

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مجلس إدارة QNB (فرع اليمن)

وقوعها، حتى إن وجدت. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ سواء تعتبر أخطاء مادية إذا كانت مفردة أو مجمعة، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

- وكمجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. بالإضافة إلى ذلك فإننا:
 - نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لأداء رأينا. تعد مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ إذ أن الاحتيال قد يشمل التواطؤ والتزوير أو الحذف المتعمد والتحرفات أو العرض الخاطي أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأينا حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للفرع.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة و معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعده من قبل إدارة الفرع.
 - تقييم العرض العام للبيانات الماليه وهيكلها و محتواها، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات الصلة بصورة عادلة.
 - مراجعة مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تثير الشك على قدرة الفرع على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية، في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الإنتباه في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ قد تؤدي إلى عدم استمرار الفرع في أعماله وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

ولقد قمنا بالتواصل مع إدارة الفرع فيما يتعلق بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال إجراءات التدقيق.

كما نقدم لإدارة الفرع بياناً يفيد بأننا إلتزمنا بأخلاقيات المهنة بشأن الإستقلالية وقمنا بالتواصل معهم حول جميع المعاملات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على إستقلابتنا وكذلك تقديم الإجراءات الوقائية ذات الصلة، عند الضرورة.

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع إدارة الفرع نحدد الأمور التي تعد ذات أهمية لغد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ الفرع بسجلات محاسبية منتظمة والبيانات المالية المرفقة منفقة من تلك السجلات كما لم يتبين لنا وجود أي مخالفات من قبل الفرع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته وللقوانين السارية الأخرى ذات الصلة في الجمهورية اليمنية على وجه قد يكون له تأثير جوهري سلباً على نشاط الفرع أو مركزه المالي. تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة للافصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ الفرع بسجلات محاسبية منتظمة والبيانات المالية المرفقة منفقة من تلك السجلات كما لم يتبين لنا وجود أي مخالفات من قبل الفرع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته وللقوانين السارية الأخرى ذات الصلة في الجمهورية اليمنية على وجه قد يكون له تأثير جوهري سلباً على نشاط الفرع أو مركزه المالي.

محمد طه حمود وشركاه

	محاسب قانوني ترخيص رقم ١١٧٧ ٧ مارس ٢٠١٧ - صنعاء
	محمد طه حمود وشركاه
	محمد طه حمود وشركاه

QNB (فرع اليمن)

بيان المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

الإيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥		
الموجودات				
النقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١,٩٦٦,٩٩٩	٢,٨٨١,٥٥٤	٥	
الأرصدة لدى البنوك	٣٠,٦٥١,٩٨٠	١٩,٤٥١,٦٦٩	٦	
أذون الخزانة	-	١٨,٤٧٠,٠٧٣	٧	
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٢١,٩٥٦	١٨٤,٤٨١	٨	
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٦٧,١٣٦	٤١,١٤٣	٩	
الموجودات الثابتة	١٦,٦٨٢	١٤,٤٨٦	١٠	
إجمالي الموجودات	٣٣,٦٨٤,٧٣٣	٤١,٠٤٢,٤٠٦		
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي				
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٧٤٨,٠٢٩	٣٩,٨٣٨	١١	
ودائع العملاء	٢١,٨٧١,٢٢٧	٣٢,٨٤٢,٩٣٢	١٢	
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	١,٦١٩,١٢٠	٤٤٦,٤٤٩	١٣	
مخصصات	٤٤,٢١٢	٢٧,٨٧٥	١٤	
مخصص ضريبة الأرباح	٣٥٥,٧٧٤	٢٠,٦٥٠	١٥	
إجمالي المطلوبات	٢٤,٦١٨,٤٣٢	٣٣,٥٦٤,٥٩٤		
حقوق المركز الرئيسي				
رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦	
الإحتياطي القانوني	٩٦٥,٤٠٨	٧٧١,٢٢٩	١٧	
الأرباح المحتجزة	١,١٠٠,٩١٣	٧٠٧,٦٨٣		
إجمالي حقوق المركز الرئيسي	٨,٠٦٦,٣٢١	٧,٤٧٨,٨١٢		
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٣٣,٦٨٤,٧٣٣	٤١,٠٤٢,٤٠٦		
التزامات العريضة والائتمانات	٢٤,٦١٨,٦٣٥	٢٥,١٧٥,٣٣٣		

عازف مصطفى المصلي	QNB Finance Control Admin 2	عبد السلام أحمد البدي
القائم بأعمال المدير المالي		القائم بأعمال المدير العام

QNB (فرع اليمن)

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

الإيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥		
الإيرادات				
البيانات من الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك	٧٥,٦٢٤	١٦٦,٦٠١	١٩	
ال فوائد من أذون الخزانة	٢,٨٤٩,٤٢٤	٢,٧٥١,٥٠٣		
إجمالي إيرادات الفوائد	٢,٩٢٥,٠٤٨	٢,٨٧٨,١٠٤		
تكلفة الودائع	(١,٤٨٦,٤٧٦)	(١,٣١١,٦٠٨)	٢٠	
صافي إيرادات الفوائد	١,٤٣٨,٥٧٢	١,٥٦٦,٤٩٦		
العمولات ورسوم الخدمات المصرفية	١٨٨,٧٤١	٢٢٠,٥٩٠	٢١	
أرباح العميات والعملاء الأجنبية	٦٢٣,٨٤٤	١١٠,٥٣٨	٢٢	
إيرادات أخرى	١٠,١٨٠,٥٣٣	٤٧٨,٦٧٥	٢٣	
صافي الإيرادات (١)	٢,٩٠٨,٧٧٠	٢,٣٦١,٨٩٩		
المصاريف				
المصاريف العمومية والإدارية	٥٧٦,٤٢٩	٥٦٢,٢٠٨	٢٥	
إجمالي المصاريف (٢)	١,٠٦٠,٤٢٨	١,٠٦٠,٣٨١		
صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح (٢-١)	١,٨٤٨,٣٤٢	١,٢٦١,٤٧٠		
الخصص لقاء الزكاة	(٢١٥,٣٠٠)	(١٧٧,٠٠٠)	٢٦	
الخصص لقاء ضريبة الأرباح للسنة	(٣٣٨,٠٠٠)	(٢٠,٦٥٠)	١٥	
صافي الأرباح الشاملة للسنة	١,٢٩٥,١٩٢	٨٣٢,٥٦٨		

تشكل الإيرادات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تضمنت إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، اختبار عينات من أذون الخزانة، وقمنا بفحصها للتأكد أنه تمت عملية الإستمرار في أذون الخزانة وفقاً للسياسات والضوابط ذات الصلة وأن أذون الخزانة والخصم غير المطفأ والإيرادات ذات الصلة قد تم أحسابها وقيدها في الدفاتر وفقاً لأسعار الفائدة الظاهرة في شهادات أذون الخزانة.

السبولة المالية

توجد مخاطر محتملة تتمثل في عدم قدرة الفرع على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها بالإضافة إلى المخاطر الناتجة من عدم قدرة الفرع من تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب. بالإضافة إلى عدم توفر السبولة اللازمة نتيجة للظروف الإقتصادية والأمنية المتدهورة التي تعيشها الجمهورية اليمنية.

تضمنت إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، في عملية تقييم السياسات المتعلقة للحد من هذه المخاطر والتمثلة في قيام إدارة الفرع بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة توارخ الاستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسبولة الكافية والمطلوبة، وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي وتنظيم مصادر تمويل متنوعة وكافية. بالإضافة إلى أن مكونات المركز المطول للفرع (الموجودات) أكبر من مكونات المركز القصير(المطلوبات). بالإضافة إلى أن الفرع يتبرع بتعليمات البنك المركزي فيما يتعلق بالإحتفاظ بنسبة سبولة أكبر من ٢٥٪.

التأكيد على أمر هام

دون التعتطف في رأينا، لفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية والظروف الإقتصادية المتدهورة التي تعيشها الجمهورية اليمنية في الفترة اللاحقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إن هذه الأحداث قد تؤثر على بيان المركز المالي للفرع وعلى أرباحه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي تشمل المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للفرع ومكتبه الرئيسي، وهذه المسؤولية لا تشمل البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها، وتتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتضمن المعلومات الأخرى ولا يبدى أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق فيمايتنا بتدقيق البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى والأخذ في الإعتبار، خلال ذلك، ما إذا كانت المعلومات لا تتماشى بصورة مادية 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 تقر رأينا. حسب تأكيد إدارة الفرع لا يتم إصدار معلومات أخرى في اليمن. لذلك ليس لدينا ما يتم الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية للفرع وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني والقوانين واللوائح السارية، وكذا وفقاً لأنظمة الرقابة الداخلية التي تربي الإدارة لأنها ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء مادية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

وتشتمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الفرع بالقيام بعملياته وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والإفصاح حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة في مبدأ الإستمرارية واستخدام أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي إذا كانت إدارة الفرع تنوي تصفية الفرع أو إنهاء عملياته أو أنه ليس لديه بديل واقعي غير ذلك.

إن إدارة الفرع هي المسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للفرع.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تمثلت أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية كلية خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا حولها. ويعتبر التأكيد المعقول هو التأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائماً بتحديد الأخطاء المادية عند

QNB (فرع اليمن)

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

رأس المال	الإحتياطي القانوني	الحسابات المرحلة	الإجمالي		
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٦,٢٤٤	(٢٣٩,٧٦٠)	٦,٠٠٠,٤٨٤		
-	-	٨٣٢,٥٦٨	٨٣٢,٥٦٨		
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٦,٢٤٤	٩٢٢,٨٠٨	٧,٣٢٩,٠٥٢		
-	-	٢٣٩,٧٦٠	٢٣٩,٧٦٠		
-	١٢٤,٨٧٥	(١٢٤,٨٧٥)	-		
-	١٢٤,٨٧٥	١١٤,٨٧٥	٣٣٩,٧٦٠		
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٧١,١٢٩	٧٠٧,٦٨٣	٧,٤٧٨,٨١٢		
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٩٥,١٩٢	١,٢٩٥,١٩٢		
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٧١,١٢٩	٢,٠٠٢,٨٧٥	٨,٧٧٤,٠٠٤		
-	-	(٧٠٧,٦٨٣)	(٧٠٧,٦٨٣)		
-	١٩٤,٢٧٩	(١٩٤,٢٧٩)	-		
-	١٩٤,٢٧٩	(٩٠٠,٩٦٢)	(٧٠٧,٦٨٣)		
٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٥,٤٠٨	١,١٠٠,٩١٣	٨,٠٦٦,٣٢١		

QNB (فرع اليمن)

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

الإيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥		
الأنشطة التشغيلية				
صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح	١,٨٤٨,٤٢٢	١,٢٦١,٦٨٠		
التعديلات:				
الخصص لقاء خسائر الفروض والسلفيات والحسابات النظامية المحملة على بيان الدخل الشامل	٢٤	٤٨٣,٧٨٩		
الخصص لقاء خسائر الفروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة إلى بيان الدخل الشامل	٣٣	(١,١٨٣,٣٣٦)		
فرق إعادة تقييم أرصدة المخصص غير الأحتيية لقاء خسائر الفروض والسلفيات غير المنتظمة	٨	١٧,٦٨٠		
الفروض والسلفيات غير المنتظمة	٨	-		
الاستخدم خلال السنة من المخصصات (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة	١٤	(١,٦٢٦)		
ضريبة الأرباح المدفوعة	١٥	(١٨٠)		
الزكاة المدفوعة	٢٦	(٢١١,٥٧٤)		
استهلاك الموجودات الثابتة	١٠	٩,٧١٨		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	٩٣٩,٦٠٠	١,٠٨٦,٥٢٩		
التغيرات في الموجودات:				
الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٩٥٧,٤٣٣	(٤٣١,٦٦٩)		
الفروض والسلفيات المقدمة للعملاء، قبل المخصصات وبعد الفوائد المعقولة	٦٧٦,٩٩٢	١٩١,٥١٤		
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	(٢٥,٩٩٢)	١٠,٨٤٣		
صافي الزيادة / (النقص) في الموجودات	١,٦٠٨,٤٣٢	(١٢٩,٦٨٢)		
التغيرات في المطلوبات:				
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٧٠٨,١٩١	(٤١٩,٥٧٥)		
ودائع العملاء	(١٠,٩٧٢,٧٠٥)	٥,٩٠٢,٧٥٩		
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	١,١٦٩,٠١٥	(٥٥,٨٥٥)		
صافي (النقص) / الزيادة في المطلوبات	(٩,٠٩٥,٩٩٢)	٥,٤٠٧,٣٢٩		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية (١)	(٦,٥٤٧,٤٢٧)	٦,٣١٤,٥٧٦		
الأنشطة الاستثمارية				
شراء الموجودات الثابتة	١٠	(٤,٤١٢)		
مبالغ مستلمة من بيع موجودات ثابتة	-	١٨٠		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة استثمارية (٢)	(١١,٣٣٤)	(٤,٤١٢)		
الأنشطة التمويلية				
(أرباح) / خسائر محقولة إلى المركز الرئيسي	(٧٠٧,٦٨٣)	٢٣٩,٧٦٠		
صافي التدفقات النقدية(المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية (٣)	(٧٠٧,٦٨٣)	٢٣٩,٧٦٠		
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وشبه النقد (٣+٢+١)	(٧,٢٦٦,٨٤٤)	٦,٥٩٩,٩٢٣		
النقد وشبه النقد في ١ يناير	٣٧,٩٩٢,٠١٩	٣١,٣٩٣,١٨٦		
النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر	٣٠,٧٢٥,٢٣٥	٢٧,٩٩٣,١٠٩		

تشكل الإيرادات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وتقرير مدققي الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٠١١٧٥١٧ ٩٦٧٠١ أو قم بزيارة QNB Yemen@qnb.com

الموجودات:	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١,٨٥٢,٧١٤	٢,٨١٠,١٨٧
الأرصدة لدى البنوك	٣٠,٦٥١,٩٨٠	١٩,٤٥١,٦٦٩
أذون الخزانة	-	١٨,٤٧٠,٠٧٣
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٢١,٩٥٦	١٨٤,٤٨١
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٥٢,٥٥٩	٢٢,٤٩٦
إجمالي الموجودات	٣٣,٥٧٩,٢٠٩	٤٠,٩٣٨,٩٠٦
الالتزامات العرضية والارتباطات	٢٥,٣٦٣,٨٩٨	٢٦,٤٩٣,٢٨٠
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٥٧,٩٤٣,١٠٧	٦٧,٤٣٢,١٨٦

مخاطر الائتمان

وفيما يلي تحليل للموجودات المالية والالتزامات العرضية والارتباطات حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات (تذكر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع):

	٢٠١٦	٢٠١٥
إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	-	٢٢,٩٨٩,٩٥١
حكومي	١٥,٣٤٤,٨٤٧	-
تجاري	٢٤,٠٥٢	١٣٨,٧٨٩
خدمي	١٧,١٥٩,٨٤٧	١٧,٨١٩,٢٤٣
إسكان	-	٢٧,٦٣٩
أخرى	٥٠,٤٢٣	٥٤,٢٨٤
التزامات عرضية وارتباطات	٢٥,٣٦٣,٨٩٨	٢٦,٤٩٣,٢٨٠
إجمالي	٥٧,٩٤٣,١٠٧	١٩,٤٤٣,٣١٠

يدير الفرع تركزات المخاطر بتوزيع المحفظة الائتمانية على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. ويظهر الإيضاح (٣٣) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٣٤) توزيع الأدوات المالية بحسب المناطق الجغرافية.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة تتمثل في عدم قدرة الفرع على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية بالإضافة إلى المخاطر الناتجة من عدم قدرة الفرع على تسهيل بعض الأصول بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب. ولتحديد من هذه المخاطر تقوم إدارة الفرع بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق لتتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة، وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي وتنظيم مصادر تمويل متنوعة وكافية.

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

المطلوبات	استحقاقات خلال ٣ أشهر	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	استحقاقات أكثر من سنة واحدة	٢٠١٦ إجمالي
ودائع العملاء	٢١,٦٠٦,٦٣٢	٦٤,٥٩٥	-	-	٢١,٨٧١,٢٢٧
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	١,٦١٩,١٩٠	-	-	-	١,٦١٩,١٩٠
مخصص ضريبة الأرباح	-	٣٣٨,٠٠٠	-	-	٣٣٨,٠٠٠
إجمالي المطلوبات	٢٣,٢٥٥,٨٢٢	٦٠,٢٤٥	-	-	٢٣,٨٢٨,٤١٧
ودائع العملاء	٣٢,١١٩,٩٣٢	٣٣٠,٠٠٠	-	-	٣٢,٨٤٣,٩٣٢
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٤٤٦,٤٤٩	-	-	-	٤٤٦,٤٤٩
مخصص ضريبة الأرباح	-	٢٠٦,٥٠٠	-	-	٢٠٦,٥٠٠
إجمالي المطلوبات	٣٣,٠٦٠,٣٨١	٢٠٦,٥٠٠	٣٣٠,٠٠٠	-	٣٣,٤٩٦,٨٨١

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣١) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وصافي التغطية بين الأثنين.

مخاطر سعر الفائدة

نشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارس الفرع 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

مخاطر سعر التحويل

يُظهر الجدول التالي تعرض الفرع إلى مخاطر سعر التحويل:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر	٢٠١٦ إجمالي
التقدي في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	١,٩٦٦,٩٩٩
الأرصدة لدى البنوك	١٦,٧٩٧,٩٨٢	-	-	-	-	٣٠,٦٥١,٩٨٠
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	١٢,٧٥٣	١,٨٧٥	٣,٦٦٢	٣,٦٦٦	-	٢١,٩٥٦
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٦٧,١٣٦
الموجودات التالية	-	-	-	-	-	١٦,٦٨٢
إجمالي الموجودات	١٦,٨١٠,٧٣٥	١,٨٧٥	٣,٦٦٢	٣,٦٦٦	-	٣٢,٦٨٤,٧٥٣
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	٩٦٥,٤٠٨
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	-	٧٤٨,٠٢٩
ودائع العملاء	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	-	٤٤,٧٤٦,٦٦٩
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	١,٦١٩,١٩٠
المخصصات	-	-	-	-	-	٣٩٩,٩٨٦
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	٨,٠٦٦,٣٢١
إجمالي المطلوبات	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	-	٣٢,٦٨٤,٧٥٣
حقوق المركز الرئيسي	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	-	٢١,٤٣٠,٣٨٠
فجوة التآثر بسعر الفائدة	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	-	٢١,٤٣٠,٣٨٠
فارق التآثر بسعر الفائدة المتراكمة	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	-	٢١,٤٣٠,٣٨٠

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر	٢٠١٥ إجمالي
التقدي في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	-	٢,٨١٠,٥٥٤
الأرصدة لدى البنوك	١٢,٤٩٤,٤٥٠	-	-	-	-	١٩,٤٥١,٦٦٩
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٨٤,٦٠١	٩١,٠٥٩	٣,٠٤٦	٥,٧٧٥	-	١٨٤,٤٨١
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٤١,١٤٣
الموجودات التالية	-	-	-	-	-	١٤,٤٨٦
إجمالي الموجودات	١٢,٥٧٩,١٤٤	٩١,٠٥٩	٣,٠٤٦	٥,٧٧٥	-	١٤,٤٣٠,٣٨٠
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	٣٩,٨٢٨
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	-	٣٢,٨٤٣,٩٣٢
ودائع العملاء	١٠,٦٠٨,٠٣٣	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	-	٤٤,٧٤٦,٦٦٩
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٤٤٦,٤٤٩
المخصصات	-	-	-	-	-	٣٢٤,٣٧٥
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	-	٧,٤٧٨,٨١٢
إجمالي المطلوبات	١٠,٦٠٨,٠٣٣	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	١١,٤٣١,٩٦٣	-	٤٤,٧٤٦,٦٦٩
حقوق المركز الرئيسي	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	-	٢١,٤٣٠,٣٨٠
فجوة التآثر بسعر الفائدة	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	-	٢١,٤٣٠,٣٨٠
فارق التآثر بسعر الفائدة المتراكمة	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	٥,٣٧٨,٧٧٢	-	٢١,٤٣٠,٣٨٠

بالإضافة إلى ما سبق، يُظهر الإيضاح (٣٢) متوسط سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية

بسبب طبيعة نشاطاته، يتعامل الفرع بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، ويحرص الفرع على المحافظة على مراكز متوازنة للعملات الأجنبية لتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ والذي يحدد أن تتجاوز مراكز العملات الأجنبية كل على حدة عن نسبة ١٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا تتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن ٢٥٪ من رأس مال البنك واحتياطياته. وتزاماً ومتماشياً مع تعليمات البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يراقب الفرع دورياً مركز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة من العملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع. وبين الإيضاح (٣٥) مركز أهم العملات الأجنبية في الفرع.

بلغ صافي تعرض الفرع لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية كالتالي:

الموجودات	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	عملة أخرى	٢٠١٦ إجمالي
المطلوبات	٢١,٤٩٩,٧٥٠	١٠,٨٩٧,٦٦٠	١٠٠,٠٠٤	٦٧,٨٢٨	١١٩,٥١١	٣٢,٦٨٤,٧٥٣
صافي مركز العملات الأجنبية	(٢١,٩٣٧,٨٣٦)	(١٠,٥٢٠,٧٤٠)	(٩٥,٠٦٤)	(٢٥,١٣٣)	(١٠٦,٧٣٣)	(٣٢,٦٨٤,٧٥٣)
المطلوبات	١٨,٤٥٧,٣٩١	٢٠,٥٧٧,٤٤٢	١,١٢٩,٢٠٥	٨٦,٩٩٦	١٠٢,٢٧٢	٤١,٠٤٣,٤٠٦
صافي مركز العملات الأجنبية	(٤٣٧,٣٣٣)	(٣٧٩,٩٢٠)	٤,٩٤٠	٤٢,٦٩٥	١٢,٧٧٨	-

الموجودات	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	عملة أخرى	٢٠١٥ إجمالي
المطلوبات	١٨,٤٥٧,٣٩١	٢٠,٥٧٧,٤٤٢	١,١٢٩,٢٠٥	٨٦,٩٩٦	١٠٢,٢٧٢	٤١,٠٤٣,٤٠٦
صافي مركز العملات الأجنبية	(١,٦٦٨,٨١٧)	(٢٩٠,٨٩٠)	٦٦,٠٦٣	٨٠,٤٩٨٢	٦,٨٨٢	-

أثر تعرض الفرع لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للتعاملات بالعملات الأجنبية (تحليل الحساسية للعملات الأجنبية)

تأكلت معدلات أسعار الصرف للعملات المهمة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي	٢٠١٦	٢٠١٥
المعادل ريال يمني	المعادل ريال يمني	٢٠١٦	٢٠١٥
٢٥,٣٥٠	٢١٤,٨٩	٣٠,٩	٢٤٩,٨٥
٦٦١,٧٨	٣٣٤,٤٤	٣٣٤,٤٤	٣٣٤,٤٤
٦٨,٧٢	٥٩,٠١	٨٤,٨٥	٦٨,٦١

تم الإعتماد على آخر معاملات قامت بها إدارة الفرع لتحديد متوسط سعر الصرف في السوق الموازي.

بحسب تعليمات البنك المركزي اليمني الموجهة للبنوك العاملة في الجمهورية اليمنية بأن سعر الإقفال للدولار الأمريكي بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ ٢٥٠,٢٥٠ ريال يمني / دولار أمريكي وعليه يتم تقييم المركز المالي في نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لهذا السعر قام الفرع باستخدام الأسعار المعلنة بموجب نشرة أسعار الإقفال الشهري لشهر ديسمبر ٢٠١٦ والصادرة بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ من البنك المركزي اليمني لتقييم مركز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ومع مראה متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي والطرق التي تمر بها البلاد خلال الفترة الحالية، فالجدول أدناه يبين أثر إنخفاض سعر صرف الريال اليمني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة والأثر المتوقع على بيان الدخل والشامل وحقوق الملكية مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة: الأثر على بيان الدخل والشامل وحقوق الملكية الزيادة (النقص)

الدولار الأمريكي	٢٠١٥	٢٠١٦
بور	٨٤,٤٨٨	٤٧,٣٢٤
الريال القطري	١,١٦٠	١٠,٧٤٩
عملة أخرى	١,٠٠٣	١٣٠,٩٥٨
	٣,٠٠٦	١,٠٧٦

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 الفرع على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطران السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للأجبات والمصاحبات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

مخاطر أخرى

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

٤.٤ إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة الفرع لرأس المال في ضمان التزام الفرع بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن الفرع يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به. ويتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة الفرع باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية وقائية. ويقوم الفرع بإعداد تقارير دورية عن نسبة وندك طبقاً لنشر البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ وتحفظ المعلومات المطلوبة في ملف لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

يلزم البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨٪ التي تمثل الحد الأدنى المتفق عليه دولياً. بالإضافة إلى ذلك يتطلب من الفرع أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودايع العملاء يساوي أو أعلى من ٥٥٪.

يُقسم إجمالي رأس مال الفرع إلى فئتين:

الفئة الأولى: وتتضمن رأس المال والاحتياطيات القانونية والأرباح المرحلة.

الفئة الثانية: وتتضمن المخصصات العامة التي يكوها الفرع للقروض والسلفيات المنتظمة بنسبة ٢٪ ونسبة ١٪ للالتزامات العرضية وبحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر. تُقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر، مصفوفة وفقاً لطبيعتها وتعكس تقدير المخاطر الائتمانية والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل. وتظهر، مع الأخذ بعين الاعتبار في ضمانات أو كفالات ملائمة. تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر التبيد خارج بيان المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر المحتملة.

يعمل الفرع وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والخاضع لها.

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

رأس المال	٢٠١٦	٢٠١٥
الاحتياطيات	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المرحلة	٩٦٥,٤٠٨	٧٦١,١٢٩
إجمالي حقوق المركز الرئيسي	١,٠٠٠,٩١٣	٧,٠٧٦,٣٣
المخصصات العامة	٤٩٠	٧,٤٧٨,٢١١
إجمالي رأس المال العامل	٨,٠٧١,٢٢١	٧,٤٨٦,٠٧٨
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	٣,٥٠٤,٩٧٠	٣,٧٧٠,٦٠
في بيان المركز المالي	١٦٧,٤٢٠	٦٦٦,٦٦٠
خارج بيان المركز المالي	٣,٣٣٧,٥٥٠	٤,١٠٣,٩٤٠
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	٣,٣٣٧,٥٥٠	٤,١٠٣,٩٤٠
نسبة كفاية رأس المال:	٢٢٠٪	٢١٧٪

٥. التقدي في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

التقدي في الصندوق	٢٠١٦	٢٠١٥
عملة محلية	٤٧,٥٨١	١٨,٦٦٦
عملة أجنبية	٦٦,٧١٧	٥٣١,٠٠١
أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني:	٧٤,٢٩٨	٧١,٣٦٧
بالعملة المحلية	٨٦٩,٧٣٢	٧٧٨,١١٧
بالعملات الأجنبية	٩٨٢,٩٨٢	٢,٠٣٢,٠٠٠
إجمالي الموجودات	١,٨٥٢,٧١٤	٢,٨١٠,١٨٧
بالعملة المحلية	١,٩٦٦,٩٩٩	٢,٨١٠,٥٥٤

تمثل أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فائدة) بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك. بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمرسوم رقم ٤ لسنة ٢٠٠٩ نسبة الاحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني ٧٥٪ ونسبة الاحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الأجنبية ١٠٪.

٦. الأرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني والبنوك المحلية الأخرى	٢٠١٦	٢٠١٥
الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني:	١٢,٣٦٣,٦٦١	١٣,٥٧١,٩
الحسابات الجارية - عملة محلية	١,٠٥٧,٥٢٣	١,٣١٩,٤٣
الحسابات الجارية - عملة أجنبية	١٣,٤٩٦,١٣٣	١,٦١٨,٦٦٢

الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:

الحسابات الجارية - عملة محلية	٢٠١٦	٢٠١٥
الحسابات الجارية - عملة محلية	٢٩,٨٨١	٤٥,٤٨٧
الحسابات الجارية - عملة أجنبية	١٤٥,٠٥٠	٥,٥٢٥
الودائع لأجل - عملة محلية	١٠,٤٤٣,٣٦١	٥٠,٣٣٩

الأرصدة لدى البنوك الأجنبية

