٢٦	١٢,٨٩١,٨٥١	القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٢٠١,١٧٣	٢٠٨,٧٨٠	الاستثمارات
٥,٥٦٨,٩٨٣	٤,٠٤٨,٣٥٧	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٥٧,٧٣٩,٤٩٤	٥٠,٣٢١,٥٤٢	إجمالي الموجودات
١٣,٢٥٨,٠١٥	٦,٧٩٩,٠٨٠	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي
٧٠,٩٩٧,٥٠٩	٥٧,١٢٠,٦٢٢	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يدير البنك تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. يُظهر الإيضاح (٣٢) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٣٣) توزيع الأدوات المالية بحسب المواقع الجغرافية.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية. وللحد من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك، بالإضافة إلى اعتمادها على قاعدة الودائع الأساسية، بإدارة الموجودات آخذة بعين الاعتبار السيولة المطلوبة، ومراقبة التدفقات المالية والسيولة المستقبلية بشكل يومي وتنظم مصادر تمويل متنوعة.

يُظهر الجدول التالي تحليل الاستحقاق للمطلوبات المالية التي تظهر الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:

٢٠١١م					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المطلوبات
-	-	-	-	-	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٥,٧٥١,٤٠١	٦,٧٦٨,٣٢٨	٦٦١,٥٨٥	-	٤٣,١٨١,٣١٤	ودائع العملاء
-	٢٥٩,٤٣٦	-	-	٢٥٩,٤٣٦	ضريبة الدخل المستحقة الدفع
٣٥,٧٥١,٤٠١	٧,٠٢٧,٧٦٤	٦٦١,٥٨٥	-	٤٣,٤٤٠,٧٥٠	إجمالي المطلوبات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٠م					
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٩٠٤,٥٩٥	١٥٥,٣٧٣	-	-	١,٠٥٩,٩٦٨
ودائع العملاء	٤٢,٤٨٨,١٧٣	٥,٤٣٩,٦٩٥	٩٧٠,٢٦٧	-	٤٨,٨٩٨,١٣٥
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٤٣,٣٩٢,٧٦٨	٥,٥٩٥,٠٦٨	٩٧٠,٢٦٧	-	٤٩,٩٥٨,١٠٣

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣٤) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وصافي الفجوة بين الاثنين.

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغييرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات للحد من تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق:

- ربط أسعار الفائدة على المبالغ المقرضة بأسعار الفائدة على المبالغ المقرضة؛
- الأخذ بعين الاعتبار أسعار الخصم لمختلف العملات عند تحديد أسعار الفائدة؛
- ضبط مقابلة تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

يُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

٢٠١١م					
	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	٥,٥٦٢,٢٤٤
الأرصدة لدى البنوك، صافي	٥,٠٦٦,٩٣٢	-	-	-	٦,٤٨٥,٠٤١
أذون الخزنة، صافي	٢٠,١٦٢,٠٢٧	١٠,٠٨٤,٥٤٩	٢٠,٣٣٠,٥٥٣	-	٢٣,٢٧٩,٦٢٩
القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية	٥,٠٢٨,٢٥٣	٣,٩٥٤,٠٢٦	٣,٢٦٣,٣٢٨	-	١٢,٨٩١,٨٥١
المقدمة للعملاء، بعد المخصصات	-	-	-	-	٢٠,٨٠٧,٨٠
الاستثمارات	-	-	-	-	٤٠,٤٨٠,٣٥٧
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	١,٣١٨,٩٣٠
العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-	٥٣,٧٩٤,٨٣٢
إجمالي الموجودات	٣٠,٢٥٧,٢١٢	٥,٠٣٨,٥٧٥	٥,٢٩٦,٣٨١	-	١٣,٢٠٢,٦٦٤
المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	٤٣,١٨١,٣١٤
ودائع العملاء	٢٨,٠١١,١٥١	٦,٧٦٨,٣٢٩	٦٦١,٥٨٥	-	٧,٧٤٠,٢٤٩
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٢,٤٢٢,٦٠٨
المخصصات	-	-	-	-	٢٤١,٨٢١
ضريبة الدخل المستحقة الدفع	-	-	-	-	٢٥٩,٤٣٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	٧,٦٨٩,٦٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٨,٠١١,١٥١	٦,٧٦٨,٣٢٩	٦٦١,٥٨٥	-	١٨,٣٥٣,٧٦٧
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٢,٢٤٦,٠٦١	(١,٧٢٩,٧٥٤)	٤,٦٣٤,٧٩٦	-	(٥,١٥١,١٠٣)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

		٢٠١٠م				
		أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر
		ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	بالفائدة
		٢٠١٠م	٢٠١٠م	٢٠١٠م	٢٠١٠م	٢٠١٠م
الموجودات						
التقديرة في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني		-	-	-	-	٧,٤٣١,٤٤٤
الأرصدة لدى البنوك، صافي		٤,٤٢٤,٦٥٨	-	-	-	٧,١٤٨,٦٣٩
أذون الخزينة، صافي		١٧,٨٨٢,٢٠٥	٤,٦٧٤,٥٦٣	٣,٩٥٨,٢٧٧	-	٢٦,٥١٥,٠٤٥
القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية						
المقدمة للعملاء، بعد المخصصات		٧,٣٣٥,٨٥١	٢,١٢٥,٧٧٨	١,٨٧٥,٦٨٨	-	١٢,٥٧٥,٥٢٦
الاستثمارات		-	-	-	-	٢,٠١٧٣
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى		-	-	-	-	٥,٥٦٨,٩٨٣
العقارات والألات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم		-	-	-	-	٧٤٤,٢٠٨
إجمالي الموجودات		٢٩,٦٤٢,٧١٤	٦,٨٠٠,٣٤١	٥,٨٣٣,٩٦٥	-	٦٠,١٨٥,٠١٨
المطلوبات وحقوق الملكية						
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		٩٠٤,٥٩٥	١٥٥,٣٧٣	-	-	١,٠٥٩,٩٦٨
ودائع العملاء		٢٦,٦١٨,٥٠٧	٥,٤٣٩,٦٩٥	٩٧٠,٢٦٧	-	٤٨,٨٩٨,١٣٥
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى		-	-	-	-	٣,٥٤٦,٨٦٢
المخصصات		-	-	-	-	١١١,٥٣١
ضريبة الدخل المستحقة الدفع		-	-	-	-	-
حقوق الملكية		-	-	-	-	٦,٥٦٨,٥٢٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢٧,٥٢٣,١٠٢	٥,٥٩٥,٠٦٨	٩٧٠,٢٦٧	-	٦٠,١٨٥,٠١٨
فجوة التأثير بسعر الفائدة		٢,١١٩,٦١٢	١,٢٠٥,٢٧٣	٤,٨٦٣,٦٩٨	-	(٨,١٨٨,٥٨٣)

بالإضافة إلى ما سبق، يُظهر الإيضاح (٣٥) متوسط سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

مخاطر أسعار الصرف

بسبب طبيعة نشاطات البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر أسعار الصرف، ويحرص البنك على المحافظة على مراكز متوازنة للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م والذي يحدد أن لا تتجاوز مراكز العملات الأجنبية كل على حدة عن نسبة ١٥% من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن ٢٥% من رأس مال البنك واحتياطياته. بلغ صافي تعرض البنك للعملات الأجنبية كالتالي:

		٢٠١١م				
		دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ريال سعودي	عملات أخرى
		ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
		٢٠١١م	٢٠١١م	٢٠١١م	٢٠١١م	٢٠١١م
الموجودات		١٧,٧٤٢,٠٥٤	٤٢٨,٠٨٦	١,٤٩٣,٧٢٦	١٧١,٧٤٣	٣٣,٨١٠
المطلوبات		(١٧,٠٢٩,٠٣٠)	(٢٦٢,١٨٣)	(١,٤٣٩,٣٥٠)	(٤٣٧,٦٦٨)	(٨,٦٤٢)
صافي مراكز العملات		٧١٣,٠٢٤	١٦٥,٩٠٣	٥٤,٣٧٦	(٢٦٥,٩٢٥)	٢٥,١٦٨

التزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة بالعملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع. يبين الإيضاح (٣٦) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ب إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الصرف (تتمة)

٢٠١٠م						
الإجمالي	عملات أخرى	ريال سعودي	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٧٣٧,٨٩٧	٣٦,١٥٥	١,٥٠٦,٢٥٤	٢,٥٨٨,٠٥٠	١,٣١١,٥٩٨	١٥,٢٩٥,٨٤٠	الموجودات
(٢١,٥٣٣,٤٤٣)	(١١,٥٦٥)	(١,٢٢٣,٧٩١)	(٢,٥٦٦,٣٨٢)	(١,٢٥٥,٠١٥)	(١٦,٤٧٦,٦٩٠)	المطلوبات
(٧٩٥,٥٤٦)	٢٤,٥٩٠	٢٨٢,٤٦٣	٢١,٦٦٨	٥٦,٥٨٣	(١,١٨٠,٨٥٠)	صافي مراكز العملات

٣-ج إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك لرأس المال في ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن البنك يحتفظ بتصنيف ائتماني قوي ونسب رأس مال صحيحة. تتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك بشكل ربع سنوي باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية. وتحفظ المعلومات المطلوبة في ملف لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

يلزم البنك المركزي اليمني كل بنك في اليمن بأن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى موجودات مرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨% التي تمثل الحد الأدنى المتفق عليه دولياً. بالإضافة إلى ذلك يتطلب من البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء يساوي أو أعلى من ٥%.

يُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى رأس المال والاحتياطي القانوني والارباح المستبقاة.

يستقطع الاستثمار في أي بنك محلي أو شركة مالية ويضاف رصيد المخصصات العامة للمطلوبات المحتملة.

تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعتها وتعكس تقديراً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة. تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.

يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً الخاضع لها.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-ج إدارة رأس المال (تتمة)

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٦٨,٥٢٢	٧٣٦,٦٩٢	الاحتياطيات
-	٩٥٢,٩٦١	الأرباح المستبقة
٦,٥٦٨,٥٢٢	٧,٦٨٩,٦٥٣	إجمالي حقوق الملكية
١٠٢,٧٩١	٨٥,٤١٩	المخصص لقاء خسائر المطلوبات المحتملة
(٢٠١,١٧٣)	(٢٠٨,٧٨٠)	الاستثمارات في البنوك أو الشركات المالية المحلية
٦,٤٧٠,١٤٠	٧,٥٦٦,٢٩٢	إجمالي رأس المال العامل
		الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:
١٧,٠٣١,٢٨٢	١٩,٨٩٣,٥١٣	في بيان المركز المالي
٧,٩٦٤,٠٧٣	٣,٧٢٩,٩٥٢	خارج بيان المركز المالي
٢٤,٩٩٥,٣٥٥	٢٣,٦٢٣,٤٦٥	إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر
		نسبة كفاية رأس المال:
%٢٦,٢٨	%٣٢,٥	إجمالي حقوق الملكية
%٢٥,٩	%٣٢	إجمالي رأس المال العامل

٤ النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق:
٦٠١,٦١٠	٤٢٧,٠٣٧	بالعملة المحلية
١,٠٩٩,٧٠٦	١,٧٢٧,٣٢٣	بالعملات الأجنبية
١,٧٠١,٣١٦	٢,١٥٤,٣٦٠	أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني:
٢,٠٠٩,٧٩٤	١,٧٥١,٥٧٥	بالعملة المحلية
٣,٧٢٠,٣٣٤	١,٦٥٦,٣٠٩	بالعملات الأجنبية
٥,٧٣٠,١٢٨	٣,٤٠٧,٨٨٤	إجمالي أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٧,٤٣١,٤٤٤	٥,٥٦٢,٢٤٤	إجمالي النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني

بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وتعليمات البنك المركزي اليمني على البنك أن يحتفظ بودائع قانونية لدى البنك المركزي اليمني للودائع تحت الطلب والودائع لأجل والودائع الأخرى لديه بنسبة ٧% بالعملة المحلية ونسبة ١٠% بالعملات الأجنبية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٥ الأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحلية
		الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني:
١,٢٧٣,١٧٦	١٥٣,٩٨٤	بالعملة المحلية
٢٨٢,٤٩٠	١٥٩,١٨٢	بالعملات الأجنبية
١,٥٥٥,٦٦٦	٣١٣,١٦٦	إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية
-	٥٠٠,٠٠٠	الودائع لأجل
١,٥٥٥,٦٦٦	٨١٣,١٦٦	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المحلية
		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
١,١٦٨,٣١٥	١,١٠٤,٩٤٣	أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب
٤,٤٢٤,٦٥٨	٤,٥٦٦,٩٣٢	الودائع لأجل
٥,٥٩٢,٩٧٣	٥,٦٧١,٨٧٥	إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الأجنبية
٧,١٤٨,٦٣٩	٦,٤٨٥,٠٤١	إجمالي الأرصدة لدى البنوك

٦ أذون الخزانة، صافي

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧,٨٥٣,١٠٧	٢٤,٢٣٨,١٨٨	أذون الخزانة المشتراة (إيضاح ٦-أ)
(١,٣٣٨,٠٦٢)	(٩٥٨,٥٥٩)	الخصم غير المطفأ غير المستحق (إيضاح ٦-ب)
٢٦,٥١٥,٠٤٥	٢٣,٢٧٩,٦٢٩	إجمالي أذون الخزانة، صافي

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ٢٢,٤٣% إلى ٢٢,٩٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ١٢,٩٥% إلى ٢٢,٩٩٨%).

٦-أ أذون الخزانة المشتراة

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٨,٣٩١,٦٢٧	٢٠,٧٣٨,١٨٨	الاستحقاق خلال:
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٩٠ يوماً
٤,٤٦١,٤٨٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٨٢ يوماً
٢٧,٨٥٣,١٠٧	٢٤,٢٣٨,١٨٨	٣٦٤ يوماً
		إجمالي أذون الخزانة المشتراة

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦ أذون الخزانة، صافي (تتمة)

٦-ب الخصم غير المطفأ غير المستحق

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خلال:
(٥٠٩,٤٢٢)	(٥٧٦,١٦١)	٩٠ يوماً
(٣٢٥,٤٣٧)	(١١٥,٤٥١)	١٨٢ يوماً
(٥٠٣,٢٠٣)	(٢٦٦,٩٤٧)	٣٦٤ يوماً
<u>(١,٣٣٨,٠٦٢)</u>	<u>(٩٥٨,٥٥٩)</u>	اجمالي الخصم غير المطفأ غير المستحق

٧ القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القروض والتسهيلات الائتمانية (إيضاح ٧-أ)
١٢,٥٧٥,٥٢٦	١٢,٢٤٣,٥٤٢	الأنشطة التمويلية الإسلامية (إيضاح ٧-ب)
-	٦٤٨,٣٠٩	اجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية
<u>١٢,٥٧٥,٥٢٦</u>	<u>١٢,٨٩١,٨٥١</u>	المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

٧-أ القروض والتسهيلات الائتمانية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء:
١٠,٧٧٣,٠٤٥	١٠,١٣٨,١٥٠	الحسابات الجارية المدينة
٤,٧١٨,٩٣٥	٤,١١٤,٨٩٩	القروض القصيرة الأجل
١٣٨,١٨٠	٢٥٨,٨٤٢	القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للموظفين
٧٦,٠٩٥	٧٥,٧٣٣	أخرى
<u>١٥,٧٠٦,٢٥٥</u>	<u>١٤,٥٨٧,٦٢٤</u>	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء (إيضاح ٧-أ-١)
(٣,٠٣٧,٦٤٨)	(٢,٢٢٠,٩٢٢)	المخصص لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة (إيضاح ٧-أ-٢)
(٩٣,٠٨١)	(١٢٣,١٦٠)	الفوائد المعقدة (إيضاح ٧-أ-٣)
<u>(٣,١٣٠,٧٢٩)</u>	<u>(٢,٣٤٤,٠٨٢)</u>	إجمالي المخصص لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة والفوائد المعقدة
<u>١٢,٥٧٥,٥٢٦</u>	<u>١٢,٢٤٣,٥٤٢</u>	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٧ القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تمة)

٧-١ القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤,٥٦٣,٧٥١	٨,٤٨٧,٠٠٦	القروض والتسهيلات الائتمانية المنتظمة:
٣,٦٦٨,٠٠٠	٢,٤٠١,٣١٤	الجيدة
٨,٢٣١,٧٥١	١٠,٨٨٨,٣٢٠	تحت المراقبة
		إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية المنتظمة
		القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة:
٩٢٧,٩٥٤	٤٦٣,٩٣٥	دون المستوى
٨٨٦,٦٣٩	٣٤٢,٧٢٨	المشكوك في تحصيلها
٥,٦٥٩,٩١١	٢,٨٩٢,٦٤١	الرديئة
٧,٤٧٤,٥٠٤	٣,٦٩٩,٣٠٤	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة
١٥,٧٠٦,٢٥٥	١٤,٥٨٧,٦٢٤	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء

بلغ صافي مخاطر القروض والتسهيلات غير المنتظمة كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٠م			٢٠١١م			
صافي المخاطر	الضمانات النقدية	إجمالي لقروض والتسهيلات غير المنتظمة	صافي المخاطر	الضمانات النقدية	إجمالي القروض والتسهيلات غير المنتظمة	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٥١,٤٧٨	(٧٦,٤٧٦)	٩٢٧,٩٥٤	٤٥٤,٧٤٨	(٩,١٨٧)	٤٦٣,٩٣٥	الديون دون المستوى
٣١٧,٨١٩	(٥٦٨,٨٢٠)	٨٨٦,٦٣٩	٣٤٢,٧٢٨	-	٣٤٢,٧٢٨	الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٠٧٣,٨٤٥	(٢,٥٨٦,٠٦٦)	٥,٦٥٩,٩١١	١,٨٨٩,٥٩٨	(١,٠٠٣,٠٤٣)	٢,٨٩٢,٦٤١	الديون الرديئة
٤,٢٤٣,١٤٢	(٣,٢٣١,٣٦٢)	٧,٤٧٤,٥٠٤	٢,٦٨٧,٠٧٤	(١,٠١٢,٢٣٠)	٣,٦٩٩,٣٠٤	الإجمالي

٧-٢ المخصص لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة

كانت حركة المخصص لقاء خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٠م			٢٠١١م			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٨٨٣,٩٧٢	٨٠,١٧٣	١,٨٠٣,٧٩٩	٣,٠٣٧,٦٤٨	-	٣,٠٣٧,٦٤٨	الرصيد في ١ يناير
١,١٦٧,٢٦٢	-	١,١٦٧,٢٦٢	١٠٨,٨٨٤	١٠٨,٨٨٤	-	المخصص للسنة (إيضاح ٢٦)
(١٣,٥٨٦)	-	(١٣,٥٨٦)	(٦٣,٢٠٤)	-	(٦٣,٢٠٤)	المخصص المستخدم للسنة
-	-	-	(٨٦٢,٤٠٦)	-	(٨٦٢,٤٠٦)	المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٥)
-	(٨٠,١٧٣)	٨٠,١٧٣	-	-	-	التسويات خلال السنة
٣,٠٣٧,٦٤٨	-	٣,٠٣٧,٦٤٨	٢,٢٢٠,٩٢٢	١٠٨,٨٨٤	٢,١١٢,٠٣٨	الرصيد في نهاية السنة

قامت إدارة البنك بتجنيد مخصصات عامة بنسبة ١% في ٢٠١١م (٢٠١٠م: لا شيء) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظه القروض والتسهيلات الائتمانية.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٧ القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات (تتمة)

٧-٣ الفوائد المعلقة

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤٣,١٣٨	٩٣,٠٨١	الرصيد في ١ يناير
٥٠٥	-	إعادة تقييم الرصيد في بداية السنة
٢٩,٣٦٩	٣٣,٥١٣	المكون خلال السنة
(٧٩,٩٣١)	(٣,٤٣٤)	المستخدم خلال السنة
٩٣,٠٨١	١٢٣,١٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٧-ب الأنشطة التمويلية الإسلامية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٦٣٥,٩٩٩	عمليات عقود المرباحة
-	١٨,٨٥٩	تمويل اعتمادات قيد التنفيذ
(-)	(٦,٥٤٩)	المخصص لقاء انخفاض الأنشطة التمويلية الإسلامية (إيضاح ٧-ب-١)
-	٦٤٨,٣٠٩	إجمالي الأنشطة التمويلية الإسلامية، بعد المخصصات

٧-ب-١ المخصص لقاء انخفاض الأنشطة التمويلية الإسلامية

نظراً لحدثة نشاط إدارة الفروع الإسلامية في البنك وكون أرصدة المربحات والتمويلات ضمن الفئة المنتظمة - الجيدة قررت الإدارة تكوين مخصص للمربحات والتمويلات بمقدار ١%.

٨ الاستثمارات

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٢,٦٩٦	١٤٠,٣٠٣	الاستثمارات في شركات زميلة (إيضاح ٨-أ)
٦٨,٤٧٧	٦٨,٤٧٧	الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي (إيضاح ٨-ب)
٢٠١,١٧٣	٢٠٨,٧٨٠	إجمالي الاستثمارات

٨-أ الاستثمارات في شركات زميلة

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣٢,٦٩٦	١٤٠,٣٠٣	شركة أمان للتأمين - شركة مساهمة يمنية غير مدرجة
١٣٢,٦٩٦	١٤٠,٣٠٣	إجمالي الاستثمارات في شركات زميلة

يمتلك البنك نسبة ٣٠% من رأس مال شركة أمان للتأمين (ش.م.ي). وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة في البنك، على أساس ثابت، تتم المحاسبة على الاستثمار في الشركة الزميلة بطريقة حقوق الملكية النسبية، استناداً إلى آخر بيانات مالية مدققة متاحة.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٨ الاستثمارات (تتمة)

٨-أ الاستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م تم احتساب صافي حصة البنك في حقوق الملكية للشركة على النحو التالي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
على أساس المركز المالي	على أساس المركز المالي	
للشركة لسنة ٢٠١٠م	للشركة لسنة ٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٠٦٩,١٤٩	١,٣٠٩,٥١٥	إجمالي الموجودات
(٦٢٦,٨٣٠)	(٨٤١,٨٤٠)	إجمالي المطلوبات
٤٤٢,٣١٩	٤٦٧,٦٧٥	حقوق الملكية
%٣٠	%٣٠	نسبة حصة البنك
١٣٢,٦٩٦	١٤٠,٣٠٣	حصة البنك في حقوق الملكية في الشركة الزميلة

إن أثر تطبيق طريقة حقوق الملكية النسبية على حسابات النتائج مبين فيما يلي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢٩,٨٨٧	١٣٢,٦٩٦	حقوق الملكية كما في ١ يناير
١٣٢,٦٩٦	١٤٠,٣٠٣	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر
٢,٨٠٩	٧,٦٠٧	الزيادة في حقوق الملكية
٦٠٠	-	توزيعات الأرباح النقدية المستلمة خلال السنة
٣,٤٠٩	٧,٦٠٧	الدخل المرحل لبيان الدخل الشامل (إيضاح ٢٤)

٨-ب الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٥,٤٧٧	٦٥,٤٧٧	شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن (إيضاح ٨-ب-١)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن (إيضاح ٨-ب-٢)
٦٨,٤٧٧	٦٨,٤٧٧	صافي الاستثمارات المتوفرة للبيع

٨-ب-١ شركة الخدمات المالية اليمنية - اليمن

تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في شركة الخدمات المالية اليمنية على أساس القيمة الدفترية للأسهم وفقاً لآخر بيانات مالية مدققة للشركة، (أي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م) والتي بلغت مبلغ ١٠٠ دولار أمريكي للسهم (٢٠٠٩م: ١٠٠ دولار أمريكي للسهم).

٨-ب-٢ بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن

اكتتب البنك في سنة ٢٠٠٥م بما قدره ٣٠ سهم في بنك الأمل للتمويل الأصغر - اليمن، وتبلغ قيمة السهم الواحد ١٠٠ ألف ريال يمني بإجمالي قدره ٣ مليون ريال يمني.

٩ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٥٠	٢٤,٦٨١	الفوائد المستحقة القبض (إيضاح ٩-أ)
٤٩,٠٠٢	١٠٤,٤٦٤	المصروفات المدفوعة مقدماً
٦٠٤,٤٧٦	٤٦,٤٢٩	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٩-ب)
١,٨٣٣,٧٠١	١,٨٤٢,٤٤١	العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض غير منتظمة (إيضاح ٩-ج)
١١,٩٤٢	١٥,١٩٩	مخزون الأدوات المكتبية والقرطاسية
١٣,٧٧٠	٢,٩٤٨	عهد وسلف الموظفين
٢,٩٧٨,٨٣٨	١,٨٤٩,٨٣١	قبولات العملاء
٩٥,٢٦١	١٨٠,٩٢١	الأرصدة المدينة الأخرى
٥,٥٨٧,٥٤٠	٤,٠٦٦,٩١٤	إجمالي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(١٨,٥٥٧)	(١٨,٥٥٧)	المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٥٦٨,٩٨٣	٤,٠٤٨,٣٥٧	صافي الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٩-أ الفوائد المستحقة القبض

يتمثل هذا المبلغ بالفوائد المستحقة غير المحصلة على الودائع لدى البنوك الأجنبية والفوائد على قروض العملاء والموظفين.

٩-ب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتمثل هذا المبلغ في دفعة من قيمة النظام البنكي الجديد ومصاريف متعلقة ببدء تشغيله (إيضاح ٣٨)، إضافة إلى أعمال ترميم وإصلاحات لفرع المكلا.

٩-ج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لقروض غير منتظمة

يتمثل هذا المبلغ بقيمة العقارات التي آلت ملكيتها للبنك من عملاء، في قيمة أراضي ومباني لعملاء تعثروا في سداد ميونياتهم للبنك. يجري تقييم هذه العقارات وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٠ العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاك المتراكم

التكلفة	الأراضي والمباني	العقارات	التحسينات على	الآلات والمعدات	الاثاث والمفروشات	أجهزة وبرامج	السيارات ووسائل	الإجمالي
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
في ١ يناير ٢٠١١م	٤١٢,٦٦٥	-	-	٢٠٣,١٣٣	٢٢١,٥٢٧	٤٤٤,٦٩٦	١٢٩,٦٩٤	١,٤١١,٧١٥
للإضافات	٤٣٩,٩٤٦	١٨,٧٧٤	-	٨١,٥٥٤	١٠٣,٥١٦	١٠٧,٨٩٦	٣٧,٧٢٤	٧٨٩,٤١٠
للإستبعادات خلال السنة	(٩٠١)	-	-	(٤٢,٥٥٧)	(٤,١٩٠)	(٩٠)	(٢,٤٣٧)	(٥٠,١٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٨٥١,٧١٠	١٨,٧٧٤	-	٢٤٢,١٣٠	٣٢٠,٨٥٣	٥٥٢,٥٠٢	١٦٤,٩٨١	٢,٠١٥,٠٩٥
في ١ يناير ٢٠١٠م	٤٠٨,١١٤	-	-	١٨٦,٣٥٢	١٥٦,٨١٦	٤١٩,٣٦٤	١٢٠,٨١٢	١,٢٠٩,٤٥٨
للإضافات	٤,٥٥١	-	-	٢١,٩٧١	٦٦,٠٧٢	٢٦,٧٣٤	٢٦,٣٨٤	١٤٥,٧١٢
للإستبعادات خلال السنة	-	-	-	(٥,١٩٠)	(١,٣٦١)	(١,٤٠٢)	(١٧,٥٠٢)	(٢٥,٤٥٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٤١٢,٦٦٥	-	-	٢٠٣,١٣٣	٢٢١,٥٢٧	٤٤٤,٦٩٦	١٢٩,٦٩٤	١,٤١١,٧١٥
الاستهلاك								
في ١ يناير ٢٠١١م	٣٥,٤٣٦	-	-	١١٤,٢٠٩	٨١,٨٦٦	٣٦١,٨٩٤	٧٤,١٠٢	٦٦٧,٥٠٧
المحمل للسنة	٩,٩٣٩	٣,٣٥٣	-	٤٨,٩٩٣	٥٤,٠١٦	٤٨,٢٤٨	٢٢,٨٥٦	١٨٧,٤٠٥
للإستبعادات خلال السنة	(٢٤)	-	-	(١٨,٦٢٠)	(١,٨٨٢)	(٩٠)	(٢,٤٣٧)	(٢٣,٠٥٣)
التحويلات خلال السنة	(٨٢)	-	-	-	١٧١	-	(٨٩)	-
التسويات خلال السنة	-	-	-	-	-	١٦١	-	١٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٤٥,٢٦٩	٣,٣٥٣	-	١٤٤,٥٨٢	١٣٤,١٧١	٤١٠,٢١٣	٩٤,٤٣٢	٨٣٢,٠٢٠
في ١ يناير ٢٠١٠م	٣١,٩٠٧	-	-	١٠٠,٢١٩	٦٥,٣٧٥	٢٩٣,٥٧٥	٦٨,٨٠٧	٥٥٩,٨٨٣
المحمل للسنة	٣,٥٢٩	-	-	١٧,٨٥٢	١٧,٥٤١	٦٩,٧١٩	١٩,٢٧٥	١٢٧,٩١٦
للإستبعادات خلال السنة	(-)	-	-	(٣,٨٦٢)	(١,٠٥٠)	(١,٤٠٠)	(١٣,٩٨٠)	(٢٠,٢٩٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٥,٤٣٦	-	-	١١٤,٢٠٩	٨١,٨٦٦	٣٦١,٨٩٤	٧٤,١٠٢	٦٦٧,٥٠٧
صافي القيمة الدفترية								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٨٠٦,٤٤١	١٥,٤٢١	-	٩٧,٥٤٨	١٨٦,٦٨٢	١٤٢,٢٨٩	٧٠,٥٤٩	١,٣١٨,٩٣٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٧٧,٢٢٩	-	-	٨٨,٩٢٤	١٣٩,٦٦١	٨٢,٨٠٢	٥٥,٥٩٢	٧٤٤,٢٠٨

١١ الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٠م	٢٠١١م	الحسابات الجارية وتحت الطلب:
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٢٨,٨٢٠	-	البنوك المحلية
٤١٥,٥٤٧	-	البنوك الخارجية
٦١٥,٦٠١	-	تمويل اعتمادات مستندية:
١,٠٥٩,٩٦٨	-	البنوك الخارجية
		إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

١٢ ودائع العملاء

٢٠١٠م	٢٠١١م	الحسابات الجارية
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١٢,٨٦١,٧٨٦	٧,٦٨٩,٧٠٥	حسابات التوفير والادخار
٣,٧٣٩,٠١٢	٣,٦٦٧,١١٣	الودائع لأجل والاستثمارية
٢٩,٢٨٩,٤٥٦	٢٩,٣١٥,٨١٦	هوامش الودائع الأخرى
٦٠٢,٠٠٤	٢١٦,٦٩٤	التأمينات النقدية للاعتمادات والمستندية وخطابات الضمان وغيرها
٢,٤٠٥,٨٧٧	٢,٢٩١,٩٨٦	إجمالي ودائع العملاء
٤٨,٨٩٨,١٣٥	٤٣,١٨١,٣١٤	

١٣ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٠٥,١٥٣	٣٤٢,٠٣١	الفوائد المستحقة الدفع
٤١,١٢٠	٩,١٢٤	المصروفات المستحقة
-	٨,٩١٩	الإيرادات المقبوضة مقدماً
٢٠,٧٩١	٦٤	الاعتمادات الآجلة المحصلة مقدماً
٢,٩٧٨,٨٣٨	١,٨٤٩,٨٣١	قبولات العملاء
١٩,٦٣٣	١٩,١٢٣	الأرباح غير الموزعة
-	٣٤,٧٤٩	الأرباح والعوائد المؤجلة - إسلامي
-	١٢,٠٢٠	الأرباح المؤجلة والدفعات المقدمة - إسلامي
١٨١,٣٢٧	١٤٦,٧٤٧	الأرصدة الدائنة الأخرى
٣,٥٤٦,٨٦٢	٢,٤٢٢,٦٠٨	إجمالي الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

١٣-أ الأرباح غير الموزعة

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠,٣١٠	١٩,٦٣٣	الرصيد في ١ يناير
(٦٧٧)	(٥١٠)	المدفوع خلال السنة
١٩,٦٣٣	١٩,١٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		١٤ المخصصات

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء:
١٠٢,٧٩١	٨٥,٤١٩	الالتزامات العرضية (إيضاح ١٤-أ)
٢,٧٢٢	٢,٦٩٢	المطلوبات المحتملة (إيضاح ١٤-ب)
٦,٠١٨	١٠,٤٧٨	حقوق العاملين (إيضاح ١٤-ج)
-	١٤٣,٢٣٢	لقاء الزكاة (إيضاح ٢٨)
١١١,٥٣١	٢٤١,٨٢١	إجمالي المخصصات

١٤-أ المخصص لقاء الالتزامات العرضية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٥,٢٨١	١٠٢,٧٩١	الرصيد في ١ يناير
-	٦,٥٩١	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل (إيضاح ٢٧)
(٦٢,٤٩٠)	(٢٣,٩٦٣)	المسترد إلى بيان الدخل الشامل خلال السنة (إيضاح ٢٦)
١٠٢,٧٩١	٨٥,٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٤ المخصصات (تتمة)

١٤-ب المخصص لقاء المطلوبات المحتملة

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٢,٧٢٢	الرصيد في ١ يناير
٢,٧٢٢	-	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل (إيضاح ٢٧)
(-)	(٣٠)	المستخدم خلال السنة
٢,٧٢٢	٢,٦٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٤-ج المخصص لقاء حقوق العاملين

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٦,٠١٨	الرصيد في ١ يناير
٧,٨٨٦	١١,٣٦٤	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل
(١,٨٦٨)	(٦,٩٠٤)	المستخدم خلال السنة
٦,٠١٨	١٠,٤٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يمثل الرصيد مبالغ يتم تجنبها لمواجهة مصاريف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

١٥ ضريبة الدخل

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٩٩,٧٤٠	-	الرصيد في ١ يناير
-	٢٥٩,٤٣٦	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل (إيضاح ١٥-أ)
(٤٩٩,٧٤٠)	(-)	المدفوع خلال السنة- لقاء ضريبة الدخل للسنة السابقة:
-	٢٥٩,٤٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لا يتضمن الرصيد أعلاه الضريبة على المخصصات لقاء ديون القروض والتسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها التي تكونها البنوك وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني أو أرصدة الفوائد المعلقة كونها غير خاضعة لأحكام أي قانون لضرائب الدخل عند احتساب الوعاء الضريبي لضريبة الدخل بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م الساري المفعول في ٢٧ ديسمبر ١٩٩٨م، وأحكام المادة (١٤-أ-٢) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠م.

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٥ ضريبة الدخل (تتمة)

أ-١٥ المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة

تم احتساب المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة ٢٠١١م على أساس ٢٠% من إجمالي الأرباح الخاضعة لضريبة الدخل للسنة (٢٠١٠م: لاشيء لعدم وجود ربح للسنة) وذلك على النحو التالي:

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	١٠,٣٨٠,٥٦٧	الأرباح الخاضعة لضريبة الدخل للسنة:
-	١٨٧,٤٠٥	ربح السنة بعد الزكاة وقبل ضريبة الدخل
-	(٧,٦٠٧)	مجموع الإهلاكات (إيضاح ١٠)
-	(٢٦٣,١٨٤)	إيرادات الاستثمارات المحلية (إيضاح ٢٣)
-	(٢٦٣,١٨٤)	الإهلاكات المستوفية للخصم وفق القانون
-	١٠,٢٩٧,١٨١	إجمالي الأرباح الخاضعة لضريبة الدخل للسنة، صافي
-	٢٥٩,٤٣٦	المخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة

١٦ حقوق الملكية

أ-١٦ رأس المال

الإجمالي		عدد الأسهم	قيمة السهم	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٠١٠م	٢٠١١م	ألف سهم	ريال يمني	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	٦٠,٠٠٠	

ب-١٦ الاحتياطي القانوني

وفقاً لنص المادة (١٢-١) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م بشأن البنوك يتم تحويل ١٥% من صافي الأرباح للسنة إلى حساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ضعف رأس المال. لا يمكن للبنك أن يستخدم هذا الاحتياطي دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م تم تحويل مبلغ ١٦٨,١٧٠ ألف ريال يمني لهذا الاحتياطي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: لاشيء).

١٧ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صافي

٢٠١١م			
صافي	الهامش المغطى	إجمالي	
الالتزامات	بتأمين نقدي	الالتزامات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٤٢٩,٥٨٧	(٩٥٧,٨٣١)	٢,٣٨٧,٤١٨	خطابات الاعتماد المستندية
٥,١٥٧,٧٢٢	(١,١٣٩,٢٧٢)	٦,٢٩٦,٩٩٤	خطابات الضمان
٨٠,٤٥٨	(٨,٤١٠)	٨٨,٨٦٨	السحوبات التجارية
١٣١,٣١٣	(-)	١٣١,٣١٣	أخرى
٦,٧٩٩,٠٨٠	(٢,١٠٥,٥١٣)	٨,٩٠٤,٥٩٣	الإجمالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١٧ الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى، صاف (تتمة)

٢٠١٠م		٢٠١١م		
صافي	الهامش المغطى	إجمالي		
الالتزامات	بتأمين نقدي	الالتزامات		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣,٦٣٧,٤٢٧	(٨٣٣,٨٨١)	٤,٤٧١,٣٠٨		خطابات الاعتماد المستندية
٦,٦٤١,٧٥٠	(١,٤٣٠,٧٧٧)	٨,٠٧٢,٥٢٧		خطابات الضمان - العملاء
-	-	-		السحوبات التجارية
٢,٩٧٨,٨٣٨	(-)	٢,٩٧٨,٨٣٨		أخرى
١٣,٢٥٨,٠١٥	(٢,٢٦٤,٦٥٨)	١٥,٥٢٢,٦٧٣		الإجمالي

١٨ الفوائد من القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٥٧٤,٧١٠	١,١٠٥,٨٢٩	الفوائد من القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء:
٣٧٨,٧٦٣	٦٧٤,٤٣٧	الحسابات الجارية المدينة
١,٩٥٣,٤٧٣	١,٧٨٠,٢٦٦	القروض قصيرة الأجل
		إجمالي الفوائد من القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء
		الفوائد من الأرصدة لدى البنوك:
٢٥,٩٣٨	٢١,٧٧٦	الفوائد من الودائع لأجل لدى البنوك الخارجية
٢٥,٩٣٨	٢١,٧٧٦	إجمالي الفوائد من الأرصدة لدى البنوك
١,٩٧٩,٤١١	١,٨٠٢,٠٤٢	إجمالي الفوائد من القروض والتسهيلات الائتمانية والأرصدة لدى البنوك

١٩ تكلفة الودائع

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤٠,٢٨٣	١٣٤,٨٣٩	الفوائد على ودائع العملاء:
٤٧٩,١١٦	٥٧٤,٨٢٢	الحسابات الجارية تحت الطلب
٣,٣٣٦,٨١٢	٣,٨٦٦,٢٢٣	حسابات التوفير
٤,٠٥٦,٢١١	٤,٥٧٥,٨٨٤	الودائع لأجل
		إجمالي الفوائد على ودائع العملاء
		الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك:
٥,٥٦١	١,٥٧٣	البنوك المحلية
٦١١	٢,٦٢٩	البنوك الخارجية
٦,١٧٢	٤,٢٠٢	إجمالي الفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك
٤,٠٦٢,٣٨٣	٤,٥٨٠,٠٨٦	إجمالي تكلفة الودائع

٢٠ إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإيرادات من:
-	٢١,١٣٣	المربحات والتمويلات المقدمة للعملاء
-	٣١,٦٣٩	الأرصدة لدى البنوك - الودائع الاستثمارية الإسلامية لدى البنوك المحلية
-	٥٢,٧٧٢	إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢١ العائد على أصحاب الودائع الاستثمارية والادخارية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع الاستثمارية
-	١٢,٠٤٢	حسابات الإيداع
-	٥٦	
-	١٢,٠٩٨	إجمالي العائد على أصحاب الودائع الاستثمارية والادخارية

٢٢ العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	العمولات من:
١٦٤,٦١٧	٩٠,٠٩٤	خطابات الاعتماد المستندية
٨٩,٣٤٦	٨٤,٧١٧	خطابات الضمان
٦٤,١١٣	٦٧,٧٩٢	التحويلات
١,٠١٧	٥٩٩	الشيكات
٣١٩,٠٩٣	٢٤٣,٢٠٢	إجمالي العمولات
٤٣,٨١٤	٥٩,٠٦١	رسوم الخدمات المصرفية
٣٦٢,٩٠٧	٣٠٢,٢٦٣	إجمالي العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

٢٣ الإيرادات من الاستثمارات

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإيرادات من الاستثمار في شركات زميلة
٢,٨٠٩	٧,٦٠٧	الإيراد من تقييم المساهمة في الشركة الزميلة "شركة أمان للتأمين" (ش.م.ي)
٦٠٠	-	الأرباح الموزعة من الشركة الزميلة "شركة أمان للتأمين" (ش.م.ي)
٣,٤٠٩	٧,٦٠٧	إجمالي الإيرادات من الاستثمارات

٢٤ خسائر العمليات بالعملة الأجنبية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح العمليات بالعملة الأجنبية
٤,٠٤٠	١٩,٦٩١	خسائر إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
(١٦,٤٨٧)	(٩٠,٨٧٢)	إجمالي خسائر العمليات بالعملة الأجنبية
(١٢,٤٤٧)	(٧١,١٨١)	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المستردة من المخصص لقاء:
-	٨٦٢,٤٠٦	خسائر القروض والتسهيلات الائتمانية (إيضاح ٧-أ-٢)
٦٢,٤٩٠	٢٣,٩٦٣	خسائر الالتزامات العرضية (إيضاح ١٤-أ)
		أخرى
٩,٨٦٤	١,٧٣٢	إيرادات الإيجارات
٤,٦٩١	(١٤٣)	الخسائر/ الأرباح من بيع العقارات والآلات والمعدات
١٠,٠٩٤	١٣,١٨٣	إيرادات متنوعة
٨٧,١٣٩	٩٠,١٤١	إجمالي إيرادات التشغيل الأخرى

وفقاً للتعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (٨) لسنة ١٩٩٩م تدرج أي مخصصات مستردة في "إيرادات التشغيل الأخرى".

٢٦ أعباء المخصصات

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عبء المخصص لقاء خسائر:
١,١٦٧,٢٦٢	١,٠٨,٨٨٤	القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة (إيضاح ٧-أ-٢)
-	٦,٥٤٩	الأنشطة التمويلية الإسلامية (إيضاح ٧-أ-١)
٢,٧٢٢	٦,٥٩١	المطلوبات المحتملة (إيضاح ١٤-ب)
١,٤٦٧	-	أخرى
١,١٧١,٤٥١	١٢٢,٠٢٤	إجمالي أعباء المخصصات

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٢٧ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٠٢,٦٩٨	٩٦٩,٧١٤	المرتبات والأجور والمصاريف ذات العلاقة
٢٢,٠٠٠	٢٤,٦٧٧	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة العليا
٢١,٣١٥	٢٣,٢٦٢	القرطاسية والمطبوعات
١٩,٩٧٤	٣٢,٠٦٤	البريد والهاتف والفاكس
٣٢,٥٣١	٥٧,٢٣٢	الكهرباء والمياه
٥٠,٣٦٨	٣٣,٤٦٤	السفر والمواصلات
٨٢,٩١٥	٥٩,٥٤٧	الإعلان والنشر
١,٨٦٨	٢٢,١٩٠	التدريب
٣٠,١٤٦	٣٠,٤٩٠	الإصلاحات والصيانة
١٢٧,٩١٦	١٨٧,٤٠٥	استهلاك العقارات والآلات والمعدات (إيضاح ١١)
٤٤,١٥٤	٤٢,١٦٥	المساهمة في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية (إيضاح ٢٧-أ)
٦,٤٩٤	٤٥,٢٧٣	الضرائب والرسوم الحكومية
١٨,٧٥٦	٨,٨٦١	التبرعات والاعانات
٤٢,٧٢٣	٩١,٢٧٦	الإيجارات
١٢,٠٨٧	١٢,١٧٦	الاشتراكات
٥٠,٠٢١	٥٨,٠٥١	الأتعاب المهنية والاستشارات
٢٦,٢٩١	٢٨,٤٩٨	التأمين
١٢,٨٢٧	١٥,٠٢٠	الضيافة والاستقبال
-	٨٣,٢٢٥	مصروفات سنوات سابقة (إيضاح ٢٧-ب)
٢٢,١١١	٥٠,٥٧١	أخرى
١,٣٢٧,١٩٥	١,٨٧٥,١٦١	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

٢٧-أ المساهمة في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية

يمثل المبلغ ما تم دفعه خلال السنة مقابل الاشتراك في مؤسسة ضمان الودائع المصرفية وفقاً للقانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م بشأن مؤسسة ضمان الودائع المصرفية.

٢٧-ب مصروفات سنوات سابقة

يتمثل هذا المبلغ في المخصص المكون خلال السنة ٢٠١١م لقاء الزكاة لسنة ٢٠١٠م.

٢٨ الزكاة

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	الرصيد في ١ يناير
١٢٠,٥٢٨	٨٣,٢٢٥	المكون للسنة السابقة والمحمل على بيان الدخل الشامل (إيضاح ٢٧-ب)
-	١٥٥,٢٣٣	المكون للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل
(١٢٠,٥٢٨)	(٨٣,٢٢٥)	المدفوع خلال السنة - لقاء الزكاة للسنة السابقة
-	(١٢,٠٠١)	المستخدم خلال السنة
-	١٤٣,٢٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨ الزكاة (تتمة)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، قدم البنك - تجاري الإقرار الزكوي لمكتب واجبات الأمانة لسنة ٢٠١٠م، ودفع المبلغ من واقع الإقرار بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١١م ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

٢٩ الربح الأساسي للسهم

٢٠١٠م	٢٠١١م	ألف ريال يمني	ربح السنة
-	١,١٢١,١٣١	ألف سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
٥٨,٢٢٢	٦٠,٠٠٠	ريال يمني	الربح الأساسي للسهم
-	١٨,٦٨		

٣٠ النقدية وشبه النقدية

٢٠١٠م	٢٠١١م	ألف ريال يمني	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
٧,٤٣١,٤٤٤	٥,٥٦٢,٢٤٤	ألف ريال يمني <td>الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٥)</td>	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٥)
٧,١٤٨,٦٣٩	٦,٤٨٥,٠٤١		أذون الخزنة (إيضاح ٦)
٢٦,٥١٥,٠٤٥	٢٣,٢٧٩,٦٢٩		أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٤)
(٥,٧٣٠,١٢٨)	(٣,٤٠٧,٨٨٤)		أذون الخزنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفاً
(٨,٦٣٢,٨٤٠)	(٢,٢٣٦,٣٥١)		إجمالي النقدية وشبه النقدية
٢٦,٧٣٢,١٦٠	٢٩,٦٨٢,٦٧٩		

٣١ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والأطراف ذوي العلاقة بهم

الموجودات والإيرادات

القروض والتسهيلات الائتمانية:

٢٠١٠م	٢٠١١م	القروض والتسهيلات الائتمانية، بعد المخصصات
٢,٠٨٧	٢,٠٤٤	التسهيلات غير المباشرة، صافي
٢,٩٣٨	١,٩٦٨	الاستثمارات في شركات زميلة
١٣٠	١٤٠	الفوائد والعمولات المقبوضة خلال السنة
١٧٥	٥٩٦	

المطلوبات والمصاريف

٢٠١٠م	٢٠١١م	الودائع والأرصدة الدائنة
٦,٣٨٢	٦,٢٥٧	مرتبات وأجور الإدارة التنفيذية
١٧٠	٢١٣	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٢	٤٠	الفوائد المدفوعة خلال السنة
٤٨٥	٢٣٩	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

توزيعات الموجودات والمطلوبات بحسب القطاعات الاقتصادية

٣٢

٢٠١١م							
الإجمالي	أخرى	مقاولات وخدمات	الزراعة	الصناعة	التجارة	التمويل	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
							الموجودات
							النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى
٥,٥٦٢	-	-	-	-	-	٥,٥٦٢	البنك المركزي اليمني
٦,٤٨٥	-	-	-	-	-	٦,٤٨٥	الأرصدة لدى البنوك، صافي
٢٣,٢٨٠	-	-	-	-	-	٢٣,٢٨٠	أذون الخزنة، صافي
							القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة
							التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد
١٢,٨٩٢	٩٣٥	٢,٠٠٢	٢٥٦	٢,٩٧٩	٦,٧٢٠	-	المخصصات
٢٠٨	-	٢٠٨	-	-	-	-	الاستثمارات
٤٨,٤٢٧	٩٣٥	٢,٢١٠	٢٥٦	٢,٩٧٩	٦,٧٢٠	٣٥,٣٢٧	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
							الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
-	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٤٣,١٨١	٢٠,٣١٤	٤,٨٤٧	-	٣,٨٨٠	١٤,١٤٠	-	إجمالي المطلوبات
٤٣,١٨١	٢٠,٣١٤	٤,٨٤٧	-	٣,٨٨٠	١٤,١٤٠	-	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى
٦,٧٩٩	٣٦١	٢,٥٧٩	-	٩٢٤	٢,٩٣٥	-	

٢٠١٠م							
الإجمالي	أخرى	مقاولات وخدمات	الزراعة	الصناعة	التجارة	التمويل	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
							الموجودات
							النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى
٧,٤٣١	-	-	-	-	-	٧,٤٣١	البنك المركزي اليمني
٧,١٤٩	-	-	-	-	-	٧,١٤٩	الأرصدة لدى البنوك، صافي
٢٦,٥١٥	-	-	-	-	-	٢٦,٥١٥	أذون الخزنة، صافي
							القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة
							التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد
١٢,٥٧٦	٨٩٥	١,٧٢٠	٣٢٤	٣,٩٠٠	٥,٧٣٧	-	المخصصات
٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	-	-	الاستثمارات
٥٣,٨٧١	٨٩٥	١,٩٢٠	٣٢٤	٣,٩٠٠	٥,٧٣٧	٤١,٠٩٥	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
							الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات
١,٠٦٠	-	-	-	-	-	١,٠٦٠	المالية
٤٨,٨٩٨	٢١,٤٧٦	٢,٤٤٥	١,٤٦٦	٣,٩١٢	١٩,٥٩٩	-	ودائع العملاء
٤٩,٩٥٨	٢١,٤٧٦	٢,٤٤٥	١,٤٦٦	٣,٩١٢	١٩,٥٩٩	١,٠٦٠	إجمالي المطلوبات
١٣,٢٥٨	٢٣٧	٤,٠٢٠	١٦٢	١,٠٩٧	٧,٧٤٢	-	الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٣ توزيع الموجودات والمطلوبات بحسب المناطق الجغرافية

٢٠١١م					
الولايات المتحدة					
الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
٥,٥٦٢	-	-	-	-	٥,٥٦٢
٨١٣	٤٨	٢,٦٤٩	٢,٩٧٣	٢	٦,٤٨٥
٢٣,٢٨٠	-	-	-	-	٢٣,٢٨٠
١٢,٨٩٢	-	-	-	-	١٢,٨٩٢
٢٠٨	-	-	-	-	٢٠٨
٤٢,٧٥٥	٤٨	٢,٦٤٩	٢,٩٧٣	٢	٤٨,٤٢٧
الموجودات					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني					
الأرصدة لدى البنوك، صافي					
أذون الخزنة، صافي					
القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات					
الاستثمارات					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
ودائع العملاء					
إجمالي المطلوبات					
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى					
-	-	-	-	-	-
٤٣,١٨١	-	-	-	-	٤٣,١٨١
٤٣,١٨١	-	-	-	-	٤٣,١٨١
٥,٧٨٠	١٧١	٤٣٨	٣٨٠	٣٠	٦,٧٩٩
٢٠١٠م					
الولايات المتحدة					
الجمهورية اليمنية	الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني
٧,٤٣١	-	-	-	-	٧,٤٣١
١,٥٥٦	١٧٤	٣,٨١٩	١,٤٨٠	١٢٠	٧,١٤٩
٢٦,٥١٥	-	-	-	-	٢٦,٥١٥
١٢,٥٧٦	-	-	-	-	١٢,٥٧٦
٢٠٠	-	-	-	-	٢٠٠
٤٨,٢٧٨	١٧٤	٣,٨١٩	١,٤٨٠	١٢٠	٥٣,٨٧١
الموجودات					
النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني					
الأرصدة لدى البنوك، صافي					
أذون الخزنة، صافي					
القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات					
الاستثمارات					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
ودائع العملاء					
إجمالي المطلوبات					
الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى					
٢٩	٦٨	٣٣٢	٦٣١	-	١,٠٦٠
٤٨,٨٩٨	-	-	-	-	٤٨,٨٩٨
٤٨,٩٢٧	٦٨	٣٣٢	٦٣١	-	٤٩,٩٥٨
٦,٦٤٢	١,٧٤٨	٢,١٥١	٢,٤٢٢	٢٩٥	١٣,٢٥٨

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٤ استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١١م					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٥,٥٦٢	-	-	-	٥,٥٦٢	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٦,٤٨٥	-	-	-	٦,٤٨٥	الأرصدة لدى البنوك، صافي
٢٠,١٦٢	١,٠٨٥	٢,٠٣٣	-	٢٣,٢٨٠	أذون الخزانة، صافي
٥,٠٢٨	٣,٩٥٤	٣,٢٦٤	٦٤٦	١٢,٨٩٢	القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء، بعد المخصصات
-	-	-	٢٠,٨	٢٠,٨	الاستثمارات
٣٧,٢٣٧	٥,٠٣٩	٥,٢٩٧	٨٥٤	٤٨,٤٢٧	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
-	-	-	-	-	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣٥,٧٥١	٦,٧٦٩	٦٦١	-	٤٣,١٨١	ودائع العملاء
٣٥,٧٥١	٦,٧٦٩	٦٦١	-	٤٣,١٨١	إجمالي المطلوبات
١,٤٨٦	(١,٧٣٠)	٤,٦٣٦	٨٥٤	٥,٢٤٦	صافي الفجوة
٢٠١٠م					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٧,٤٣١	-	-	-	٧,٤٣١	النقدية في الصندوق وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني
٧,١٤٩	-	-	-	٧,١٤٩	الأرصدة لدى البنوك، صافي
١٧,٨٨٢	٤,٦٧٥	٣,٩٥٨	-	٢٦,٥١٥	أذون الخزانة، صافي
٨,٥٧٤	٢,١٢٦	١,٨٧٦	-	١٢,٥٧٦	القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات
٤١,٠٣٦	٦,٨٠١	٥,٨٣٤	٢٠٠	٥٣,٨٧١	الاستثمارات
٤١,٠٣٦	٦,٨٠١	٥,٨٣٤	٢٠٠	٥٣,٨٧١	إجمالي الموجودات
					المطلوبات
٩٠٥	١٥٥	-	-	١,٠٦٠	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٤٢,٤٨٨	٥,٤٤٠	٩٧٠	-	٤٨,٨٩٨	ودائع العملاء
٤٣,٣٩٣	٥,٥٩٥	٩٧٠	-	٤٩,٩٥٨	إجمالي المطلوبات
(٢,٣٥٧)	١,٢٠٦	٤,٨٦٤	٢٠٠	٣,٩١٣	صافي الفجوة

٣٥ متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

٢٠١١م					٢٠١٠م				
ريال سعودي	بيورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	ريال يمني	ريال سعودي	بيورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	ريال يمني
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
الموجودات									
أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة لدى البنوك:									
الحسابات الجارية والودائع									
٠,٢	٠,٦	٠,٧	٠,٩	-	-	-	-	-	-
أذون الخزنة، صافي									
-	-	-	-	٢٠,٠	-	-	-	-	-
القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات									
٨,٠	٦,٠	٦,٠	٨,٥	٢٦,٠	-	-	-	-	-
المطلوبات									
ودائع العملاء:									
الودائع لأجل									
-	١,٥	١,٥	١,٥	٢٠,٠	-	-	-	-	-
حسابات توفير									
-	-	-	١,٠	٢٠,٠	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات									
أرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي اليمني									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة لدى البنوك:									
الحسابات الجارية والودائع									
٠,٢	٠,١	٠,١	٠,٤	-	-	-	-	-	-
أذون الخزنة، صافي									
-	-	-	-	١٨,٠	-	-	-	-	-
القروض والتسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء، بعد المخصصات									
٧,٠	٦,٠	٦,٠	٧,٠	٢٤,٠	-	-	-	-	-
المطلوبات									
ودائع العملاء:									
الودائع لأجل									
١,٠	١,٠	٥,٠	٣,٠	١٨,٠	-	-	-	-	-
حسابات توفير									
٠,٥	-	-	١,٠	١٧,٠	-	-	-	-	-
الأرصدة المستحقة للبنوك									
-	-	-	١,٥	-	-	-	-	-	-

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (ش.م.ي)

الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣٦ مراكز العملات الأجنبية

٢٠١٠م		٢٠١١م		
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
(١,١٨٠,٨٥٠)	(١٧,٩)	٧١٣,٠٢٣	٠,٠٩	دولار أمريكي
٢١,٦٦٨	٠,٣	١٦٥,٩٠٤	٠,٠٢	جنيه إسترليني
٢٨٢,٤٦٣	٤,٣	٥٤,٣٧٦	٠,٠١	يورو
٥٦,٥٨٣	٠,٨	(٢٦٥,٩٢٥)	(٠,٠٣)	ريال سعودي
٢٤,٥٩٠	٠,٣	٢٥,١٦٨	٠,٠٠	أخرى
(٧٩٥,٥٤٦)	(١٢,٢)	٦٩٢,٥٤٦	٠,٠٩	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م يساوي ٢١٣,٨٠ ريال يمني لكل دولار أمريكي، (٣١ ديسمبر ٢٠١٠م: ٢١٣,٨٠ ريال يمني لكل دولار أمريكي).

٣٧ أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بأية أنشطة تتعلق بحفظ وإدارة موجودات لحساب أطراف أخرى أو بالنيابة عنها.

٣٨ الالتزامات الرأسمالية

٢٠١٠م	٢٠١١م	
ريال يمني	ريال يمني	
-	٨٨,١٠٦,٥٥٢	النظام البنكي
-	٨٨,١٠٦,٥٥٢	إجمالي الالتزامات الرأسمالية

يمثل الرصيد المبلغ غير المدفوع من قيمة عقد النظام البنكي الجديد للبنك والذي بدأ تشغيله خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (إيضاح ٩-ب).

٣٩ الموجودات والمطلوبات المحتملة

رفع البنك عدداً من القضايا أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية الابتدائية ضد موظفين سابقين وعملاء بشأن مبالغ مختلسة وعدم سداد المديونيات المستحقة، على التوالي. وحيث توجد قضايا مرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة، قامت إدارة البنك بتقديم مخصصات كاملة أو جزئية لهذه الحالات في البيانات المالية. بالنسبة لبعض القضايا، وبالرغم من أنه قد حُكم فيها لصالح البنك، إلا أنها لم تنفذ بعد، في حين لا تزال القضايا الأخرى تنتظر دورها أمام المحاكم.

٤٠ أرقام المقارنة

باستثناء الحالات التي يسمح أو يطلب معيار أو تفسير غير ذلك، توحيد جميع المبالغ المدرجة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة للبنك مع معلومات مقارنة.

٤٠ اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ _____ هذه البيانات المالية المجمعة، وقرر عرضها على الجمعية العمومية للمصادقة عليها في تاريخ انعقادها والمحدد في _____.