

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى المدير العام بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك اجنبي)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك اجنبي - البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وايضا حوات البيانات المالية، والتي تتضمن ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعرض بشكل عادل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي لبنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك اجنبي - البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدقيقه النقدي عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويرد لاحقاً في هذا التقرير بياناً لمسئولينا المتعلقة بتلك المعايير في فترة مسئولية مدقق الحسابات عن أعمال تدقيق البيانات المالية. كما أننا كيان مستقل عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وفقاً لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية في الجمهورية اليمنية، وقد أنجزنا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات والقواعد.

ونعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً معقولاً لرأي التدقيق الخاص بنا.

فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما يلي :

ما ورد في الإيضاح رقم (٥-٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مركز العملات الأجنبية الهامة. حيث إنتمز البنك بسعر الإقبال الصادر من البنك المركزي اليمني في ذلك التاريخ وعلى بيان الدخل الشامل خلال العام وكذا في تقييم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ووفقاً لذلك قام البنك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بإجراء تحليل الحساسية للعملات الأجنبية وتحديد أثر ذلك على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي اليمني وبيان أثر التغيرات على بيان الدخل الشامل نتيجة الاحتفاظ بمواقف قصيرة لمراكز العملات الأجنبية كما هو وارد في الإيضاح رقم (٣٣).

لا يعد رأينا معديلاً في هذا الأمر

ما ورد في الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى تأثير استمرار الأزمة الاقتصادية والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات البنك. لا يعد رأينا معديلاً في هذا الأمر

مسئولية الإدارة ومسئولي الحكومة عن البيانات المالية

يقع على عاتق الإدارة مسئولية إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني، ومسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسئولة عن تقييم قدرة البنك على الإستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وكذلك تقوم بالإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الإستمرارية وإستخدام أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة توي تصفية البنك أو إنهاء عملياتها وأنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

يتحمل القائمون على الحكومة مسئولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسئولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الغش أو الأخطاء وكذلك إصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يُعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائماً بتحديد الأخطاء الجوهرية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء هامة، وبصورة فريدة أو كلية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الإقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على إلتزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. بالإضافة إلى :

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن الغش أو الخطأ، والقيام بتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق إستجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفراً أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد

بنك قطر الوطني - (فرع اليمن)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالألف ريال يعني)

إيضاح رقم	٢٠١٩	٢٠١٨
الأصول		
نقدية بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٥٤٩ ٦٩٥ (٧)	١ ٦٤٤ ٢٩٨
أرصدة لدى البنوك	٧ ٩٥٩ ٠٥٩ (٨)	٧ ٢٢١ ٨٣٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠ (٩)	١٩ ١٧٠ ٨٦٦
قروض وسلفيات (بالصافي)	١ ٨٣٦ (١٠)	٢ ٢٠٤
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١٣ ٠٠٣ (١٢)	١٦ ٢١٠
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	٨٢ ٦١٣ (١٣)	٣٠ ٧٤٤
إجمالي الأصول	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي		
الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٩٠٤ ٦٦١ (١٤)	٣ ٦٢٤ ٣٥٩
ودائع العملاء	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤ (١٥)	١٦ ٠٢٨ ٢١٦
أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى	٢ ٦٣٢ ٥٥٩ (١٦)	٢ ٤٨٣ ٣٨٤
مخصصات أخرى	٣٤٠ ٨٤٠ (١٧)	٢٩٩ ٢٦٨
إجمالي الإلتزامات	٢١ ٥٥١ ٦١٠	٢١ ٠٠٠ ٢٢٧
حقوق المركز الرئيسي		
رأس المال	٦ ٠٠٠ ٠٠٠ (١٨)	٦ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	١ ٣٦٨ ٥٧٤ (١٨ - ب)	١ ١٢٧ ٥٣٧
أرباح (خسائر) مرحلة	١ ٣٢٥ ٩٦٢	(٤١ ٦٥٩)
إجمالي حقوق المركز الرئيسي	٨ ٦٩٤ ٥٣٦	٧ ٨٠٨ ٨٧٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥
الإلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	٣ ٩٨٤ ٥١٤ (١٩)	٣ ٩٨٤ ٥٧١

عبد السلام أحمد البدي

المدير العام

عريف مصطفى المصلي

المدير المالي

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالألف ريال يعني)

إيضاح رقم	٢٠١٩	٢٠١٨
البيان		
إيرادات الفوائد	٣ ٤٧٣ ٧٩٢ (٢٠)	٣ ١٢٨ ٢٥٠
يخصم : مصروفات الفوائد	(٤٢٣ ٢٥٠)	(٤٥٤ ٩٠٤)
صافي إيرادات الفوائد	٣ ٠٥٠ ٥٤٢	٦ ٦٧٣ ٣٤٦
إيرادات رسوم وعمولات	٧٢ ٤٦٣ (٢٢)	٦١ ٠٦٢
(خسائر) عمليات النقد الأجنبي	(١١٢ ١١٢) (٢٣)	(٧٩ ٥٧٥)
إيرادات أخرى	٢٦ ٦٦١ (٢٤)	٦٦ ٩٧٨
صافي إيرادات التشغيل	٣ ٠٣٧ ٥٥٤	٢ ٠٧١ ٨١١
يخصم : مخصصات	(٦٣ ٢٧٥)	(١٣٦ ٨٨٥)
يخصم : تكاليف الموظفين	(٣٥٨ ٧٦٥)	(٣٤٥ ٥٢٢)
يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات	(٤١ ١٨٥)	(١٢ ٣٨٣)
يخصم : مصروفات أخرى	(٥٣٨ ٨١٥)	(٤٩٦ ٣١٨)
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٢ ٠٣٥ ٥١٤	١ ٠٨٠ ٨٠٣
يخصم : ضرائب الدخل عن العام	(٤٢٨ ٦٠٠)	(٥٢١ ٩٠٠)
صافي أرباح العام بعد الضرائب	١ ٦٠٦ ٩١٤	٥٦٩ ٩٠٣
ينود الدخل الشامل الأخرى	-	-
إجمالي الدخل الشامل عن العام	١ ٦٠٦ ٩١٤	٥٦٩ ٩٠٣
الإيضاحات المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (٦) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .		
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق .		

يشمل الغش التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

التوصل لمدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. في حال إتضح لنا وجود شك جوهرية، فإن علينا لفت الإلتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى عدم إستمرار البنك كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

قمنا بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق بالأمور الأخرى في نطاق العمل المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال أعمال التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على الإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون تنظيم وكالات وفروع الشركات والبيوت الأجنبية رقم (٢٣) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته أو قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ خلال العام يمكن أن يكون لها أثر جوهرية على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

صنعا في ٢٨ إبريل ٢٠٢٠

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالألف ريال يعني)

أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطي قانوني	رأس المال	إجمالي
عام ٢٠١٩			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٢٧ ٥٣٧	٧ ٠٨٥ ٨٧٨
إجمالي الدخل الشامل للعام			
صافي أرباح العام	-	١ ٦٠ ٦٩١٤	١ ٦٠ ٦٩١٤
ينود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام			
١ ٦٠ ٦٩١٤	١ ٦٠ ٦٩١٤	-	٣ ٢١ ٣٨٥٨
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة			
يحقوق المركز الرئيسي	-	١ ٧٤٤	١ ٧٤٤
المحول إلى المركز الرئيسي	-	(٢٤١ ٠٣٧)	(٢٤١ ٠٣٧)
المحول للإحتياطي القانوني	-	٢٤١ ٠٣٧	٢٤١ ٠٣٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٦٨ ٥٧٤	٧ ٣٦٨ ٥٧٤

عام ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٣ ٩٥٢	٢١٨ ٤١٩
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	-	-	(٣٩ ٩١٦)
الرصيد المعدل ١ يناير ٢٠١٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٣ ٩٥٢	١٧٨ ٥٠٣
إجمالي الدخل الشامل للعام			
صافي أرباح العام	-	٨٢٣ ٩٠٣	٨٢٣ ٩٠٣
ينود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام			
٨٢٣ ٩٠٣	٨٢٣ ٩٠٣	-	١ ٦٤٧ ٨٠٦
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة			
يحقوق المركز الرئيسي	-	١ ٣٣ ٥٨٥	١ ٣٣ ٥٨٥
المحول إلى المركز الرئيسي	-	(١٢٣ ٥٨٥)	(١٢٣ ٥٨٥)
المحول للإحتياطي القانوني	-	١ ٣٣ ٥٨٥	١ ٣٣ ٥٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٢٧ ٥٣٧	٧ ٠٨٥ ٨٧٨

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالألف ريال يعني)

إيضاح رقم	٢٠١٩	٢٠١٨
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٢ ٠٣٥ ٥١٤	١ ٠٨٠ ٨٠٣
التعديلات على :		
إهلاك ممتلكات ومعدات	٤١ ١٨٥ (١٣)	١٢ ٣٨٣
صافي إيرادات الفوائد	(٣ ٠٥٠ ٥٤٢)	(٣ ٠٥٠ ٥٤٢)
مخصصات مكونة خلال العام	٦٣ ٢٧٥ (٢٥)	١٣٦ ٨٨٥
مخصصات إتتفي الغرض منها	(٢٦ ٦٦١)	(٦٦ ٩٧٨)
المستخدم من المخصصات	(١١ ٦٦١)	(٥٣٧٢)
التغير في :		
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	١٨ ٤٣٨	١٠٩ ٩٢٢
قروض وسلفيات	١٤ ٥٩١	٤٣ ٠٩٣
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٣ ٢٠٧	٣٥ ١٩٢
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٨٠ ٦٠٢	٨٣٨ ٤٢٤
ودائع العملاء	(٣٥٤ ٦٧٢)	(١ ٣٤٠ ٦٨٨)
أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى	٦٧١ ٤٠٩	٥٩٩ ٥٥٩
النقد (المستخدم في) العمليات التشغيلية	(١١ ٦١٥)	(١ ٣٣٠ ٢٢٣)
فوائد مقبوضة	٣ ٤٧٣ ٧٩٢	٣ ١٢٨ ٢٥٠
فوائد مدفوعة	(٣٤٢ ٦٣٠)	(٣٩٤ ٥٣٩)
ضرائب الدخل المسددة	(٥٦٦ ٦٤٣)	(١ ١٧٩ ٦٦٥)

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٠١٥١٧٥١٧ | +٩٦٧ أو قم بزيارة QNB Yemen@qnb.com



أ- تشمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك على ما يلي :

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية
- تقدم السياسات المحاسبية للبنك نطاق للأصول والإلتزامات المالية لئتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة.
- عند تصنيف الأصول المالية "التكلفة المطفأة" أو "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" أو " القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة "تحقق البنك بأن يتم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٢٠٣).
- تقييم الأدوات المالية

تم مناقشة السياسة المحاسبية للبنك حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (٥).

ب- المصادر الرئيسية لتقديرالشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول

يمارس البنك حكمه في تقديرمخصص الإنخفاض في قيمة الأصول ، وقد تم عرض منهجية تقديرالإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غيرالمالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه .

- الأعماالإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحسئاب الإهلاك لتزليل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمرالإنتاجي المقدر.

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظراً لطبيعة عملياته ، قد يكون البنك طرفاً في دعاوى قضائية قد تنشأ في سياق أعماله الاعتيادية. ويتركزمخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إحتمالية التدفق الخارجي للموارد الاقتصادية وإمكانية الوتوق من تقديرهذه التدفقات الخارجة. تخضع مثل هذه الأمورلكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة بالقيمة الثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية .

١٣- المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعارالصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول واللتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعارالصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفرق الناتجة ببيان الدخل الشامل ، تتمثل أرباح أو خسائر فرق أسعارالصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين معدل التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعالم وكذلك التسيوات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمرتجمة بأسعارالصرف في نهايةالعام وترحل الفرق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الدخل الشامل .

يتم ترجمةالأصول والإلتزامات ذات الطبيعة غيرالنقدية بالعملات الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعرالصرف السائد وقت التعامل .

لا يدخل البنك في العقود الالحة لمواجهة التزاماته بالعمله الأجنبية، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطرسمداد إلتزاماته المستقبلية بالعمله الأجنبية أو متطلبات عملانه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

٢٠٣- الأصول والإلتزامات المالية

أ- الإعتراض

يعترف البنك مبدئياً بالفروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والودعوبات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الإعتراض المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في تاريخ المعاملة عندما يصبح البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

ب- التصنيف والقياس المبدئي

الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها على أنها مفاصة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرأو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

تقاس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة في حال إستيفائها لكلا الشرطين التاليين بشرط عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

يتم الإفصاح فيما ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، و

تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى نشوء تدفقات في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات الأصلي والوفوائد عليه .

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرفي حال إستيفائها لكلا الشرطين التاليين بشرط عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

يتم الإحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه بواسطة تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ، و

تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والوفوائد عليه .

عند الإعتراض المبدئي بأداة حقوق ملكية لا يتم الإحتفاظ بها للمتأجر ، يختارالبنك بصورغير قابلة للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل. يتم إجراء هذا الإختيارعلى أساس كل إستثمارعلى حده إن وجد .

تصنف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مفاصة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج- إلغاء الإعتراض

يلغى الإعتراض بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق البنك التعاقدية التي تمثل الأصول المالية ، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن البنك .

يلغى الإعتراض بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

د- مفاصة الأصول والإلتزامات المالية

تجرى مفاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركزالمالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي ، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .

يتم عرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسوحاً به بموجب المعايير الدولية لتقاريرالمالية .

هـ- مبادئ القياس

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعتراض المبدئي مخصصاً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصصاً منه الإطفاء المتجمّع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالم لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن إحسئاب معدل الفائدة الفعالم جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزء متمماً لمعدل الفائدة الفعالم .

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداه لنقل الإلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو- في حالة عدم وجوده - أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطرعدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعرالسوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغيرمدرجة يتم الإعتراض بأية تعديري القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذا التغيير. هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحد معاملات للإستثمارأو للإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف رابغة ومطلعة ليس لديها أية دود أفعال قد تؤثرعلى السعر. يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

و- تحديد وقياس خسائرالإنخفاض في القيمة

يعترف البنك بمخصصات الخسارة بالنسبة للخسائرالإلتزامية المتوقعة على الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل مثل أدوات الدين (تشمل أدون الخثرة الصادرة عن البنك المركزي اليمني) .

يفيس البنك مخصص خسائرالتدني في القيمة بمبلغ يعادل الخسائرالإلتامية المتوقعة مدى الحياة فيما عدا ما يلي ، والذي يقاس على أساس خسائر إلتزامية متوقعة خلال ١٢ شهراً :

- الإستثمارات المالية في الدين التي تحمل مخاطر إلتزامية منخفضة في تاريخ التقرير .

الأدوات المالية الأخرى والتي لم تزيد مخاطرها الإلتزامية بصورة كبيرة منذ الإعتراض المبدئي بها .

الخسائرالإلتزامية المتوقعة خلال ١٢ شهريهي الجزء من الخسائرالإلتزامية المتوقعة الناتجة عن عدم سداد أدوات مالية خلال ١٢ شهراًمن تاريخ التقرير .

قياس الخسائر الإلتزامية المتوقعة

الخسائرالإلتزامية المتوقعة هي تقديرمرجح بالإحتمال لخسائرالإلتئمان وتقاس على النحوالتالي:

الأصول المالية التي لم تتدنى قيمتها الإلتزامية في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية للنقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك إستلامها).

الأصول المالية التي تددت قيمتها الإلتزامية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي مبلغ القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المسقضية المتوقعة .

عقد الضمانات المالية : كالمدفوعات المتوقع دفعها لحاملها ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك إستردادها.

تم تطبيق تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ،

(٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات وما يتعلق بمخصصات الفروض والسلفيات والإلتزامات العرضية والإرتباطات (إيضاح ٤-٣) .

الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض أو تعديل أحكام أصل مالي أو في حالة إستبدال أصل مالي قائم بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية لدى المقترض ، يتم إجراء تقييم إذا كان من اللازم إلغاء الإعتراض بالأصل المالي وتقاس الخسائرالإلتزامية المتوقعة على النحوالتالي :

إذا كان من المتوقع أن لا ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الإعتراض بالأصل الحالي ، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل في إحسئاب النقص في التدفق النقدي من الأصل القائم .

إذا كان من المتوقع أن ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الإعتراض بالأصل الحالي ، تعامل القيمة العادلة

المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفق نقدي نهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الإعتراض به . يتم إدراج هذا المبلغ في إحسئاب حالات النقص في التدفق النقدي من الأصل المالي القائم والتي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الإعتراض إلى تاريخ البيانات المالية بإستخدام معدل الفائدة الفعالم للأصل المالي القائم .

الأصول المالية التي إنخفضت قيمتها الإلتزامية

في تاريخ كل بيانات مالية ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية في أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرقد إنخفضت قيمتها الإلتزامية . يعتبرالأصل المالي على أنه قد إنخفضت قيمته الإلتزامية عند وقوع أي من الأحداث التي تتسبب في تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي .

تشمل الأدلة على أن أصلاً ما قد إنخفضت قيمته الإلتزامية ما يلي :

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر.

- خرق للعقد مثل التعتراً وتجاوزموعد الإستحقاق .

إعادة هيكل الدين من جانب البنك بناء على أحكام جديدة ما كان للبنك القبول بها بخلاف ذلك .

أصبح من المرجح أن يدخل المقترض في عملية إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى .

إنخفاة السوق النشطة لورقة مالية بسبب الصعوبات المالية التي تواجهها .

٣٠٣- تحقيق الإيراد

يتم الإعتراض بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للوفائد في بيان الدخل وإستخدام طريقة معدل الفائدة بإستثناء فوائد التسهيلات الإلتزامية الغيرمنتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشوررقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالفروض والتسهيلات غيرالمنتظمة، وعندما يعامل حساب بإعتباره من الفروض والتسهيلات غيرالمنتظمة فإن عفة الفوائد غيرالمحصلة المتعلقة بثلاثة أشهرالسابقة على اعتباره فرض أو تسهيل غيرمنتظم يتم إستيعاها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة. معدل الفائدة الفعالم المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمرالمقدرلأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحسئاب معدل الإفصاح يقوم البنك بتقديرالتدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الاعتراضجميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائرإلتئمان المستقبلية. يتضمن إحسئاب معدل الفائدة الفعالم جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملًا لمعدل الفائدة الفعالم .

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحسئاب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

يحتسب إيراد الفائدة بأولرق الدين المفاصة بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعالم ويدرج ضمن إيراد الفائدة .

يتم الإعتراض بإيراد توريعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .

يتم إثبات المخصصات المستردة (إنشفي الفرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٤٠٣- الفروض والتسهيلات (المباشرة وغيرالمباشرة)

الفروض والتسهيلات للعملاء هي أصول مالية غيرمشفقة ذات مدفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها على الفورأو في المستقبل القريب .

يتم الإعتراض مبدئياً بهذه الأصول بسعرالمعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة لآية مصاريف معلقة مباشرة بالمعاملة، لاحقاً وبعد الإعتراض المبدئي بالأصول ، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعالم مخصصاً منها مخصص الإنخفاض في القيمة .

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم تكوين مخصص الفروض والتسهيلات والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطرلعمالة تحسب من مجموع الفروض والتسهيلات والالتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المقطعة وودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الفروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المشار إليها .

وبناء عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :	
الفروض والتسهيلات المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)	٢٪
الإلتزامات العرضية المنتظمة	١٪
الفروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غيرالمنتظمة	
الديون دون المستوى	١٥٪
الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥٪
الديون الرديئة	١٠٠٪

يتم إعدام الفروض والتسهيلات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لحياها لتحصيلها أو بناء على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني - في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها - وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من الفروض التي سبق إعدامها .

تظهرالفروض للعملاء والبنوك ببيان المركزالمالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنية .

٥٠٣- الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهرالإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركزالمالي تحت بند التزيمات عرضية وإرتباطات - بعد خصم التأمينات المحصلة عنها - باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزيمات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

٦٠٣- الأرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنوك هي أصول مالية ، وهي بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها إستحقاقات محددة وغيرمتداولة في أسواق فعالة . يتم قياس الأرصدة لدى البنوك مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للبدل المقدم مقابلها يتم لاحقاً إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها المبالغ المطفأة أو أي إنخفاض في القيمة - إن وجد - .

٧٠٣- بيان التدفقات النقدية

يتبع البنك الطريقة غيرالمباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والإستثماروالتحويل .

٨٠٣- النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك - بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطارنسبة الإحتياطي - وكذا أرصدة أدون الخزنة (إستثمارات بالتكلفة المطفأة) والتي تستحق خلال ثلاثة شهورمن تاريخ إصدارها ويستخدمها البنك لإستيفاء التزئامات قصيرة الأجل .

تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غيرمشفقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي .

٩٠٣- الإستثمارات المالية

تتكون الإستثمارات المالية في البنك من إستثمارات مالية في أدون خزنة صادرة عن البنك المركزي اليمني (أولرق دين) بالتكلفة المطفأة، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة ومن ثم بتكلفتها المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالم .

يتم إثبات أدون الخزنة والقيمة الاسمية وثبتت قيمة رصيد خصم الإصدارلأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وظهرأدون الخزنة لبيان المركزالمالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

١٠٠٣- الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ- الإعتراض والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائرالإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إذا وجد - وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجوروأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكته من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة تويميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شرفؤها باعتبارأنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار افتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتوقع من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم تحريه إلى الأرباح المرحلة .

ب- التكاليف اللاحقة

تتم رسمة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسمة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الأصول ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة ، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية لجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل عند إستحقاقها .

ج- الإهلاك

يحسب الإهلاك على بناء على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية - إن وجدت - .

يتم تقديرالعمرالإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل .

ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمرالإنتاجي المقدرلها .

وفيما يلي بيان بالأعمارالإنتاجية المقدره لتلك الممتلكات لأغراض إحسئاب الإهلاك :

البيان	العمرالإنتاجي المقدر بالسنوات
الات وأجهزة الكمبيوتر	٣-٥ سنوات
أثاث ومفروشات	٤-٧ سنوات
سيارات	٤ سنوات
تحسينات مبانئي	٥ سنوات أو مدة الإيجارأيهما أقل
ويعد التفسيرتوسياً لمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمرالإنتاجي المقدروكذلك القيم المقدره كخبرة في نهاية العمرالإنتاجي المقدرلتلك الممتلكات (إن وجدت) .	

١١٠٣- إنخفاض قيمة الأصول غيرالمالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غيرالمالية في تاريخ كل تقريرلتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة . في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقديرقيمة الأصل القابلة للإسترداد . تتمثل القيمة القابلة للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتج لنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أكبر عند تقييم قيمة الإستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل . ويتم الإعتراض بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوزفيه القيمة الدفترية لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

١٢٠٣- مخصصات أخرى

يتم الإعتراض بمخصص ما عندما يكون لدى البنك الإلتزام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية لتسوية الإلتزام . وإذا كان تأثيرالقيمة الرسمية للمبالغ جوهرياً ، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، عندما يكون مناسباً ، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات .

١٣٠٣- عقود الإيجار

- السياسة المطبقة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٩

عند إبرام عقد إيجار، يقيم البنك ما إذا كان العقد بمثابة عقد إيجارأو يحتوي على إيجاروذلك إستناداً إلى ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجودات محددة لفترة زمنية نظيرمقابل. قرر البنك فصل مكونات الإيجاروغيرالإيجاري في العقود المعنية إستناداً إلى أسعارها الدفترية النسبية.

يعترف البنك بموجودات حق الإستخدام ومطلوبات الإيجاري في تاريخ بدء التزام الإيجار. موجودات حق الإستخدام تقاس نقاشاً مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ المبدئي لإلتزام الإيجارمعدلاً بأي مصروفات إيجارمدفوعة مقدماً ومستحقة . يتم إحسئاب إهلاك موجودات حق الإستخدام لاحقاً بإستخدام طريقة القسط الثابت على فترة الإيجار وأعمارها الاقتصادية أيهما أقصرمالم يكن من المؤكد على نحومعتقول بأن البنك سيحصل على الملكية في نهاية فترة الإيجار إضافة إلى ذلك فإن موجودات حق الإستخدام تنخفض دورياً بخسائر تدني القيمة - إن وجدت - وعند لفتترات تمديد الإيجارأو إلغاء الإيجارات .

يتم قياس التزام الإيجارمبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجاروالتتي تخصم بإستخدام معدل الفائدة المضمن في عقد الإيجار، أو في حالة عدم القدرة على تحديد المعدل ، يتم إستخدام معدل الإفراض التدرجي لدى البنك والذي يستند إلى متوسط المعدل المرجح المطبق معدلاً وفقاً لطبيعة الموجودات ومدة الإيجاروالضمان وأي إفتراضات أخرى ذات صلة . يتم قياس التزام الإيجارلاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالم. تدرج تكلفة التمويل المتكبدة فيما يتعلق بالتزامات الإيجارضمن (مصروفات الفوائد) في بيان الدخل .

أخبارالبنك عدم الإعتراض بموجودات حق الإستخدام ومطلوبات الإيجاربالنسبة لإيجارات الموجودات ذات القيمة المنخفضة والإيجارات قصيرة الأجل (التي نقل فيها مدة الإيجارعن ١٢ شهراً) . يعترف البنك بمدفوعات الإيجارالمصاحبة لهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

يعرض البنك موجودات حق الإستخدام ضمن (ممتلكات ومعدات) والتزامات الإيجارضمن (أرصدة دائنة والتزامات أخرى) في بيان المركزالمالي . يعترف بأثرالضريبة المؤجلة - إن وجدت - وفقاً للوائح الضريبة ذات الصلة ويتم المحاسبة عنها بموجب معيارالمحاسبة الدولي رقم (١٢) .

- السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر٢٠١٨

تصنف العقود كعقود إيجارتمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطروالمناافع الناتجة عن الملكية إلى الممتأجر، وتصف بقية عقود الإيجاركعقود تشغيلية . إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجارتشغيلي . تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الدخل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

١٤٠٣- الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء

تعبرالأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء التزيمات مالية، ويتم الإعتراض المبدئي بها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعالم .



البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ١٥١٧٥١٧ | ٩٦٧٠١ أو قم بزيارة QNB Yemen@qnb.com

١٥٠٣ مخصص الضمان الإجتماعي

- يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمني رقم (٦٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ، ويتم سداد الاشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشرمن الشهرالتالي ، تحمل مساهمة البنك في بيان الدخل الشامل .

- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

١٦٠٣ الضرائب

- تحسب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .

- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبة في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعايير المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة التزامات ضريبية مؤجلة ، وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحصيلها في المستقبل المنظور .

١٧٠٣ الركة المستحقة على حقوق المركزالرئيسي

يقوم البنك بتوريد الركة المستحقة على حقوق المركزالرئيسي إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقررتوزيتها طبقاً لمصارفيها الشرعية .

١٨٠٣ أرقام المقارنة

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعاييرأو التفسيرات المحاسبية .

٤- المعايير والتفسيرات الجديدة

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعاييرالدولية للتقاريرالمالية من قبل البنك والتي يبدأ سريانها إعتباراً من ١ يناير٢٠١٩ .

- المعيارالدولي لإعداد التقاريرالمالية رقم (١٦) – عقود الإيجار.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) – تعويضات الموظفين .

- التفسيررقم (٢٣) – عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل .

- التعديل على المعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم (٩) – الأدوات المالية المتعلقة بمميزات الدفع المسبقة مع التعويضات السلبية .

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) – الفوائد طويلة الأجل في الشركات الرزمية والمشروعات المشتركة .

- التحسينات السنوية على المعاييرالدولية لإعداد التقاريرالمالية (دورة ٢٠١٥ – ٢٠١٧) – بشأن:

- المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (٣) – جميع الأعمال .

- المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (١١) – الترتيبات المشتركة .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) – تكاليف الإقتراض.

لم ينتج عن تطبيق المعايير الواردة أعلاه أي تغييرعلى صافي أرباح أو حقوق المركزالرئيسي المفصح عنها فيما عدا ما هو مذكورأدناه .

(١) المعيار الدولي للتقاريرالمالية رقم (١٦) – الإيجازات

تم إصدارالمعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم (١٦) من يناير٢٠١٦ . نتج عن المعيارالإعتراف بجميع الإيجازات في بيان المركزالمالي من جانب المستأجرحيث تم إزالة التمييزبين الإيجازات التشغيلية والتمويلية ، بموجب المعيارالجديد يعترف بوجود (الحق في السيطرة على استخدام البند المؤجر) ومطلوب مالي بدفع الإيجازات .

طبق البنك المعيارمنذ تاريخ تطبيقه الإلزامي في ١ يناير٢٠١٩ . طبق البنك المنهج الإنتقالي المسسط ولم تعدل مبالغ المقارنة قبل تاريخ تطبيق المعيار عند البدء أو عند تعديل العقد الذي يشتمل على مكون إيجار يخصص البنك مقابلاً في العقد لكل مكون من مكونات الإيجارعلى أساس سعره المنفرد النسبي .

إضافة إلى ذلك إستخدم البنك الوسائل العملية التالية عند التطبيق الميدني :

- إستخدم التقييم السابق للبنك إما إذا كانت العقود الحالية عقود إيجارأو تحتوي على إيجار.

- عدم الإعتراف عندما تكون الفترة المتبقية من مدة الإيجارفي تاريخ التطبيق الميدني أقل من ١٢ شهراًو تكون الإيجازات لبند ذات قيمة منخفضة ، ما لم يختارالبنك خيارالإعفاء للمدة القصيرة أو الإيجارمنخفض القيمة .

- استبعاد التكاليف الميدنية المباشرة من قياس موجودات حق الإستخدام في تاريخ التطبيق الميدني.

عند قياس التزامات الإيجار ، قام البنك بخصم مدفوعات الإيجارباستخدام معدل الإقتراض التدريجي لديه كما في ١ يناير٢٠١٩ والذي يستند إلى متوسط المعدل المرجح الذي يطبق معدلًا وفقاً لطبيعة الموجودات ومدة الإيجاروالضمان وأي إفتراضات أخرى ذات صلة .

تم الإعتراف بالمبالغ التالية بموجب المعيارالجديد وإدراجها ضمن بيان المركزالمالي وبيان الدخل الشامل:

١ يناير٢٠١٩	١ يناير٢٠١٩
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
موجودات حق الإستخدام	٩١ ٥٢٥
إلتزامات الإيجارالمعترف بها في ١ يناير٢٠١٩	٥٥ ١٨٨
إرتباطات الإيجارللإيجازات قصيرة الأجل وذات القيمة المنخفضة	
(الإعفاء من الإعتراف)	١ ٨٠٠
إرتباطات الإيجارالتشغيلي في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ حسب ما هو مفصّل عنه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) في البيانات المالية للبنك	
مخصومة باستخدام معدل الإقراض التدريجي في ١ يناير٢٠١٩	٥٦ ٩٨٨
إلتزامات الإيجارالتمويلي المعترف بها كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨	-
الإعفاء من الإعتراف للموجودات ذات فترات الإيجارالتي تقل عن ١٢ شهراً عند الإنتقال	(١ ٨٠٠)
إلتزامات الإيجارالمعترف بها في ١ يناير٢٠١٩	٥٥ ١٨٨

ب- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والتي لم تصبِح بعد واجبة التطبيق

تم إصدارالمعايير والتفسيرات التالية ، والسارية المفعول في أو بعد ١ يناير٢٠١٩ مع إمكانية التطبيق المبكر، إلا أن البنك لم يقم بتطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية ولا يتوقع أن يكون لها أثرهام على البيانات المالية للبنك .

- تعديلات على مراجع الإطّارالمفاهيمي في المعاييرالدولية للتقاريرالمالية .

- التعديلات على المعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم (٣) جميع الأعمال (المتعلقة بتعريف الأعمال).

- تعريف الأهمية النسبية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)) .

- المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين .

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٥ الأدوات المالية

أ- تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة والفروض والسلفيات للعملاء وأصول مالية أخرى ، وتتضمن الإلتزامات المالية ودائع العملاء و‌التزامات مالية أخرى ، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند إلتزامات عرضية وإرتباطات .

ويتضمن أيضاً رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب- تدرج القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة باستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعارالمتداولة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات مماثلة في أسواق فعّالة .

- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصرالأخرى بخلاف الأسعارالمتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر) من خلال الأسعار) أو بشكل غيرمباشر) يتم إشتقاقها من الأسعار) .
تتضمن هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعارالسوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غيرمباشرة من بيانات السوق .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم واستخدام مدخلات غيرقابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غيرقابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غيرالقابلة للملاحظة أثرأكبر في تقييم الأداة .

ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة المالية تدرج وفق مستويات القيمة العادلة أعلاه .

ج- الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والإلتزامات المالية التقديرية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهروتكون قيمتها الدفترية مقارنة بقيمتها العادلة .

د- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعرالمعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفّرأسعارمعلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقديرقيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفرلها تقديرموضوعي يعتمد عليه قيمتها العادلة .

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

ويوضح الجدول التالي تصنيف البنك لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالبنك والمدرجة بالبيانات المالية . لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غيرالمالية :

٣١ ديسمبر٢٠١٩	إجمالي	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة المالية	التكلفة المطفأة		
نقدية بالصندوق وأرصدة إحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٥٤٩ ٦٩٥	١ ٥٤٩ ٦٩٥	١ ٥٤٩ ٦٩٥
أرصدة لدى البنوك	٧ ٩٥٩ ٠٥٩	٧ ٩٥٩ ٠٥٩	٧ ٩٥٩ ٠٥٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠
فروض وسلفيات (بالصافي)	١ ٨٣٦	١ ٨٣٦	١ ٨٣٦
	٣٠ ١٥٠ ٥٣٠	٣٠ ١٥٠ ٥٣٠	٣٠ ١٥٠ ٥٣٠

الإلتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٩٠٤ ٦٦١	٢ ٩٠٤ ٦٦١	٢ ٩٠٤ ٦٦١
ودائع العملاء	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤
	١٨ ٥٧٨ ٢٠٥	١٨ ٥٧٨ ٢٠٥	١٨ ٥٧٨ ٢٠٥

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

٣١ ديسمبر٢٠١٨	إجمالي	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أصول المالية	التكلفة المطفأة		
نقدية بالصندوق وأرصدة إحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٦٤٤ ٢٩٨	١ ٦٤٤ ٢٩٨	١ ٦٤٤ ٢٩٨
أرصدة لدى البنوك	٧ ٢٢١ ٨٢٣	٧ ٢٢١ ٨٢٣	٧ ٢٢١ ٨٢٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١٩ ١٧٠ ٨٦٦	١٩ ١٧٠ ٨٦٦	١٩ ١٧٠ ٨٦٦
فروض وسلفيات (بالصافي)	٢ ٢٠٤	٢ ٢٠٤	٢ ٢٠٤
	٢٨ ٠٣٩ ١٥١	٢٨ ٠٣٩ ١٥١	٢٨ ٠٣٩ ١٥١

٣١ ديسمبر٢٠١٨	إجمالي	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أصول المالية	التكلفة المطفأة		
نقدية بالصندوق وأرصدة إحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٦٤٤ ٢٩٨	١ ٦٤٤ ٢٩٨	١ ٦٤٤ ٢٩٨
أرصدة لدى البنوك	٧ ٢٢١ ٨٢٣	٧ ٢٢١ ٨٢٣	٧ ٢٢١ ٨٢٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١٩ ١٧٠ ٨٦٦	١٩ ١٧٠ ٨٦٦	١٩ ١٧٠ ٨٦٦
فروض وسلفيات (بالصافي)	٢ ٢٠٤	٢ ٢٠٤	٢ ٢٠٤
	٢٨ ٠٣٩ ١٥١	٢٨ ٠٣٩ ١٥١	٢٨ ٠٣٩ ١٥١

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

- إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطرالضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدبها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لآساليب الرقابة الأخرى لتبقي في إطارالحدود المسموح بها .وتعتبرعملية إدارة المخاطرممن العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق البنك للأرباح . ويتحمل كل فرد بالبنك المخاطرالواقعة في إطارمسئولياته لإستمرارية ربحية البنك .

- عملية إدارة المخاطر

يعتبرمجلس إدارة البنك بالمركزالرئيسي هو المسئول عن تحديد ومراقبة المخاطر.

- قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطروالسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطرالمقبول مع التركيزعلى قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكرعلى المخاطرالمتوقعة التي قد تنجم عنها . ويتعرض البنك لمخاطرالإلتئمان ومخاطرالسيولة ومخاطرسوق (مخاطر معدل الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطرالتشغيل وبعض المخاطرالأخرى.

١- مخاطر الإلتئمان

تعتبرالفروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الفيرمن الأصول المالية المعرضة لخطرالإلتئمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق.

إدارة مخاطر الإلتئمان

يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطرالإلتئمان لغرض تقييم تصنيف عملاء الفروض والسلفيات . ويوفرهذا النظام أساس تقييم العميل ليس فقط عند بدء التعامل ولكن أيضاً خلال إستمرارالتعامل مع العميل . ويمثل مستوى المخاطردرجة مخاطرالإلتئمان المرتبطة بالقرض. ويتضمن نظام المخاطرعلى (٥) مستويات، المستول الأول والثاني يتعلق بالفروض والسلفيات العاملة (منظمة ونحت المراقبة) والمستويات من الثالث والخامس هي فروض وسلفيات غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني . وفيما يلي مقارنة لمستويات تصنيف مخاطرالإلتئمان مع تصنيف البنك المركزي اليمني :

الدرجة	الفئة	معيار التصنيف	مخاطر المركزي اليمني
١	منتظم	غير متأخر	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢	نحت المراقبة	متأخرالسداد لأكثرمن ٣٠ يوم وأقل من ٩٠ يوم	ودائع العملاء
٣	فروض وسلفيات دون المستوى	متأخرة السداد لأكثرمن ٩٠ يوم ، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد	أرصدة دلتنة
٤	فروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثرمن ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض	إجمالي الإلتزامات
٥	فروض وسلفيات رديئة	متأخرة السداد لأكثرمن ٣٦٠ يوم، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ	

وفيما يلي محفظة الفروض والسلفيات المنظمة للبنك على أساس تصنيفات الإلتئمان الداخلية (بدون الأخذ بإعتبارقيمة الضمانات النقدية للفروض والسلفيات) :

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

٢٠١٩	٢٠١٨		
الدرجة	الفئة	الدرجة	الفئة
٢-١	منظمة ونحت المراقبة	٢ ١٥٥	٣ ٤٢٧

بالإضافة إلى ذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشورقم (١٠٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطرالإلتئمان . فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعاييرودلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطرة الإئتمانية ، وبالإضافة للمعاييرالمذكورة بالمشوراعاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطرالإلتئمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الإئتماني المتعلقة بذلك .

- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطراتلتي قد تنشأ في حالة تعثرالعملاء أو البنوك.

- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مركزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غيرالمنتظمة .

- توزيع محفظة الفروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلبياً لتوزيع المخاطر.

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطرالإلتئمان لمكونات المركزالمالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطرالإجمالي دون الأخذ في الإعتبارالعوامل المخففة من تأثيرالمخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١٨	٢٠١٩	
إجمالي	إجمالي	
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)	١ ٢٩٩ ٦٥٣	١ ٣١٨ ٠٩١
أرصدة لدى البنوك	٧ ٩٥٩ ٠٥٩	٧ ٢٢١ ٨٢٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة / محفظة بها تاريخ الإستحقاق	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠	١٩ ١٧٠ ٨٦٦
فروض وسلفيات (بالصافي)	١ ٨٣٦	٢ ٢٠٤
أرصدة مدينة وأصول أخرى (لا تتضمن المدفوعات المقدمة)	١١ ١٦٢	١١ ٤٢٥
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤٤٠ ٨٦٧	٢٧ ٧٢٤ ٣٦٩
إجمالي التعرض لمخاطر الإلتئمان	٣٤ ٣١٩ ٩٦٦	٤٤٠ ٨٣٣٣

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات (تركزالحد الأقصى لمخاطرالإلتئمان حسب القطاع) :

٢٠١٩	٢٠١٨	
إجمالي الحد صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد صافي الحد الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
حكومي	٢٥ ٣٦٦ ٧٥٥	٤٨٣ ٠٨٧ -
مالي	٤ ٥٢٢ ٣٣٠	٤ ٥٢٢ ٣٣٠
إستهلاكي	٢ ٤٤٩	٢ ٤٤٩
أخرى	١١٦	٦٣٣
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٢٩ ٩١١ ٦٥٠	٤٥٤ ٨٩٥
	٤٤٠ ٨٦٧	٤٤٠ ٨٣٣٣
	٣٤ ٣١٩ ٩٦٦	٤٤٠ ٨٣٣

ويقوم البنك بإدارة ذكروات المخاطرممن خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . وبين الإيضاح رقم (٣١) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، وعلى المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

ب- مخاطر السيولة

تنشأ مخاطرالسيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات ، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفيرتمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى .

تتمثل مخاطرالسيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطرالناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعارمعتولة وفي إطار رهنفي مناسب .

إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة البنك بالعمل على تنوع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق لتأكد من الإحتفاظ بالكمية المطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشورالدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥٪ . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ ما نسبته ١٢٨ ٪ مقابل ما نسبته ١٢٠ ٪ في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ .

والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية :

٢٠١٩	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثرمن سنة إجمالي
الإلتزامات	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثرمن سنة إجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٩٠٤ ٦٦١	-	-
ودائع العملاء	١٤ ٩٩١ ٧٧٨	٥٨ ٠١٦	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤
مطلوبات الإيجار	٣٦٦ ٣٦٦	٦٢٣ ٧٥٠	٢٨ ٢٣٤
أرصدة دلتنة	٢ ٥٦٧ ٩٨٩	-	-
إجمالي الإلتزامات	٢٠ ٥٠٠ ٧٦٤	٦٢٣ ٧٥٠	٢٨ ٢٣٤

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

٢٠١٨	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثرمن سنة إجمالي
الإلتزامات	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثرمن سنة إجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٦٢٤ ٣٥٩	-	-
ودائع العملاء	١٥ ٤٢١ ٦	٥٦١ ٠٠٠	١٦ ٠٢٨ ٦١٦
أرصدة دلتنة	٢ ٥٨٣ ٨٣٤	-	-
إجمالي الإلتزامات	٢٠ ٠٧٦ ٩٥٩	٥٦١ ٠٠٠	٢٠ ٠٧٦ ٩٥٩

وبين الإيضاح رقم (٢٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية .

ج- مخاطر السوق

تتمثل مخاطرالسوق في تغيرالأسعار كمعدل الفائدة وأسعارأسهم حقوق الملكية ، وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وهامش الإئتمان والتي لها تأثيرعلى إيرادات البنك أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية . تتكون مخاطرالسوق من مخاطرتقلبات أسعارصرف العملات، ومخاطرمعدل الفائدة . إن الهدف من إدارة مخاطرالسوق هو إدارة والتحكم في تعرض البنك لمثل هذه المخاطرفي الحدودالمقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

إدارة مخاطرالسوق

يقوم البنك بفصل تعرضاته لمخاطرالسوق بين محفظتين إحداهما للتجارة وأخرى لغيرالتجارة .

لا يوجد لدى البنك مركزمتجارة في أسهم حقوق الملكية والمصدرالرئيسي للمخاطراتلتي يتعرض لها البنك هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة .

لا يدخل البنك في العقود الأجلة لمواجة إلتزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطرسداد إلتزامته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

تقوم إدارة الخزينة بإحساب جميع إيرادات وخسائرالعملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والإلتزامات في بيان المركزالمالي . ويقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة .

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالبنك مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطرالسوق . إن قسم المخاطرمستول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر(خاصة للراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) وتنفيذ هذه السياسات بعد ذلك.

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التعرض لمخاطر معدل الفائدة - محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغيرفي معدلات الفائدة السوفية. تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير. تقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك بتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية.

كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثارهذا الخطر إلى الحد الأدنى. ومن أهم الإجراءات التي يقوم بها البنك في هذا الشأن ما يلي:

- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعارالخضم للعملات المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

ويوضح الجدول التالي مركزفجوة معدل الفائدة للمحافظ غيرالتجارية:

٢٠١٩	(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)			
متوسط معدل الفائدة	أقل من ٣ أشهر	٣ من ٦ أشهر	٦ أشهر أكثر من عام	متغير
الأصول	أقل من ٣ أشهر	٦ أشهر	أكثر من عام	متغير
نقدية	-	-	-	١٥٤٩ ٦٩٥
بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	١٥٤٩ ٦٩٥
أرصدة لدى البنوك	٢٥٠ ٢٥٠	٢٥٠ ٢٥٠	-	-
-إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٢٠ ٦٩٩٤٠
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٣٤	٤٥١	٩٦٢	٢٨٩
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١١ ١٦٢	-	-	١٣٠٠٣
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	٨٢٦١٣
إجمالي الأصول	٢٥٠ ٢٥٠	٢٥٠ ٢٥٠	٢٨٩	١٥٣٨ ٩٥٨
الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	-	٢٨٩
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	٢٩٠٤٦٦١
ودائع العملاء	٤٠٣٣٣١٦	٥٨٠١٦	٦٣٣٧٥٠	١٠٩٥٨٤٠٧
أرصدة دائنة والالتزامات أخرى	٧١ ٢٣٩	-	-	٢٦٣٥٥٩
مخصصات أخرى	-	-	-	٣٤٠٨٤٦
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	٨٦٩٤٥٣٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٤١٠٤٦١٠	٥٨٠١٦	٦٣٣٧٥٠	١٥٣٨ ٩٥٨
فارق التائر	-	-	-	-
يسعرالفائدة	١٧٧٩٧٨٧٦	١٩٢ ٦٨٥	٢٨٩	٢١٢٩٦٢٢
فارق التائر	-	-	-	-
يسعرفالفائدة المتراكمة	١٧٧٩٧٨٧٦	١٧٩٩٠٥٦١	٢٠ ١٢٠٥٢٣	٢٠ ١٢٠٨١٢

٢٠١٨	(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)			
متوسط معدل الفائدة	أقل من ٣ أشهر	٣ من ٦ أشهر	٦ أشهر أكثر من عام	متغير
الأصول	أقل من ٣ أشهر	٦ أشهر	أكثر من عام	متغير
نقدية	-	-	-	١٦٤٤ ٢٩٨
بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	١٦٤٤ ٢٩٨
أرصدة لدى البنوك	١٣٧٦ ٣٧٥	٢٥٠ ٢٥٠	-	-
-إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١٩١٧٠ ٨٦٦
قروض وسلفيات (بالصافي)	٥٠٣	٧٥٥	٨١٤	١٣٢
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١١ ١٣٧	-	-	١٦ ٢٢٠
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	٣٠ ٧٤٤
إجمالي الأصول	٢٠٥٥٩ ١٠١	٢٥١ ٠٠٥	١٣٢	١٥٣٢٣٠٣
الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي	-	-	-	١٣٢
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	٢٦٢٤ ٣٥٩
ودائع العملاء	٣٩٩١ ٠٦٦	٦٣٠٠٠	٥٦١ ٠٠٠	١١٤١٣ ١٥٠
أرصدة دائنة والالتزامات أخرى	٦٠ ٣٦٥	-	-	٢٠٤٨٣٨٤
مخصصات أخرى	-	-	-	٢٩٩ ٦٨٨
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	٧٠ ٨٥٨٨٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٤٠٥١ ٤٣١	٦٣٠٠٠	٥٦١ ٠٠٠	١٥٣٤١٠ ٦٧٤
فارق التائر	-	-	-	-
يسعرفالفائدة	١٦٥٠٧ ٦٧٠	١٨٠٠٠٥	٢ ١٩٢٥٢٤	١٨٨٨٨٣٧١
فارق التائر	-	-	-	-
يسعرفالفائدة المتراكمة	١٦٥٠٧ ٦٧٠	١٦٥ ١٦٩٥ ٦٧٥	٢٩ ١٨٨٨٣٧١	-

ويبين الإيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعارالفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والالتزامات المالية.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغيرالمحتمل في أسعارالفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة.

حساسية بيان الدخل هي الأثرالناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والالتزامات المالية، ويكون الأثرعلى حقوق المركزالرئيسي هو صافي التغيرفي إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثرضرائب الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢.٢ ٪			
حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان حساسية حقوق فارق التأثيريسعر الفائدة المتراكمة	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
العملة	١٧٧٧١ ٨٧٢	٣٥٥ ٤٣٧	٣٥٠ ٢٨٤
ريال يمني	١٧٧٧١ ٨٧٢	٣٥٥ ٤٣٧	٣٥٠ ٢٨٤
دولارأمريكي	٢ ٣٧٤ ١٧٤	٤٧ ٤٨٣	٣٧ ٩٨٦
ريال قطري	(٢٥ ٥٢٣)	(٥١٠)	(٤٠٨)

أثر النقص في سعر الفائدة ٢.٢ ٪			
حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان حساسية حقوق فارق التأثيريسعر الدخل الشامل) المركز الرئيسي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
العملة	١٧٧٧١ ٨٧٢	٣٥٥ ٤٣٧	٣٥٠ ٢٨٤
ريال يمني	١٧٧٧١ ٨٧٢	٣٥٥ ٤٣٧	٣٥٠ ٢٨٤
دولارأمريكي	٢ ٣٧٤ ١٧٤	٤٧ ٤٨٣	٣٧ ٩٨٦
ريال قطري	(٢٥ ٥٢٣)	(٥١٠)	(٤٠٨)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢.٢ ٪			
حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان حساسية حقوق فارق التأثيريسعر الدخل الشامل) المركز الرئيسي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
العملة	١٦ ٤١١ ٦٢١	٣٢٨ ٣٢٢	٣٢٦ ٥٨٦
ريال يمني	١٦ ٤١١ ٦٢١	٣٢٨ ٣٢٢	٣٢٦ ٥٨٦
دولارأمريكي	٢ ٥٠٢ ٠١٠	٥٠ ٠٤٠	٤٠ ٠٣٢
ريال قطري	(٢٥ ٣٩٢)	(٥٠٨)	(٤٠٦)

أثر النقص في سعر الفائدة ٢.٢ ٪			
حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان حساسية حقوق فارق التأثيريسعر الدخل الشامل) المركز الرئيسي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
العملة	١٦ ٤١١ ٦٢١	٣٢٨ ٣٢٢	٣٢٦ ٥٨٦
ريال يمني	١٦ ٤١١ ٦٢١	٣٢٨ ٣٢٢	٣٢٦ ٥٨٦
دولارأمريكي	٢ ٥٠٢ ٠١٠	٥٠ ٠٤٠	٤٠ ٠٣٢
ريال قطري	(٢٥ ٣٩٢)	(٥٠٨)	(٤٠٦)

د- التعرض لمخاطرأسعارصرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطرالعملات الأجنبية بمخاطرتقلب أسعارالأدوات المالية نظراً لتغيرأسعارصرف العملات الأجنبية، ونشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى البنك هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمرقد يعرضه لخطرالتقلبات في أسعارصرف العملات الأجنبية. ولتأخرض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يعمل على مراعة التوازن في مركزالعملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشورقم رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركزال عملة على حدة عن ١٥ ٪ من رأسمال البنك وإحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ ٪ من رأسمال البنك وإحتياطياته.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمشورقم رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مركزالعملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعارالصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطرالتقلبات في أسعارصرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٩	(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)			
البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	ريال يمني
الأصول	٨ ٧٩٢ ٣٢٦	٧٣ ٢٣٠	٣٣٠	٢١ ٣٤٠ ٨٧٣
الالتزامات	(٩ ٦٤٧ ٣٠٦)	(٧٠ ٥٢٣)	(٢١٤ ٩٣٤)	(٢٠ ٢٧٥ ١٦٦)
صافي مركز العملات الأجنبية	(٨٥٤ ٩٦٠)	٢ ٧٠٧	(٢١٤ ٦٠٤)	١٠ ٥٧١ ١١٦

٢٠١٨	(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)			
البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	ريال يمني
الأصول	٦ ٤٢٣ ٥٩٣	٤٣ ٢٩	١٤ ١٤٥	٢١ ٥٨٠ ٨١١
الالتزامات	(٥٦ ٧٤٤)	(٢٢٣ ١٠٤)	(٣٨١ ٢٥)	(٢٠ ٤٦٩ ٨٩٣)
صافي مركز العملات الأجنبية	(٤٩ ٢٦٣)	٢ ١٨٠	(١١ ٢٣٦)	١١ ١١٠ ٩١٨

أثرتغيرفي القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

يوضح الجدول التالي أسعارصرف العملات الأجنبية الهامة نهاية العام مقارنة بالعام الماضي:

سعرالإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
معدل ريال يمني	معدل ريال يمني	٢٥٠,٢٥	٥٥٠
دولارأمريكي	دولارأمريكي	٢٨٠,٤٣	٦٢٨
يورو أوروبي	ريال قطري	٦٨,٧٣	١٥١

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني، قام البنك باستخدام سعرالإقفال وفقاً لنشرة أسعارالبنك المركزي اليمني لتقييم مركزالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩.٢٠١٨.

ومع مراعة متوسط أسعارالصرف في السوق، يوضح الجدول التالي الأثرالمتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الشامل، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
معدل ريال يمني	معدل ريال يمني	معدل ريال يمني	معدل ريال يمني
٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٥٥٠	٥٥٠
٢٨٠,٤٣	٢٨٠,٤٣	٦٢٨	٦٢٨
٦٨,٧٣	٦٨,٧٣	١٦١	١٥١

ويبين إيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مركزالعملات الأجنبية الهامة والفائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي.

هـ- مخاطرالتشغيل

تتمثل مخاطرالتشغيل في مخاطرحدوث خسائرمنمباشرة أو غيرمباشرة نتيجة قصورمعين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين، ويعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطرممن خلال إطارمن السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والمصالحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطروطرق تقييمها.

و- مخاطرأخرى

تشمل المخاطرالأخرى مخاطرعدم الوفاء بالتطبيقات الرقابية والمخاطرالقانونية ومخاطرالسعنة. ويتم السيطرة على مخاطرعدم الوفاء بالتطبيقات الرقابية من خلال إطارمن السياسات والإجراءات المتعلقة بالإضباط والمتابعة، ويتم إدارة المخاطرالقانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخـل وخارج البنك، ويتم إدارة مخاطرالسعنة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسعنة البنك بالإضافة لإصدارتعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

٦- إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني، وأن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني متميزوكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به. ويقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعاييرالمطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة، ويقوم البنك بإعداد تقاريردورية (كل شهر) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمشورالبنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٧.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطربنسبة معتدلة بها دولياً تبلغ ٨ ٪ (كحد أدنى)، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ ٥ ٪(كحد أدنى).

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساعد بإجمالي أصول الإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجمها بأوزان المخاطركما يلي:

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
رأس المال الأساسي	٨ ٦٩٥	٧ ٠٨٦
رأس المال المساند	١١	١٣
إجمالي رأس المال	٨٧٠٦	٧ ٠٩٩
الأصول والالتزامات المرجحة بأوزن المخاطر	-	-
إجمالي الأصول	١ ٠٠٠	٩٧٤
إلتزامات العرضية والإرتباطات	-	-
إجمالي الأصول والالتزامات المرجحة بأوزن المخاطر	١ ٠٠٠	٩٧٤
نسبة كفاية رأس المال	٨٧١ ٪	٧٢٩ ٪

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح (الخسائر) المرجحة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية.. إن وجدت..). أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكوها البنك على الديون المنتظمة ويحدث لأزيد عن ٢ ٪ من الأصول المرجحة بأوزن المخاطر.

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
نقدية بالصندوق _ عملة محلية	٦٦ ٨٣٧	٢١٤ ٦٠٥
نقدية بالصندوق _ عملة أجنبية	١٨٣ ٢٠٥	١١١ ٦٠٢
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة محلية	٥٩٤ ٤٤٨	٥٩٥ ٣٦٩
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني _ عملة أجنبية	٧٠٥ ٢٠٥	٧٢٢ ٧٢٢
	١ ٢٩٩ ٦٥٣	١ ٣١٨ ٠٩١
	١ ٥٤٩ ٦٩٥	١ ٦٤٤ ٢٩٨

تتمثل أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فوائد)، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك.

٨- أرصدة لدى البنوك

البيان	ايضاح رقم	٢٠١٩	٢٠١٨
البنك المركزي اليمني			
حسابات جارية _ عملة محلية	٢ ٢٩٢ ٢٤٧	١ ٥٢٢ ٣٣١	
حسابات جارية _ عملة أجنبية	١ ١٥٤ ٩١٥	١ ٠٧٥ ٨٣٥	
بنوك محلية	٣ ٤٤٧ ١٦٢	٢ ٥٩٨ ٥٦٦	
حسابات جارية _ عملة محلية	٤ ٨٧٨	٤١ ١٣١	
حسابات جارية _ عملة أجنبية	٦ ٥٥٠	١٥ ٣٧٤	
المركز الرئيسي	١١ ٤٢٨	٥٦ ٥٠٥	
حسابات جارية _ عملة أجنبية	(٣٢)	٢٤٦ ٣٥٧	١٨٩ ٩١٦
الودائع لأجل _ عملة أجنبية	٤ ٢٥٤ ٢٥٠	٤ ٣٧٩ ٣٧٦	
	٤ ٥١٩ ٢٩٢	٤ ٥٠٠ ٦٠٧	
مخصص خسائرتدني القيمة	(١٣٨)	(٢ ٥٤٠)	
	٧ ٩٥٩ ٠٥٩	٧ ٢٢١ ٨٣٢	

تحمل الودائع لأجل لدى المركزالرئيسي أسعارفائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد.

١٠- مخصص خسائرتدني القيمة

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد ا ١ يناير٢٠١٩	٢ ٥٤٠	-
المكون خلال العام	-	٢ ٥٤٠
مخصصات إنتشى الغرض منها	(٢ ٤٠٢)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٩	١٣٨	٢ ٥٤٠

٩- إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ تتمثل الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة في أذون خزنة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالناية عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وبينها كما يلي:

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
أذون خزنة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)	٢٠ ٨٠٠٠٠٠٠	١٩ ٣٠٠٠٠٠٠٠
يخصم: رصيد خصم الإصدار	(١٠٠ ٠٦٠)	(١٢٩ ١٧٤)
	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠	١٩ ١٧٠ ٨٢٦

تحمل أذون الخزنة أسعارفائدة تتراوح بين ١٦,٧٠ ٪ إلى ١٦,٩٩ ٪ خلال العام ٢٠١٩ (بين ١٦,٦٠ ٪ إلى ١٦,٩٧ ٪ خلال عام ٢٠١٨). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبرأذون الخزنة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهرجزءاً من النقدية وما في حكمها.

١٠- القروض والسلفيات (بالصافي)

أ- القروض والسلفيات وفقاً لتلوع

البيان	ايضاح رقم	٢٠١٩	٢٠١٨
جاري مدين	٨٩٥ ٧٤٩	٨٣١ ٤٩٣	
قروض للعملاء	١ ٤٦٨ ٠٧٧	١ ٣٥٦ ٩٤١	
قروض موظفين	٢ ١٥٥	٣ ٤٢٨	
يخصم: فوائد محجبة	(١٠٠-١)	(٣٥٠ ١١٤)	
يخصم: مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١١)	(٤١٠ ٢٢٣)	
	١ ٨٣٦	٢ ٢٠٤	

- طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤)، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.

- بلغت قيمة القروض والسلفيات غيرالمنتظمة والمصنفة رديئة كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ مبلغ ٩١/ ١ ٢٢٣ / ألف ريال

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية العام	٩٥٢٠٢٥	٧٨١٣١٩
الزيادة خلال العام	١٨٨٧١٠	١٧٠٧٠٦
	١٤٠٧٣٥	٩٥٢٠٢٥

تمثل الفواتر المجتبه قيمة الفواتر المستحقة عن الفروض والسلفيات غير المنتظمة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفواتر لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

١١- مخصص تدني قيمة الفروض والسلفيات (منتظمة وغير المنتظمة)

أ- مخصص تدني قيمة الفروض والسلفيات وفقاً للنوع

البیان	محدد رقم	عام	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٣٧٣٢٥	٣٠٨	١٣٧٦٣٣
المكون خلال العام	(٢٥)	٨٠٥٥	٨٠٥٥
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٧)	(٢٢٦٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢٣٣١٠٩	٣٠١	١٢٣٣٤١٠

البیان	محدد رقم	عام	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٧٦٣٧٤	٣٠٠	١٧٦٦٧٤
المكون خلال العام	(٢٥)	٨	٨
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٣٩٠٤٩)	(٣٩٠٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٣٧٣٢٥	٣٠٨	١٣٧٦٣٣

ب- مخصص تدني قيمة الفروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

البیان	أفراد	فروض شركات	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٥٧٠٩	١٢٣١٩٢٤	١٣٧٦٣٣
المكون خلال العام	-	٨٠٥٥	٨٠٥٥
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٧)	(٢٢٦٧٨)	(٢٢٦٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٧٠٢	١٢١٧٧٠٨	١٢٢٣٤١٠

البیان	أفراد	فروض شركات	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٥٧٠١	١٢٧٠٩٧٣	١٢٧٦٦٧٤
المكون خلال العام	٨	-	٨
مخصصات إنتفى الغرض منها	-	(٣٩٠٤٩)	(٣٩٠٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٧٠٩	١٢٣١٩٢٤	١٣٧٦٣٣

١٢- أرصدة مدينة وأصول أخرى

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
فواتر مستحقة	١١٦٢٢	١١٣٩٧
مصرفوات مدفوعة مقدماً	١٨٤١	٤٧٨٥
أرصدة مدينة أخرى	-	٢٨
	١٣٠٠٣	١٦٢١٠

١٣- ممتلكات ومعدات (بالصافي)

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
ألات واجهزة وكسبوتر	١٧٧١٣٦	١٣٨٤
أثاث	١٧٧١٣٦	١٣٨٤
مصرفوات ومفروشات سيارات	١٤٥	١١٦٢٢
تحسينات مبانى	-	-
مبانى (موجودات حق	-	-
مستخدم)	-	-
الإجمالي	٤٢٧٣٠٠	١٥٢٩١٠١٤

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
التكلفة في ٢٠١٨/١/١	٩١٥٢٥	٣٠٥٠٨
الإضافات خلال العام	٩١٥٢٥	٣٠٥٠٨
التكلفة في ٢٠١٩/١/١	١٨٠٠٣	١٨٠٠٣
الإهلاك في ٢٠١٨/١/١	١٣٢٨٣	١٣٢٨٣
الإهلاك في ٢٠١٩/١/١	١٣٢٨٣	١٣٢٨٣
الإجمالي	١٤٧١٨٠	١٤٧١٨٠

١٤- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
المركز الرئيسي - حسابات جارية - عملة محلية	٣٢٣٣٣٣	٢٧١١٩٠٨
المركز الرئيسي - حسابات جارية - عملة أجنبية	١٨٩٤٢٢	-
بنوك محلية - حسابات جارية - عملة محلية	٢٩٠٢٦٥٥	٢٦١١٩٠٨
بنوك خارجية - حسابات جارية - عملة أجنبية	٢٠٠٦	١٢٤٢٨
	٣	٣
	٢٩٠٤٦٦١	٢٦٢٤٣٥٩

١٥- ودائع العملاء

أ- ودائع العملاء وفقاً للنوع

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
حسابات جارية	١٠٥٣٢١٠٤	١٠٩٧٨٤٧
ودائع لأجل	٤٧١٥١٣٧	٤٦١٥٠٦٦
تأمينات خطابات ضمان	٤٢٣٧٦٢	٤٢٣٧٦٢
ودائع أخرى	١١٥٤١	١١٥٤١
	١٥٦٧٣٥٤٤	١٦٠٢٨٢١٦

ب- ودائع العملاء وفقاً للقطاع

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
أفراد	٧٣٩٢٥٦	٧٨٣١٥٠٠
بناء وتشيد	٧٥٠٦٠	٤٤٧١٠
تجارية	٧٤٩٦٢٥١	٧٤٩٣٨٥٨
أخرى	٧٠٩٨٧٧	٦٥٨١٤٨
	١٥٦٧٣٥٤٤	١٦٠٢٨٢١٦

١٦- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
مصلحة الضرائب - ضرائب الدخل	٤٤٧٢٩٣	٢٧٥٣٣٦
فواتر وعمولات مستحقة	٧١٢٣٩	٦٠٣٦٥
مصرفوات مستحقة	١٠٥٦٤٣	١٠٧٣٤٧
الركة المستحقة	٢٦٧٧٧٤	٢٢٢٣٦٥
صافي التغييرات في مركز العملات الأجنبية	١٤٣١٣٤٠	١٣٢٢٥٤٦
شيكات مقبولة الدفع	١٦٢٥٦٦	٢٢٥١٨
مطلوبات الإيجار- إيضاح رقم أ٤ (١)	٦٤٥٧٠	-
أرصدة دائنة أخرى	٨٢١٣٤	٣٧٩٠٧
	٢٦٣٢٥٥٩	٢٠٤٨٣٨٤

١٦- مصلحة الضرائب - ضرائب الدخل

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
ضرائب الدخل في بداية العام	٢٧٥٣٣٦	١٣٦٤٠١
يخصم: المستخدم خلال العام	(٢٥٦٦٤٣)	(١١٧٩٦٥)
يضاف: المكون خلال العام	٤٢٨٦٠٠	٢٥٦٩٠٠
	٤٤٧٢٩٣	٢٧٥٣٣٦

١٧- مخصصات أخرى

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	١٢٤٢٤	٢٨٦٨٤٤
يضاف: المكون خلال العام	(٢٥)	٥٥٢٢٠
يخصم: المستخدم خلال العام	-	(١١٦٦١)
يخصم: مخصصات إنتهى الغرض منها	(١٩٨١)	(١٩٨١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٤٤٣	٣٣٠٤٠٣

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١١٠٠	١٥٨٣١٦
تأثير تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)	٩٤٤٧	-
يضاف: المكون خلال العام	(٢٥)	١٣٥٠٠٠
يخصم: المستخدم خلال العام	-	(٥٣٧٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٢٤٢٤	٢٨٦٨٤٤

١٨- حقوق المركز الرئيسي

أ- رأس المال

يبلغ رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ / ٦٠٠٠٠٠٠ / ألف ريال يمني (مبلغ / ٦٠٠٠٠٠٠ / لفة ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (١٦) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح / ٦ / مليار ريال يمني.

البنك مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني - دولة قطر.

ب- الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم احتياطي ١٥٪ من صافي أرباح العام لتغطية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد حساب الإحتياطي ضمني رأس المال المدفوع. ولا يمكن للبنك استخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني.

١٩- الإلتزامات العرضية والإلتباطات (بالصافي)

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
خطابات ضمان (عملاء)	٦٧٤٠١٢	٢٥٠٢٥٠
خطابات ضمان (بنوك)	٣٧٣٤٦٤	٣٧٣٤٦٤
	٤٤٠٨٦٧٦	٣٧٩٨٥١٤

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
خطابات ضمان (عملاء)	٦٧٤٠١٢	٢٥٠٢٥٠
خطابات ضمان (بنوك)	٣٧٣٤٦٤	٣٧٣٤٦٤
	٤٤٠٨٦٧٦	٣٧٩٨٥١٤

تتضمن خطابات الضمان (بنوك) بمبلغ / ٣٧٣٤٦٤ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مغطاة بضمانات بنكية من قبل المركز الرئيسي - قطر مقابل / ٣٧٣٤٦٤ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠- إيرادات الفوائد

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
الفوائد من الفروض والتسهيلات:	٨	٤٠
- فواتر على الحسابات المدينة	١٣٥٨	٦٥١
- فواتر على الفروض	١٣٦٦	٦٩١

الفواتر من الأرصدة لدى البنوك:

- فواتر من الأرصدة لدى البنوك الخارجية	١٢٨٢٥٦	٨٦٩١٥
- فواتر من الأرصدة لدى البنوك المحلية	-	١٣٦٢٤٠٩
فواتر استثمارت مالية بالتكلفة المطفأة (أذن خزنة)	٣٣٤٤١٧٠	١٦٧٨٢٣٥
	٣٤٧٣٧٩٢	٣١٢٨٢٥٠

٢١- مصرفوات الفوائد

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
فواتر على ودائع العملاء:	٤١٣٨٦٩	٤٥٤٩٠٤
فواتر على الودائع لأجل	٩٣٨١	-
أخرى*	٤٢٣٢٥٠	٤٥٤٩٠٤

* مصرفوات الفوائد الأخرى عبارة عن الفائدة المتعلقة بالموجودات المؤجرة (موجودات حق الإستخدام) المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بمبلغ / ٩٣٨١ / ألف ريال يمني (٢٠١٨: لا يوجد).

٢٢- إيرادات رسوم وعمولات

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
عمولات إعمادات مستتدبة	-	١٨٦
عمولات خطابات ضمان	٣٤٠٥٦	٤٩٠١٠
عمولات حوالات	٣٤٠٩٩	٩١٥٤
عمولات خدمات مصرفية أخرى	٤٣٠٨	٤٨٢١
	٧٤٤٣٣	٦١٠٦٢

٢٣- (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
أرباح (خسائر) إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	٦٧٢	(٤٠٨)
(خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	(٣٩٩٠)	(١٠٨٦٨٢)
(خسائر) تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية*	(١٠٨٧٩٤)	(٦٢٠٤٨٥)
	(١١٢١١٢)	(٧٢٩٥٧٥)

* (خسائر) تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية:

طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف قصيرة لمراكز العملات الأجنبية تحمیل قائمة الدخل الشامل بالخسائر المتعلقة بالإكتشاف بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإفتال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموالي.

٢٤- إيرادات أخرى

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
مخصصات إنتفى الغرض منها:	-	-
مخصص تدني قيمة الفروض والسلفيات	(١١)	٢٢٦٧٨
مخصصات أخرى	(١٧)	١٩٨١
خسائر تدني القيمة لأصول مالية مفاصة	(١٠٨)	٢٤٠٢
بالتكلفة المطفأة	٦٦٦١	٢٧٩٢٩
	٦٦٦١	٦٦٩٧٨

٢٥- المخصصات المحملة على بيان الدخل الشامل

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
مخصص تدني قيمة الفروض والسلفيات	(١١)	٨٠٥٥
مخصصات أخرى	(١٧)	٥٥٢٢٠
	٦٣٦٧٥	١٣٦٨٥٥

٢٦- تكاليف الموظفين

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
بدلات ومرابيا	٢٢٧٤٠٣	١٩٢٤٠٠
مزايا أساسية	٧١٤٢٢	٧٦٣٨٧
تأمينات إجتماعية	١٠٥٥٩	١٠٢٣٩
تأمين صحي	٨٦٢٠	٦٤٩٦
مكافآت	٣٠٤١	٦٠٠٠
	٣٥٨٧٦٥	٣٤٥٥٢٢

٢٧- مصرفوات أخرى

البیان	٢٠١٩	٢٠١٨
مصرفوات الركة	٢٥٣٣٠	٢١٠٠٠
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	٩٦٠٠٠	٩٣٦٠٠
صيانة	٦٧٩٦٠	٤٥٤١٩
كهرباء ومياه	٢٥٤٣٩	١٨٣٧٠
تلكس وهاتف وبريد	١٧٠٧٢	١٦٤٣٣
إشتراكات (مؤسسة ضمان الودائع)	١٦٦٩٠	١٨٧٤٨
مصرفوات حراسة	١٥٤٦٥	١٧٦٦٦
أتعاب مهنية وإستشارات	١٣٤٦٥	١٤٣١٣
مصرفوات نظافة	٧٣٥٨	٧٤٩٢
دورات تدريبية	٥٥١٦	٣٤٢٠
تأمين	٣٦١٢	٣٠٥٨
إيجار تشغيلي	١٨٠٠	٣٨١٣٦
أدوات كتابية ومطبوعات	١٥٣٧	١١٠٠
مصرفوات صيانة وإستقبال	٨٦٤	٨٦٤
مصرفوات أخرى	١٣٧٠٧	٧٧٧٩
	٥٣٨١٥٨	٤٩٦٣١٨

٢٨- إستحقاق الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

البیان	إستحقاق خلال ٣ شهور	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	إستحقاق ستة شهور أكثر من ستة شهور	إستحقاق أكثر من ستة شهور
الأصول	٤٩٥٦٠٥٩	٢٥٠٢٥٠	-	١٥٤٩٦٩٥
نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤٩٥٦٠٥٩	٢٥٠٢٥٠	-	١٥٤٩٦٩٥
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	٧٩٥٩٠٥٩
إستثمارات مالية	-	-	-	٢٠٦٣٩٩٤٠
بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٢٠٦٣٩٩٤٠
فروض وسلفيات (الصافي)	١٣٤	٤٥١	٩٦٢	٢٨٩
أصول أخرى	٩٥٦١٦	-	-	٩٥٦١٦
	٢٧٢٤١٤٤٤	٢٥٠٧٠١	٢٧٥٣٧١٢	٢٣٩
الإلتزامات	١٤٩٩١٧٧٨	٥٨٠١٦	٦	

٢٩- أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول وإثرامات البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي:

الأصول	٢٠١٩			٢٠١٨		
	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال قطري	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال قطري
قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء	١٦	١٠	-	١٦	١٠	-
قروض ممنوحة لعملاء أرضة لدى البنوك	١٦	٩,٣٨	-	١٦	٩,٣٨	-
ودائع لأجل	-	٢,٠٤	-	١٥,٨٠	٢,١٢	١,٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطلقة (أذون خزانة)	١٦,٩٣	-	-	١٦,٨	-	-
الإلتزامات						
ودائع عملاء						
ودائع لأجل	١٥	٠,٣٧	٠,٥٠	١٥	٠,٤٠	٠,٥٠

٣٠- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشورقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركزملة على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركزالعملات المختلفة مجتمعة ، وبناء عليه لا يزيد الفائض أو العجزفي مركز عمل على حده عن ١٥ ٪ من رأسمال البنك واحتياطياته و بحيث لا يزيد الفائض أو العجزفي مركزالعملات مجتمعة عن ٢٥٪ من رأسمال البنك واحتياطياته .

أصدرالبنك المركزي اليمني تعليمات بتاريخ ٤ ديسمبر٢٠١٩ لتعديل قاعدة رأس المال التي يتم على أساسها احتساب نسبة صافي مركزالعملات الأجنبية وذلك بإضافة الأرباح (الخسائر) المدورة والمخصصات العامة إلى رأس المال والإحتياطيات للوصول إلى نسبة العجزوالفائض في مراكزالعملات الأجنبية.

ويوضح الجدول التالي مركزأهم العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية :

اسم العملة	٣١ ديسمبر٢٠١٩		٣١ ديسمبر٢٠١٨	
	ألف ريال يمني	النسبة إلى الفائض (العجز) رأس مال البنك	ألف ريال يمني	النسبة إلى الفائض (العجز) رأس مال البنك
دولارأمريكي	٨٥٤٩٦٠)	(٩,٨٢٪)	١٠٢٥٤٦٣)	(١٤,٣٩٪)
يورو	٢٧٠٠٧	٠,٠٣٪	٧٥١٨٠)	(٠,٠٥٪)
ريال قطري	(٢١٤٦٠٤)	(٢,٤٧٪)	(١١٣٣٦)	(٠,١٥٪)
أخرى	١١٤٦	٠,٠٢٪	٩٦١	٠,٠١٪
صافي (العجز)	(١٠٦٥٧١١)	(١٢,٢٤٪)	(١١١٠٩١٨)	(١٥,٥٨٪)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ (الدولار الأمريكي يعادل /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨) طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

٣١- توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تبين الجداول التالية توزيعاً للأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي والقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ :

- وفقاً للموقع الجغرافي

إلتزامات عرضية	الأصول	الإلتزامات	وإرتباطات
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
محلياً (الجمهورية اليمنية)	٢٥٧٤٥٥٣٨	١٨٥٥٥٣٢٩	٢٥٠٢٥٠
الشرق الأوسط	٦٠٨٠٤٥٠٠	٢٩٣٤٠٢٢	٢٩١٦
آسيا	-	١٢٧٣٧٢٨	٣٧٢٨
أفريقيا	-	٦٠٧٦٧	-
أوروبا	-	١٢٤٣	٣٢٢١
الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢٤٩	-
	٣٠٢٤٦١٤٦	٢١٥٥١٦١٠	٣٩٨٤٥١٤

- وفقاً للقطاعات الاقتصادية

إلتزامات عرضية	الأصول	الإلتزامات	وإرتباطات
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أفراد	١٨٠٤	٧٣٩٢٣٥٦	-
بنوك ومؤسسات مالية	٢٩٨٩٨٦٥٢	٢٩٣٦٠٢٧	٣٧٣٤٦٦٤
تجاري	-	١٨٨٨٢٨١	٢٥٠٢٥٠
أخرى	٣٤٥٦٩٠	٣٩٤٢٠٣٩	-
	٣٠٢٤٦١٤٦	٢١٥٥١٦١٠	٣٩٨٤٥١٤

كما توضح الجداول التالية توزيعاً للأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي والقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ :

- وفقاً للموقع الجغرافي

إلتزامات عرضية	الأصول	الإلتزامات	وإرتباطات
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
محلياً (الجمهورية اليمنية)	٢٣٥١٦٨١٥	١٧٦٨٤٣١١	٢٥٠٢٥٠
الشرق الأوسط	٢٩٠٥١٩	٣٢٥٦٢٥٤	٢٩٧٤
آسيا	-	١٢٧٣٧٢٨	٣٧٢٨
أفريقيا	-	١٧٠٥٨	-
أوروبا	-	١٢٤٣	٣٢٢٠
الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢٤٩	-
	٢٨٠٨٦١٠٥	٢١٠٠٠٢٢٧	٣٩٨٤٥٧١

- وفقاً للقطاعات الاقتصادية

إلتزامات عرضية	الأصول	الإلتزامات	وإرتباطات
البيان	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أفراد	٣١٢٠	٧٨٣١٥٠٠	-
بنوك ومؤسسات مالية	٢٧٧١٠٧٤٠	٢٦٦٤٣٥٩	٣٣١٣٣١
تجاري	-	٥٦٨٥٣٨٧	٢٥٠٢٥٠
أخرى	٢٤٥٢٣٧٢	٣٠٠٥٨٠٠	-
	٢٨٠٨٦١٠٥	٢١٠٠٠٢٢٧	٣٩٨٤٥٧١

٣٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتبرالطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثيرهام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، وتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في مركزه الرئيسي وكافة الشروع والشركات التابعة للمركزالرئيسي وأعضاء الإدارة التنفيذية .

ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وذلك تطبيقاً لأحكام قانون البنوك والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني الصادرة بالمشورقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة . وتمثل طبيعة هذه المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأصدتها وحجمها في تاريخ البيانات المالية فيما يلي :

أ- الأرصدة لدى البنوك

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في أول يناير	٢٩٢٢٩٢	٩٨٤٧٣٠
الزيادة خلال العام	٣٠٠٣١٣٣	٢٤٢٢٢٩١٠٠
المسترد خلال العام	(٦٨٨١١٣٢٠٠)	(٤٤٢١٠٤٠٤١٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٥٠٠٦٠٧	٤٥٦٩٢٩٢

ب – أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في أول يناير	٢٩٢٢٩٢	٩٨٤٧٣٠
المسترد خلال العام	٤٧٩٠	٢٢٣١٨
الزيادة خلال العام	(٣٩٥٥٣٧)	(١٠١٩٧٧٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(٢٩٠٢٦٥٥)	(٢٦١١٩٠٨)

ج - الإيرادات والمصرفوات خلال العام

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
فوائد من أرصدة لدى البنوك	١٢٨٢٥٦	٨٦٩١٥
حصة البنك من نفقات المركزالرئيسي	(٩٦٠٠٠)	(٩٣٦٠٠)

د- رواتب ومزايا الإدارة العليا

كانت رواتب ومزايا الإدارة العليا خلال العام مقارنة بالعام الماضي كما يلي:

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨
رواتب ومزايا	٤٢٠٣٥	٣١٨٨٢

٣٣- الموقف الضريبي

يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٩ في إضافة مبلغ /١٠٧٤٨٥/ ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاصة للضريبة والمحملة على بيان الدخل الشامل وكذا حصة البنك من نفقات المركزالرئيسي وذلك على أساس معدل ضريبة يبلغ (٢٠٪) للوعاء الخاضع للضريبة .

تمت المحاسبة لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرئيات والأجور حتى نهاية عام ٢٠١٤ .

تم إخطارالبنك من قبل لجنة التسوية الضريبة خلال عام ٢٠١٧ بربطإضافي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية مع غرامات التأخيربمبلغ /٧٨٩٠/ ألف ريال يمني عن عام ٢٠١٠ ، وتم الطعن بمعرفة البنك على قرارلجنة التسوية لدى لجنة الطعن الأولى والتي أقرت أنه لا أساس قانوني للربط الإضافي وقبول طعن البنك وإلغاء قرارلجنة التسوية . تم الاستئناف من قبل مصلحة الضرائب لدى محكمة الضرائب الابتدائية على قرارلجنة الطعن الأولى ، وصدرحكم المحكمة الابتدائية لصالح البنك ولم يبلغ بأي إعتراض من قبل مصلحة الضرائب على حكم محكمة الضرائب الابتدائية .

تم تقديم الإقرارالضريبي لعام ٢٠١٥ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ، وقامت مصلحة الضرائب خلال عام ٢٠١٨ بإخطارالبنك بعناصرربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كريطإضافي للإقرارالمقدم من البنك بمبلغ إجمالي /١٢١/ مليون ريال يمني وقد إعترض البنك على الإخطارفي الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبة ، وفي ١٣ يناير٢٠١٩ تم إخطارالبنك بقرارلجنة الطعن الأولى رقم (٥١) لسنة٢٠١٨ بفروق ضريبة بمبلغ إجمالي /١١,٧/ مليون ريال يمني تتضمن مبلغ /٣,٩/ مليون ريال لضريبة الأرباح ، مبلغ /٢,٥/ مليون ريال يمني لضريبة المرئيات والأجور، /٥,٣/ مليون ريال يمني لضريبة الوعاء المستقل ، وقد قام البنك بسداد الفروق حسب قرارلجنة الطعن . وفي ١ إبريل ٢٠١٩ تم إخطارالبنك من قبل محكمة الضرائب بالطعن الجزئي المقدم من قبل مصلحة الضرائب على قراراللجنة وقد أصدرت المحكمة قرارها بتاريخ ٧ أكتوبر٢٠١٩ برفض الطعن المقدم من مصلحة الضرائب ولم يبلغ بأي إعتراض من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

تم تقديم الإقرارالضريبي لعام ٢٠١٦ في الميعاد القانوني وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار .

في إبريل ٢٠١٩ تم إخطارالبنك بعناصرالربط الإضافي طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كريطإضافي للإقرارالمقدم من البنك (بعد خصم الضرائب المسددة) بمبلغ /٥١/ مليون ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضريبة المرئيات والأجوروضريبة الوعاء المستقل . وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبة والتي لم تصدرقرارها حتى تاريخه .

تم تقديم الإقرارات الضريبية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ في الموعد القانوني وسداد الضرائب المستحقة من واقع تلك الإقرارات ، وجاري الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

٣٤- الموقف الركوي

يقوم البنك بتقديم إقرارره الركوي سنوياً وسداد الركة من واقع الإقرار .

قام البنك بسداد الركة حتى نهاية عام ٢٠١٧ من واقع الإقرارات وقد حصل البنك على المخالصة النهائية من الهيئة العامة للركة حتى نهاية العام ٢٠١٧ .

تم تقديم الإقرارالركوي عن العام ٢٠١٨ وسداد الركة المستحقة من واقع الإقراربمبلغ /٩٢١٠٨٠/ ٢٠١٦ ريال يمني وفي ١٩ يناير٢٠٢٠ تم إشعارالبنك من قبل الهيئة العامة للركة بإخطاربتقدير الركة عن العام ٢٠١٨ بمبلغ /٧٦٠٣٧٧٧/ ريال يمني بصورة تقديرية وزيادة عن الإقرارالمقدم من البنك بمبلغ /٦٨٠٠٦٨٠/ ٧٠٤٥٠ ريال يمني وقد قام البنك بالإعتراض على هذا الربط بتاريخ ١٢ فبراير٢٠٢٠ ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية .

٣٥- الإلتزامات محتملة

توجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة ، وبناء على الرأي القانوني ترى إدارة البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات على البنك .

٣٦- بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية واقتصادية .. وذلك ابتداءً من شهرمارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك انخفاض في الأنشطة التجارية والاقتصادية في الجمهورية .

وحيث أنه من الصعب التنبؤ بأثارالأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدارالبيانات المالية لعام ٢٠١٩ . تؤكّد الإدارة أنها تتخذ التدابيراللازمة لدعم إستمرارالبنك في ظل بيئة العمل الاقتصادية القانمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٩ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠٢٠ .

٣٧- أنشطة الأمانة

لا يحتفظ البنك أو بديراًصول لأخرين أو بالنيابة عن آخرين .

٣٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرقام المقارنة بما يتماشى مع تويب البيانات المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل ، كما أن إعادة التويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثرعلى حقوق المركز الرئيسي أو الأرباح (الخسائر) المرحلة .

٣٩- الأحداث اللاحقة

تم تأكيد وجود الفايروس التاجي المستجد (كوفيد ١٩) في أوائل العام ٢٠٢٠ والذي انتشرعلى مستوى العالم مما تسبب في تعطيل العديد من الأعمال والأنشطة الاقتصادية . يعتبرالبنك أن هذا التفشي حدث لاحق لتاريخ الميزانية العمومية غيرقابل للتعديل . ونظراً لأن هذا الوضع متغير وسريع التطور . لا تعتبر إدارة البنك أنه من الممكن تحديد تقديركمي للأثرالمحتمل على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة . ومع ذلك فإن البنك

لا يتوقع تأثيراً كبيراً على عملياته إذا عاد الوضع إلى طبيعته خلال فترة زمنية معقولة . وستواصل الإدارة مراقبة الوضع .

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٠١٧٥١٧١٥١٧٧١ أو قم بزيارة QNB Yemen@qnb.com