تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مجلس إدارة QNB اليمن

الراي لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني (فرع اليمن) "الفرع" المكونة من بيان المركزالمالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذلك بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية للفرع والإيضاحات الأخرى.

في رأينا أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي لبنك قطر الوطنـي (فرع اليمن) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي اليمني والقوانين واللوائح الساريه في الجمهوريه اليمنية.

أساس الرأي لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم توضيح مسئوليتنا وفقاً لهذه المعايير في تقريرنا هذا ضمِن فقرة "مسئولية مدقّق الحسّابات عن تدَّقيق البيانات المالية" كما ونود التأكيد بأنناً كيان مستقل عن الفرع وفقاً لمتطلبات مجلس المُعايير الأخْلاقية الدّولِيّة للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" وتجدر الإشارة أيضاً بأننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وفقاً لمتطلبات دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين

وفي إعتقادِنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر اساساً ملائماً يمكننا

الأمور الهامة حول أعمال التدقيق

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

وفيما يلي وصف لكيفية تناول كل أمر من هذه الأمور خلال أعمال التدقيق. التي قمنا بها تنفيذ إجراءات تهدف من خلالها إلى تعزيز تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية. كما تقدم نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتخذة لمعالجة الأمور الموضحة أدناه والتي تشكل اساساً لرأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

خسائر أنخفاض قيمة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

توجد مخاطر محتملة لإنخفاض قيمة القروض والسلفيات دون إحتساب مخصصات لقّاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظّمة بشكل كافٍّ لذلك الانخفاض وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي اليَّمْني حَيْثُ أن تحديد مُّدَى كفاية مخصَّصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة يعتبر أحد الأمور الهامة التي تخضع لحكم الإدارة، وفقاً لذلك فإن القروض والسلفيات قد تكون مدرجة بقيمة دفترية أعلى من قيمة المبالغ التقديرية الممكن إستردادها، وعليه، يعد إجراء اختبار إنخفاض القيمة لهذه القروض والسلفيات أحد أمور التدقيق الهامة.

تضمنت إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، اختبار عينات من القروض والسلفيات وفقاً تقديرنا، وقمنا بفحص ما إذا كان هناك دليل مادي على الإنخفاض في قيمة هذه التقديرنا، وقمنا بفحص ما إذا كان هناك دليل مادي على الإنخفاض في قيمة هذه القروض والسلفيات بصورة معقولة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير الماليّة والتعليمات ذات الصّلة الصّادرة من البنك المركزي اليّمني، بّالإضّافة إلى ذلّك، قمنا بالأخذ في الإعتبار تقييم واختبار السياسات المتعلقة بمنج الإئتمان وكذلك الضوابط المتعلَّقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات اللازمة. الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية يظهر التفاصيل حول مخصصات لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة.

بيان المركز المالي

. الأرصدة لدى البنوك

الموجودات الثابتة

ودائع العملاء

مخصصات

حمالي الموجودات

مخصص ضريبة الأرباح

حقوق المركز الرئيسي رأس المال

إجمالي حقوق المركز الرئيسي

بنك قطر الوطني – (فرع اليمن)

الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

العمولات ورسوم الخدمات المصرفية أرباح العمليات بالعملات الأجنبية

بيان الدخل الشامل

الفوائد من أذون الخزانة

إجمالي إيرادات الفوائد

صافي إيرادات الفوائد

الإيرادات

تكلفة الودائع

إيرادات أخرى

المصاريف

المخصصات

صافي الإيرادات (١)

المصاريف العمومية والإدارية

المخصص لقاء ضريبة الأرباح للسنة

صافي الأرباح الشاملة للسنة

صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح (١-٦)

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

إجمالي المصاريف (٢)

المخصص لقاء الزكاة

کما فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷

الإلتزامات العرضية والإرتباطات

جمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

إجمالي المطلوبات

الاحتياطي القانوني

الأرباح المرحلة

الموجودات

أذون الخزانة

کما فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷

بنك قطر الوطني – (فرع اليمن)

النقد في الصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي المطلوبات

الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

أذون الخزانة، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية، تمثل الأذون التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية.

توجد مخاطر محتملة متمثلة في عملية عدم دقة واكتمال فوائد أذون الخزانة وكذا مخاطر عدم الدقة في احتساب الخصم غير المطفأ مما قد يؤدي إلى إدراج

الأذون بقيمة دفترية أعلى من القيمة الْقابلة للاسترداد. تضمنت إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، اختبار عبِنات من أذون الخِزانة، وقمنا بفحصها للتأكد أنه تمت عملية الإستثمار في أذون الخزانة وفقاً للسياسات والضوابط ذات الصلة وأن أذون الخزانة والخصم غير المطفأ والإيرادات ذات الصلة ولمستبيا وقيدها في الدفاتر وفقاً لأسعار الفائدة الظاهرة في شهادات أذون

توجد مخاطر محتملة تتمثل في عدم قدرة الفرع على الوفاء بإلتزاماته المالية عند ستحقاقها بالأضافة إلى المخاطِّر الناتجة من عدم قدرة الفرع من تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب بالإضافة إلى عدم توفر السيولة اللازمه نتيجة للظروف الاقتصاديةً والأمنية الْمتدهورة التي تعيشها الجمهورية اليمنية.

تضمنت إجراءاتنا، من بين الأمور الأخرى، في عملية تقييم السياسات المتعلقة للحد من هذه المُخاطِر والمتمثلة في قيام إدارة الفرع بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة، وكذا مراقبة التدفِقات النَّقَديَّة المستقبليةُ بشكل يومي وتنظيم مصادر تمويل متنوعة وكافية. بالإضافة إلى أن الفرع يلتزم بتعلميات البنك ٱلْمَركَّزِيِّ فيمَا يتعلق بالإحتَّفاظ بنسبة سيوْله أَكبر من ٢٥٪.

التأكيد على أمر هام

بدونُ التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم (٣٧) حول البيانات المالية والظروف الاقتصادية المتدهورة التي تعيشها الجمهورارية اليمنية في الفترة اللاحقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إن هذه الأحداث قد تؤثر على بيان المركز المالي للفرع وعلى أرباحه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن الإدارة مسئولة عن المعلومات الأخرى التي تشمل المعلومات المدرجة في التَقرير السنويّ للفرّع ومكتبّه الرئيسي، والتيّ لا تشمّل البيانات المالية وتقريرٌ مدقق

الحسّابات حولّها، ونتوّقع أن يكون التقّرير السّنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مدقق إن رأينا حول البيانات المالية لا يتضمن المعلومات الأخرى ولا نبدي أي شكل من

الشكار العليد حوبها. فيما يتعلق بقيامنا بتدقيق البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع 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، بناءً على أعمال التدقيق التي قمنا بها، في حال توصلنا إلى وجود َّخِطأُ مادي حول هذه المعلُّومات الأخريُّ فإن علينا الابلاغ عنَّ ذلك في تقريرنا. حسب تأكيد إدارةً الفرع لا يتم اصدار معلومات أخرى في اليمن. لذلك ليس ُلدينا ما يتم الإبلاغ عنه في هذاً الشأن.

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية إن الإدارة مسئولة 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 ترى الإدارة أنها ضرورية

لإعداد بيانات مالية خالية من اخطاء مادية، سواءً الناتجةُ عن الاحتيال أو الخطاً. وتشتمل مسؤولية الإدراة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الفرع بالقيام بعملياته وفقاً لمبدأ إلإستمرارية، والإفصاح حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الإستمرارية واستخدِام أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت إدارة الفرع تنوي تصفية الُفرع أو إنهاء عملياته أو أنه ليس لديه بديل وأقعي غير ذلك.

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

مسئولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيماً إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا حولها. ويعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوي، ولكنه لا يعد ضّماناً بأنَّ أعمال الدولية سوف تقوم ضّماناً بأنَّ أعمال الدولية سوف تقوم دائماً بتحديد إلا خطاء المادية عند وقوعها، حتى إن وجدت. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الأحتيال أو الخطأ سواءً تعتبر أُخطاء مادية إذا كانت منفردة أو مجتمعة، إذا كان

من المحتمل أن تؤثر على القرارات الإقتصادية لمستخدمي البيانات المالية المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية و نحافظ على الترامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. بالإضافة إلى

نقوم بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم و تنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدِّلة تدقيقٌ كافية وملائمة توفر أُساساً لأبداء رأينا. تعد مَخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الْجُطأ إذ أن الاحتيال قد يشمل التواطّؤ و التزوير أو الحدّف المتعمد و التحريفات أو العُرضَ الخاطَئُ أو تجاوز لَأنظَّمة الرَّقابة الَّداَّخَلية.

فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق وذلكِ لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة و ليس لغرض إبداء رأينا حول مدى فعاليَّهُ نظام الرقأَّبة الدَّاخليةُ لَّلفرع.

تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة و معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعده من قبل إدارة الفرع. تقييم العرض العام للبيانات المالية و هيكلها و محتواهاً، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات و الأحداث ذات الصلة بصورة عادلة.

تقييم مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، بناءً 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 إتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الإنتِباه في تقرير التدقيق إلَى من الخضاحات 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 إستمرار الفرع في أعماله وفقا لمبدأ الإستمرارية.

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

كما نقدم لإدارة الفرع بياناً يفيد بأننا إلتزمنا بأخلاقيات المهنة بشأن الإستقلالية وقمنا بالتواصل مُعهم حولٌ جُميع الْمعاملات والأمور الأخرى الَّتي قد يُعتقد أنها تؤثر على ستقلاليتنا وكذلك تقديم الإّجراءات الوقائية ذاتَ الصلة، عند ألضرورة.

ومن خلال الأمور التي تم التواصل حولها مع إدارة الفرع نحدد الأمور التي تعد ذات اهمية خلال تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية و بناءً على ذلك تعد كملاحظات التدقيق الرئيسية ونقوم بإيضاح هذه الأمور في تقرير مدفق الحسابات إلا في حالة وجود قانون أو حكم يمنع الإفصاح العلني عن هذا الأمر أو عند وجود حالات استثنائية جداً، نقرر أنه لايجب الإبلاغ عن هذا الأمر في تقريرنا لأنه من المحتمل أن تفوق الآثار السلبية لذلك أهداف المصلحة العامة للافصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تصرير حون المنطبة المتطوية والمستينية الخريد. لقد حصلنا على كافة المعلومات و الإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق. يحتفظ الفرع بسجلات محاسبية منتظمة والبيانات المالية المرفقة متفقة مع تلك عبد المركز بسبكت المحاسبية المسطعة الرئيسات المنابع المرفعة للمتعدد للم على المساورة المنتهية المساورة المنتهية السجلات كما لم يتبين لنا وجود أية مخالفات من قبل الفرع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته وِللَّقوانين السارية الأخرى ذات الصلة في الجمهورية اليمنية على وجه قد يكون له تأثير جوهري سلباً على نشاط الفرع أو مركزه المالي.

0 45000

محمد طه حمود وشركاه محاسب قانوني

ترخیص رقم ۱۱۷۷

بنك قطر الوطنى – (فرع اليمن) بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي کما ف*ی* ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

٧,٢٣٦,٢٢٥

٦,٢٥٦

7.3.10

030,77

ΓV,VΛ0,•01

۱,۷۸۵,۹۳۵

811,.7

۸٦٠,٣٧٧

147.8.1

۰۸۲,٦۲۵,٠٦

1,..٣,90

ΓV,VΛ0,•01

۳,۷٦٦,۱۷٤

عبد السلام أحمد البداي

المدير العام بالإنابة

T-IV

1,7.٣,٧79

1,50,04

۲,۸۳۹,٤۹۹

 $(1, \cdot \Lambda\Lambda, 0V1)$

1.00.950

110,.15

339,1

٥٦٢.٩٣٨

۱۳۷,3۰۵

1,888,897

(111,197)

1,981,100

إيضاح

F13.817

٤٠ ٩,٨٢٣,٧١

11

17

18

10

QNB

1,977,999

T1,907 ٦٧,١٣٦

۳۰,٦٥١,٩٨٠

۳۲,٦٨٤,٧٥٣

٧٤٨,٠٢٩

TE, TIT

3VV.00°

970.8 • A

1,1..,91"

47.778.70

ס"ר, אאר, אז

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

۲۰۱٦

377,07

7.789.878

۲,9۲۵,∙٤٨

(1.8.7.8.1)

1.8٣٨.٥٧٢

۱,۰۱۸,۵٦۴

۲,۹۰۸,۷۲۰

۳۹3,۲۷۵

۱,٠٦٠,۲۲۸

1,080,897

(۲۱۵,۳۰۰)

 $(PP\Lambda, \cdots)$

1,790,197

النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر

1111,11

ΓΙ,ΛVΙ,ΓΓV

1,719,19

78,717,87

کما ف <i>ي</i> ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷		(جميع الأرز	قِام بالألف ريال يمني)
الأنشطة التشغيلية	إيضاح	r-1V	۲۰۱٦
صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح		٥Λ٦,٧٥٩	Ι,ΛεΛ,ε٩Γ
التعديلات:			
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المحملة على بيان الدخل الشامل	37	_	٤٨٣,٧٨٩
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة إلى بيان الدخل الشامل	۲۳	(٦٠,٩٤٤)	(1, • 1 Λ, ٣Λ٣)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية لقاء خسائرالقروض والسلفيات غير المنتظمة	٨	_	۱۷٫٦۸۰
مخصص لقاء خسائر تقلبات أسعار صرف العملات			
الأجنبية المحملة على بيان الدخل الشامل	37	۷۰۲,۰٦۱	_
مخصص مطالبات محتملة	37	۱۳۷٫٦٠٤	-
المستخدم خلال السنة من المخصصات	31	-	(1,۲۱٦)
(أرباح) استبعاد موجودات ثابته	۲۳	-	(۱۸۰)
ضريبة الأرباح المدفوعة	10	(۳۳V,۵٦٩)	(١٨٨,٧٢٦)
الزكاة المدفوعة	۲٦	(۲۱۵,۱۹۵)	(T11,0VE)
ستهلاك السنة للموجودات الثابتة	1.	۸,۳۳۰	٩,٧١٨
رياح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		۲۱٬۰٤٦	989,7
التغيرات في الموجودات:			
 الاحتياطي لدي البنك المركزي اليمني		۲۰۷,373	90V,EV۳

$(\Gamma \Lambda \Lambda, V \Gamma \Gamma)$	(PTV,079)	10	ضريبة الأرباح المدفوعة
(۲۱۱,۵۷٤)	(۲۱۵,۱۹۵)	77	الزكاة المدفوعة
٩,٧١٨	۸,۳۳۰	1.	استهلاك السنة للموجودات الثابتة
989,7	۲۱,۰٤٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغيرات في الموجودات:
90V,EV۳	۲۴,۷۰۱		الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٦٧٦,٩٩٢	V۳,188		القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
(۲۵,۹۹۳)	۱۵,۷۳٤		الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٦٧٤,٨٠٢,١	017,079		صافي الزيادة في الموجودات
			التغيراًت في المطَّلوبات:
٧٠٨,١٩١	۱,۰۳۷,۹۰٦		الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
(1.,9٧٢,٧٠٥)	(٤,٥٠٢,٣٢٣)		ودائع العملاء
1,179,•10	(1, ٢ • ٤, ٥٣٢)		الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
(9, • 90, ٤99)	(٤,٦٦٨,٩٤٩)		صافي (النقص) في المطلوبات
(٦,٥٤٧,٤٢٧)	(٣,٣٣٤,٣٢٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية (1)
			الأنشطة الاستثمارية
(11,918)	(18,89٣)	1.	شراء الموجودات الثابتة
۱۸۰	-		مبالغ مستلمه من بيع موجودات ثابتة
(١١,٧٣٤)	(18,89")		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية(٢)
			الأنشطة التمويلية
(V·V,٦٨٣)	(1,1・・,91٣)		(أرباح) محولة إلى المركز الرئيسي
(V·V,٦٨٣)	(1,1,911")		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)
$(V,\Gamma \Pi \Pi,\Lambda \in E)$	(٤,٤٤٩,٧٣٠)		صافي (النقص) في النقد وشبه النقد (١+٢+٣)
۳۷,۹۹۳,۱۰۹	۳۰,۷۲٦,۲٦۵		النقد وشبه النقد في ا يناير

۳۰,۷۲٦,۲٦٥ ۲٦,۲۷٦,۵۳٥

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

J <u> </u>				
	راس المال	الاحتياطي القانوني	الأرباح المرحلة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	VVI,179	۷۰۷,٦٨٣	ν,ενλ,λιτ
صافى الأرباح الشاملة للسنة	-	-	1,790,197	1,790,197
إجمالي الدخل الشامل	٦,٠٠٠,٠٠٠	VVI,179	Γ, · · Γ,ΛVΔ	۸,۷۷٤,۰۰٤
المعاملات مع المركز الرئيسي				
المحول إلى المركز الرئيسي	-	-	(V·V,٦٨٣)	(V·V,٦٨٣)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	198,779	(198,779)	-
إجمالي المعاملات مع المركز الرئيسي	-	198,779	(9・1,977)	(۷۰۷,٦٨٣)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	۹٦۵,٤٠٨	۱,۱۰۰,۹۱۳	۸,۰٦٦,٣٢١
صافي الأرباح الشاملة للسنة	-	-	۳۲۹,۲۵٦	۳۵٦,۹٦۳
إجمالي الدخل الشامل	٦,٠٠٠,٠٠٠	۹٦۵,٤٠٨	۲۷۸٫۷۵۳,۱	۸,۳۲۳,۲۸٤
المعاملّات مع المركز الرئيسي				
المحول إلى المركز الرئيسي	_	-	(1,1,91٣)	(۱,۱・・,۹۱۳)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	۳۸,۵٤٤	(٣٨,٥٤٤)	_
إجمالي المعاملات مع المركز الرئيسي	-	۳۸,۵٤٤	(1,159,80V)	(1,1,911)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٣,٩٥٢	۲۱۸,٤۱۹	٧,٢٢٢,٣٧١

,	,		
E۱۹	١,٠٠٣,٩٥٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			بنك قطر الوطني – (فرع اليمن)
			بيان التدفقات النقدية
>)			کما في ۳۱ ديسمبر ۲۰۱۷

کما فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷		(جميع الأر	قام بالألف ريال يمنم
الأنشطة التشغيلية	إيضاح	T-1V	۲۰۱٦
صافى أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح		۵۸٦,۷۵۹	۱,۸٤۸,٤٩٢
التعديلات:			
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المحملة على بيان الدخل الشامل	37	_	٤٨٣,٧٨٩
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة إلى بيان الدخل الشامل	۲۳	(٦٠,٩٤٤)	(1, • 1
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية لقاء خسائرالقروض والسلفيات غير المنتظمة	٨	_	۱۷,٦٨٠
مخصص لقاء خسائر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية المحملة على بيان الدخل الشامل	37	۷۰۲,۰٦۱	_
مخصص مطالبات محتملة	37	۱۳۷٫٦٠٤	_
المستخدم خلال السنة من المخصصات	18	_	(١,٢١٦)
(أرباح) استبعاد موجودات ثابته	۲۳	_	(۱۸۰)
ضريبة الأرباح المدفوعة	10	(۳۳V,079)	(١٨٨,٧٢٦)
الزكاة المدفوعة	ГЛ	(۲۱۵,۱۹۵)	(T11,0VE)
استهلاك السنة للموجودات الثابتة	1.	۸,۳۳۰	٩,٧١٨
أرباح التشغيل قبلُ التغيرات في الموجودات والمطلوبات		۸۲۱,۰٤٦	989,7
التغيرات في الموجودات:			
الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني		٤٢٤,٧٠١	90V,EV۳
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة		۷۳,۱٤٤	٦٧٦,٩٩٢
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى		۱۵٫۷۳٤	(۲۵,۹۹۳)
er m . 4 e. r m . 4r .		0.1111.0110	L T. A CVE

	,	.,
أُرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	۲۱٬۰٤٦	989,7
التغيرات في الموجودات:		
" الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	۲۰۷,373	90V,EV۳
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء" قبل المخصصات		
وبعد الفوائد المعلقة	۷۳,۱٤٤	٦٧٦,٩٩٢
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	۱۵٫۷۳٤	(۲۵,۹۹۳)
صافى الزيادة في الموجودات	01",0V9	٦٧٤,٨٠٢,١
التغيرات في المطّلوبات:		
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	1, . ٣٧, 9 . 7	٧٠٨,١٩١
ودائع العملاء	(٤,٥٠٢,٣٢٣)	(1.,9٧٢,٧.0)
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	(1, ۲ • ٤, ۵ ٣ ٢)	1,179,•10
صافي (النقص) في المطلوبات	(٤,٦٦٨,٩٤٩)	(9, • 90, £ 99)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية (١)	(٣,٣٣٤,٣٢٤)	(7,08V,8FV)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء الموجودات الثابتة	(18,89٣)	(11,918)
مبالغ مستلمه من بيع موجودات ثابتة	_	۱۸۰
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)	(18,89٣)	(11,٧٣٤)
الأنشطة التمويلية		
(أرباح) محولة الى المركز الرئيسي	(1,1,914)	(V·V,٦٨٣)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)	(1,1,917)	(V·V,٦٨٣)
صافی (النقص) فی النقد وشبه النقد (۱+۲+۳)	(٤,٤٤٩,٧٣٠)	(V, ГТ7, ЛЕЕ)
The Earth of High Act Colored	W. VET ETA	WILDOW L.O

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

بنك قطر الوطني – (فرع اليمن) الإيضاحات حول البيانات المالية کما فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

ا. التأسيس والنشاط

... إن بنك قطر الوطني (فرع اليمن) هو فرع بنك أجنبي مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني (قطر) وتم قيده بالسجل التجاري تحت رقم (٢٠/٣٨٠٠) بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وقد حصل على ترخيص من البنك المركزي اليمنيّ بمزاولة النشاط بقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (٢٠٠٧/١٥) ويمارس البنك نشاطه في الجمهورية اليمنية كفرع بنك أجنبي من خلال مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء وليس لديه فروع أخرى في اليمن.

كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٧ بلغ عدد موظفي الفرع ٢٢ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٣ موظفاً).

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١,٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على

تم إصدار المعايير والتعديلات التالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقد يكون لها تأثير على البيانات المالية الصادرة. قام الفرع بتطبيق المعايير والتعديلات سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ كما أنه لمّ يقم بتطبيق المعايير و التعديلات الصادرة ولكنها غير ساريّة المفعّول. على الرغم من أن التعديلات تتضمن تعديلات سارية المفعول للمرة الاولى في ٢٠١٧ إلا أنه ليس لها

تاثير جوهري على البيانات المالية للفرع. طبيعة هذه المعايير والتعديلات عليها موضح كالأتي:

١,١,٢ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "الإفصاح"

تتطلب التعديلات التي أُدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ أنه على المنشأة تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في الْإلترامات التي تنشأ من الأنشطة التمويلية بما في ذلك التغيّرات النقدية وغير النّقدية. ۗ يس مطلوباً من المنشأت تقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة عندما يتم تطبيق هذة

التعديلات للمرة الأولى. إن تطبيق هذة التعديلات ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية للفرع.

توضح التعديلات التي أدخلت على هذا المعيار متطلبات وحالات الإعتراف بالأصول الضريبية المُوجَلة عن الخسائر ُغير المحققة فعلى سبيل المثال تلك الخسائر غير المحققة الناتجة ُ عن أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. وكما توضح التعديلات على هذا المعيار كيفية قيام المنشأة بتقييم ما إذا كأن سيكون هناك أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها إستخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. نظرًا لعدم وجود أصول ضريبية للفرع فإن تأثير هذة التعديلات لايسري عليه.

٣,١,٢ التعديلات عبلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢"لإفصاح عن

توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ متطلبات الإفصاح عن الحصص حـــى :حـــيـدت عنى تعبير تدوي م هذا العمارير المنايد ولم 11 سعبات او فقف عن العطف في المنشأت الأخرى والمصنفة كمحتفظ بها للبيع. حيث أنه لا تحتاج المنشأة إلى تقديم معلومات مالية موجزة عن الحصص في الشركات التابعة، الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة من الحصص في المنشأت الأخرى.

التعديلات المذكورة أعلاه مدرجة ضمن التطورات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

نظرًا لأن الفرع ليس لديه مثل هذا النوع من الحصص في المنشأت الأخرى فإن هذه التعديلات ليس لها أي تأثير على البيانات المالية للفرع.

7,7 المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها ليست

لم يقم الفرع بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليست

، ١,٢, المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار رقم ٩ "الأدوات المَّاليةً" والذي يعكسَ جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المَّالية:"الَّاعترافُّ والقياس" وكَافَّة الإصدارات السابقة من المعيار الدُّولي لإعداد التقار ير المالية رقم ٩. ويقدم المعيار متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط وتصنيف و قياس وتُدهور الأصول والإلتراني أما المالية. يسري المعيار رقم 1 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ا يناير ١٠١٨، وما مكانية التطبيق المبكر. يتم التطبيق بأثر رجعي، ولكن المعلومات المقارنة ليست إلزامية. يسمح بالتطبيق المبكر عن الإصدارات السابقة للمعيار الدولي ٌلإعداد التقارير المالية رقم ٩ للسنوات (٢٠٠٩ و-٢٠١ و٣٠١٠) إذا ً كان تاريخ التطبيق الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥.

هذا التعديل ليس له تأثير جوهري على الفرع.

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتقرير مدققى الحسابات المستقل عليها



المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

يقدم هذا المعيار نموذج (مقياس) وحيد وشامل يُستخدم من قبل المنشأت والذي يبين المعالجة الصلة وذلك عندم يصبح ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو ما بعدها. إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار يتطلب أنه يجب على المنشأة الأعتراف بالإبرادات عندما يتم نقل السلع أو الخدمات للعملاء بالمبلغ الذي يعكس الإعتبارات التي تتوقعها المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات وعلى وجه التحديد فهذا المعيار يقدم الخطوات التالية لإعتراف وقياس الإيرادات:

تحديد العقود مع العملاء

تحديد التزامات الأداء في العقود تحديد سعر المعاملة

-تخصيص سعر المعاملة بإلتزامات الأداء في العقود الإعتراف بالإيرادات عندما تفي المنشأه بالتزامات الأداء

إن إدراة الفرع لا تتوقع أن تطبيق هذه التعديلات سيكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للفرع.

٣,٢,٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات"

يهُدفُ هذا المعيار إلى تُقديم نموذجاً شاملاً لمتطلبات الإعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عَقُود الإيجار وتَحديد المعالجة المحاسبية ذات الصلة في البيانات المالية وذلك لكل من المؤجرين والمستأجرين. حيث أن هذا المعيار سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسِيرات ذاّت الصلة وذلك عندما يصبح ساري المفعول وذلك للفترات السنوّية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أُونَّما بعدها مع إمكَّانية التطبيقُ المبكّر. فقَّد قدم هذا المعيار تغييرات هامّة فيما يَتعلق بالمعالَّجة المحاسبية لعقود الإيجار الخاصة بالمستأجر إذ تم إلغاء التمييز بين عقود الإيجار التمويلية (في بيان المركز المالي) والتشغيلية (خارج بيان المركز المالي) بموجب ما اقتضاه المعيار المحاسبي الدُّولي رقم لا "عقودً الأيجار" وتَم إستبدال ذلك بنموذج يتعين عليه الاعتراف بحق أستخدام الأصلُّ والالتَرَاّم المقابل عند بدء عقد الإيجار لكل عقود الإيجار من قبل المستأجرين (أي في بيان المركز المالي) باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضةً القيمة.

وفيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية لعقود الإيجار الخاصة بالمؤجر لايزال يُطلب من المؤجر تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تمويلية أو تشغيلية بموجب ما اقتضاه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧

نظرًا لأن الفرع ليس لديه أي عقود تمويلية فإن هذا التعديل ليس له أي تأثير عليه.

٤,٢,٢ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "نقل الإستثمارات العقارية" إن التعديلات على هذا المعيّار توضح أن التحويل إلى أو من الأستثمارات العقاريّة يتطلب تقييم ما إذا كان العقار يلبي أو لم يعد يلبي بمتطلبات تعريف الإستثمارات العقاريّة، حيث أن حدوث تغيير في إستخدام العقارات لابد أن يكون مدعوماً بأدلة يمكن ملاحظتها. وكذلك توضح التعديلات أن هناك حالات أخرى غير الحالات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ قد تدل على حدوث تغيير في إستخدام العقّار، ومن الممكنّ حدوّث تغيير في استخدام الّعقّارات قيد الإنشاء (أي أنّ التغيير في الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

يتم تطبيق هذة التعديلات لاحقاً للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو ما بعدها مع السماح بالتطبيق المبكر.

هذا التعديل لايؤثر على السياسات المحاسبية للفرع

٥,٢,٢ تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ " المعاملات بالعملة الأجنبية

يتناول تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ كيفية تحديد تاريخ المعاملة لْغَرِضُّ تحديدٌ سعر صرفَ الَّعملات الأجنبية لإستَّخْدامة عند الأعتراف المبدئي بالأَصلَ أو المصروف أو الإيراد، عندما يتم سداد أو إستلام تلك البنود مقدماً بعملة أجنبية، ينشأ عنه الإعترف بموجودات غير نقَّديةَ أُو مطلوبات غير نقديةً على سبيل المثاَّل (التأمينات غير القابلة للإسترداد أو الإيرادات المؤجلة).

يحدد هذا التفسير أن تاريخ المعاملة هو تاريخ إعتراف المنشأة مبدئياً بالموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن عملية سداد الدفعات أو إستلامها مقدماً. وكما يتطلب هذا التفسير من المَنشأة تحديد تاريخ المعاملَة عِن كل عملية سدادٍ أو استلام دفعة مقدماً وذلك في حالة ما إذا كانت هناك عدة دفعات تم سدادها أو أستلامها مقدماً.

يسري هذا التفسير للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. كما يمكن لَلمنشَّأَت تطبيق هُذَا التفسير إما بأثر رجعَّي أو مستقبليّ.

إن إدراة الفرع لا تتوقع أن تطبيق هذة التعديلات في المستقبل سيكون لها تأثير جوهري على

أساس إعداد البيانات المالية تم إعداد وعرض هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين واللوائح الساريه في الجمهوريه اليمنية.

٢,٣ أساس القياس أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم إعداد وعرض هذه البيانات المالية بالريال اليمني وهي العملة الوظيفية للفرع وتظهر كل القيم لأقرب أٍلف ريال يمني (إلا إَذَا أَشير إلى خَلافٌ ذلك).

£,٣ التغيرات في السياسات المحاسبية إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة الحالية هي نفسها التي تم إتباعها

٥,٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة ب. منعطى مسينست المحاسبية الهامة التالية والتي تلتزم بمعايير التقارير المالية الدولية بثبات أتبعت الإدارة السياسات المحاسبية الهامة التالية والتي تلتزم بمعايير التقارير المالية الدولية بثبات واستمرار وذلك لمعالجة البنود التي تعتبر جوهرية بالنسبة للبيانات المالية للفرع:

يحتفظ الفرع بسجلاته بالريال اليمني وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً. يجرى قيد المعاملاتِ التي تتم بالعملات الأجنبية أو يتطلب سدادها بعملات أجنبية، مبدئياً بًالريال أليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الريال ليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تدرج كافة الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل.ّ.

لا يتعامل الفرع بعقود صرف العملات المستقبلية. ولا يدخل الفرع في العقود الأجلة لمواجهة التراماته بالعملة الأجنبية. كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية.

الإعتراف والقياس المبدئي

والمطلوبات المالية الأخْرى في بيان المركز المالي عندما يصبح الفرع طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مُع الغير.

يتم تصنيف الموجودات المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية:

قروض وذمم مدينة، وهي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متدّاولةً فَي سوق نشطً ويُتِم الْإعتراف بهذه الموجودات بسعر المعاملة وهو القيمة العادلةُ بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة، ثم يتم لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي بالموجودات، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مخصوماً منها أية خسائر إنخفاض في قيمتها.

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وهي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددةً ولها تواريخ استحقاق ثابتة. ويكون لدى الفرع النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحاق. وتعتبر أذون الخزانة لحين الاستحقاق من ضمن هذه الاستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدانئة والمطلوبات الأخرى. وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الاقتناء، ولا ّحقاً وبعد الاعتراف المبدني، يتم قياس تلك الاستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة.

يتم تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن الفرع.

يلغى الإعتراف بالموجودات المالية عندما تتوقف حقوق الفرع التعاقدية التي تمثل الموجودات المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة

يلغى الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك المطلوبات. مقاصة الأصول والالتزامات المالية تُجرى مقاصة بين المُوجّودُاتُ والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة، وأن هناك نية للتسوية على أساس

الصافي ، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة. لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل الشامل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو بموجب تعليمات البنكَ المركزي اليمني.

مياديء القياس يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

التكلفة المطفأة للموجودات أوالمطلوبات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات أو المطلوباتِ المالية عنَّد الْإعترافُ المبدئي مخصوماً منَّه مدفُّوعات السدادُ الأصليةَ مضَّافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتجمع بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ تتخصونه تله الرحمة المتجلع واستخدام طريفة تتخدن الفائدة الفعلي في قرق بين القبيع المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة. يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزء متمماً لمعدل

القيمة العادلة هي المبلغ المستلم مقابل بيع موجودات أو المدفوع مقابل سداد مطلوبات بين طرفين مطلعين وراغبين فّي معاملة تجارية ضمّن الأنشطة الإعتيادية فيّ تاريخ القياس. يتم قياس الّقيمة ُ ــُ العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية، وبالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند و جود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة. هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر.

تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

يقوم الفرع تتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. تنخفض قيمة الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالموجودات وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجّودات التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها.

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الموجودات المالية، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقترض ً أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقترض وإعادة هيكلة الدين من جانب الفرع بشروط لم بكن الفرع ليفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو لمُصدر سيدخلٌ في إفلاس أوعدم وجود سوق نشط للضمانات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة موجودات مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضيَّن أو المصدرين بالبنك أو الظروف الإقتصادية المرتبطة بحالات التقصير.

يأخذ الفرع بعين الإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على كل من مستوى الموجودات بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها. يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل فردي لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية. جميع القروض والسلف للعملاء والإنستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكَّل فرديُّ والتيّ لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد. القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفّد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات.

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة الدخل الشامل ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء.

يتم قيد الفوائد المقبوضة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق للمتبقي من المبلغ الأصلي. ويعترف بإيرادات رسوم الالتزامات والقروض المقدمة عند استحقاقها وعلى أساس سعر الفائدة المطبق. والتزامأ بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ لا يُعترفِ بإيرادات الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر حتى يتم تحصيلها فعلاً. تدرج الرسوم والعمولات الأخْرى ضمن بيان الدخل

- تدرج المخصصات المستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركّزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٢) لُسنة ٢٠٠٢.
- يتم أثبات إيرادات وأتعاب الخدمات المصرفية الأخرى عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

ستشكر النقد وشبه النقد على كل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي وأذون الخزانة بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ بيان المركز المالي والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

تدرّج أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية ناقصةً الخصم غير المطفأ (غير المستحق) إلى تاريخ الاستحقاق.

الأرصدة المستحقة من البنوك ومعاملات الأسواق المالية الأخرى تدرج الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بسعر التكلفة بعد خصم أي مبالغ شطبت وأي انخْفَاضْ في قيمها. تظهر جميع معاملات الأسواق المالية و ودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل

المخصص لقاء الخسائر المحتملة للقروض والسلفيات والمطلوبات

إلتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ والمنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ والمنشور رقم (٨) لسنة ٢٠١٥ يتم تكوين مخصصات لقاء الخسائر المحتملة للقروض والسلفيات والمطلوبات بالإضافة إلى نسبة منوية للمخاطر العامة تحسب من إجمالي القروض والسلفيات والمطلوبات، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية صاَّدرة من بنوك خَارجيةً وذلكٌ في ضوء الدراساتِ الشَّاملة الدورية لمحافظ القروض والسلفيات والمطلوبات. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

•	القروض المنتظمة، متضمنةً القروض تحت المراقبة	7.7
•	الالتزامات المحتملة المنتظمة، متضمنةً الحسابات تحت المراقبة	%1
•	القروض والالتزامات المحتملة غير المنتظمة:	
	- الديون دون المستوى	%10
	- الديون المشكوك في تحصيلها	%٤٥
_	- الديون الرديئة	%1

يتم شطب القروض، عندما يكون هناك عدم جدوى من الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها، وذلك خصماً من المخصص الذي تضاف إليه المبالغ المحصلة من القروض التي سبق شطبها. تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في بيان المركز المالي بعد خصم المخصص والفوائد المعلقة وتقيد المخصّصات بنفس عملة القروّضُ والسلفيات والمّطلوبات المشكوك في تحصيلها.

تظهّر الموجودات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك الموجودات الثابتة، إن وجد، ويتم إهلاك هذه الموجودات وتحميلها عْلَى بيانِ الْدخْلُ الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدرلتلك الموجودات، فيماعدا الأراضي التي لا يتم إهلاكها. ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة الفرع في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك الَقيم المقدرة كَخردة في نهاية العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة، إن وجدت.

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الموجودات: ع إلى٧ سنوات • السيارات ع سنوات ۳ إلى۵ سنوات الآلات وأجهزة الكمبيوتر التحسينات على العقارات المستأجرة ۵ سنوات

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلية عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر. وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية. إن جميع العقود التي أبرمها الفرع هي عقود إيجار تشغيلي. تُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل الشَّاملُ على أساس القَّسط الثابتُ وعلى مدى فترة الإيجار.

الإلتزامات العرضية و الإرتباطات

: الالتنامات العرضية والارتباطات التي يدخل فيها الفي ع طرفاً خار ح بيان المركز المالي يعد خصم التأمينات المحصلة عنها تحت بند "إلتزامات عرضية و إرتباطات" باعتبارها لاتمثل موجودات أو مطلوبات فعلية في تاريخ البيانات المالية.

يدفع موظفو الفرع حصتهم لقاء التأمين الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية

اليمنية رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١. وتحمل المساهمة الشّهرية للفرع علَى بيان الدخل الشامل. يقوم الفرع بدفع الزكاة وفقاً لقانون الزكاة رقم (٢) لسنة ١٩٩٩ إلى الإدارة العامة للواجبات الزكوية

والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريفها الشرعية تحتسُّ الضرائب المستحقة على الفرع طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في

الجمهورية اليمنية. نظرًا لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عن ضَرَّئب الدخل لا ينشأ عنه عادةٌ التزامات ضريبية مؤجلة وفَّي حالةً نشوء موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة لتطبيق هذا المعيار فإن هذه الموجودات لا تدرج إِلَّا عَندما تكونٌ هناكُ مُؤشرات كَافية على أنها ستتحقق في المستقبل المنظور.

يتم تكوين مخصص للالتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الالتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل الفرع لتقدير مبلغ الالتزامات.

في تاريخ البيانات المالية يقوم الفرع بإعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للموجودات غير المالية حسب الأهمية النسبية لها من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الموجودات. في حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإستردادية لتلك الموجودات ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل بأي خسارة ناتجة عن الانخفاض في قيمة الأصل إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الموجودات والتي سبق تخفيضها في بيان الدخل الشامل بحيث لاتؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الدفترية قبل الانخفاض.

تتمثل الأدوات المالية للفرع في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية على أُرصدة النقد والحسابات الجّارية والودائع لدى البنوك وأُذون الخزانة المحتفّظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك. وتتضمن المطلوبات المالية على ودائع العملاء والأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ٌضمّن بند "الحسّابات النظامية والْإلْتزامات الْأخرىّ".

ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس

إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ سمين التيبية المستورية تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

١,٤ القيمة العادلة للأدوات المالية استناداً إلى أسس التقييم المتبعة في تقييم الموجودات والمطلوبات المالية للفرع والواردة في

ت. - . قيمتها العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. ويوضح الجدول التالي مقارنة بين صافي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية والمدرجة بالبيانات المالية (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية):

الإيضاحات حول البيانات المالية، فإنّ القيمة العادلة للأدوات المالية لاتختلف اختلافاً جوهرياً عن

r.11		7	• I V	
	صافي القيمة		صافي القيمة	-
القيمة العادلة	الدفترية	القيمة العادلة	الدفترية	
				الموجودات المالية
				النقد في الصندوق
				وأرصدة الاحتياطي لدي
1,977,999	1,977,999	1,0VV,971	1,077,971	البنك المركزي اليمني
۳۰٫٦۵۱٫۹۸۰	۳۰,٦٥١,٩٨٠	۱۸,۸۹۰,٤۰۲	۱۸,۸۹۰,٤۰۲	الأرصدة لدى البنوك
_	-	٧,٢٣٦,٢٢٥	۷,۲۳٦,۲۲۵	أذون خزانة
				القروض والسلفيات
۲۱,۹۵٦	۲۱,۹۵٦	٦,٢٥٦	٦,٢٥٦	المقدمة للعملاء
				المطلوبات المالية
ΓΙ,ΛΥΙ,ΓΓΥ	ΓΙ,ΛΥΙ,ΓΓΥ	۱۷,۳٦۸,۹۰٤	۱۷,۳٦۸,۹۰٤	ودائع عملاء
				الأرصدة الدائنة
1,719,19・	1,719,19・	٤١١,٠٦٣	٤١١,٠٦٣	والمطلوبات الأخرى
۳۵۵,۷۷٤	۳۵۵,۷۷٤	۱۳٦,٤٠١	۱۳٦,٤٠١	مخصص ضريبة الأرباح

7,E الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

٣,٤ ادارة مخاطر الأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنيّة (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات الفرع المختلفة من خلال جراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. وتعتبر عمليةً إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق الفرع للأرباح. ويتحمل كل فرد في الفرع المخاطر الواقعة في إطار مسئولياته لاستمرارية ربحية الفرع، ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل الفرع وعوامل السوق المختلفة المُحيطة بالْإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للفرع وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ويتعرض الفرع لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

يعتبر مجلس إدارة البنك في المركز الرئيسي هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر.

تعتبر القروض والتسهيلات الانتمانية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الانتمان لمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق. وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الائتمان فإن الفرع يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل للمخاطر الانتمانية، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه يقوم الفرع بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الانتمان لكل
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل التعرض لمخاطر الانتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية
 - التي تواجه العملاء أو البنوك. المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان

أثير المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات:

والمخصص المطلوب للقروض والارصدة غير المنتظمة. توزيع محفظة الانتمان والأرصدة لدى البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركزات مخاطر الانتمان. يظهر الجدول أدناه الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الانتمان المتعلقة بمكونات بيان المركز الماليّ ويظهّر الحد الاقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخفّفة من

	7 · I V	۲۰۱٦
أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	۱,٤٢٨,٠١٣	۱,۸۵۲,۷۱٤
الأرصدة لدى البنوك	۱۸,۸۹۰,٤۰۲	۳۰,٦٥١,٩٨٠
أذون الخزانة	۷,۲۳٦,۲۲۵	_
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٦,٢٥٦	۲۱,۹۵٦
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٤٠,٥٨٨	٥٢,٥٥٩
إجمالي الموجودات	۲۷,٦٠۱,٤Λ٤	۳۲,۵۷۹,۲۰۹
الالتزامات العرضية والارتباطات	۳۲۵,۵٦۳,3	۲۵,۳٦۳,۸۹۸
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	Ψ1,ΛΨ1,•EV	۵۷,۹٤۳,۱۰۷

وفيما يلّي تحليل للموجودات المالية والالتزامات العرضية والارتباطات حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضماناًت (تركز الحد الأقصى لمخاطر الانتمان حسب القطاع):

	• I V	Г	۲۰۱٦	
•	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر
حکومي	۱۱٫۲۷۸٫۵٦۲	-	10,488,767	_
تجاري	_	-	۲٤,∙۵۲	_
خدمي	۱٦,٣١٥,٧٨٣	۵,۲۷٦,۰۷۸	۱۷,۱۵۹,۸٤۷	٧,١٥٩,Λ٤٧
أخرى	۷,۱۳۹	3,008	۵۰,٤٦٣	۳۹۷,۱3
التزامات عرضية وارتباطات	۳۲۵,۵٦۳	_	۲۵,۳٦۳,۸۹۸	۱۱۷,۱۲3
	Ψ1,Λ٣1,•EV	۵,۲۸۲,٦٣۲	۵۷,۹٤٣,۱۰۷	۷,٦٦٣,۲٩٧

بدير الفرع تركزات المخاطر بتوزيع المحفظة الانتمانية على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية مَتنوعة. ويظهر الايضاح (٣٣) ورَبِع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المُحْتلفة ويظهر " الإيضاح (٣٤) توزيع الأدوات المالية بحسب المناطق الجغرافية.

إن مخاطر السيولة تتمثل في عدم قدرة الفرع على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية بالأضافة إلى المخاطر الناتجة من عدم قدرة الفرع من تسييل بعض الأموال أسعار معقولة وفي اطار زمني مناسب. وللحد من هذه المخاطر تقوم ادارة الفرع بالعمل علم تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاقَ للتأكد من اللَّاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة، وكذا مراقَّبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي وتنظيم مصادر تمويل متنوعة وكافية.

يُظهر الجدول التالي تحليل الاستحقاق للمطلوبات المالية التي تظهر الاستحقاقات

۲۰۱۷ الإجمال <i>ي</i>	استحقاقات أكثر من سنة واحدة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	استحقاقات من ۳ إلى ٦ أشهر	استحقاقات خلال ۳ أشهر	المطلوبات
۱۷,۳٦۸,۹۰٤	-	080,077	۳۰٤,۲۸٤	17,019,•98	ودائع العملاء
٤١١,٠٦٣	_	_	_	۳۱۱٫۰۱۳	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
۱۱۸,۱۹٦	_	_	۱۱۸,۱۹٦	_	مخصص ضريبة الأرباح
۱۷,۸۹۸,۱٦۳	-	٢٦٥,٥٤٥	٤٢٢,٤٨٠	17,980,100	إجمالي المطلوبات

المطلوبات	استحقاقات خلال۳ أشهر		استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	اختر من سته	٢٠١٦ الإجمال <i>ي</i>
ودائع العملاء	71,7.7,7٣٢	778,090	-	_	ΓΙ,ΛΥΙ,ΓΓΥ
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	1,719,19・	_	_	_	1,719,19・
مخصص ضريبة الأرباح	_	۳۳۸,۰۰۰	-	-	۳۳۸,۰۰۰
إجمالي المطلوبات	۲۳,۲۲۵,۸۲۲	٦٠٢,٥٩٥	-	-	Γ٣,ΛΓΛ,ΕΙ۷

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

مخاطر سعر الفائدة تنشأ مخّاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات

النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارسُ الفرع عدداً من الإجراءات للحد من تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق: ربط أسعار الفائدة على المبالغ المقترضة بأسعار الفائدة على المبالغ المقرضة.

الأخذ بعين الاعتبار أسعار الخصم لمختلف العملات عند تحديد أسعار الفائدة. ضبط مقابلة تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

يُظهر الجدولُ التالي تعرض الفرع إلى مخاطر سعر الفائدة:

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتقرير مدققى الحسابات المستقل عليها



غیرمتأثر ۲۰۱۷ أكثرمن أَقْلِ من من ٣ إلى إلَى سنة ّ سنة واحدة بالفائدة الإجمالي واحدة ٦أشهر الموجودات النِقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدي ر البنك المركز*ي* اليمني - 10,85.7.7 الأرصدة لدى البنوك أذون الخزانة ٧,٢٣٦,٢٢٥ القروض والسلفيات ١,٢٠٦ 7,707 1,177 ۳۰۵,۲ المقدمة للعملاء الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى الموجودات الثابتة إجمالي الموجودات لمطلوبات وحقوق المركز الرئيا الأرصدة المستحقة للبنوك 1,770,980 1,770,980 والمؤسسات المالية ٣٠٤,٢٨٤ ٥,١٦٧,١٦٩ 770,030 079,107,11 3.9,7,571 ودائع العملاء الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى حقوق المركز الرئيسي 77.77.17 10.007.77 وُحقوقَ المركز الرئيسي ٣٠٤,٢٨٤ ٥,١٦٧,١٦٩ ٥٤٥,٥٢٦ فجوة التأثر بسعر I, TT (08F, · TF) (F · F, · VA) IV, 89 · , 988 الفائدة فارق التأثر بسعر - I7,787,I•9 I7,788,A8F IV,IAV,A77 IV,89•,988 الفائدة المتراكمة من ٦ أشهر من٣ إلى إلى سنة أكثر من غيرمتأثر ٢٠١٦ ٦ أشهر واحدة سنة واحدة بالفائدة الإجمالي الموجودات النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى 1,977,999 1,977,999 البنك المركزي اليمني - I7.V9V.9AF Ψ•, 701, 9Λ• 1Ψ, ΛΟΨ, 99Λ الأرصدة لدى البنوك القروض والسلفيات المقدمة للعملاء 1,۸۷۵ الأرصدة المدينة ٦٧,١٣٦ والموجودات الأخرى الموجودات الثابتة 7.77. וח,חגר ۱.۸۷۵ ۱٦,۸۱۰,۷۳۵ ۵۱۸,3۲۸,01 ۵۷۷,3۸۲,7۳ إجمالي الموجودات المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي الأرصدة المستحقة للبنوك

الطَّأَدُدة المتراكِمة المتالك من ١٨٠٣/٥ من ١١٦,٧١٥ ما ١٩٠٨ من من المادة على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

۳,٦٦٦ (٢٦٢,٧٢٠) ۵,٣٧٨,٧٧٢

T78,090 11,881,978

مخاطر تقلبات اسعار صرف العملات الاجنبية

وحقوق المركز الرئيسي ١١,٤٣١,٩٦٣ - ٢٦٤,٥٩٥ -

والمؤسسات المالية

والمطلوبات الأخرى المخصصات حقوق المركز الرئيسي

إجمالي المطلوبات

ودائع العملاء الأرصدة الدائنة

فجوة التأثر

بسعر الفائدة

فارق التأثر بسعر

بسبب طبيعة نشاطاته. يتعامل الفرع بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الاجنبية، ويحرص الفرع على المحافظة على مراكز متوازية للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ 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.

والتزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يراقب الفرع دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم بالحفاظ على مراكز لا تتجاوز النسب المحددة بالمنشور. ويبين الإيضاح (٣٥) مراكز أهم العملات الأجنبية في الفرع.

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

		دولار			عملات	VI-1
	ريال يمني	أمريكي	يورو	ريا <i>ل</i> قطر <i>ي</i>	أخر <i>ي</i>	الإجمالي
الموجودات	۲۰,۷۱۷,٦١٦	٦,٩٦٥,٧٩٣	۲۰,۵۵٦	٤١,٥٨٧	۳۹,٤۹۹	ΓV,VΛ0,•۵۱
المطلوبات	(19,049,10)	(V,Λε·,ΛΔε)	(۱۸,۹۷۳)	(EV,00V)	(٣٨,٥١V)	ΓV,VΛ0,•01)
صافي مراكز	AVA (77	(8)(0, 71)	1.00#	(0.01/.)	045	
العملات الأجنبية	/\V/E11	(۸V0,·٦١)	۱٫۵۸۳	(0,9V+)	٦٨٢	

	ريال يمني	دولار أمريك <i>ي</i>	يورو	ريال قطر <i>ي</i>	عملات ' أخر <i>ى</i>	۲۰۱٦ الإجمال <i>ي</i>
الموجودات	Γ1,ε99,VΟ·	۱۰,۸۹۷,٦٦٠	۱۰۰,۰۰٤	۵۷,۸۲۸	119,011	۳۲,٦٨٤,٧٥٣
المطلوبات	(۲۱,9۳V,·۸۳)	(۱۰,۵۲۰,۷٤۰)	(90,•78)	(۲۵,۱۳۳)	(۱・٦,٧٣٣)	(٣٢,٦٨٤,٧٥٣)
صاف <i>ي</i> مراكز العملات الأجنبية	(ETV,TTT)	۳۷٦,۹۲۰	٤,٩٤٠	۲,٦٩٥	Ι Γ,VVΛ	_

أثر تعرض الفرع لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للتعاملات بالعملات الأجنبية (تجليا بالحساسية العملات الأجنبية)

(تحليل الحساسية للعملات الأجنبية) كانت معدلات أسعار الصرف للعملات المهمة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	سعر الإقفال البنك المرك	، وفقاً لنشرة ذي اليمني		ِ الصرف وفقاً يق المواز <i>ي</i> ٢٠١٦	
	T-1V	۲۰۱٦	7 · I V		
	المعادل بالريال اليمن <i>ي</i>	المعادل بالريال اليمن <i>ي</i>	المعادل بالريال اليمني	المعادل بالريال اليمني	
الدولار الأمريك <i>ي</i>	۲۵۰,۲۵	۲۵۰,۲۵	٤٥٠	۳۰۹	
يورو	۳۰۰,۲۵	۲٦١,٧٨	٠٤٥	۳۲۳,۲٤	
الريال القطر <i>ي</i>	٦٨,٧٢	٦٨,٧٢	11.	۸٤,۸۵	

تم الإعتماد على أخر البيانات التي حصلت عليها إدارة الفرع لتحديد متوسط سعر الصرف في السوق

سيري. حسب تعليمات البنك المركزي اليمني الموجهه للبنوك العاملة في الجمهورية اليمنية بأن سعر الإقفال للدولار الأمريكي بتاريخ ٣٠ ديسمبر٢٠١٧ بلغ ٢٠،٠٥٥ ريال يمني / دولار أمريكي وعليه يتم تقييم المركز المالي في نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لهذا السعر. قام الفرع باستخدام الأسعار المعلنة بموجب شرة أسعار الإقفال الشهري لشهر ديسمبر٢٠١٧ والصادرة بتاريخ ٣٠ ديسبمر٢٠١٧ من البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية بتاريخ ٣١ ديسمبر٢٠١٧.

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي والظروف 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 الشامل وحقوق الملكية مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة:

الأثر على بيان الدخل الشامل وحقوق الملكية الزيادة (النقص)

	T • I V	r.17
الدولار الأمريكي	(٦٩٨,٤٧٥)	۸۸,٤۸۸
يورو	١,٢٦٤	1,17.
الريال القطري	(٣,٥٨٦)	۱۰,۰۲۳
عملات أخرى	۷۸٤	۳,۰۰٦

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 إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

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

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة الفرع لراس المال في ضمان التزام الفرع بمتطلبات راس المال المفروضة خارجياً وأن الفرع يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني قوي وكذا نسبة كفاية راس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به. وتتم مراقبة كفاية راس المال من قبل إدارة الفرع وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به. وتتم مراقبة كفاية راس المال من قبل إدارة الفرع باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقرة من البنك المركزي اليمني لأغراض السافية ورقابية. 1990 ويقوم الفرع بإعداد تقارير درورية ربع سنوية وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي. ولا المال المركزي اليمني على أساس ربع سنوي. يلزم البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي. الإمراكزي اليمني على أساس ربع سنوي. الإمراكزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة من إجمالي راس المال الى المدافع عليه دولياً. بالإضافة إلى ذلك يتطلب من الفرع أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء يساوي أو أعلى من 0٪ التي تمثل المال إلى ودائع العملاء يساوي أو أعلى من 0٪

يُقسم إجمالي راس مال الفرع إلى فنتين:

الفئة الأولى: وتتضمن رأس المال والاحتياطيات القانونية والأرباح المرحلة. الفئة الثانية: وتتضمن المخصصات العامة التي يكونها الفرع للقروض والسلفيات المنتظمة بنسبة ٢٪ ونسبة ١٪ للإلتزامات العرضية وبحيث لايزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

ثقاس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعتها وتعكس تقديراً لمخاطر الانتمان 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 للخساد الممكنة

> يعمل الفرع وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والخاضع لها. يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

	7 · I V	۲۰۱٦
رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	١,٠٠٣,٩٥٢	۹٦۵,٤٠٨
الأرباح المرحلة	۲۱۸,٤۱۹	۱,۱۰۰,۹۱۳
إجمالي حقوق المركز الرئيسي	٧,٢٢٢,٣٧١	۸,۰٦٦,٣٢١
المخصصات العامة	١,٤٠٠	٤,٩٠٠
إجمالي رأس المال العامل	۷,۲۲۳,۷۷۱	۸,۰۷۱,۲۲۱
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر:		
في بيان المركز المالي	۳,۳۳۵,۱۱۳	۳,۵۰٤,۹۷۰
خارج بيان المركز المالي	-	۱٦٧,٤٢٠
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	۳,۳۳۵,۱۱۳	۳,٦٧٢,٣٩٠
نسبة كُفاية رأس المال:	۷۲۱۷	ХΓГ•
 النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك اا 	مر <i>كزي اليمني</i>	

- 0. النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك ا	لمر <i>كزي اليمني</i>	
	T-1V	۲۰۱٦
النقد في الصندوق:		
عملة محلية	۵۲,۸۰۵	۸۲۵٫۷3
عملة أجنبية	٩٧,١٠٣	۲٦,۷۱۷
	۱٤٩,٩٠٨	νε,τΛο
أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني:		
بالعملة المحلية	770, • • 1	۸٦٩,٧٣٢
بالعملات الأجنبية	۷٦٣,٠١٢	۹۸۲,۹۸۲
	۱,٤٢٨,٠١٣	۱٫۸۵۲,۷۱٤
	1 0/// 0.51	1 0 57 000

تمثل أرصده الإحتياطي 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 (۳۸) لسنة ۱۹۹۸ وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك. بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمنشور رقم ٤ لسنه ٢٠٠٩ نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني ٧٪ ونسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الاجنبية ١٠٪

٦. الأرصدة لدى البنوك

۷٤۸,∙۲۹

ΓΙ,ΛVΙ,ΓΓV Ι·,ΙVΕ,٦٦٩

1,719,19 1,719,19

Λ,٠٦٦,٣ΓΙ Λ,٠٦٦,٣ΓΙ

091.7A2.VOW T • .9AA.190

(0,17™,™Λ·)

VEA, • T9

الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني		
و البنوك المحلية الأخرى	T-1V	۲۰۱٦
الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني:		
الحسابات الجارية - عملة محلية	۱٫۵۸٤٫۵۸٤	۱۲,۳۸٦,۲٦۱
الحسابات الجارية - عملة أجنبية	۱,۰۲۹,۷٤۰	۱,۱۰۵,۸۷۲
	7,718,878	17,897,177
الأرصدة لدى البنوك المحلية الأخرى:		
الحسابات الجارية - عملة محلية	٤٩٣,٣٣٠	۲۹٫۸۸۱
الحسابات الجارية - عملة أجنبية	۵۱٫۷٦٤	18,0.0
الودائع لأجل - عملة محلية	11,,	1 • , • • • , • • •
	11,080,•98	۱۰,۰٤٤,٣٨٦
الأرصدة لدى البنوك الأجنبية		
الحسابات الجارية لدى المركز الرئيسي- (عملة أجنبية)	۳۱۰,۳۷۷	۳۱۷,٤۷۹
الودائع لأجل لدى المركز الرئيسي - (عملة أجنبية)	۲,۶۲۰,٦۰۷	٦,٧٩٧,٩٨٢
	٤,٧٣٠,٩٨٤	۷,۱۱۵,٤٦۱
	۱۸,۸۹۰,ε۰۲	۳۰,٦٥١,٩٨٠

٧. أذون الخزانة		
القيمة الاسمية لأذون الخزانة المشتراة والمستحقة:	7 · 1 V	7.17
خلال ۹۰ یوم	٧,٣٠٠,٠٠٠	_
الخصم غير المطفأ	(٦٣,٧٧٥)	-
	V LLJ LLV	_

تحمل أذون الخزانة أسعار فاندة تتراوح بين١٦،٥٩٪ إلى ١٦,٦٠٪ خلال سنة ٢٠١٧ (١٦,٦٩٪ إلى ١٣,٦١٪ خلال سنة ٢٠١٦). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

٨. القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

	۲۰۱۷	۲۰۱٦
جاري مدين	۷٦١,١٢٧	V17,800
جاري مستندي	٧٧٣, • ٢٣	V19,791
قروض مقدمة للعملاء	۵۲٤,٠٦١	۱۶۲,3۲۵
قروض والسلفيات المقدمة للموظفين	٥,٩٧٩	9,110
إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (إيضاح ٨- أ)	۲,۰٦٤,۲٤٩	۱,9٦٥,9٠٢
المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة		
(إيضاح ۸- ب)	(377,778)	(۱,۳۳٤,۱۱۸)
الفوائد المعلقة (إيضاح ٨- ج)	(VN1,۳19)	(٦٠٩,٨٢٨)
	(۲,·۵۷,۹۹۳)	(1,98٣,987)
	٦,٢٥٦	۲۱,۹۵٦

أ صافي مخاطر الديون غير المدرة للدخل وفقاً للتقييم الدوري المستند على توجيهات البنك المركزي اليمني بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ١,٢٧٦,٣٤٩ ألف ريال يمنى كما في ٣١ديسمبر

المتوري القسي بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٢٠١٨,٣٤٩ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية وكذا الفوائد المجنبة) مقابل مبلغ ١,٣١٤,١٨٣ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وبيانها كما يلي:

	T					
	القروض	الضمانات			الضمانات	
	غير	النقدية	T-1V	إجمالي	النقدية	۲۰۱٦
	المدرة	والفوائد	صافى	القروضغير	والفوائد	صافى
	للدخل	المجنبة	المخاطر	المدرةللدخل	المجنبة	المخاطر
ديون دون المستوى	-	-	-	1,.98	(۱,۰۹۳)	-
الديون المشكوك						
في تحصيلها	-	-	-	-	-	_
الديون الرديئة	۲,۰۵۷,٦٦٨	۷۸۱,۳۱۹	1, ۲۷٦, ۳٤٩	1,900,798	(181,011)	1,818,10
الإجمالي	۲,۰۵۷,٦٦٨	۷۸۱,۳۱۹	1, ۲۷٦, ۳٤٩	۱٫۹۵٦,۷۸۷	(٦٤٢,٦٠٤)	1,818,17

تقوم إدارة الفرع بإجراء دراسة تقييمية لأرصدة القروض والسلفيات كل ثلاثة أشهر ويتم تنفيذ تلك الدراسة وفقاً للأسس والمبادئ المحددة بالمنشور الدوري رقم (۵) لسنة ۱۹۹۸ الصادر عن البنك المركزي اليمني والتعاميم اللاحقة له.وكانت نتائج الدراسة المنفذة كما في ۳۱ ديسمبر٢٠١٧ كما يلي:

القروض والسلفيات المنتظمة وتحت المراقبة	۱٫۵۸۱	9,110
إجمالي القروض والسلفيات المدرة للدخل	۱٫۵۸۱	9,110
القروض والسلفيات دون المستوى	-	۱,۰۹۳
القروض والسلفيات المشكوك في تحصيلها	_	_
القروض والسلفيات الرديئة	۲,۰۵۷,٦٦٨	1,900,798
إجمالي القروض والسلفيات غير المدرة للدخل	۲,۰۵۷,٦٦٨	۷۸۷,۲۵۹,۱
إجمالي القروض والسلفيات	۲,۰٦٤,۲٤۹	۱,۹٦۵,۹۰۲

تتضمن القروض والسلفيات المصنفة منتظمة وتحت المراقبة أعلاه قروضاً وسلفيات بمبلغ ١٠٢ ألف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مغطاة بضمانات نقدية مقابل مبلغ لايوجد ألف ريال يمني كما في ٢٠١٦.

۸- ب المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة ۲۰۱۷

	خاص	عام	إجمالي	خاص	عام	إجمالي
	١,٣٣٣,٨١٨	۳۰۰	۱,۳۳٤,۱۱۸	۱,۸٤۸,۳٦٦	719	۱,۸٤۸,۵۸۵
المكون خلال السنة (إيضاح ٢٤)	-	-	_	٤٨٣,٧٠٨	٨١	٤٨٣,٧٨٩
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص	_	_	_	۱۷٫٦۸۰	_	۱۷٫٦۸۰
المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٣)	(۵V,888)	_	(0V,888)	(1,•10,9٣٦)	_	(1, • 10, 9٣٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	1,۲۷٦,۳۷٤	۳۰۰	37,777,1	۱,۳۳۳,۸۱۸	۳۰۰	۱,۳۳٤,۱۱۸

T-17

٥٢,٣٩٢

قامت إدارة الفرع بتجنيب مخصصات عامة بنسبة ٢٪ في سنة ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٪) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء.

^- ج الفوائد المعلقة تمثل الفوائد المعلقة الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها كإيرادات عند تحصيلها فقط نقداً وهي جزء من المخصص المجنب لقاء الديون المشكوك في تحصيلها بموجب أحكام المادة رقم (١٥٨) من قانون البنوك رقم (٣١) لسنة ١٩٩٨ والفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١١) لسنة ١٠١٠، والتي تنص على استثناء مخصصات البنوك مقابل الديون المشكوك في تحصيلها المكونة وفقاً للنظم والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني من النفقات غير القابلة للخصم.

الرصيد في ١ يناير	۱۰۹,۸۲۸	۳۹۲,۷۵٤
الفوائد المضافة والمجنبة خلال السنة	171,891	ΓΙV,•VE
الرصيد في ٣١ ديسمبر	۷۸۱,۳۱۹	۱۰۹,۸۲۸
٩. الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى		

٤٠,٢٦٨

الأرصدة المدينة الأخرى

المصروفات المدفوعة مقدماً

١٠. الموجودات الثابتة						
التكلفة	الأثاث والمفروشات	، السيارات	الاًلا <i>ت</i> وأجهزة الكمبيوتر	التحسينات على العقارات المستأجرة	، الإجمال <i>ي</i>	
فی ا ینایر ۲۰۱۷	۵۵,۷۳۰	۱۳,۲۸۳	1 E0,V/\ 1	۱۷۷٫۸۳۱	۳۹۲,٦۲۵	
للإضافات	٤٠	-	۱۳,۸۸۸	٥٦٥	18,898	
فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	٥٥,٧٧٠	۱۳,۲۸۳	109,779	۱۷۸٫۳۹٦	٤٠٧,١١٨	
الإستهلاك						
فی ا ینایر ۲۰۱۷	۵٤,۸۳۸	۱۳,۱۷۷	181,180	۱۷٦,۷۹۸	۳۷۵,۹٤۳	
للسنة	737	٤٠	٧,٣٨٣	377	۸,۳۳۰	
فی ۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷	۵۵,۰۸۱	۱۳,۲۱۷	۱۳۸,۵۱۳	۱۷۷,٤٦٢	۳۸٤,۲۷۳	
صافي القيمة الدفترية						
ف <i>ی</i> ا ^۳ دیسمبر ۲۰۱۷	٩٨٢	٦٦	ΓΙ,ΙΟ	346	۲۲,۸٤۵	
في ۳۱ ديسمبر ۲۰۱٦	٦٩٢	١٠٦	۱۵۲٫3۱	۱,۰۳۳	۱٦,٦٨٢	

١١. الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

	T-1V	۲۰۱٦
الحسابات الجارية المستحقة للبنوك:		
المحلية	۱۲,٤۲۸	۱۲,٤۲۸
الخارجية	1,VV۳,0·V	۷۳۵,٦٠١
	۱٫۷۸۵,۹۳۵	۷٤٨,∙۲۹

١٢. ودائع العملاء

	7 · 1 V	۲۰۱٦
الحسابات الجارية وتحت الطلب	۱۰,۸۷٦,۹۹۵	۹٫٤۸۷٫۸٦۵
ودائع قصيرة الأجل	7,•17,9٧9	۸۵۵,۲۹۲,۱۱
التأمينات النقدية عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	ደገ۳,۳۸۹	٦٧٥,٢٦٣
تأمينات اخرى	11,081	11,081
	۱۷,۳٦۸,۹۰٤	ΓΙ,ΛVΙ,ΓΓV

١٢. الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

	T-1V	۲۰۱٦
الفوائد المستحقة	۸٤٫٦۵۳	181,899
المصروفات المستحقة	۱۱٫۸۵٤	٩٢,٣٦٥
الأرصدة الدائنة الأخرى	۳۷,۰۱٤	۲٦,٧٣٤
الزكاة (إيضاح٢٦)	Γ·٦,VΛV	۲۱۰,۳۸۲
شيكات مقبولة الدفع	r·,voo	۱,۱٤٨,۲۱۰
	٤١١,٠٦٣	1,719,19・

١٤. المخصصات

	عام		خسائر تقلبات	
	(۱٪) مخصص		مخصص	
			أسعار صرف	
		مطالبات	العملات	
	التزامات عرضية	محتملة	الأجنبية	الإجمالي
الرصيد في ا يناير	٤,٦٠٠	19,717	-	TE, T1 T
المكون خُلال السنة (إيضاح ٢٤)	_	۱۳۷٫٦٠٤	۲۰۲٬۰۱۱	۵۲۲,۹۳۸
المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٣)	(٣,٥٠٠)	-	-	(٣,٥٠٠)
	1,1	10V.F17	V · Γ. · 7 I	۸٦٠,۳۷۷

مخصص لقاء

مخصص لقاء خسائر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية: التزاماً بالمنشور الصادر من البنك المركزي اليمني رقم ٤٦٦١ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بضرورة إجراء تحليل الحساسية للعملات الأجنبية على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشامل وكذا يتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف قصيرة لمراكز العملات الأجنبية تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة الخسائر المتعلقة بالانكشاف بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة لمراكز للعملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني و قيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي وبناءً عليه تم تكوين المخصص المطلوب كما في

	المعادل					
	بالريال		سعر الإقفال	(الفارق بين	
	اليمني وفقً لنشرة البنك		وفقاً لنشرة البنك	متوسط سع الصرف وفق	ر سعر صرف اً الإقفال	
الموقف القصير	المركّز <i>ي</i> اليمن <i>ي</i>	بالعملة الاجنبية	المركز <i>ي</i> اليمن <i>ي</i>	لسعر السوز المواز <i>ي</i>	ق و اُلسوق المواز <i>ي</i>	المخصص المكون
لمركز العملة	ألف ريال يمن <i>ي</i>	المبالغ بالألف	المعادل بالريال اليمن <i>ي</i>	المعادل بالريال اليمن <i>ي</i>	المعادل بالريال اليمني	ألف ريال يمن <i>ي</i>
	1	Г	۳	٤	(E-M)= 0	(C*0) =7
الدولار الأمريك <i>ي</i>	۱۲۰,۰۷۸	۳,٤٩٦.٧٥	۲۵۰,۲۵	٤٥٠	(199.V0)	(٦٩٨,٤٧٥)
الريال القطري	۵,۹۷۰٫	۸٦.۸۷	٦٨,٧٢	11.	(1.13)	(٣,٥٨٦)

		مخصص عام (۱٪)	
	مخصص	مخصص	۲۰۱٦
	التزامات عرضية	مطالبات محتملة	الإجمالي
الرصيد ف <i>ي</i> ا يناير	V,• EV	۲۰,۸۲۸	ΓV,ΛV0
المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٣)	(۲,EEV)	_	(T,EEV)
المستخدم خلال السنة	_	(1,717)	(1,717)
	٤,٦٠٠	19,717	TE, T1 T

مخصص ضريبة الأرباح

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۷ کما هو مبین أدناه:

C +5 = 1 +15 = 0 = 1 = 1 + 1 + 1		
	7 · I V	7.17
الرصيد في ١ يناير	۳۵۵,۷۷٤	۲۰٦,۵۰۰
المخصص للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل	۱۱۸,۱۹٦	۳۳۸,۰۰۰
المدفوع خلال السنة – لقاء الضريبة لسنة ٢٠١٥/٢٠١٦	(۳۳۷,۵٦٩)	(۱۸۸٫۷۲٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	۱۳٦,٤٠١	۳۵۵,۷۷٤

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتقرير مدققي الحسابات المستقل عليها



(V·۲,·71)

١٦. راس المال

يبلغ راس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٦ مليار ريال يمني وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس الأخيار أو المركزي اليمني رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس الأموال لتصبح ٦ مليار ريال يمنى.

الفرع مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني (دولة قطر).

١٧. الاحتياطي القانوني

وفقاً لنصِ المادة (١-١٦) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥٪ من صافي الأرباح للسنة إلى حساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ضعفي أس المال. لا يمكن للفرع أن يستخدم هذا الاحتياطي دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني.

١٨. الالتزامات العرضية والارتباطات

T-1V	اُلالتزامات	بتأمين نقدى	الالتزامات
الاعتمادات المستندية	۳۹,٦۲۷	۳۹,٦٢٧	
خطابات الضمان- العملاء	٤٢٣,٧٦٢	٤٢٣,٧٦٢	_
خطابات الضمان- البنوك المراسلة	۳,۷٦٦,۱۷٤	_	۳,۷٦٦,۱۷٤
	۳۲۵٫۵٦۳,٤	ደገሥ,ሥለዓ	۳,۷٦٦,۱۷٤
۲۰۱٦	إجمالي الالتزامات	الهامش المغطی بتأمین نقد <i>ي</i>	صافي الالتزامات
الاعتمادات المستندية	٥٢٥,٥٢٥	۱۵۷٫٦۵۷	۳٦٧,٨٦٨
خطابات الضمان- العملاء	711,889	۵۱۷٫٦٠٦	٩٣,٨٤٣
خطابات الضمان- البنوك المراسلة	۲٤,∙٦۲,۹۷۸	_	۲٤,∙٦۲,۹۷۸
االتزامات عرضية اخرى	17٣,987	-	17٣,987
	۲۵,۳٦۳,۸۹۸	٦٧٥,٢٦٣	۲٤,٦٨٨,٦٣٥

الهامش

تتضمن الإلتزامات العرضية والارتباطات خطابات ضمان بمبلغ ٣,٧٦٦,١٧٤ ألف ريال يمني كما في مبر ٢٠١٧ مغطاة بضمانات بنكية (المركز الرئسي - قطر) مقابل مبلغ ٣٤,٠٦٢,٩٧٨ ألف ريال

كما لا تتضمن الإلتزامات العرضية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قِيمة بوالص تحصيل واعتمادات تصدير حيث تقتصر مسئولية الفرع في الإبلاغ فقط مقابل ١٦٣,٩٤٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

19. الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

	7 · I V	r · 17
الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء:		
الفوائد من حسابات السحب على المكشوف	۳,٤٨٣	۷,۹۱۳
الفوائد من القروض والسلفيات الأخرى	۱٫٦۷۵	$(1\Lambda, \Lambda\Lambda\Lambda)$
	٥,١٥٨	(1.,9٧٥)
الفوائد من الأرصدة لد <i>ى</i> البنوك:		
الفوائد من الإيداعات لدى البنوك المحلية	۱٫۵٤٣,۰۱٤	۲٦,۷۵۳
الفوائد من الإيداعات لدى البنوك الخارجية	00,09V	۲3۸,۹۵
	۱۱۲,۸۹۵,۱	۹۹۵٫۲۸
	۱٫٦٠٣,٧٦٩	۷۵ , ٦۲٤

۲۰. تكلفة الودا	لودائع		
		T-1V	۲۰۱٦
الفوائد على ود	ي ودائع العملاء:		
الودائع لأجل	ىل	Ι,•ΛΛ,ΟVΙ	۲۷3,۲۸3,۱

11. العمولات ورسوم الخدمات المصرفية

	r • I V	7.17
العمولات من:		
الاعتمادات المستندية	۳,۷۸۰	۵۱,۲۷۳
خطابات الضمان	۸۱,۷۳۵	۵۱٫۸۱٤
التحويلات	۲۱,۹۳۱	٧٥,٠٤٧
عمولات و رسوم مصرفية أخرى	١٠,٥٦٦	۱۰,٦٠٧
	۱۱۸,۰۱۲	۱۸۸,۷٤۱
 أرباح العمليات بالعملات الأجنبية 		
	T • I V	۲۰۱٦
الأرباح من إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية	1,118	۱۵۳,٤۷۸

الأرباح من إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية

۳۳. الإيرادات الأخرى		
	T • I V	۲۰۱٦
المخصص المسترد من خسائر		
القروض والسلفيات (إيضاح ٨ -ب)	۵۷,٤٤٤	۱,۰۱۵,۹۳٦
المخصص المسترد من خسائر		
المخصصات الأخرى (إيضاح ١٤)	۳,۵۰۰	۲,٤٤٧
(ارباح) استبعاد موجودات ثابته	-	۱۸۰
	٦٠,٩٤٤	۱٫۰۱۸٫۵٦۳

IOV

T-IV

۵۵,۳۳۲

 $(\Gamma 10, 190)$

T·7,VAV

1.9,٣77

337,777

٥,٧٦٠

۵۰,۱۳۸

(311,075)

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

٢٤. المخصصات

مصاريف التدريب

مصروفات النظافة

الإصلاحات والصيانة

استهلاك الموجودات الثابتة (إيضاح ١٠)

المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات عبر المنتظمة (إيضاح ٨-ب) – ٩٨٧,٣٨٦ عبر المنتظمة (إيضاح ٨-ب) – ٩٨٧,٣٨٦ مخصص لقاء خسائر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية (إيضاح ١٤) (١٠٦٠ – ١٣٧,٠١٤) عبر ١٩٨٨ مخصص مطالبات محتملة (إيضاح ١٤) (١٣٩٨ عمر ١٩٨٨ ١٩٨٨ ١٩٨٨ ١٩٨٨ ١٩٨٨ ١٩٨٨ ١٩٨٨ ١٩٨			
صرف العملات الأجنبية (إيضاح ١٤)		_	ደለ۳,۷۸۹
- ۱۳۷٫۱۰ مخصص مطالبات محتملة (إيضاح ١٤) - ۱۳۷٫۱۰۵ - ۱۲٬۳۸۸ مخصص مطالبات محتملة (إيضاح ١٤) محروم ١٣٥,٠٠٥ محروم ١٩٨٥ محرومية والإدارية المصاريف العمومية والإدارية العلاقة ١٩٣٫٠٠٠ ١٩٣٣، ١٩٣٠ ١٩٣٠، ١٦ المرطاسية والمطبوعات ١٩٣٠، ١٩٣٠ ١٩٣٠ ١٩٣٠، ١٩٣٠ البريد والهائف والفاكس ١٩٨٠، ١٩١١ ١٩٨٩، ١٩٠١ ١٩٣١ ١٩٣٠، ١٩٣١ محروفات المركز الرئيسي ١٩٨٠، ١٩٨٠.	مخصص لقاء خسائر تقلبات أسعار		
70. المصاريف العمومية والإدارية المصاريف العمومية والإدارية المصاريف العمومية والإدارية المصاريف التحديد المصاريف ذات العلاقة ١٩٣،٦٠٠ المصاريف ذات العلاقة ١٩٣،٦٠٠ المرابعة والمطبوعات ١٦٠.٣٠ عام.١٦ المربد والهائف والفاكس ١٦١.١٢ (١٩٨٩ع ١٦٠١ المربد الكهرباء والمياه المركز الرئيسي ١٩٠٠،١٠٠ ١٩٩١٠ ١٩٩٠٠ من مصروفات المركز الرئيسي ١٩٠٠٠ ١٩٩١٠٠ ١٩٩١٠٠	صرف العملات الأجنبية (إيضاح ١٤)	۷۰۲,۰٦۱	-
70. المصاريف العمومية والإدارية الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة ١٠١٧ ١٩٣٦ ١٣٠,٢٦٦ الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة ١٩٣,٦٩٠ ١٣٠,٢٦٦ ١٣٠,٢٦٦ المرطاسية والمطبوعات ١٦,١٤٠ ١٣٠,٦٤ المربد والهائف والفاكس ١٦,١٤١ (١٣٩,٦٤ ١٣٩,٢١ ١٣٩,٢١ ١٣٩,٢١ ١٣٩,٢١ ١٣٩,٢١ ١٣٩,٢١ ١٣٩,٢١ ١٨٩,١٠٠	مخصص مطالبات محتملة (إيضاح ١٤)	۱۳۷٫٦٠٤	_
الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة ١٩٣,٦٩٠ ع٣٦,٢٦٦ القرطاسية والمطبوعات ٣,٦٠٠ ع٣٦,٤ البريد والهاتف والفاكس ٦٦,١٤١ ٩,٨٦٤١ الكهرباء والمياه ١٣,٩٢٠ ١٣,٩٢٠ حصة الفرع من مصروفات المركز الرئيسي ٨٩,١٠٠ ٨٩,١٠٠		۵۳۹٫٦٦۵	٤٨٣,٧٨٩
الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة ١٩٣,٦٩ ع٣٦,٦٦ القرطاسية والمطبوعات ١٣,٢٠٠ ع٢٦,3 البريد والهاتف والفاكس ١٦,١٤٢ الج,٣٦١ الج,٣٦١ الإبريد والهياه العبرية والمياه المركز الرئيسي ١٩,١٠٠ ١٣,٩١٠ مراوفات المركز الرئيسي ١٩,١٠٠ ٨٩,١٠٠	٢٥. المصاريف العمومية والإدارية	F. IV	5.17
القرطاسية والمطبوعات ۲۳,۳ 317,8 البريد والهاتف والفاكس 13,181 PA7,81 البريد والهاتف والفاكس 17,187 P3,91 الكهرباء والمياه 18,91 P3,10 حصة الفرع من مصروفات المركز الرئيسي A9,10 A9,10			
البريد والهاتف والفاكس ٦٦,١٢١ ٩٦٦,١١ الكهرياء والمياه ١٣,٩٢٠ ١٣,٩٢٠ حصة الفرع من مصروفات المركز الرئيسي ٨٩,١٠٠ ٨٩,١٠٠	الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة	1917,79	77.,٣78
الكهرباء والمياه الكرب الرئيسي ۱۳٬۹۲۰ ۱۳٬۹۲۰ من ۱۳٬۹۲۰ من مصروفات المركز الرئيسي ۱۳٬۹۱۰ ۸۹٬۱۰۰	1 1 7 11 1 1	μ٦	
حصة الفرع من مصروفات المركز الرئيسي ٨٩,١٠٠ ٨٩,١٠٠	الفرطاسية والمطبوعات	1,1**	٤,١٦٤
, 2 23 40 63	0. 0. 0		-, -
الإعلان والنشر ١,٣٢٠ ١,٠٤٨	البريد والهاتف والفاكس	17,187	18,779
	لبريد والهاتف والفاكس الكهرباء والمياه	17,18F 18,9F	18,779 18,970

۳۸,۲۸٦	۳٦,۱٤٩
٤,١٢٨	٤,٤١١
۳۲,٦٠٢	۳٦,٣٨٤
۱۷,٤٨٣	17,V•1
17,757	۲۲,۰۳۹
۵۰٤,۷۳۱	۵۷٦,٤٣٩
7 · 1 V	۲۰۱٦
۲۱۰,۳۸۲	۲۰٦,٦٥٦
۲۱۱٫٦۰۰	۲۱۵,۳۰۰
	7,17,3 77,7,7 17,2,0 17,7,5 17,7,3,0 17,7,7,7

حصل البنك على المخالصة النهائية من الإدارة العامة للواجبات الزكوية حتى السنة المالية ٢٠١٦.

۲۷. النقد وشبه النقد

الرصيد في ٣١ ديسمبر (إيضاح١٣)

المكون خلال السنة المدفوع خلال السنة

	۲۰۱٦	L.1A	
			لنقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي
	1,977,999	1,0VV,9F1	دى البنك المركزي اليمني (إيضاح٥) ۛ
	۳۰,٦٥١,٩٨٠	۱۸,۸۹۰,٤۰۲	لأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦)
	_	۷,۲۳٦,۲۲۵	ذون الخزانة (إيضاح ٧)
	(١,٨٥٢,٧١٤)	(۱,٤٢٨,٠١٣)	رصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ۵)
	۳۰٫۷۲٦,۲٦۵	۲٦,۲۷٦,٥٣٥	
Ī			

المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على الفرع عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تمثل الأطراف ذوي العلاقة للفرع في مركزه الرئيسي وكافة الفروع والشركات التابعة للمركز الرئيسي و أعضاء الإدارة التنفيذية.

يتعامل الفرع مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم ٤ لسنة ١٩٩٩ التي قررت حدود المعاملات الائتمانية مع الأطراف ذُوي العلاقة.

T-1V

T-17

تتمثل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة وحجمها وأرصدتها والتي تتضمنها البيانات

أ. الموجودات القائمة

أرصدة لدى البنوك:		
الرصيد في بداية السنة	V,110,E71	۱۷,۷۸۲,۲٦۸
معاملات مدينة خلال السنة	۵۸۵,۵۸۵	۳۵,۷۰۰,۲۵٤
معاملات دائنة خلال السنة	(٦٢٠,٠٦٢)	(٤٦,٣٦٧,٠٦١)
الرصيد في ۳۱ ديسمبر	٤,٧٣٠,٩٨٤	۷,۱۱۵,٤٦١
	7·1V	۲۰۱٦
الرصيد في بداية السنة	(۳۹۵,۷۲٦)	(10017)
، درکیند کی بدایه ، نست	(1 10, 11)	(18,917)
مرحيد في بديه . معاملات مدينة خلال السنة	٤٨٣,٠٠٥	(12,911) EPP,9V7
	, , , , ,	, , ,
معاملات مدينة خلال السنة	٤٨٣,٠٠٥	٤٣٣,٩٧٦

ب. الإيرادات والمصروفات خلال السنة

	7.17	۲۰۱٦
فوائد على أرصدة لدى البنوك	00,09V	۲3۸,۴۵
حصة البنك من مصاريف المركز الرئيس <i>ي</i>	۸۹,۱۰۰	۸۹,۱۰۰
مرتبات ومزايا الإدارة العليا	11,701	Γ0,VΓV

۲۹. الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعة وكذا ضريبة المرتبات حتى نهاية
- ست ۱۰.۰ تم إخطار الفرع من قبل لجنة التسوية الضريبية بربط إضافي لضريبة الأرباح مع غرامات تأخير بمبلغ ۱۸٫۰۷ ألف ريال يمني للسنه المالية ۲۰۱۰ وقد طعن الفرع على قرار لجنة التسوية لدى لجنة الطعن الأولى وبالتالي أقرت اللجنة أنه لا أساس قانوني للربط الإضافي وقبول طعن الفرع وإلغاء قرار لجنه التسوية. ولقد تم الإستئناف من قبل مصلحة الضرائب لدى محكمة الضرائب الإبتدائية على قرار لجنة الطعن الأولى وحتى تاريخ المركز المالي مازال الأمر في مرحلة الاستنناف لدى محكمه الضرائب الإبتدائية.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لسنة ٢٠١٥ و٢٠١٦ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار. بدأت مصلحة الضرائب بعملية الفحص الضريبي للسنتين ولم يبلغ الفرع بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مصلحة الضرائب.

يقوم الفرع بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار. قام البنك بسداد الزكاة حتى نهايَّة سنة ٢٠١٦ وسداد الزكاَّة منَّ واقع الإقرار وقد حصل البنك على المخالصة النهائية من الإدارة العامة للواجبات الزكوية حتى السنة المالية ٢٠١٦.

٣١. استحقاقات الموجودات والمطلوبات

7.17	خلال ٣ أشهر	خلال ٦ أشهر	خلال ٩ أشهر	خلال سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
الموجودات			, ,			,
النقد في الصندوق وأرصدة						
الاحتياطّي لدى البنك						
المركزي اليمني	1,077,971	-	-	-	-	1,0VV,971
الأرصدة لدى البنوك	۱۸,۸۹۰,٤۰۲	-	-	-	-	۱۸,۸۹۰,٤۰۲
أذون الخزانة	٧,٢٣٦,٢٢٥	-	-	-	-	۷,۲۳٦,Γ۲۵
القروض والسلفيات						
المقدمة للعملاء	۱,۲۸۱	١,٢٠٦	_	۲,۵۰۳	١,٢٦٦	٦,٢٥٦
الأرصدة المدينة						
والموجودات الأخرى	۵۱٫٤۰۲	-	-	-	-	۵۱,٤٠٢
الموجودات الثابتة	۲۲,۸٤٥	-	-	-	-	۲۲,۸٤٥
إجمالي الموجودات	۲۷,۷۸۰,۰۷٦	١,٢٠٦	-	۳,۵۰۳	١,٢٦٦	۲۷,۷۸۵,۰۵۱
المطلوبات وحقوق						
المركز الرئيسي						
الأرصدة المستحقة للبنوك						
والمؤسسات المالية	۱٫۷۸۵,۹۳۵	-	-	-	-	۱٫۷۸۵,۹۳۵
ودائع العملاء	17,019,•98	۳۰٤,۲۸٤	-	080,017	-	۱۷,۳٦۸,۹۰٤
الأرصدة الدائنة						
والمطلوبات الأخرى	٤١١,٠٦٣	-	-	-	-	۳۲۰٫۱۱3
المخصصات	٧٤٠,٩٧٨	۲۵۵,۸۰۰	-	-	-	997,VVA
حقوق المركز الرئيسي	-	-	_	-	٧,٢٢٢,٣٧١	٧,٢٢٢,٣٧١
إجمالي المطلوبات						
	19,800,.٧.	۵۲۰,۰۸٤	-	080,077	٧,٢٢٢,٣٧١	ΓV,VΛ۵,•۵Ι
صافى الفجوة	۸,۳۲۳,۰۰٦	(۵۵۸,۸۷۸)	-	(084, • 74)	V, ГГ I, I • O	-

الإجمالي	أكثر من سنة	خلال سنة	خلال ٩ أشهر	خلا <i>ل</i> ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	۲۰۱٦
----------	----------------	-------------	----------------	------------------------	----------------	------

						النقد في الصندوق وأرصدة
						الاحتياطّي لدى البنك
1,977,999	-	-	-	-	1,977,999	المركزي اليمني
۳۰,٦٥١,٩٨٠	-	-	-	_	۳۰,٦۵۱,٩٨٠	الأرصدة لدى البنوك
						القروض والسلفيات
۲۱,۹۵٦	-	ררר,۳	۳,٦٦٢	۵۷۸٫۱	۱۲,۷۵۳	المقدمة للعملاء
						الأرصدة المدينة
٦٧,١٣٦	-	-	-	-	٦٧,١٣٦	والموجودات الأخرى
וח,חר	-	-	-	-	۱٦,٦٨٢	الموجودات الثابتة
۳۲,٦٨٤,٧٥٣	-	ררר,״ז	۳,٦٦٢	۱٫۸۷۵	۳۲,٦٧٥,٥٥٠	إجمالي الموجودات
					ز الرئيسي	المطلوبات وحقوق المرك
						الأرصدة المستحقة للبنوك
٧٤٨,٠٢٩	-	-	-	-	٧٤٨,٠٢٩	والمؤسسات المالية
ΓΙ,ΛΥΙ,ΓΓΥ	-	-	-	۲٦٤,٥٩٥	۲۱,٦٠٦,٦٣٢	ودائع العملاء
						الأرصدة الدائنة
1,719,19・	-	-	-	-	1,719,19・	والمطلوبات الأخرى
۳۷۹,۹۸٦	-	-	-	۳۳۸,۰۰۰	۲۱٬۹۸٦	المخصصات
۸,۰٦٦,٣٢١	۸,۰٦٦,٣٢١	_	-	-	_	حقوق المركز الرئيسي

۳,77Γ (7··,VΓ·) Λ,709,VΙΨ صافي الفجوة تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين١٦,٥٩٪ إلى ١٦,٦٠٪ خلال سنة ٢٠١٧ (١٦,٠٩٪ إلى ٣٦,٦١٪ خَلَالَ سنة ٢٠١٦). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

۳۲,٦٨٤,٧٥٣ ٨,٠٦٦,٣٢١

٣٢. متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

وُحقوقَ المركز الرئيسي ٢٤,٠١٥,٨٣٧ - ٦٠٢,٥٩٥ -

(-10		دولار أمريك	ريال	جنيه استيانني	0.401
الموجودات	يمن <i>ي</i> %	المريحي %	قطر <i>ي</i> %	إسترليني ٪	يورو %
الودائع لأجل لدى البنوك	18,88	1,.0	1,10	-	-
أذون الخزانة	۱٦,٦٠	-	-	-	_
القروض والسلفيات المقدمة للعملا	ء۲۲	۸,٥	-	-	-
المطلوبات					
ودائع العملاء	10	۰,٥	٠,٥	-	-

r.17

الموجودات

احمالي المطلوبات

الموجودات	ريا <i>ل</i> يمن <i>ي</i> %	دولار أمريك <i>ي</i> ٪	ريا <i>ل</i> قطر <i>ي</i> %	جنيه إسترلين <i>ي</i> ٪	يورو %
الودائع لأجل لدى البنوك الخارجية	-	٠,٠٨٥	٠,١	-	٠,٠١
أذون الخزانة	۱٦,٣٦	-	-	-	_
القروض والسلفيات المقدمة للعملا	۲۲s	۸,۵	-	-	_
المطلوبات					
ودائع العملاء	10	- 1	۰,۰۳	-	_

٣٣. توزيعات الموجودات والمطلوبات بحسب القطاعات الاقتصادية

T.17	شخصي	التمويل	والتشييد	والصناعة	الزراعة	أخري	الإجمالي
الموجودات							
النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	_	1,0VV,9F1	_	_	_	_	1,0VV,971
 الأرصدة لدى البنوك	_	۱۸,۸۹۰,ε۰۲	_	_	_	_	۱۸٫۸۹۰,٤۰۲
أذون الخزانه	-	۷,۲۳٦,۲۲۵	_	_	-	-	٧,٢٣٦,٢٢٥
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	-	-	-	-	-	٦,٢٥٦	7,Г07
إجمال <i>ي</i> الموجودات	_	۲۷,۷۰٤,۵٤۸	_	_	_	٦,٢٥٦	۲۷,۷۱۰,۸۰٤
المطلوبات الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	_	1,VN0,980	_	_	_	_	1,V/\0,910
ودائع العملاء	۸,۹۵۲,۱۱۳	_	۸۲,۰۰۱	۷,۹۹۳,۹٦٤	-	۳٤٠,٨٢٦	۱۷,۳٦۸,۹۰٤
إجمال <i>ي</i> المطلوبات	۸,۹۵۲,۱۱۳	۱٫۷۸۵,۹۳۵	۸۲,۰۰۱	V,99۳,978	-	۳٤٠,۸۲٦	19,108,/109

الإجمالي	أخرى	الزراعة	والصناعة	والتشييد	التمويل	شخصي	۲۰۱٦
							الموجودات
1,917,999	_	_	_	_	1,977,999	_	النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدر البنك المركزي اليمني
۳۰٫٦۵۱٫۹۸۰	-	-	-	-	۳۰,٦٥١,٩٨٠	-	الأرصدة لدى البنوك
۲۱,۹۵٦	9,110	_	۱۲٫۸٤۱	_	_	_	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
۳۲,٦٠٠,٩٣٥	9,110	-	۱۲٫۸٤۱	-	۳۲,۵۷۸,۹۷۹	-	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
VE Λ,• Γ9	_	_	_	_	VεΛ,• Γ9	_	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
ΓΙ,ΛVΙ,ΓΓV	۱۷۳,٤٩٠	-	٧,٤٥٧,٨٤٠	۵۹,۳۸۹	-	۱٤,۱۸۰,۵۰۸	ودائع العملاء
۲۲,٦١٩,٢٥٦	۱۷۳,٤۹۰	-	۷,٤۵۷,۸٤٠	۵۹,۳۸۹	۷٤٨,•۲۹	۱٤,۱۸۰,۵۰۸	إجمالي المطلوبات

البناء التجارة

٣٤. توزيع الموجودات والمطلوبات بحسب المناطق الجغرافية

1-10						
		الولايات				
	الجمهورية	المتحدة		. ~		
الموجودات	اليمنية	الأمريكية	أوروبا	اسیا	أفريقيا	الإجمالي
النقد في الصندوق						
وأرصدة الاحتياطي						
لدى البنك المركزي						
اليمني	1,0VV,971		_	_	_	1,0VV,971
الأرصدة لدى البنوك	18,109,811	_	-	٤,٧٣٠,٩٨٤	_	۱۸,۸۹۰,٤۰۲
أذون الخزانه	۷,۲۳٦,۲۲۵	-	-	-	-	۷,۲۳٦,۲۲۵
القروض والسلفيات						
المقدمة للعملاء	٦,٢٥٦	-	-	-	-	٦,٢٥٦
أصول أخرى	νε,Γεν	-	-	-	-	νε,Γεν
إجمالي الموجودات	۳,۰۵٤,۰٦۷	-	-	٤,٧٣٠,٩٨٤	-	۲۷,۷۸۵,۰۵۱
المطلوبات وحقوق ال	مركز الرئيسي	ζ.				
الأرصدة المستحقة						
للبنوك والمؤسسات						
المالية	۱۲,٤۲۸	-	-	۱٫۷۷۳,۵۰۷	-	۱٫۷۸۵٫۹۳۵
ودائع العملاء	17,0.0,59.	3 9 7	1,728	٦٠٦,٢٣٧	۵۵,۸٤٠	۱۷,۳٦۸,۹۰٤
التزامات أخرى	۱٫٤٠٧,۸٤۱	-	-	-	-	۱٫٤٠٧,٨٤١
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	٧,٢٢٢,٣٧١	-	٧,٢٢٢,٣٧١
إجمالي المطلوبات						
وحقوق المركز						
الرئيسي	۱۸,۱۲۵,۵۵۹	397	۳3٦,۱	٩,٦٠٢,١١٥	۰3۸,۵۵	۲۷,۷۸۵,۰۵۱

1.11						
	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	، أوروبا	آسیا	أفريقيا	الإجمالي
النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	1,977,999	_	_	_	_	1,917,999
الأرصدة لدى البنوك	۲۳,۵۳٦,۵۱۹	-	-	۷,۱۱۵,٤٦۱	-	۳۰,٦۵۱,٩٨٠
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	۲۱,۹٥٦	_	_	_	_	۲۱,۹٥٦
أصول أخرى	۸۳,۸۱۸	-	-	-	-	۸۳,۸۱۸
إجمالي الموجودات	۲۵,۵٦٩,۲۹۲	-	-	٧,١١٥,٤٦١	-	۳۲,٦٨٤,٧٥٣
المطلوبات وحقوق المر	<u>ك</u> زالرئيس <i>ي</i>					

القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	۲۱,۹۵٦	_	_	_	_	۲۱,۹۵٦
أصول أخرى	۸۳,۸۱۸	-	-	-	-	۸۳,۸۱۸
إجمالي الموجودات	۲۵,۵٦۹,۲۹۲	-	-	۷,۱۱۵,٤٦١	-	۳۲,٦٨٤,٧٥٣
المطلوبات وحقوق الم	ر <i>ك</i> ز الرئيس <i>ي</i>					
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات ***********************************	15.554			VW0 7 1		V6A F0
المالية	۱۲,٤۲۸	_		۷۳۵,٦ · ۱		۷٤۸,∙۲۹
ودائع العملاء	ΓΙ,ΓΕν,•ΛΛ	P37	1,758	۵٦٨,۷۵۱	۵۳,۸۹٦	ΓΙ,ΛVΙ,ΓΓV
التزامات أخرى	1,999,1V7	-	-	-	-	1,999,1V7
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	۸,۰٦٦,۳۲۱	-	۸,۰٦٦,۳۲۱
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز						
الرئيسي	۲۳,۲۵۸,٦٩۲	P37	۳37,۱	9,577,778	۵۳٫۸۹٦	۳۲,٦٨٤,٧٥٣

٣٥. مراكز العملات الأجنبية

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨, سقوفاً لمراكز العملات الأجنبية لكل عملة على حدة بالإضافة إلى سقف لإجمالي كل العملات. هذه السقوف هي نسبة ١٥٪ و٢٥٪ من رأس المال والاحتياطيات على التوالي. كان لدَّى الفرع مراكز العملات الأجنبيَّة المهمة التالية:

	IV	VI.7		7.17	
•	%	ألف ريال يمن <i>ي</i>	%	ألف ريال يمن <i>ي</i>	
دولار أمريك <i>ي</i>	(17,0)	(ΛV0,·٦Ι)	۵,٤	۳۷٦,۹۲۰	
يورو	٠,٠٢	۱٫۵۸۳	٠,٠٧	٤,٩٤٠	
ريال قطر <i>ي</i>	$(\cdot,\cdot \wedge)$	(0,9V·)	۱۲,۰	٥٩٢,٦٩	
أخرى	٠,٠١	7/16	٠,١٨	I Γ,VVΛ	
إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة	(17,00)	(۲۲3,۸۷۸)	٦,٢٦	8 "V,"" "	

في ٣١ ديسمبر٢٠١٧ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠.٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي (ا" ديسمبر٢٠١٦: ٢٥٠.٢٥ ريال يمني لكل دولار أمريكي).

٣٦. الإلتزامات الرأسمالية

لا توجد التزامات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا يوجد).

٣٧. الأحداث اللاحقة

في الفترة اللاحقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مازالت الجمهوريه اليمنية تعاني من التدهور الأمني الحاد مما أدى إلى تراجع الأنشطة التجارية والاقتصادية بصورة عامة. كما في تاريخ تقريرنا للتدقيق، لم نتمكن من تحديد تأثير الأحداث المذكورة أعلاه بصورة معقولة على المُّركِزُ الْمَالِيُّ للْفرع وعلَى نتَائجِ أعمَاله للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وقد أُكدت الإدارة أنها تتخذ التدابير المناسبة لدعم استمرارية الأعمال والمركز المالي للفرع وباعتقادها أن القيمة العادلة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٧ لم تتغير بشكل جوهري.

> البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتقرير مدققي الحسابات المستقل عليها

