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 ـ فرع اليمن (فرع بنك أجنبي ـ البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات 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 أجنبي ـ البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية 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 بيان لمسئوليتنا المتعلقة بتلك المعايير في فقرة 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 ووفقاً لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية في الجمهورية اليمنية، وقد أنجزنا مسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات والقواعد.

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

فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما يلي:

ما ورد فـي الإيضاح رقم (٥-٢د) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشـير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكزالعملات الأجنبية الهامة. حيث إلتزم البنك بسـعر الإقفال الصادر من البنك المركـزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا فـي تقييم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسـمبر ٢٠١٨، ووفقاً لذلك قام البنك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بإجراء تحليل الحساسـية للعملات الأجنبية وتحديد أثر ذلك على البيانات المالية من واقع سـعر الصرف في السوق الموازي وسـعر الصرف الصادر عن البنك المركزي اليمني وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشـامل نتيجة الإحتفاظ بمواقف قصيرة لمراكز العملات الأجنبية كما هو وارد في الإيضاح رقم (٢٣).

لا يعد رأينا معدلاً في هذا الأمر.

ما ورد في الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى تأثير إستمرار الأزمة الإقتصادية 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 معدلاً في هذا الأمر.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من قبل مدقق آخر والذي قام بإبداء رأي غير معدل حول البيانات المالية بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨.

مسئولية الإدارة ومسئولي الحوكمة 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 تنوي تصفية البنك أو إنهاء عملياتها أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة 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 فردية 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 توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد 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 جوهري، فإن علينا لفت الإنتباه 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 الحوكمة 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 البيانات والإيضاحات 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 جوهري على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

صنعاء في ٣٠ إبريل ٢٠١٩

بنك قطرالوطني ـ (فرع اليمن)

بيان المركزالمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
الأصول			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	١ ٦٤٤ ٢٩٨	١ ٥٧٧ ٩٢١
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٧ ٢٢١ ٨٢٣	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٩)	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	٧ ٢٣٦ ٢٢٥
قروض وسلفيات (بالصافي)	(١٠)	٢ ٢٠٤	٦ ٢٥٦
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(١٢)	١٦ ٢١٠	٥١ ٤٠٢
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	(١٣)	٣٠ ٧٤٤	٢٢ ٨٤٥
إجمالي الأصول		**٢٨ ٠٨٦ ١٠٥**	**٢٧ ٧٨٥ ٠٥١**
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٤)	٢ ٦٢٤ ٣٥٩	١ ٧٨٥ ٩٣٥
ودائع العملاء	(١٥)	١٦ ٠٢٨ ٢١٦	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	(١٦)	٢ ٠٤٨ ٣٨٤	١ ٢٤٩ ٥٢٥
مخصصات أخرى	(١٧)	٣٩٩ ٦٦٨	١٥٨ ٣١٦
إجمالي الإلتزامات		**٢١ ٠٠٠ ٢٢٧**	**٢٠ ٥٦٢ ٦٨٠**
حقوق المركزالرئيسي	(١٨)		
رأس المال	(١٨ - أ)	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	(١٨ - ب)	١ ١٢٧ ٥٣٧	١ ٠٠٣ ٩٥٢
(خسائر) أرباح مرحلة		(٤١ ٦٥٩)	٢١٨ ٤١٩
إجمالي حقوق المركز الرئيسي		**٧ ٠٨٥ ٨٧٨**	**٧ ٢٢٢ ٣٧١**
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي		**٢٨ ٠٨٦ ١٠٥**	**٢٧ ٧٨٥ ٠٥١**
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	(١٩)	٣ ٩٨٤ ٥٧١	٣ ٧٦٦ ١٧٤

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٦٣) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤).

عارف مصطفى المصلي
المدير المالي

عبد السلام أحمد البداي
المدير العام

بنك قطر الوطني ـ فرع اليمن

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
إيرادات الفوائد	(٢٠)	٣ ١٢٨ ٢٥٠	٢ ٨٣٩ ٤٩٩
يخصم: مصروفات الفوائد	(٢١)	(٤٥٤ ٩٠٤)	(١ ٠٨٨ ٥٧١)
صافي إيرادات الفوائد		**٢ ٦٧٣ ٣٤٦**	**١ ٧٥٠ ٩٢٨**
إيرادات رسوم وعمولات	(٢٢)	٦١ ٠٦٢	١١٨ ٠١٢
(خسائر) عمليات النقد الأجنبي	(٢٣)	(٧٢٩ ٥٧٥)	(٧٠٠ ٧٩٠)
إيرادات أخرى	(٢٤)	٦٦ ٩٧٨	٦٠ ٩٤٤
صافي إيرادات التشغيل		٢ ٠٧١ ٨١١	١ ٢٢٩ ٠٩٤
يخصم: مخصصات	(٢٥)	(١٣٦ ٨٨٥)	(١٣٧ ٦٠٤)
يخصم: تكاليف الموظفين	(٢٦)	(٣٤٥ ٥٢٢)	(١٩٣ ٦٩٠)
يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات	(١٣)	(١٢ ٢٨٣)	(٨ ٣٣٠)
يخصم: مصروفات أخرى	(٢٧)	(٤٩٦ ٣١٨)	(٥١٤ ٣١١)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		١ ٠٨٠ ٨٠٣	٣٧٥ ١٥٩
يخصم: ضرائب الدخل عن العام	(١٦-١)	(٢٥٦ ٩٠٠)	(١١٨ ١٩٦)
صافي أرباح العام بعد الضرائب		٨٢٣ ٩٠٣	٢٥٦ ٩٦٣
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-
إجمالي الدخل الشامل عن العام		**٨٢٣ ٩٠٣**	**٢٥٦ ٩٦٣**

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٦٣) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤).

بنك قطر الوطني ـ فرع اليمن

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	رأس المال	إحتياطي قانوني	(خسائر) أرباح مرحلة	الإجمالي
عام ٢٠١٨				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٣ ٩٥٢	٢١٨ ٤١٩	٧ ٢٢٢ ٣٧١
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	-	-	(٣٩ ٩١٦)	(٣٩ ٩١٦)
الرصيد المعدل ١ يناير ٢٠١٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٣ ٩٥٢	١٧٨ ٥٠٣	٧ ١٨٢ ٤٥٥
إجمالي الدخل الشامل للعام				
صافي أرباح العام	-	-	٨٢٣ ٩٠٣	٨٢٣ ٩٠٣
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	٨٢٣ ٩٠٣	٨٢٣ ٩٠٣
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق المركز الرئيسي				
المحول إلى المركز الرئيسي	-	-	(٩٢٠ ٤٨٠)	(٩٢٠ ٤٨٠)
المحول للإحتياطي القانوني	-	١٢٣ ٥٨٥	(١٢٣ ٥٨٥)	-
	-	١٢٣ ٥٨٥	(١ ٠٤٤ ٠٦٥)	(٩٢٠ ٤٨٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٢٧ ٥٣٧	(٤١ ٦٥٩)	٧ ٠٨٥ ٨٧٨
عام ٢٠١٧				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٦٥ ٤٠٨	١ ١٠٠ ٩١٣	٨ ٠٦٦ ٣٢١
إجمالي الدخل الشامل للعام				
صافي أرباح العام	-	-	٢٥٦ ٩٦٣	٢٥٦ ٩٦٣
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	٢٥٦ ٩٦٣	٢٥٦ ٩٦٣
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق المركز الرئيسي				
المحول إلى المركز الرئيسي	-	-	(١ ١٠٠ ٩١٣)	(١ ١٠٠ ٩١٣)
المحول للإحتياطي القانوني	-	٣٨ ٥٤٤	(٣٨ ٥٤٤)	-
	-	٣٨ ٥٤٤	(١ ١٣٩ ٤٥٧)	(١ ١٠٠ ٩١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٣ ٩٥٢	٢١٨ ٤١٩	٧ ٢٢٢ ٣٧١

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٦٣) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤).

بنك قطر الوطني ـ فرع اليمن

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح رقم	٢٠١٨	٢٠١٧
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح العام قبل الضرائب		١ ٠٨٠ ٨٠٣	٣٧٥ ١٥٩
التعديلات على:			
إهلاك ممتلكات ومعدات	(١٣)	١٢ ٢٨٣	٨ ٣٣٠
صافي إيرادات الفوائد		(٢ ٦٧٣ ٣٤٦)	(١ ٧٥٠ ٩٢٨)
مخصصات مكونة خلال العام	(٢٥)	١٣٦ ٨٨٥	١٣٧ ٦٠٤
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٦٦ ٩٧٨)	(٦٠ ٩٤٤)
المستخدم من المخصصات		(٥ ٣٧٢)	-
		(١ ٥١٥ ٧٢٥)	(١ ٢٩٠ ٧٧٩)
التغير في:			
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي		١٠٩ ٩٢٢	٤٢٤ ٧٠١
قروض وسلفيات		٤٣ ٠٩٣	٧٣ ١٤٤
أرصدة مدينة وأصول أخرى		٣٥ ١٩٢	١٥ ٧٣٤
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		٨٣٨ ٤٢٤	١ ٠٣٧ ٩٠٦
ودائع العملاء		(١ ٣٤٠ ٦٨٨)	(٤ ٥٠٢ ٣٣٣)
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		٥٩٩ ٥٥٩	(٥٩٠ ٧١٩)
النقد (المستخدم في) العمليات التشغيلية		(١ ٢٣٠ ٢٢٣)	(٤ ٨٣٢ ٣٣٦)
فوائد مقبوضة		٣ ١٢٨ ٢٥٠	٢ ٨٣٩ ٤٩٩
فوائد مدفوعة		(٣٩٤ ٥٣٩)	(١ ٠٠٣ ٩١٨)
ضرائب الدخل المسددة		(١١٧ ٩٦٥)	(٣٣٧ ٥٦٩)
صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		١ ٣٨٥ ٥٢٣	(٣ ٣٣٤ ٣٢٤)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		(٢٠ ١٨٢)	(١٤ ٤٩٣)
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		(٢٠ ١٨٢)	(١٤ ٤٩٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحول للمركز الرئيسي		(٩٢٠ ٤٨٠)	(١ ١٠٠ ٩١٣)
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٩٢٠ ٤٨٠)	(١ ١٠٠ ٩١٣)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام		٤٤٤ ٨٦١	(٤ ٤٤٩ ٧٣٠)
النقدية وما في حكمها في أول العام		٢٦ ٢٧٦ ٥٣٥	٣٠ ٧٢٦ ٢٦٥
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		**٢٦ ٧٢١ ٣٩٦**	**٢٦ ٢٧٦ ٥٣٥**
وتتمثل النقدية وما في حكمها آخر العام فيما يلي:			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	١ ٦٤٤ ٢٩٨	١ ٥٧٧ ٩٢١
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٧ ٢٢٤ ٣٦٣	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٩)	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	٧ ٢٣٦ ٢٢٥
		٢٨ ٠٣٩ ٤٨٧	٢٧ ٧٠٤ ٥٤٨
يخصم: أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني		(١ ٣١٨ ٠٩١)	(١ ٤٢٨ ٠١٣)
		٢٦ ٧٢١ ٣٩٦	٢٦ ٢٧٦ ٥٣٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٦٣) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

بنك قطر الوطني ـ فرع اليمن

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. نبذة عن البنك

بنك قطر الوطني ـ فرع اليمن (البنك) هو فرع بنك أجنبي مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني ـ قطر تم قيده بالسجل التجاري تحت رقم (٢١/٣٨٠٠) بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وقد حصل على ترخيص البنك المركزي اليمني بمزاولة النشاط بقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (٢٠٠٧/١٥) بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٧.

ويمارس البنك نشاطه بالجمهورية اليمنية كفرع بنك أجنبي من خلال مركزه الرئيسي بمدينة صنعاء.

٢. أسس إعداد البيانات المالية

٢-١ بيان الإلتزام

أُعدت البيانات المالية للبنك على أساس مبدأ الإستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.

تم إعتماد البيانات المالية من قبل إدارة البنك بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٩.

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخلاف ذلك).

٢-٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغير.

والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية ضمن الإيضاحات رقم (٣-٤، ٣-٥، ١٠، ١١، ١٣، ١٥، ١٦، ١٧).

وفيما يلي الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة البنك في إعداد هذه البيانات المالية:

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

QNB

اتصل على ٩٦٧+ ١ ٥١٧٥١٧ أو قم بزيارة *QNBYemen@qnb.com*

أ. تشتمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك على ما يلي:

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للبنك نطاق للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة.

عند تصنيف الأصول المالية «بالتكلفة المطفأة " أو "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" أو « القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة « تحقق البنك بأنه يلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٢).

- تقييم الأدوات المالية

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

ب. المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول

يمارس البنك حكمه في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إحتساب الإهلاك لتنـزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر.

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظراً لطبيعة عملياته، قد يكون البنك طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعماله الإعتيادية. يرتكز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إحتمالية التدفق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة. تخضع مثل هذ الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة.

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية فيما عدا أثار تطبيق المعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم (٩) والمعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨ على النحو المبين في الإيضاح (٣-٣).

٣-١ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الدخل الشامل، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها بإستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الدخل الشامل.

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل.

- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك.

٣-٢ الأصول والإلتزامات المالية

أ. الإعتراف

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الإعتراف 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

- السياسة المطبقة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو 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 الإحتفاظ بها 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 للمبلغ الأصلي والفوائد عليه.

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في 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 والفوائد عليه.

عند الإعتراف المبدئي بأداة حقوق ملكية لا يتم الإحتفاظ بها للمتاجرة، يختار البنك بصور غير قابلة للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل. يتم إجراء هذا الإختيار على أساس كل إستثمار على حده إن وجد.

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

- السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية:
- قروض وذمم مدينة.
- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق.
- إستثمارات مالية متاحة للبيع.

الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

ج. إلغاء الإعتراف

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

د. مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاصة 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 مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

هـ. مبادىء 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 الإعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتجمع بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ 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 الفائدة الفعّال.

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو ـ في حالة عدم وجوده ـ أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام. يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية. بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية تغير في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذا التغير. 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. يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

و. تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

- السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

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

يقيس البنك مخصص خسائر التدني في القيمة بمبلغ يعادل الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة فيما عدا ما يلي، والذي يقاس على أساس خسائر إئتمانية متوقعة خلال ١٢ شهراً:

- الإستثمارات المالية في الدين التي تحمل مخاطر إئتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى والتي لم تزيد مخاطرها الإئتمانية بصورة كبيرة منذ الإعتراف المبدئي بها.

الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي الجزء من الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن عدم سداد أدوات مالية خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالإحتمال لخسائر الإئتمان وتقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتدنى قيمتها الإئتمانية في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية للنقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك إستلامها).
- الأصول المالية التي تدنت قيمتها الإئتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي مبلغ القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- عقود الضمانات المالية: كالمدفوعات المتوقع دفعها لحاملها ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك إستردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض أو تعديل أحكام أصل مالي أو في حالة إستبدال أصل مالي قائم بآخر جديد بسبب الصعوبات المالية لدى المقترض، يتم إجراء تقييم إذا كان من اللازم إلغاء الإعتراف بالأصل المالي وتقاس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا كان من المتوقع أن لا ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الإعتراف بالأصل الحالي، يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة من الأصل المالي المعدل في إحتساب النقص في التدفق النقدي من الأصل القائم.
- إذا كان من المتوقع أن ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الإعتراف بالأصل الحالي، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفق نقدي نهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الإعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ في إحتساب حالات النقص في التدفق النقدي من الأصل المالي القائم والتي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الإعتراف إلى تاريخ البيانات المالية بإستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي القائم.

الأصول المالية التي إنخفضت قيمتها الإئتمانية

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 الآخر قد إنخفضت قيمتها الإئتمانية. يعتبر الأصل المالي على أنه قد إنخفضت قيمته الإئتمانية عند وقوع أي من الأحداث التي تتسبب في تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على أن أصلاً مالياً قد إنخفضت قيمته الإئتمانية ما يلي:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق للعقد مثل التعثر أو تجاوز موعد الإستحقاق.
- إعادة هيكلة الدين من جانب البنك بناءً على أحكام جديدة ما كان للبنك القبول بها بخلاف ذلك.
- أصبح من المرجح أن يدخل المقترض في عملية إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى.
- إختفاء السوق النشطة لورقة مالية بسبب الصعوبات المالية التي تواجهها.
- السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يقوم البنك بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها.

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

يأخذ البنك بعين الإعتبار دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها. يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية. جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي 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 منفرد 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 للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصول. يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء.

الإنخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠ ٪ أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة.

خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل كتسوية إعادة تصنيف. الخسارة التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات، والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة إنخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل.

يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة.

في الفترات اللاحقة، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في إحتياطي القيمة العادلة.

٣-٣ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الدخل بإستخدام طريقة معدل الفائدة بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غيرالمنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة. معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية. عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبارجميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية. يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعّال.

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

- يحتسب إيراد الفائدة بأوراق الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة (٢٠١٨) والمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (٢٠١٧) بإستخدام معدل الفائدة الفعّال ويدرج ضمن إيراد الفائدة.
- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد.
- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.
- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

٣-٤ القروض والتسهيلات (المباشرة وغير المباشرة)

القروض والتسهيلات للعملاء هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب.

يتم الإعتراف مبدئياً بهذه الأصول بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة لأية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة، لاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي بالأصول، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعلي مخصوماً منها مخصص الإنخفاض في القيمة.

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

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

القروض والتسهيلات المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)	٢ ٪
الإلتزامات العرضية المنتظمة	١ ٪
القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غير المنتظمة	
الديون دون المستوى	١٥ ٪
الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥ ٪
الديون الرديئة	١٠٠ ٪

- يتم إعدام القروض والتسهيلات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني ـ في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها ـ وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.
- تظهر القروض للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة.

٣-٥ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وارتباطات ـ بعد خصم التأمينات المحصلة عنها ـ باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية.

٣-٦ الأرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنوك هي أصول مالية، وهي بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها إستحقاقات محددة وغير متداولة في أسواق فعّالة. 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 ـ إن وجد ـ.

٣-٧ بيان التدفقات النقدية

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

٣-٨ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك ـ بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي ـ وكذا أرصدة أذون الخزانة (إستثمارات بالتكلفة المطفأة) والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها ويستخدمها البنك لإستيفاء إلتزاماته قصيرة الأجل.

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

٣-٩ الإستثمارات المالية

- السياسة المطبقة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨

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

- السياسة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بعد الإعتراف المبدئي، تتم المحاسبة على الإستثمارات المالية إستناداً إلى تصنيفها:

- محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق.
- متاحة للبيع.
- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- محتفظ بها للمتاجرة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا يوجد لدى البنك سوى إستثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة، ويكون لدى البنك النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. وتعتبر أذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى. وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني.

يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقتناء، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة.

٣-١٠ الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ. الإعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات ـ إذا وجد ـ وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التى تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التى تمكنه من تحقيق الغرض الذى تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع. والبرمجيات التى يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات.

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية 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 المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى. إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة.

ب. التكاليف اللاحقة

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

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

QNB

اتصل على ٥١٧٥١٧ ١ ٩٦٧+ أو قم بزيارة *QNBYemen@qnb.com*

ج. الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية ـ إن وجدت ـ.

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

ويتم إهلاك هذه الممتلكات ـ فيما عدا الأراضي ـ بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
آلات وأجهزة الكمبيوتر	٣-٥ سنوات
أثاث ومفروشات	٤-٧ سنوات
سيارات	٤ سنوات
تحسينات مباني	٥ سنوات أو مدة الإيجار أيهما أقل

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت).

١١-٣ إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد. تتمثل القيمة القابلة للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمته 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 الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية لأصل قيمته القابلة للإسترداد.

١٢-٣ مخصصات أخرى

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

١٣-٣ عقود الإيجار

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

١٤-٣ الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء

تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء إلتزامات مالية، ويتم الإعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٥-٣ مخصص الضمان الإجتماعي

- يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمني رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تحمل مساهمة البنك في بيان الدخل الشامل.
- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

١٦-٣ الضرائب

- تحسب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات 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 تحقيقها في المستقبل المنظور.

١٧-٣ الزكاة المستحقة على حقوق المركز الرئيسي

يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة على حقوق المركز الرئيسي إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية.

١٨-٣ أرقام المقارنة

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

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة

أ. المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية من قبل البنك والتي يبدأ سريانها إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، الإيرادات من العقود مع العملاء.

تقرير اللجنة الدولية لتفسير المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.

لم ينتج عن تطبيق المعايير الواردة أعلاه أي تغير على صافي أرباح أو حقوق المركز الرئيسي المفصح عنها فيما عدا ما هو مذكور أدناه.

(١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ـ الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ إنتقالي في ١ يناير ٢٠١٨. مما نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تعديلات على السياسات المحاسبية الخاصة بالإعتراف والتصنيف والقياس للأصول المالية والإلتزامات المالية وتدني قيمة الأصول المالية. كما يعدل المعيار على نحو كبير المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: "الإفصاحات".

تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على ثلاث فئات تصنيف للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. عموماً يستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على نموذج العمل الذي تدار فيه الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. يزيل المعيار فئات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والتي تشمل الأصول المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والقروض والسلف والمتاحة للبيع.

تدني قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة الإئتمانية المتوقعة". بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم الإعتراف بالخسائر الإئتمانية بصورة مبكرة أكثر مما هو موجود في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تتحرك الأصول خلال المراحل الثلاثة التالية إستناداً إلى التغير في جودة الإئتمان منذ التطبيق المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً ـ لم تتدنى قيمتها الإئتمانية

تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الإعتراف المبدئي والتي لم يطرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الإئتمانية منذ الإعتراف المبدئي أو التي لها مخاطر إئتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة الممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للأصول. تحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية لمبلغ الأصول.

المرحلة ٢: الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين ـ لم تتدنى قيمتها الإئتمانية

تتضمن المرحلة (٢) أصول مالية طرأ عليها زيادة كبيرة في المخاطر الإئتمانية منذ الإعتراف المبدئي ولكن ليس هناك دليل موضوعي على تدني القيمة. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عم رالدين، ولكن يستمر إحتساب الفائدة على أساس القيمة الدفترية الإجمالية للأصول. الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات التعثر الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة ٣: الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين ـ مع تدنى قيمتها الإئتمانية

تتضمن المرحلة (٣) أصول مالية لديها دليل موضوعي على تدني القيمة بتاريخ البيانات المالية.

تم تطبيق تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات وما يتعلق بمخصصات القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية والإرتباطات (إيضاح ٣ – ٤).

الإنتقال

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بأثر رجعي، فيما عدا:

لم يتم تعديل فترات المقارنة. حيث يتم الإعتراف بالفرق في القيم الدفترية للأصول والإلتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تم الإعتراف بها ضمن الأرباح المرحلة كما في ١ يناير ٢٠١٨. بناءً عليه، فإن المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ لا تظهر متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

	أرباح مرحلة ألف ريال يمني
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢١٨ ٤١٩
أثر الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٩ ٩١٦)
	١٧٨ ٥٠٣

تصنيف وقياس الأدوات المالية

قام البنك بإجراء تحليل مفصل لنموذج أعماله لإدارة أصوله المالية وتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

الجدول أدناه يوضح فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للأصول المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨.

	فئة القياس			القيمة الدفترية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
	معيار المحاسبة الدولي (٣٩)	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩)	القيمة الدفترية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩)
الأصول المالية			ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	التكلفة المطفأة (قروض وذمم مدينة)	التكلفة المطفأة	١ ٥٧٧ ٩٢١	-
أرصدة لدى البنوك	التكلفة المطفأة (قروض وذمم مدينة)	التكلفة المطفأة	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢	(٣٠ ٤٦٩)
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	التكلفة المطفأة	٧ ٢٣٦ ٢٢٥	-
قروض وسلف للعملاء	التكلفة المطفأة (قروض وذمم مدينة)	التكلفة المطفأة	٦ ٢٥٦	-

	القيمة الدفترية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩)
	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٥٧٧ ٩٢١
أرصدة لدى البنوك	١٨ ٨٥٩ ٩٣٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٧ ٢٣٦ ٢٢٥
قروض وسلف للعملاء	٦ ٢٥٦

الإلتزامات المالية:

ليس هناك تغيرات على تصنيف وقياس الإلتزامات المالية.

(٢) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ـ إيراد العقود المبرمة مع العملاء

طبق البنك المعيار الجديد للإعتراف بالإيراد بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨. يوفر هذا المعيار منهج منظم للإعتراف بالإيراد، كما يدخل مفهوم الإعتراف بالإيراد لإلتزامات الأداء عند إستيفائها. قام البنك بتقييم أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) وتوصل إلى نتيجة مفادها بأن تطبيق هذا المعيار ليس له أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

ب. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والتي لم تصبح بعد واجبة التطبيق

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية، ويتوقع أن تكون ذات علاقة بأنشطة البنك في الفترات المستقبلية، السارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ـ عقود الإيجار.

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

التفسير رقم (٢٣) ـ عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (دورة ٢٠١٥ ـ ٢٠١٧) ـ بشأن:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ـ تجميع الأعمال.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) ـ الترتيبات المشتركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) ـ تكاليف الإقتراض.

تقوم الإدارة حالياً بتقييم الأثر المحتمل على البيانات المالية عند تطبيق هذه المعايير والتعديلات.

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 والقروض والسلفيات للعملاء وأصول مالية أخرى، وتتضمن الإلتزامات المالية ودائع العملاء وإلتزامات مالية أخرى، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند إلتزامات عرضية وإرتباطات.

ويتضمن إيضاح 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 بإستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس:

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول أو إلتزامات مماثلة في أسواق فعالة.
- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بإستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم بإستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة.

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

ج. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والإلتزامات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

د. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price). وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافا 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 غير المالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي 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	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	١٩ ١٧٠ ٨٢٦
قروض وسلفيات (بالصافي)	٢ ٢٠٤	٢ ٢٠٤	٢ ٢٠٤
	٢٨ ٠٣٩ ١٥١	٢٨ ٠٣٩ ١٥١	٢٨ ٠٣٩ ١٥١
الإلتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٦٢٤ ٣٥٩	٢ ٦٢٤ ٣٥٩	٢ ٦٢٤ ٣٥٩
ودائع العملاء	١٦ ٠٢٨ ٢١٦	١٦ ٠٢٨ ٢١٦	١٦ ٠٢٨ ٢١٦
	١٨ ٦٥٢ ٥٧٥	١٨ ٦٥٢ ٥٧٥	١٨ ٦٥٢ ٥٧٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	القروض والسلفيات	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية					
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	١ ٥٧٧ ٩٢١	-	١ ٥٧٧ ٩٢١	١ ٥٧٧ ٩٢١
أرصدة لدى البنوك	-	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢	-	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢
أذون خزانة ـ محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧ ٢٣٦ ٢٢٥	-	-	٧ ٢٣٦ ٢٢٥	٧ ٢٣٦ ٢٢٥
قروض وسلفيات (بالصافي)	-	٦ ٢٥٦	-	٦ ٢٥٦	٦ ٢٥٦
	٧ ٢٣٦ ٢٢٥	٢٠ ٤٧٤ ٥٧٩	-	٢٧ ٧١٠ ٨٠٤	٢٧ ٧١٠ ٨٠٤
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	١ ٧٨٥ ٩٣٦	١ ٧٨٥ ٩٣٦	١ ٧٨٥ ٩٣٦
ودائع العملاء	-	-	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤
	-	-	١٩ ١٥٤ ٨٤٠	١٩ ١٥٤ ٨٤٠	١٩ ١٥٤ ٨٤٠

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق البنك للأرباح. ويتحمل كل فرد بالبنك المخاطر الواقعة في إطار مسئولياته لإستمرارية ربحية البنك.

عملية إدارة المخاطر

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

قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة 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 المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. ويتعرض البنك لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر معدل الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى.

أ. مخاطر الإئتمان

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

إدارة مخاطر الإئتمان

يقوم البنك بإستخدام نظام لتصنيف مخاطر الإئتمان لغرض تقييم تصنيف عملاء القروض والسلفيات. ويوفر هذا النظام أساس لتقييم العميل ليس فقط عند بدء التعامل ولكن أيضاً خلال إستمرار التعامل مع العميل. ويمثل مستوى المخاطر درجة مخاطر الإئتمان المرتبطة بالمقترض. ويشتمل نظام المخاطر على (٥) مستويات، المستول الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي قروض وسلفيات غير عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني. وفيما يلي مقارنة لمستويات تصنيف مخاطر الإئتمان مع تصنيف البنك المركزي اليمني:

الدرجة طبقاً لتصنيف البنك المركزي اليمني	الفئة	معيار التصنيف
١	منتظم	غير متأخر
٢	تحت المراقبة	متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوم وأقل من ٩٠ يوم
٣	قروض وسلفيات دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	قروض وسلفيات رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

وفيما يلي محفظة القروض والسلفيات المنتظمة للبنك على أساس تصنيفات الإئتمان الداخلية (بدون الأخذ بالإعتبار قيمة الضمانات النقدية للقروض والسلفيات):

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

الدرجة	الفئة	٢٠١٨	٢٠١٧
١-٢	منتظمة وتحت المراقبة	٣ ٤٢٧	٦ ٥٨١

بالإضافة إلى ذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الإئتمان.. فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الإئتمانية، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي:

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر.

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

QNB

اتصل على ٥١٧٥١٧ ١ ٩٦٧+ أو قم بزيارة QNBYemen@qnb.com

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان لمكونات المركز المالي ويظهرالحد الأقصى للمخاطربالإجمالي دون الأخذ في الإعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات):

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك		
المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)	١ ٣١٨ ٠٩١	١ ٤٢٨ ٠١٣
أرصدة لدى البنوك	٧ ٢٢١ ٨٢٣	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة / محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	٧ ٢٣٦ ٢٢٥
قروض وسلفيات (بالصافي)	٢ ٢٠٤	٦ ٢٥٦
أرصدة مدينة وأصول أخرى (لا تتضمن المدفوعات المقدمة)	١١ ٤٢٥	٤٠ ٥٨٨
	٢٧ ٧٢٤ ٣٦٩	٢٧ ٦٠١ ٤٨٤
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤ ٤٠٨ ٣٣٣	٤ ٢٢٩ ٥٦٣
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	٣٢ ١٣٢ ٧٠٢	٣١ ٨٣١ ٠٤٧

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان حسب القطاع):

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني
حكومي	٢٣ ٠٨٧ ٤٨٣	-	١١ ٢٧٨ ٥٦٢	-
مالي	٤ ٦٣٤ ٠٤٩	٤ ٦٣٤ ٠٤٩	١٦ ٣١٥ ٣٣٠	٥ ٢٧٥ ٥٢٥
إستهلاكي	٢ ٢٠٤	٢ ٢٠٤	٦ ٢٥٦	٦ ٢٣٩
أخرى	٦٣٣	٦٠٥	١ ٤٣٦	٨٦٨
	٢٧ ٧٢٤ ٣٦٩	٤ ٦٣٦ ٨٥٨	٢٧ ٦٠١ ٤٨٤	٥ ٢٨٢ ٦٣٢
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤ ٤٠٨ ٣٣٣	-	٤ ٢٢٩ ٥٦٣	-
	٣٢ ١٣٢ ٧٠٢	٤ ٦٣٦ ٨٥٨	٣١ ٨٣١ ٠٤٧	٥ ٢٨٢ ٦٣٢

ويقوم البنك بإدارة تركزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة. ويبين 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 مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى.

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب.

إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة البنك بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمنشورالدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ ٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ١٢٠٪ مقابل ما نسبته ١١٨ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

٢٠١٨ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٦٢٤ ٣٥٩	-	-	-	٢ ٦٢٤ ٣٥٩
ودائع العملاء	١٥ ٤٠٤ ٢١٦	٦٣ ٠٠٠	٥٦١ ٠٠٠	-	١٦ ٠٢٨ ٢١٦
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٢ ٠٤٨ ٣٨٤	-	-	-	٢ ٠٤٨ ٣٨٤
إجمالي الإلتزامات	٢٠ ٠٧٦ ٩٥٩	٦٣ ٠٠٠	٥٦١ ٠٠٠	-	٢٠ ٧٠٠ ٩٥٩

٢٠١٧ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثرمن سنة	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١ ٧٨٥ ٩٣٥	-	-	-	١ ٧٨٥ ٩٣٥
ودائع العملاء	١٦ ٥١٩ ٠٩٤	٣٠٤ ٢٨٤	٥٤٥ ٥٢٦	-	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ٢٤٩ ٥٢٥	-	-	-	١ ٢٤٩ ٥٢٥
إجمالي الإلتزامات	١٩ ٥٥٤ ٥٥٤	٣٠٤ ٢٨٤	٥٤٥ ٥٢٦	-	٢٠ ٤٠٤ ٣٦٤

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

ج. مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية، وأسعارصرف العملات الأجنبية، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات البنك أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية. تتكون مخاطرالسوق من مخاطرتقلبات أسعار صرف العملات، ومخاطر معدل الفائدة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض البنك لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

يقوم البنك بفصل تعرضاته لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة. لا يوجد لدى البنك مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدرالرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها البنك هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة.

لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك.

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي. وتقع مسئولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة.

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالبنك مسئولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق. إن قسم المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) وتنفيذ هذه السياسات بعد ذلك.

التعرض لمخاطر معدل الفائدة ـ محافظ غيرتجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية. 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 والإلتزامات بالبنك بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية.

كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا 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 بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية:

٢٠١٨ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

الأصول	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى عام	أكثر من عام	بنود غير متأثرة بالفائدة	الإجمالي	متوسط معدل الفائدة عملة محلية	متوسط معدل الفائدة عملة أجنبية
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١ ٦٤٤ ٢٩٨	١ ٦٤٤ ٢٩٨	-	-
أرصدة لدى البنوك	١ ٣٧٦ ٣٧٥	٢٥٠ ٢٥٠	٢ ٧٥٢ ٧٥٠	-	٢ ٨٤٢ ٤٤٨	٧ ٢٢١ ٨٢٣	١٥,٢٥ ٪	٢,١٢ ٪
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	-	-	-	-	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	١٦,٨ ٪	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	٥٠٣	٧٥٥	٨١٤	١٣٢	-	٢ ٢٠٤	١٦ ٪	٩,٣٨ ٪
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١١ ٣٩٧	-	-	-	٤ ٨١٣	١٦ ٢١٠	١٦ ٪	٩,٣٨ ٪
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٣٠ ٧٤٤	٣٠ ٧٤٤	-	-
إجمالي الأصول	١٠١ ٠٥٥٩ ٢٠	٢٥١ ٠٠٥	٢ ٧٥٣ ٥٦٤	١٣٢	٤ ٥٢٢ ٣٠٣	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥		
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي								
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٢ ٦٢٤ ٣٥٩	٢ ٦٢٤ ٣٥٩	-	-
ودائع العملاء	٣ ٩٩١ ٠٦٦	٦٣ ٠٠٠	٥٦١ ٠٠٠	-	١١ ٤١٣ ١٥٠	١٦ ٠٢٨ ٢١٦	١٥ ٪	٠,٤٠ ٪
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٦٠ ٣٦٥	-	-	-	١ ٩٨٨ ٠١٩	٢ ٠٤٨ ٣٨٤	١٥ ٪	٠,٤٠ ٪
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٢٩٩ ٢٦٨	٢٩٩ ٢٦٨	-	-
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٧ ٠٨٥ ٨٧٨	٧ ٠٨٥ ٨٧٨	-	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٤ ٠٥١ ٤٣١	٦٣ ٠٠٠	٥٦١ ٠٠٠	-	٢٣ ٤١٠ ٦٧٤	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥		
فارق التأثر بسعر الفائدة	١٦ ٥٠٧ ٦٧٠	١٨٨ ٠٠٥	٢ ١٩٢ ٥٦٤	١٣٢	١٨ ٨٨٨ ٣٧١	-		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	١٦ ٥٠٧ ٦٧٠	١٦ ٦٩٥ ٦٧٥	١٨ ٨٨٨ ٢٣٩	١٨ ٨٨٨ ٣٧١	-			

٢٠١٧ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

الأصول	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر حتى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى عام	أكثر من عام	بنود غير متأثرة بالفائدة	الإجمالي	متوسط معدل الفائدة عملة محلية	متوسط معدل الفائدة عملة أجنبية
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي								
لدى البنك المركزي اليمني	-	-	-	-	١ ٥٧٧ ٩٢١	١ ٥٧٧ ٩٢١	-	-
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٤٢٠ ٦٠٧	-	-	-	٣ ٤٦٩ ٧٩٥	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢	١٤,٤٤ ٪	١,٠٥ ٪
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٧ ٢٣٦ ٢٢٥	-	-	-	-	٧ ٢٣٦ ٢٢٥	١٦,٣٦ ٪-	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	١ ٢٨١	١ ٢٠٦	٢ ٥٠٣	١ ٢٦٦	-	٦ ٢٥٦	٢٢ ٪	٨,٥ ٪
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٤٠ ٢٦٨	-	-	-	١١ ١٣٤	٥١ ٤٠٢	٢٢ ٪	٨,٥ ٪
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٢٢ ٨٤٥	٢٢ ٨٤٥	-	-
إجمالي الأصول	٢٢ ٦٩٨ ٣٨١	١ ٢٠٦	٢ ٥٠٣	١ ٢٦٦	٥ ٠٨١ ٦٩٥	٢٧ ٧٨٥ ٠٥١		
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي								
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	١ ٧٨٥ ٩٣٥	١ ٧٨٥ ٩٣٥	-	-
ودائع العملاء	٥ ١٦٧ ١٦٩	٣٠٤ ٢٨٤	٥٤٥ ٥٢٦	-	١١ ٣٥١ ٩٢٥	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤	١٥ ٪	٠,٥ ٪
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٨٤ ٦٥٣	-	-	-	١ ١٦٤ ٨٧٢	١ ٢٤٩ ٥٢٥	١٥ ٪	٠,٥ ٪
مخصصات أخرى	-	-	-	-	١٥٨ ٣١٦	١٥٨ ٣١٦	-	-
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٧ ٢٢٢ ٣٧١	٧ ٢٢٢ ٣٧١	-	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٥ ٢٥١ ٨٢٢	٣٠٤ ٢٨٤	٥٤٥ ٥٢٦	-	٢١ ٦٨٣ ٤١٩	٢٧ ٧٨٥ ٠٥١		
فارق التأثر بسعر الفائدة	١٧ ٤٤٦ ٥٥٩	(٣٠٣ ٠٧٨)	(٥٤٣ ٠٢٣)	١ ٢٦٦	(١٦٦٠١ ٧٢٤)	-		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	١٧ ٤٤٦ ٥٥٩	١٧ ١٤٣ ٤٨١	١٦٦٠٠ ٤٥٨	١٦٦٠١ ٧٢٤	-			

ويبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية.

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة.

حساسية بيان الدخل هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيراد الفوائد لمدة سنة واحدة إعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والإلتزامات المالية، ويكون الأثر على حقوق المركز الرئيسي هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ ٪

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٦ ٤١١ ٦٢١	٣٢٨ ٢٣٢	٢٦٢ ٥٨٦
دولار أمريكي	٢٥٠ ٢٠١٠	٥٠ ٠٤٠	٤٠ ٠٣٢
ريال قطري	(٢٥ ٣٩٢)	(٥٠٨)	(٤٠٦)

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ ٪

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٦ ٤١١ ٦٢١	(٣٢٨ ٢٣٢)	(٢٦٢ ٥٨٦)
دولار أمريكي	٢٥٠ ٢٠١٠	(٥٠ ٠٤٠)	(٤٠ ٠٣٢)
ريال قطري	(٢٥ ٣٩٢)	٥٠٨	٤٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ ٪

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٣ ٦٦٣ ٨٩٤	٢٧٣ ٢٧٨	٢١٨ ٦٢٢
دولار أمريكي	٢ ٩٢٠ ٦١٨	٥٨ ٤١٢	٤٦ ٧٣٠
ريال قطري	١٥ ٩٤٦	٣١٩	٢٥٥

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ ٪

العملة	فارق التأثيربسعر الفائدة المتراكمة	حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٣ ٦٦٣ ٨٩٤	(٢٧٣ ٢٧٨)	٢١٨ ٦٢٢
دولار أمريكي	٢ ٩٢٠ ٦١٨	(٥٨ ٤١٢)	(٤٦ ٧٣٠)
ريال قطري	١٥ ٩٤٦	(٣١٩)	(٢٥٥)

د - التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى البنك هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمرقد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمنشورقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥ ٪ من رأسمال البنك واحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ ٪ من رأسمال البنك واحتياطياته.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٨ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	ريال يمني	أخرى	الإجمالي
الأصول	٦ ٤٢٣ ٥٩٣	٢٩ ٠٤٣	١٤ ١٤٥	٢١ ٥٨٠ ٨١١	٣٨ ٥١٣	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥
الإلتزامات	(٧ ٤٤٩ ٠٥٦)	(١٠٤ ٢٢٣)	(٢٥ ٣٨١)	(٢٠ ٤٦٩ ٨٩٣)	(٣٧ ٥٥٢)	(٢٨ ٠٨٦ ١٠٥)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(١ ٠٢٥ ٤٦٣)	(٧٥ ١٨٠)	(١١ ٢٣٦)	١ ١١٠ ٩١٨	٩٦١	-

٢٠١٧ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	ريال يمني	أخرى	الإجمالي
الأصول	٦ ٩٦٥ ٧٩٣	٢٠ ٥٥٦	٤١ ٥٨٧	٢٠ ٧١٧ ٦١٦	٣٩ ٤٩٩	٢٧ ٧٨٥ ٠٥١
الإلتزامات	(٧ ٨٤٠ ٨٥٤)	(١٨ ٩٧٣)	(٤٧ ٥٥٧)	(١٩ ٨٣٩ ١٥٠)	(٣٨ ٥١٧)	(٢٧ ٧٨٥ ٠٥١)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٨٧٥ ٠٦١)	١ ٥٨٣	(٥ ٩٧٠)	٨٧٨ ٤٦٦	٩٨٢	-

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

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

العملة	سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ معادل ريال يمني	٢٠١٧/١٢/٣١ معادل ريال يمني	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعرالسوق كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ معادل ريال يمني	٢٠١٧/١٢/٣١ معادل ريال يمني
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٥٥٠	٤٥٠
يورو أوروبي	٢٨٥,٩٣	٢٦١,٧٨	٦٢٨	٥٤٠
ريال قطري	٦٨,٧٢	٦٨,٧٢	١٥١	١١٠

بناءاً على تعليمات البنك المركزي اليمني، قام البنك بإستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ٢٠١٧.

ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الدخل الشامل، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة.

العملة	الأثر المتوقع على بيان الدخل الشامل بالزيادة (النقص) ألف ريال يمني ٢٠١٨	٢٠١٧
دولار أمريكي	(١ ٢٢٨ ٣٠٢)	(٦٩٨ ٤٧٥)
يورو أوروبي	(٨٩ ٩٤١)	١٢ ٦٢٤
ريال قطري	(١٣ ٤٥٣)	(٣ ٥٨٦)
أخرى	١ ١٥١	٧٨٤

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

هـ - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائرمباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين، ويعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطرمن 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.

و - مخاطرأخرى

تشمل المخاطرالأخرى مخاطرعدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطرالقانونية ومخاطرالسمعة. ويتم السيطرة على مخاطرعدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطارمن السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة، ويتم إدارة المخاطرالقانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج البنك، ويتم إدارة مخاطرالسمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة 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 إئتماني 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 للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. ويقوم البنك بإعداد تقاريردورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشورالبنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطرنسبة معترف 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 والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطركما يلي:

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٦ ٤١١ ٦٢١	٣٢٨ ٢٣٢	٢٦٢ ٥٨٦
دولار أمريكي	٢٥٠ ٢٠١٠	٥٠ ٠٤٠	٤٠ ٠٣٢
ريال قطري	(٢٥ ٣٩٢)	(٥٠٨)	(٤٠٦)

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٩٦٧ ١ ٥١٧٥١٧+ أو قم بزيارة QNBYemen@qnb.com

QNB

البيان	٢٠١٨ مليون ريال يمني	٢٠١٧ مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي	٧ ٠٨٦	٧ ٢٢٢
رأس المال المساند	١٣	٢
إجمالي رأس المال	٧ ٠٩٩	٧ ٢٢٤
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
إجمالي الأصول	٩٧٤	٣ ٣٣٥
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	-	-
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	٩٧٤	٣ ٣٣٥
نسبة كفاية رأس المال	٧٢٩ ٪	٢١٧ ٪

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح (الخسائر) المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية ـ إن وجدت ـ)، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها البنك على الديون المنتظمة وبحيث ألا يزيد عن ٢ ٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

٧. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق _ عملة محلية	٢١٤ ٦٠٥	٥٢ ٨٠٥
نقدية بالصندوق _ عملة أجنبية	١١١ ٦٠٢	٩٧ ١٠٣
	٣٢٦ ٢٠٧	١٤٩ ٩٠٨
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة محلية	٥٩٥ ٣٦٩	٦٦٥ ٠٠١
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة أجنبية	٧٢٢ ٧٢٢	٧٦٣ ٠١٢
	١ ٣١٨ ٠٩١	١ ٤٢٨ ٠١٣
	١ ٦٤٤ ٢٩٨	١ ٥٧٧ ٩٢١

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

٨. أرصدة لدى البنوك

إيضاح	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني		
حسابات جارية ـ عملة محلية	١ ٥٢٢ ٧٣١	١ ٥٨٤ ٥٨٤
حسابات جارية ـ عملة أجنبية	١ ٠٧٥ ٨٣٥	١ ٠٢٩ ٧٤٠
	٢ ٥٩٨ ٥٦٦	٢ ٦١٤ ٣٢٤
بنوك محلية		
حسابات جارية ـ عملة محلية	٤١ ١٣١	٤٩٣ ٣٣٠
حسابات جارية ـ عملة أجنبية	١٥ ٣٧٤	٥١ ٧٦٤
الودائع لأجل ـ عملة محلية	-	١١ ٠٠٠ ٠٠٠
	٥٦ ٥٠٥	١١ ٥٤٥ ٠٩٤
المركز الرئيسي		
حسابات جارية ـ عملة أجنبية	١٨٩ ٩١٦	٣١٠ ٣٧٧
الودائع لأجل ـ عملة أجنبية	٤ ٣٧٩ ٣٧٦	٤ ٤٢٠ ٦٠٧
	٤ ٥٦٩ ٢٩٢	٤ ٧٣٠ ٩٨٤
	٧ ٢٢٤ ٣٦٣	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢
مخصص خسائر تدني القيمة	(٢ ٥٤٠)	-
	٧ ٢٢١ ٨٢٣	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢

تحمل الودائع لأجل لدى البنوك المحلية والمركز الرئيسي أسعار فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد.

٩. إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتمثل الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق) في أذون خزانة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وبيانها كما يلي:

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)	١٩ ٣٠٠ ٠٠٠	٧ ٣٠٠ ٠٠٠
يخصم: رصيد خصم الإصدار	(١٢٩ ١٧٤)	(٦٣ ٧٧٥)
	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	٧ ٢٣٦ ٢٢٥

تحمل أذون الخزانة أسعارفائدة تتراوح بين ١٦,٦٠ ٪ إلى ١٦,٩٧ ٪ خلال العام ٢٠١٨ (١٦,٥٩ ٪ إلى ١٦,٦٠ ٪ خلال عام ٢٠١٧). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبرأذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهرجزءاً من النقدية وما في حكمها.

١٠. القروض والسلفيات (بالصافي)

أ . القروض والسلفيات وفقاً للنوع

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
جاري مدين		٨٣١ ٤٩٣	١ ٥٣٤ ٢٠٩
قروض للعملاء		١ ٣٥٦ ٩٤١	٥٢٤ ٠٦١
قروض موظفين		٣ ٤٢٨	٥ ٩٧٩
		٢ ١٩١ ٨٦٢	٢ ٠٦٤ ٢٤٩
يخصم: فوائد مجنبة	(١٠-١)	(٩٥٢ ٠٢٥)	(٧٨١ ٣١٩)
يخصم: مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (١١)		(١ ٢٣٧ ٦٣٣)	(١ ٢٧٦ ٦٧٤)
		٢ ٢٠٤	٦ ٢٥٦

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 والإلتزامات العرضية تكون معفاه من الخضوع لضريبة الدخل.

بلغت قيمة القروض والسلفيات غيرالمنتظمة والمصنفة ردينة كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ مبلغ ٤١١/ ٢٣٦ ١/ ألف ريال يمني بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ ٠٢٥/ ٩٥٢/ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر٢٠١٧ بلغت قيمة القروض والسلفيات غيرالمنتظمة والمصنفة ردينة مبلغ ٣٤٩/ ٢٧٦ ١/ ألف ريال يمني بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ ٣١٩/ ٧٨١/ ألف ريال يمني.

ب. القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٨

البيان	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	قروض موظفين ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	-	١٤ ٦٢٨	٣ ٤٢٨	١٨ ٠٥٦
تجاري	٥ ٦٧٥	٩١٧ ٥٤٠	-	٩٢٣ ٢١٥
صناعي	٨٢٥ ٨١٨	٤٢٤ ٧٧٣	-	١ ٢٥٠ ٥٩١
	٨٣١ ٤٩٣	١ ٣٥٦ ٩٤١	٣ ٤٢٨	٢ ١٩١ ٨٦٢

٢٠١٧

البيان	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	قروض موظفين ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	-	١٢ ٤٨٠	٥ ٩٧٩	١٨ ٤٥٩
تجاري	٧٦١ ١٨٦	١٢٠ ٨٢٤	-	٨٨٢ ٠١٠
صناعي	٧٧٣ ٠٢٣	٣٩٠ ٧٥٧	-	١ ١٦٣ ٧٨٠
	١ ٥٣٤ ٢٠٩	٥٢٤ ٠٦١	٥ ٩٧٩	٢ ٠٦٤ ٢٤٩

تظهرالمبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وكذا الفوائد المجنبة.

١-١٠ فوائد مجنبة

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٧٨١ ٣١٩	٦٠٩ ٨٢٨
الزيادة خلال العام	١٧٠ ٧٠٦	١٧١ ٤٩١
	٩٥٢ ٠٢٥	٧٨١ ٣١٩

تمثل الفوائد المجنبة قيمة الفوائد المستحقة عن القروض والسلفيات غيرالمنتظمة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلاً.

١١. مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغيرالمنتظمة)

أ – مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠١٨

البيان	إيضاح رقم	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير٢٠١٨		١ ٢٧٦ ٣٧٤	٣٠٠	١ ٢٧٦ ٦٧٤
المكون خلال العام(٢٥)	(٢٥)	-	٨	٨
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٣٩ ٠٤٩)	-	(٣٩ ٠٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٨		١ ٢٣٧ ٣٢٥	٣٠٨	١ ٢٣٧ ٦٣٣

٢٠١٧

البيان	إيضاح رقم	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير٢٠١٧		١ ٣٣٣ ٨١٨	٣٠٠	١ ٣٣٤ ١١٨
المكون خلال العام	(٢٥)	-	-	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٥٧ ٤٤٤)	-	(٥٧ ٤٤٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٧		١ ٢٧٦ ٣٧٤	٣٠٠	١ ٢٧٦ ٦٧٤

ب – مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٨

البيان	أفراد ألف ريال يمني	قروض شركات ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٥ ٧٠١	١ ٢٧٠ ٩٧٣	١ ٢٧٦ ٦٧٤
المكون خلال العام	٨	-	٨
مخصصات إنتفى الغرض منها	-	(٣٩ ٠٤٩)	(٣٩ ٠٤٩)
الرصيد في نهاية العام	٥ ٧٠٩	١ ٢٣١ ٩٢٤	١ ٢٣٧ ٦٣٣

٢٠١٧

البيان	أفراد ألف ريال يمني	قروض شركات ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	٥ ٧٠١	١ ٣٢٨ ٤١٧	١ ٣٣٤ ١١٨
المكون خلال العام	-	-	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	-	(٥٧ ٤٤٤)	(٥٧ ٤٤٤)
الرصيد في نهاية العام	٥ ٧٠١	١ ٢٧٠ ٩٧٣	١ ٢٧٦ ٦٧٤

١٢. أرصدة مدينة وأصول أخرى

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
فوائد مستحقة	١١ ٣٩٧	٤٠ ٦٦٨
مصروفات مدفوعة مقدماً	٤ ٧٨٥	١٠ ٨١٤
أرصدة مدينة أخرى	٢٨	٣٢٠
	١٦ ٢١٠	٥١ ٤٠٢

١٣. ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٨

البيان	التكلفة في ٢٠١٨/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال يمني
آلات وأجهزة كمبيوتر	١٥٩ ٦٦٩	١٧ ٤٦٧	١٧٧ ١٣٦	١٣٨ ٥١٣	١١ ٢٠٤	١٤٩ ٧١٧	٢٧ ٤١٩
أثاث ومفروشات	٥٥ ٧٧٠	١ ٠٤٨	٥٦ ٨١٨	٥٥ ٠٨١	٣٧٢	٥٥ ٤٥٣	١ ٣٦٥
سيارات	١٣ ٢٨٣	-	١٣ ٢٨٣	١٣ ٢١٧	٤٠	١٣ ٢٥٧	٢٦
تحسينات مباني	١٧٨ ٣٩٦	١ ٦٦٧	١٨٠ ٠٦٣	١٧٧ ٤٦٢	٦٦٧	١٧٨ ١٢٩	١ ٩٣٤
الإجمالي	٤٠٧ ١١٨	٢٠ ١٨٢	٤٢٧ ٣٠٠	٣٨٤ ٢٧٣	١٢ ٢٨٣	٣٩٦ ٥٥٦	٣٠ ٧٤٤

٢٠١٧

البيان	التكلفة في ٢٠١٧/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يمني
آلات وأجهزة كمبيوتر	١٤٥ ٧٨١	١٣ ٨٨٨	١٥٩ ٦٦٩	١٣١ ١٣٠	٧ ٣٨٣	١٣٨ ٥١٣	٢١ ١٥٦
أثاث ومفروشات	٥٥ ٧٣٠	٤٠	٥٥ ٧٧٠	٥٤ ٨٣٨	٢٤٣	٥٥ ٠٨١	٦٨٩
سيارات	١٣ ٢٨٣	-	١٣ ٢٨٣	١٣ ١٧٧	٤٠	١٣ ٢١٧	٦٦
تحسينات مباني	١٧٧ ٨٣١	٥٦٥	١٧٨ ٣٩٦	١٧١ ٧٩٨	٦٦٤	١٧٧ ٤٦٢	٩٣٤
الإجمالي	٣٩٢ ٦٢٥	١٤ ٤٩٣	٤٠٧ ١١٨	٣٧٥ ٩٤٣	٨ ٣٣٠	٣٨٤ ٢٧٣	٢٢ ٨٤٥

١٤. أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
المركز الرئيسي ـ حسابات جارية ـ عملة محلية	(٣٢)	٢ ٦١١ ٩٠٨	١ ٦١٤ ٤٥٤
بنوك محلية ـ حسابات جارية ـ عملة محلية		١٢ ٤٢٨	١٢ ٤٢٨
بنوك خارجية ـ حسابات جارية ـ عملة أجنبية		٢٣	١٥٩ ٠٥٣
		٢ ٦٢٤ ٣٥٩	١ ٧٨٥ ٩٣٥

١٥. ودائع العملاء

أ – ودائع العملاء وفقاً للنوع

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
حسابات جارية	١٠ ٩٧٧ ٨٤٧	١٠ ٨٧٦ ٩٩٥
ودائع لأجل	٤ ٦١٥ ٠٦٦	٦ ٠١٦ ٩٧٩
تأمينات إعتمادات مستندية وخطابات ضمان	٤٢٣ ٧٦٢	٤٦٣ ٣٨٩
ودائع أخرى	١١ ٥٤١	١١ ٥٤١
	١٦ ٠٢٨ ٢١٦	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤

ب – ودائع العملاء وفقاً للقطاع

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
أفراد	٧ ٨٣١ ٥٠٠	٨ ٩٥٢ ١١٣
بناء وتشييد	٤٤ ٧١٠	٨٢ ٠٠١
تجاري	٧ ٤٩٣ ٨٥٨	٧ ٩٩٣ ٩٦٤
أخرى	٦٥٨ ١٤٨	٣٤٠ ٨٢٦
	١٦ ٠٢٨ ٢١٦	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤

١٦. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
مصلحة الضرائب ـ ضرائب الدخل	(١٦-١)	٢٧٥ ٣٣٦	١٣٦ ٤٠١
فوائد وعمولات مستحقة		٦٠ ٣٦٥	٨٤ ٦٥٣
مصروفات مستحقة		١٠٧ ٣٤٧	٦١ ٨٥٤
الزكاة المستحقة		٢٢٢ ٣٦٥	٢٠٦ ٧٨٧
صافي التغيرات في مراكزالعملات الأجنبية		١ ٣٢٢ ٥٤٦	٧٠٢ ٠٦١
أرصدة دائنة أخرى		٦٠ ٤٢٥	٥٧ ٧٦٩
		٢ ٠٤٨ ٣٨٤	١ ٢٤٩ ٥٢٥

١-١٦ مصلحة الضرائب ـ ضرائب الدخل

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
ضرائب الدخل في بداية العام	١٣٦ ٤٠١	٣٥٥ ٧٧٤
يخصم: المستخدم خلال العام	(١١٧ ٩٦٥)	(٣٣٧ ٥٦٩)
يضاف: المكون خلال العام	٢٥٦ ٩٠٠	١١٨ ١٩٦
	٢٧٥ ٣٣٦	١٣٦ ٤٠١

١٧. مخصصات أخرى

٢٠١٨

البيان	إيضاح رقم	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصص إلتزامات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير٢٠١٨		١ ١٠٠	١٥٧ ٢١٦	١٥٨ ٣١٦
تأثيرتطبيق معيارالتقارير المالية رقم (٩)	(٢٥)	٩ ٤٤٧	-	٩ ٤٤٧
يضاف: المكون خلال العام		١ ٨٧٧	١٣٥ ٠٠٠	١٣٦ ٨٧٧
يخصم: المستخدم خلال العام		-	(٥ ٣٧٢)	(٥ ٣٧٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٨		١٢ ٤٢٤	٢٨٦ ٨٤٤	٢٩٩ ٢٦٨

٢٠١٧

البيان	إيضاح رقم	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصص إلتزامات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير٢٠١٧		٤ ٦٠٠	١٩ ٦١٢	٢٤ ٢١٢
يضاف: المكون خلال العام	(٢٥)	-	١٣٧ ٦٠٤	١٣٧ ٦٠٤
يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٣ ٥٠٠)	-	(٣ ٥٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠١٧		١ ١٠٠	١٥٧ ٢١٦	١٥٨ ٣١٦

١٨. حقوق المركز الرئيسي

أ - رأس المال

يبلغ رأس المال كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ مبلغ ٠٠٠/ ٠٠٠ ٠٠٠/ ٦ ألف ريال يمني (مبلغ ٠٠٠/ ٠٠٠ ٠٠٠/ ٦ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر٢٠١٧) وذلك طبقاً لقرارمجلس إدارة البنك المركزي رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح /٦ مليارريال يمني.

البنك مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني ـ دولة قطر.

ب - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم احتجاز١٥ ٪ من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد حساب الإحتياطي ضعفي رأس المال المدفوع، ولا يمكن للبنك إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني.

١٩. الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)

٢٠١٨

البيان	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	-	-	-
خطابات ضمان (عملاء)	٤٢٣ ٧٦٢	(٤٢٣ ٧٦٢)	-
خطابات ضمان (بنوك)	٣ ٩٨٤ ٥٧١	-	٣ ٩٨٤ ٥٧١
	٤ ٤٠٨ ٣٣٣	(٤٢٣ ٧٦٢)	٣ ٩٨٤ ٥٧١
	٤ ٤٠٨ ٣٣٣	(٤٢٣ ٧٦٢)	٣ ٩٨٤ ٥٧١

٢٠١٧

البيان	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
إعتمادات مستندية	٣٩ ٦٢٧	(٣٩ ٦٢٧)	-
خطابات ضمان (عملاء)	٤٢٣ ٧٦٢	(٤٢٣ ٧٦٢)	-
خطابات ضمان (بنوك)	٣ ٧٦٦ ١٧٤	-	٣ ٧٦٦ ١٧٤
	٤ ١٨٩ ٩٣٦	(٤٢٣ ٧٦٢)	٣ ٧٦٦ ١٧٤
	٤ ٢٢٩ ٥٦٣	(٤٦٣ ٣٨٩)	٣ ٧٦٦ ١٧٤

٢٠. إيرادات الفوائد

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
الفوائد من القروض والتسهيلات:		
- فوائد على الحسابات المدينة	٤٠	٣ ٤٨٣
- فوائد على القروض	٦٥١	١ ٦٧٥
	٦٩١	٥ ١٥٨
الفوائد من الأرصدة لدى البنوك:		
- فوائد من الأرصدة لدى البنوك الخارجية	٨٦ ٩١٥	٥٥ ٥٩٧
- فوائد من الأرصدة لدى البنوك المحلية	١ ٣٦٢ ٤٠٩	١ ٥٤٣ ٠١٤
	١ ٤٤٩ ٣٢٤	١ ٥٩٨ ٦١١
فوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة (أذون خزانة)	١ ٦٧٨ ٢٣٥	١ ٣٣٥ ٧٣٠
	٣ ١٢٨ ٢٥٠	٣ ٨٣٩ ٤٩٩

٢١. مصروفات الفوائد

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
فوائد على ودائع العملاء:		
فوائد على الودائع لأجل	٤٥٤ ٩٠٤	١ ٠٨٨ ٥٧١
	٤٥٤ ٩٠٤	١ ٠٨٨ ٥٧١

٢٢. إيرادات رسوم وعمولات

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
عمولات إعتمادات مستندية	١٨٦	٣ ٧٨٠
عمولات خطابات ضمان	٤٦ ٩٠١	٨١ ٧٣٥
عمولات حوالات	٩ ١٥٤	٢١ ٩٣١
عمولات خدمات مصرفية أخرى	٤ ٨٢١	١٠ ٥٦٦
	٦١ ٠٦٢	١١٨ ٠١٢

٢٣. (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
(خسائر) أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٤٠٨)	١ ١١٤
(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية	(١٠٨ ٦٨٢)	١٥٧
(خسائر) تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية	(٦٢٠ ٤٨٥)	(٧٠٢ ٠٦١)
	(٧٢٩ ٥٧٥)	(٧٠٠ ٧٩٠)

خسائرتقلبات أسعارصرف العملات الأجنبية:

طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف قصيرة لمراكز العملات الأجنبية تحميل قائمة الدخل الشامل بالخسائر المتعلقة بالإنكشاف بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة لمراكزالعملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

٢٤. إيرادات أخرى

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
مخصصات إنتفى الغرض منها:			
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١١)	٣٩ ٠٤٩	٥٧ ٤٤٤
مخصصات أخرى	(١٧)	-	٣ ٥٠٠
خسائرتدني القيمة لأصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة		٢٧ ٩٢٩	-
		٦٦ ٩٧٨	٦٠ ٩٤٤

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٥١٧٥١٧ ١ ٩٦٧+ أو قم بزيارة QNBYemen@qnb.com

QNB

٢٥. المخصصات المحملة على بيان الدخل الشامل

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	٨	-
مخصصات أخرى	١٣٦ ٨٧٧	١٣٧ ٦٠٤
	١٣٦ ٨٨٥	١٣٧ ٦٠٤

٢٦. تكاليف الموظفين

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
مرتبات أساسية	٧٦ ٣٨٧	٧٨ ٠٠٠
بدلات ومزايا	١٩٢ ٤٠٠	٧٩ ٦٣١
تأمين صحي	٦ ٤٩٦	١٣ ٦٣٨
تأمينات إجتماعية	١٠ ٢٣٩	١٠ ٧٥٩
أخرى	٦٠ ٠٠٠	١١ ٦٦٢
	٣٤٥ ٥٢٢	١٩٣ ٦٩٠

٢٧. مصروفات أخرى

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
مصروفات الزكاة	٢١٠ ١٠٠	٢١١ ٦٠٠
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	٩٣ ٦٠٠	٨٩ ١٠٠
صيانة	٤٥ ٤١٩	٥٥ ٣٣٢
إيجار تشغيلي	٣٨ ١٣٦	٣٨ ٢٨٦
إشتراكات (مؤسسة ضمان الودائع)	١٨ ٧٤٨	٢٢ ٥٧٦
كهرباء ومياه	١٨ ٣٧٠	١٣ ٩٢٠
مصروفات حراسة	١٧ ٦٦٦	١٧ ٢٤٢
تلكس وهاتف وبريد	١٦ ٤٣٣	١٦ ١٤٢
أتعاب مهنية وإستشارات	١٤ ٣١٣	١٧ ٤٨٣
مصروفات نظافة	٧ ٤٩٢	٧ ٥٠٨
دورات تدريبية	٣ ٢٤٠	٦ ٠٤٨
تأمين	٣ ٠٥٨	٤ ١٢٨
أدوات كتابية ومطبوعات	١ ١٠٠	٤ ٩٢٠
مصروفات ضيافة واستقبال	٨٦٤	٧٢١
مصروفات أخرى	٧ ٧٧٩	٩ ٣٠٥
	٤٩٦ ٣١٨	٥١٤ ٣١١

٢٨. إستحقاق الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨:

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	إستحقاق خلال ٣ شهور	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق أكثرمن سنة	الإجمالي
الأصول					
نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك					
المركزي اليمني	٢٩٨ ١٦٤	-	-	-	٢٩٨ ١٦٤
أرصدة لدى البنوك	٤ ٢١٨ ٨٢٣	٢٥٠ ٢٥٠	٢ ٧٥٢ ٧٥٠	-	٧ ٢٢١ ٨٢٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١٩ ١٧٠ ٨٢٦	-	-	-	١٩ ١٧٠ ٨٢٦
قروض وسلفيات (الصافي)	٥٠٣	٧٥٥	٨١٤	١٣٢	٢ ٢٠٤
أصول أخرى	٤٦ ٩٥٤	-	-	-	٤٦ ٩٥٤
	٢٥ ٠٨١ ٤٠٤	٢٥١ ٠٠٥	٢ ٧٥٣ ٥٦٤	١٣٢	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥
الإلتزامات					
ودائع العملاء	١٥ ٤٠٤ ٢١٦	٦٣ ٠٠٠	٥٦١ ٠٠٠	-	١٦ ٠٢٨ ٢١٦
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٤ ٥٠٥ ٠١١	٤٦٧ ٠٠٠	-	٧ ٠٨٥ ٨٧٨	١٢ ٠٥٧ ٨٨٩
	١٩ ٩٠٩ ٢٢٧	٥٣٠ ٠٠٠	٥٦١ ٠٠٠	٧ ٠٨٥ ٨٧٨	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥
الصافي	٥ ١٧٢ ١٧٧	(٢٧٨ ٩٩٥)	٢ ١٩٢ ٥٦٤	(٧ ٠٨٥ ٧٤٦)	-

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٧:

البيان	إستحقاق خلال ٣ شهور ألف ريال يمني	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور ألف ريال يمني	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة ألف ريال يمني	إستحقاق أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الأصول					
نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك					
المركزي اليمني	١ ٥٧٧ ٩٢١	-	-	-	١ ٥٧٧ ٩٢١
أرصدة لدى البنوك	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢	-	-	-	١٨ ٨٩٠ ٤٠٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٧ ٢٣٦ ٢٢٥	-	٢ ٥٠٣	-	٧ ٢٣٦ ٢٢٥
قروض وسلفيات (الصافي)	١ ٢٨١	١ ٢٠٦	-	١ ٢٦٦	٦ ٢٥٦
أصول أخرى	٧٤ ٢٤٧	-	-	-	٧٤ ٢٤٧
	٢٧ ٧٨٠ ٠٧٦	١ ٢٠٦	٢ ٥٠٣	١ ٢٦٦	٢٧ ٧٨٥ ٠٥١
الإلتزامات					
ودائع العملاء	١٦ ٥١٩ ٠٩٤	٣٠٤ ٢٨٤	٥٤٥ ٥٢٦	-	١٧ ٣٦٨ ٩٠٤
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٢ ٩٣٧ ٩٧٦	٢٥٥ ٨٠٠	-	٧ ٢٢٢ ٣٧١	١٠ ٤١٦ ١٤٧
	١٩ ٤٥٧ ٠٧٠	٥٦٠ ٠٨٤	٥٤٥ ٥٢٦	٧ ٢٢٢ ٣٧١	٢٧ ٧٨٥ ٠٥١
الصافي	٨ ٣٢٣ ٠٠٦	(٥٥٨ ٨٧٨)	(٥٤٣ ٠٢٣)	٧ ٢٢١ ١٠٥	-

٢٩. أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

	٢٠١٨ ريال يمني ٪	٢٠١٨ دولار أمريكي ٪	٢٠١٨ ريال قطري ٪	٢٠١٧ ريال يمني ٪	٢٠١٧ دولار أمريكي ٪	٢٠١٧ ريال قطري ٪
الأصول						
قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء						
سلفيات ممنوحة لعملاء	١٦	١٠	-	٢٢	٨,٥	-
قروض ممنوحة لعملاء	١٦	٩,٣٨	-	٢٢	٨,٥	١,٩
أرصدة لدى البنوك						
ودائع لأجل	١٥,٨٠	٢,١٢	١,٩	١٤,٤٤	١,٠٥	١,٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة (أذون خزانة)	١٦,٨	-	-	١٦,٦٠	-	-
الإلتزامات						
ودائع عملاء						
ودائع لأجل	١٥	٠,٤٠	٠,٥٠	١٥	٠,٥	٠,٥

٣٠. مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشوررقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركزعملة على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركزالعملات المختلفة مجتمعة. وبناء عليه لا يزيد الفائض أو العجزفي مركزكل عملة على حده عن ١٥ ٪ من رأسمال البنك واحتياطياته و بحيث لا يزيد الفائض أو العجزفي مركزالعملات مجتمعة عن ٢٥ ٪ من رأسمال البنك واحتياطياته.

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

اسم العملة	٣١ ديسمبر٢٠١٨ الفائض (العجز) ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر٢٠١٨ النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته	٣١ ديسمبر٢٠١٧ الفائض (العجز) ألف ريال يمني	٣١ ديسمبر٢٠١٧ النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته
دولارأمريكي	(١ ٠٢٥ ٤٦٣)	(٪ ١٤,٣٩)	(٨٧٥ ٠٦١)	(٪ ١٢,٥)
يورو	(٧٥ ١٨٠)	(٪ ١,٠٥)	١ ٥٨٣	٪ ٠,٠٢
ريال قطري	(١١ ٢٣٦)	(٪ ٠,١٥)	(٥ ٩٧٠)	(٪ ٠,٠٨)
أخرى	٩٦١	٪ ٠,٠١	٩٨٢	٪ ٠,٠١
صافي (العجز)	(١ ١١٠ ٩١٨)	(٪ ١٥,٥٨)	(٨٧٨ ٤٦٦)	(٪ ١٢,٥٥)

بلغ سعرصرف الدولارالأمريكي /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ (الدولارالأمريكي يعادل /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٧) 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 الإقتصادية كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨:

وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	الأصول ألف ريال يمني	الإلتزامات ألف ريال يمني	إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني
محلياً (الجمهورية اليمنية)	٢٣ ٥١٦ ٨١٥	١٧ ٦٨٤ ٣١١	٢٥٠ ٢٥٠
الشرق الأوسط	٤ ٥٦٩ ٢٩٠	٣ ٢٥٦ ٢٥٤	٢ ٩٧٤
أسيا	-	-	٣ ٧٢٨ ١٢٧
أفريقيا	-	٥٨ ١٧٠	-
أوروبا	-	١ ٢٤٣	٣ ٢٢٠
الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢٤٩	-
	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥	٢١ ٠٠٠ ٢٢٧	٣ ٩٨٤ ٥٧١

وفقاً للقطاعات الإقتصادية

البيان	الأصول ألف ريال يمني	الإلتزامات ألف ريال يمني	إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني
أفراد	٣ ١٢٠	٧ ٨٣١ ٥٠٠	-
بنوك ومؤسسات مالية	٢٧ ٧١٠ ٧٤٠	٢ ٦٢٤ ٣٥٩	٣ ٧٣٤ ٣٢١
تجاري	-	٧ ٥٣٨ ٥٦٨	٢٥٠ ٢٥٠
أخرى	٣٧٢ ٢٤٥	٣٠٠ ٥٨٠	-
	٢٨ ٠٨٦ ١٠٥	٢١ ٠٠٠ ٢٢٧	٣ ٩٨٤ ٥٧١

كما توضح الجداول التالية توزيعاً للأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي والقطاعات الإقتصادية كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٧:

وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	الأصول ألف ريال يمني	الإلتزامات ألف ريال يمني	إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني
محلياً (الجمهورية اليمنية)	٢٣ ٠٥٤ ٠٦٧	١٨ ٢٨٤ ٦١٢	-
الشرق الأوسط	٤ ٧٣٠ ٩٨٤	٢ ٢٢٠ ٦٩١	٣ ١٢٣
أسيا	-	-	٣ ٧٢٨ ١٢٧
أوروبا	-	١ ٢٤٣	٣٤ ٩٢٤
أفريقيا	-	٥٥ ٨٨٥	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢٤٩	-
	٢٧ ٧٨٥ ٠٥١	٢٠ ٥٦٢ ٦٨٠	٣ ٧٦٦ ١٧٤

وفقاً للقطاعات الإقتصادية

البيان	الأصول ألف ريال يمني	الإلتزامات ألف ريال يمني	إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني
أفراد	٦ ٢٥٦	٨ ٩٥٢ ١١٣	-
بنوك ومؤسسات مالية	٢٧ ٥٥٤ ٥٤٨	١ ٧٨٥ ٩٣٥	٣ ٧٦٦ ١٧٤
تجارة	-	٨ ٤١٦ ٧٩١	-
أخرى	٢٢٤ ٢٤٧	١ ٤٠٧ ٨٤١	-
	٢٧ ٧٨٥ ٠٥١	٢٠ ٥٦٢ ٦٨٠	٣ ٧٦٦ ١٧٤

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، وتتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في مركزه الرئيسي وكافة الفروع 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 بالمنشوررقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة. وتتمثل طبيعة هذه المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدتها وحجمها في تاريخ البيانات المالية فيما يلي:

أ. الأرصدة لدى البنوك

البيان	بنك قطر الوطني ـ المركزالرئيسي ٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
الرصيد في أول يناير	٤ ٧٣٠ ٩٨٤	٧ ١١٥ ٤٦١
الزيادة خلال العام	١٠٠ ٢٤٢ ٧٢٧	٤٢ ٢٩٥ ٥٨٥
المسترد خلال العام	(١٠٠ ٤٠٤ ٤٢١)	(٤٤ ٦٨٠ ٠٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤ ٥٦٩ ٢٩٠	٤ ٧٣٠ ٩٨٤

ب – أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البيان	بنك قطر الوطني ـ المركزالرئيسي ٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
الرصيد في أول يناير	(١ ٦١٤ ٤٥٤)	(٣٩٥ ٧٢٦)
المسترد خلال العام	٢٢ ٣١٨	٤٨٣ ٠٠٥
الزيادة خلال العام	(١ ٠١٩ ٧٧٢)	(١ ٧٠١ ٧٣٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(٢ ٦١١ ٩٠٨)	(١ ٦١٤ ٤٥٤)

ج - الإيرادات والمصروفات خلال العام

البيان	بنك قطرالوطني ـ المركزالرئيسي ٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
فوائد من أرصدة لدى البنوك	٨٦ ٩١٥	٥٥ ٥٩٧
حصة البنك من نفقات المركزالرئيسي	(٩٣ ٦٠٠)	(٨٩ ١٠٠)

د - رواتب ومزايا الإدارة العليا

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

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
رواتب ومزايا	٣١ ٨٨٢	١١ ٧٥١

٣٣. الموقف الضريبي

يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٨ في إضافة مبلغ /٢٠٢ ٤١٢/ ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الدخل الشامل وكذا حصة البنك من نفقات المركزالرئيسي وذلك على أساس معدل ضريبة يبلغ (٢٠ ٪) للوعاء الخاضع للضريبة.

تمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجورحتى نهاية عام ٢٠١٤.

تم إخطارالبنك من قبل لجنة التسوية الضريبية خلال عام ٢٠١٧ بربط إضافي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية مع غرامات التأخيربمبلغ /٧ ٨٩٠/ 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 الإستئناف من قبل مصلحة الضرائب لدى محكمة الضرائب الإبتدائية على قرارلجنة الطعن الأولى، وصدرحكم المحكمة الإبتدائية لصالح البنك ولم نبلغ بأي إعتراض من قبل مصلحة الضرائب على حكم محكمة الضرائب الإبتدائية.

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) كربط إضافي للإقرارالمقدم من البنك بمبلغ إجمالي /١٢١/ مليون ريال يمني وقد إعترض البنك على الإخطارفي الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبية، وفي ١٣ يناير٢٠١٩ تم إخطار البنك بقرارلجنة الطعن الأولي رقم (٥١) لسنة ٢٠١٨ بفروق ضريبية بمبلغ إجمالي/١١,٧/ مليون ريال يمني تتضمن مبلغ /٣,٩/ مليون ريال لضريبة الأرباح، مبلغ /٢,٥/ مليون ريال يمني لضريبة المرتبات 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 وما زالت القضية منظورة أمام محكمة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية 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) كربط إضافي للإقرارالمقدم من البنك (بعد خصم الضرائب المسددة) بمبلغ /٥١/ مليون ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضريبة المرتبات والأجوروضريبة الوعاء المستقل. وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبية والتي لم تصدرقرارها حتى تاريخه.

تم تقديم الإقرارالضريبي لعام ٢٠١٧ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار، ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب عن عام ٢٠١٧.

٣٤. الموقف الزكوي

يقوم البنك بتقديم إقراراه الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.

تم سداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٧ وسداد الزكاة من واقع الإقرار.

٣٥. إلتزامات محتملة

توجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة، وبناءً 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 وإقتصادية.. وذلك إبتداء من شهرمارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية.

وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثارالأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدارالبيانات المالية لعام ٢٠١٨. تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابيراللازمة لدعم إستمرارالبنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٩.

٣٧. أنشطة الأمانة

لا يحتفظ البنك أو يديرأصول لآخرين أو بالنيابة عن آخرين.

٣٨. عقود الإيجارالتشغيلية

بلغ إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجارالمستقبلية بموجب عقود إيجارغيرقابلة للإلغاء كما يلي:

البيان	٢٠١٨ ألف ريال يمني	٢٠١٧ ألف ريال يمني
فترة لا تزيد عن سنة واحدة	٣٦ ٣٣٦	٣٦ ٣٣٦
فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات	٧٢ ٦٧٢	١٠٩ ٠٠٨
فترة تزيد عن خمس سنوات	-	-
	١٠٩ ٠٠٨	١٤٥ ٣٤٤

٣٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتمشى مع تبويب البيانات المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثرعلى حقوق المركزالرئيسي أو الأرباح المرحلة.

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٥١٧٥١٧ ١ ٩٦٧+ أو قم بزيارة QNBYemen@qnb.com