

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك قطر الوطني - فرع اليمن ( فرع بنك أجنبي - البنك ) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، 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 - البنك ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدقيقه 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 مسؤولية 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.

فكرة تأكيد

نوجه الاهتمام إلى ما يلي :

ما ورد في الإيضاح رقم (٢٠-٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة - حيث التزم البنك بسعر الإقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، ووفقاً لذلك قام البنك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بإجراء تحليل حساسية للعملات الأجنبية وتحديد أثر ذلك على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي اليمني وبيان أثر التغيير على بيان الدخل الشامل نتيجة الاحتفاظ 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 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 معدلاً في هذا الأمر

مسئولية الإدارة ومسئولي الحكمة عن البيانات المالية

يقع على عاتق الإدارة مسؤولية 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 لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الإستمرار في عملياته 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 عملياته أو أنه ليس لديها دليل واقعي غير ذلك.

يتحمل القائمون على الحكمة مسؤولية 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 الاقتصادية للمستخدمين بناء 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 وملامحة 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.

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

عام ٢٠٢٢	رأس المال	إحتياطي قانوني	أرباح مرحلة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٠٠٠٠٠٠	١٩٠٨٠٢٨٩	١٥٥٧٦٧١	٩٤٦٥٩٦٠
<b>إجمالي الدخل الشامل للعام</b>	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	١٧١٠٦٥٥	١٧١٠٦٥٥
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
<b>إجمالي الدخل الشامل للعام</b>	-	-	١٧١٠٦٥٥	١٧١٠٦٥٥
<b>التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة</b>	-	-	-	-
يحقق المركز الرئيسي	-	-	-	-
المحول إلى المركز الرئيسي	-	-	-	-
المحول للإحتياطي القانوني	-	٦٢٤٠٩٩	-	٦٢٤٠٩٩
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>	<b>٦٠٠٠٠٠٠</b>	<b>٢١٧٢٣٨٨</b>	<b>١٤٩٦٥٥٦</b>	<b>٩٦٦٨٩٤٤</b>

عام ٢٠٢١	رأس المال	إحتياطي قانوني	أرباح مرحلة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٦٠٠٠٠٠٠	١٦٣٣٤٠٦	١٥٠٠٧١٤	٩١٣٤١٢٠
<b>إجمالي الدخل الشامل للعام</b>	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	١٨٣٢٥٥٤	١٨٣٢٥٥٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
<b>إجمالي الدخل الشامل للعام</b>	-	-	١٨٣٢٥٥٤	١٨٣٢٥٥٤
<b>التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة</b>	-	-	-	-
يحقق المركز الرئيسي	-	-	-	-
المحول إلى المركز الرئيسي	-	٦٧٤٨٣٢	-	٦٧٤٨٣٢
المحول للإحتياطي القانوني	-	٦٧٤٨٣٢	-	١٣٤٩٦٦٤
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>٦٠٠٠٠٠٠</b>	<b>١٩٠٨٢٨٩</b>	<b>١٥٥٧٦٧١</b>	<b>٩٤٦٥٩٦٠</b>

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	إيضاح رقم	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٢٤٤٥٦٧٥	٢٣٤٧٩٢٢	٣٣٤٧٩٢٢
التعديلات على:			
إهلاك ممتلكات ومعدات	(١٣)	٣٩٢٤٥	٤٠٦٦١
صافي إيرادات الفوائد	(٣١٨٥٦٧١)	(٣١٨٥٦٧١)	(٣١٨٥٦٧١)
مخصصات مكونة خلال العام	(٢٥)	٨٥٩٢٢	١٦٦٣٠٣
مخصصات لتفشي الغرض منها	(٢٤)	(١٦٩)	(٥٨٣٤)
أرباح بيع أصول ثابتة	-	-	(٢١٥١)
التغير في:			
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي	(١١٨٩٦٧)	(١١٨٩٦٧)	(١١٨٩٦٧)
قروض وسلفيات	(٣٠٧٣٢)	(٣٠٧٣٢)	(٣٠٧٣٢)
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(١٤٩٠٤)	(١٤٩٠٤)	(١٤٩٠٤)
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(٢٠٧٩٥٠)	(٢٠٧٩٥٠)	(٢٠٧٩٥٠)
ودائع العملاء	(٢١١٥٥٩)	(٢١١٥٥٩)	(٢١١٥٥٩)
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١٧٨٨٤	١٧٨٨٤	١٧٨٨٤
التبدل (المستخدم في) المتاح في العمليات التشغيلية	٣٢٣٦٧١	٣٢٣٦٧١	٣٢٣٦٧١
فوائد مفيضة	٣٦٩٣٧٧	٣٦٩٣٧٧	٣٦٩٣٧٧
فوائد مدفوعة	(٣٨٥٣١٦)	(٣٨٥٣١٦)	(٣٨٥٣١٦)
ضرائب الدخل المسددة	(١٤٠٣١٠)	(١٤٠٣١٠)	(١٤٠٣١٠)
<b>صافي التدفد المتأخر من أنشطة التشغيل</b>	<b>٦١٠٦٦٥٨</b>	<b>٦١٠٦٦٥٨</b>	<b>٦١٠٦٦٥٨</b>

- 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 ، بناء 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 وتعمد 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 استمرار 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 الحكمة 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 ٢٠٢٢ .



صنعا في ٧ مارس ٢٠٢٣

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يمني)

إيضاح رقم	٢٠٢٢	٢٠٢١
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>	<b>(٢٤٦٠٠)</b>	<b>(١٤٨٢٣٣)</b>
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات	-	٢١٥١
مقبوضات من بيع ممتلكات ومعدات	-	(١٤٦٠٧٢)
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار	(٢٤٦٠٠)	(١٤٨٢٣٣)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>	<b>(٣٦٣٣٦)</b>	<b>(٢٣٨٤٤)</b>
مدفوعات عقود إيجار	(١٥٥٧٦٧١)	(١٥٥٧٦٧١)
المحول للمركز الرئيسي (أرباح) خسائر	(١٥٥٧٦٧١)	(١٥٥٧٦٧١)
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(١٥٥٧٦٧١)	(١٥٥٧٦٧١)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام	(٢)	(٤٤٨٠٥١)
النقدية وما في حكمها في أول العام	(٣٣٠١٩٠٣٤)	(٣٣٠١٩٠٣٤)
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام	(٣٧٥٠٧٠٨٥)	(٣٧٥٠٧٠٨٥)
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها آخر العام فيما يلي :</b>		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	(٧)
أرصدة لدى البنوك	(٨)	(٨)
إستثمارات مالية بالكلفة المطفاة	(٩)	(٩)
إستثمارات مالية بالكلفة المطفاة	(٩)	(٩)
مخصصات أخرى	(١٧)	(١٧)
مخصصات أخرى	(١٧)	(١٧)
<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>	<b>٣٩١٠٨١٥٤</b>	<b>٣٩١٠٨١٥٤</b>
<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>	<b>٣٩١٠٨١٥٤</b>	<b>٣٩١٠٨١٥٤</b>
حقوق المركز الرئيسي	(١٨)	(١٨)
رأس المال	(١٨)	(١٨)
إحتياطي قانوني	(١٨)	(١٨)
أرباح مرحلة	(١٨)	(١٨)
<b>إجمالي حقوق المركز الرئيسي</b>	<b>٣٩١٠٨١٥٤</b>	<b>٣٩١٠٨١٥٤</b>
<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>	<b>٣٩١٠٨١٥٤</b>	<b>٣٩١٠٨١٥٤</b>
إلتزامات عرضية وإلتزامات (بالصافي)	(١٩)	(١٩)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (٦) جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية . تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق في صفحة (١).

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- نبذة عن البنك

بنك قطر الوطني - فرع اليمن ( البنك ) هو فرع بنك أجنبي مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني - 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 .

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية

١-٢ بيان الإلتزام

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

- تم اعتماد البيانات المالية من قبل إدارة البنك بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٣ .

٢-٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتظهر كل الأرقام لألف ريال يمني (إلا إذا أُشير لخالص ذلك) .

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفترضات 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 افتراضات المراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .

والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية ضمن الإيضاحات رقم (٤-٣ ، ١٠-٣ ، ١١-٣ ، ١٢-٣ ، ١٣ ، ١١ ، ١٥ ، ١٦ ، ١٧) .

وفيما يلي الإفترضات والتقديرات المحاسبية الهامة والمنتجة من قبل إدارة البنك في إعداد هذه البيانات المالية :

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٠١٥١٧١٠٩٦٧٦ 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 الأصول 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 (٢-٣).

- تقييم الأدوات المالية

- تم مناقشة السياسة المحاسبية للبنك حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (5).

-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 الإلتاحية للممتلكات والمعدات

- يتم إحساب الإهلاك لتبريل لكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر .

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

- نظراً لطبيعة عملها، به يكون البنك طرفاً في دعاوى قضائية قد تنشأ في سياق أعماله الاعتيادية . يركز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إـحتمالية التدفق الخارجي للموارد الاقتصادية وإمكانية الولوج عن 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 .

١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تسكب حسابات البنك بالر يان 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 بـيان الدخل الشامل ، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبيود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كأ من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها باستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترجل 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 الإلتزامه بالعمله الأجنبية ، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد الإلتزاماته المستقبلية بالعمله الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

٢-٣ الأصول والإلتزامات المالية

أ - الإعتراق

- يعترف البنك مبدئياً بالفروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والمديونات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ به. كما يتم الإعتراق المبدئي لجميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى في تاريخ المعاملة يتم يصبح للبنك 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 مفاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأ بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل .

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

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال بهدف إى الإنحفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، و

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

- تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حال إستيفائها لكا الشرطين التاليين بشرط عدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

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

- تؤدي الشروط التعاقدية لأصول المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفوائد عليه .

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

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

- الإلتزامات المالية

- يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

-ج- إلغاء الإعتراق

- يلغى الإعتراق بالأصول المالية عندما تتوقف شروط 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 الإعتراق 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 المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي ، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .

- يتم عرض الإبرادات والمصرفوات بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقرير المالية .

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 الإعتراق المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتجمع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن إحـساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزء متمماً لمعدل الفائدة الفعال .

- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل الإلتزام 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 الإعتراق بأية تغير في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات متوقعة تدعم هذا التغير . هذه المؤشرات المتوقعة محددة بأحداث معاملات للإستثمار أو لإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راعية 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

- 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 الخزارة الصادرة عن البنك المركزي اليمني ) .

- يقبس 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 الإعتراق 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 تدنى قيمتها الإئتمانية 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 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 .

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

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

الأصول المالية المعاد هيكلها

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

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

- إذا كان من المتوقع أن ينتج عن إعادة الهيكلة إلغاء الإعتراق بالأصل الحالي ، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفق نقدي نهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الإعتراق به. يتم إدراج هذا المبلغ في إحـساب حالات النقص في التدفق النقدي من الأصل المالي القائم والتي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الإعتراق إلى تاريخ البيانات المالية باستخدام 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 المقدره 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 التعتير أو تجاوز موعد الإستحقاق .

- إعادة هيكله 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 .

- إحتفاء السوق النشطة لورقة مالية بسبب الصعوبات المالية التي تواجهها .

٣-٣ تحقق الإبراد

- يتم الإعتراق بإبراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للوفاد في بيان الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة باستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك طبقياً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمتشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالفروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب إعتباره من الفروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره فرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإبرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحـساب معدل الفائدة الفعال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية لإداة المالية باستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحـساب معدل الفائدة الفعال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنفاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملاً لمعدل الفائدة الفعال .

- إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحـساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزع إبراد ومصروف والفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

- يحسب إبراد الفائدة بأوراق الدين المفاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال ويدرج ضمن إبراد الفائدة .

- يتم الإعتراق بإبراد توزعאת الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإبراد .

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

- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٤-٣ الفروض والتسهيلات ( المباشرة وغير المباشرة )

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

- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمتشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (5) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم تكوين مخصص للفروض والتسهيلات والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الفروض والتسهيلات بالالتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع 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	٢1
الفروض والتسهيلات والالتزامات العرضية غير المنتظمة	
الديون دون المستوى	١٥٪
الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥٪
الديون الريدية	١٠٠٪

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

- تظهر الفروض للعملاء والبنوك ضمن الأصول بيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد وكذا الفوائد المجدية ، كما يتم إدراج المخصص العام ضمن الإلتزامات بند المخصصات الأخرى في بيان المركز المالي وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة في ٢٦ مايو ٢٠٢٢ .

٥-٣ الإلتزامات العرضية والإربائطات

- تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند الترامات عرضية وإربائطات ـ بعد خصم التأمينات المحصنة عنها ـ باعتبارها لا تمثل أصولاً أو الترامات فعلية في تاريخ البيانات المالية.

٦-٣ الأرصدة لدى البنوك

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

٧-٣ 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 .

٨-٣ 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 الخزارة ( إستثمارات بالتكلفة المطفأة ) والتي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها ويستخدمها البنك لإستيفاء الإلتزامته قصيرة الأجل .

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

٩-٣ الإستثمارات المالية

- تتكون الإستثمارات المالية في البنك من إستثمارات مالية في أذون خزارة صادرة عن البنك المركزي اليمني (أوراق دين ) بالتكلفة المطفأة ، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة وتم بثكفتها المطفأة واستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

- يتم إثبات أذون الخزارة بالقيمة الإسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى . وتظهر أذون الخزارة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

١٠-٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك

أ - الإعتراق 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 التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق العرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لتك الأصل وإعادة ترميم الموفق . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبارها ضرورة لتتمكن المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسالتها 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 استخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المنخفض من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية لأصل) ببيان الدخل ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم تحجيله إلى الأرباح المرحلة .

-ب- التكاليف اللاحقة

- تتم رسلة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، ويتم رسلة 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 للجزء المستبعد . التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل عند إستحقاقها .

-ج- الإهلاك

- بحسب الإهلاك وبناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية ـ إن وجدت ـ ..

- يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا العمر 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 الإلتاحية المقدره لتلك الممتلكات لأغراض إحـساب الإهلاك :

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

- ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدره 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 منتج للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أكبر عند تقييم قيمة الإستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديربات السوق الحالية للقيمة الزمنية للتمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل . ويتم الإعتراق بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

١٢-٣ مخصصات أخرى

- يتم الإعتراق بمخصص ما عندما يكون لدى البنك الإلتزام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، يمكن تقديره بصورة وثوقه 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

- يتم إبراد عقد إيجار ، بقيم البنك ما إذا كان العقد بمثابة عقد إيجار أو يحتوي على إيجار وذلك إستناداً إلى ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على الإستخدام موجودات محددة لفترة زمنية نظير مقابل. قرر البنك فصل مكونات الإيجار وغير الإيجار في العقود المعنية إستناداً إلى أسعارها الفردية النسبية .

- يعترف البنك بموجودات حق الإستخدام ومطلوبات الإيجار في تاريخ بدء الإلتزام الإيجار . موجودات حق الإستخدام تقاس مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ المبدئي لإلتزام الإيجار معدلاً بأي مصروفات إيجار مدفوعة مقدماً ومستحقة . يتم إحـساب إهلاك موجودات حق الإستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على فترة الإيجار . وأعمارها الاقتصادية أيهما أقصر مالم يكن من المؤكد على نحو معقول بأن البنك سيحصل على الملكية في نهاية فترة الإيجار إضافة إلى ذلك فإن موجودات حق الإستخدام تنخفض دورياً بخسائر تدني القيمة ـ إن وجدت ـ وعدل لفترات تمديد الإيجار أو إلغاء الإيجارات .

- يتم قياس الإلتزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار والتي تخصم باستخدام معدل الفائدة المضمن في عقد الإيجار ، أو في حالة عدم القدرة على تحديد المعدل ، يتم إستخدام معدل الإقرض التدريجي لدى البنك والذي يستند إلى متوسط المعدل المرجح المطبق معدلاً وفقاً لطبيعة الموجودات ومدة الإيجار والضمان وأي إفتراضات أخرى ذات صلة . يتم قياس الإلتزام الإيجار لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي . تدرج تكفة التمويل المتكبدة فيما يتعلق بالإلتزامات الإيجار ضمن (مصروفات الفوائد) في بيان الدخل .

- أختار البنك عدم الإعتراق بموجودات حق الإستخدام ومطلوبات الإيجار بالنسبة لإيجارات الموجودات ذات القيمة المنخفضة والإيجارات قصيرة الأجل ( التي نقل فيها مدة الإيجار عن ١٢ شهراً ) . يعترف البنك بمدفوعات الإيجار المصاحبة لهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

- يعرض البنك موجودات حق الإستخدام ضمن (ممتلكات ومعدات) واللتزامات الإيجار ضمن ( أرصدة دائنة واللتزامات أخرى ) في بيان المركز المالي . يعترف بأثر الضريبة المؤجلة ـ إن وجدت ـ وفقاً للوائح الضريبية ذات الصلة ويتم المحاسبة عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) .

١٤-٣ الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء

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

# البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ١٥١٧٥١٧ ٩٦٦٢ أو قم بزيارة [QNB Yemen@qnb.com](mailto:QNB Yemen@qnb.com)



### ١٥-٣ مخصص الضمان الاجتماعي

- يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية اليمني رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ، ويتم سداد الاشتراكات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة البنك في بيان الدخل الشامل .

- تطبق أحكام قانون التأمينات الاجتماعية 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 بعميار 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 تحقيقها في المستقبل المنظور .

### ١٧-٣ الركة

- يقوم البنك بتوريد الركة المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة طبقاً للقانون رقم (٢) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته .

### ١٨-٣ أرقام المقارنة

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

### ٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

### أ- المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة

تم تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية من قبل البنك والتي يبدأ سريانها إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ :

- امتيازات الإيجار المتعلقة بوباء كوفيد ـ ١٩ ما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦) .

- عقود غير معدجة – تكلفة الالتزام بالوفود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧) .

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٨ ـ ٢٠٢٠ .

- الممتلكات والألات والمعدات والمتحصلات قبل الإستخدام (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) .

- مراجع الاطر المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقابر المالية رقم ٣) .

لم ينتج عن تطبيق المعايير الواردة أعلاه أي تغير على صافي أرباح أو حقوق المركز الرئيسي المصفح عنها .

### ب- المعايير والتعديلات الجديدة والتي لم تصبح بوجبة التطبيق

تم إصدار المعايير والتعديلات التالية ، والسارة للمفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع إمكانية التطبيق المبكر، إلا أن البنك لم يقوم بتطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية ولا يتوقع أن يكون لها أثر هام على البيانات المالية البنك .

وتمثلت تلك التعديلات في الآتي :

- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ـ ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٣ .

- تصنيف الالتزامات إلى متداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) ـ ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٣ .

- المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (١٧) ـ عقود التأمين وتعديلاته ـ ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٣ .

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسات رقم ٢ المتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية) ـ ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٣ .

- تعريف الشفريات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨) ـ ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٣ .

- البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركاته الزميلة أو المشروعات المشتركة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ وكذا معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) ـ متاح للتبني الإختياري بدون تحديد تاريخ سريان محدد .

### ٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

### ١٠- الأدوات المالية

أ- تمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والإستثمارات المالية بالتكلفة المضافة والفروض والسلفيات للعملاء وأصول مالية أخرى، وتتضمن الإلتزامات المالية وادفع العملاء والتزامات 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 أليات 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 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 ملاحقتها بشكل مباشر ( من خلال الاسعار ) أو بشكل غير مباشر ( يتم إشتقاقها من الاسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو لأساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند لأساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

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

### ج- الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

### د- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل 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 والالتزامات 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 والالتزامات المالية وقيمتها المرحلة مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالبنك والمدرجة بالبيانات المالية، لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية :

(جميع الأرقام بالألف ريال يمضي)

	إجمالي	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
التكلفة المطمأة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>			
الأصول المالية			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٨٠٩ ٩١٢	١ ٨٠٩ ٩١٢	١ ٨٠٩ ٩١٢
أرصدة لدى البنوك	١٢ ١٠٩ ٦٥١	١٢ ١٠٩ ٦٥١	١٢ ١٠٩ ٦٥١
إستثمارات مالية بالتكلفة المطمأة	٢٤ ٩٧٣ ٨٠٥	٢٤ ٩٧٣ ٨٠٥	٢٤ ٩٧٣ ٨٠٥
فروض وسلفيات ( بالصادفي )	٣٧ ٢٨٧	٣٧ ٢٨٧	٣٧ ٢٨٧
	<b>٣٨ ٩٣٠ ٦٥٥</b>	<b>٣٨ ٩٣٠ ٦٥٥</b>	<b>٣٨ ٩٣٠ ٦٥٥</b>
الإلتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٨ ١٦٨ ٥٨٨	٨ ١٦٨ ٥٨٨	٨ ١٦٨ ٥٨٨
ودائع العملاء	١٧ ٤٥١ ٤٠٧	١٧ ٤٥١ ٤٠٧	١٧ ٤٥١ ٤٠٧
	<b>٢٥ ٦١٩ ٩٩٥</b>	<b>٢٥ ٦١٩ ٩٩٥</b>	<b>٢٥ ٦١٩ ٩٩٥</b>

(جميع الأرقام بالألف ريال يمضي)

	إجمالي	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
التكلفة المطمأة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>			
الأصول المالية			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٨٠٥٠ ٠٣٦	١ ٨٠٥٠ ٠٣٦	١ ٨٠٥٠ ٠٣٦
أرصدة لدى البنوك	٧ ٣٧١ ٤٤١	٧ ٣٧١ ٤٤١	٧ ٣٧١ ٤٤١
إستثمارات مالية بالتكلفة المطمأة	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤
فروض وسلفيات ( بالصادفي )	١٠ ٣١٨	١٠ ٣١٨	١٠ ٣١٨
	<b>٣٤ ٢٩٦ ٥٣٩</b>	<b>٣٤ ٢٩٦ ٥٣٩</b>	<b>٣٤ ٢٩٦ ٥٣٩</b>
الإلتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٦٠٨٨ ٨٣٨	٦٠٨٨ ٨٣٨	٦٠٨٨ ٨٣٨
ودائع العملاء	١٥ ٣٣٥ ٨١٣	١٥ ٣٣٥ ٨١٣	١٥ ٣٣٥ ٨١٣
	<b>٢١ ٤٢٤ ٦٥١</b>	<b>٢١ ٤٢٤ ٦٥١</b>	<b>٢١ ٤٢٤ ٦٥١</b>

### ٢٠٥ 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 لتبقي في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق البنك لأرباح . ويتشمل كل فرد بالبنك المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لإستمرارية ربحية البنك .

### - عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك بالمركز الرئيسي هو المسؤول 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 الإلتئام ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ( مخاطر معدل الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية ) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

### أ- مخاطر الإلتئان

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

### إدارة مخاطر الإلتئان

يقوم البنك واستخدام نظام تصنيف مخاطر الإلتئان لغرض تقييم تصنيف عملاء الفروض

والسلفيات . ويوفر هذا النظام أساس لتقييم العمل ليس فقط عند بدء التعامل ولكن أيضاً خلال إستمرار التعامل مع العميل . ويمثل مستوى المخاطر درجة مخاطر الإلتئان المرئية بالمقترض . ويشتمل نظام المخاطر على (٥) مستويات ، المسئول الأول والثاني يتعلق بالفروض والسلفيات العاملة ( منتظمة ونحت المراقبة ) والمستويات من الثالث للخامس هي فروض وسلفيات عاملة ولكل منها بيان خاص بالتصنيف بتلازم من متطلبات البنك المركزي اليمني . وفيما يلي مقارنة لمستويات تصنيف مخاطر الإلتئان مع تصنيف البنك المركزي اليمني :

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

وفيما يلي محفظة الفروض والسلفيات المنتظمة وغير المنتظمة للبنك على أساس تصنيفات الإلتئان الداخلية :

(جميع الأرقام بالألف ريال يمضي)

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
الدرجة	القيمة الإجمالية	الودائع المحجوزة	الفوائد المجنبة
الدرجة	عملة محلية	عملة محلية	عملة محلية
الدرجة	أجنبية	أجنبية	أجنبية
الدرجة	المجموع	المجموع	المجموع
١	٦١٥١٢	١٤٤٩	٦٧٩١١
٢	-	-	-
٣	-	-	-
٤	-	-	-
٥	٣٠٣٧٠٩٣٠٠٠٠٥٢	-	-
رئبية	١٢٠٢٨٩١١٩٧٤٣٨	٥٤٠١	١٣١٥١٤١٨٠٣٢٥٢
الإجمالي	١٠٧١٦٠٠٠١٥١٠٧١٦٠	١٤٤٩	٣٠٧١٢٠٣٣٥٨١٣

(جميع الأرقام بالألف ريال يمضي)

	٢٠٢١	٢٠٢١	
الدرجة	القيمة الإجمالية	الودائع المحجوزة	الفوائد المجنبة
الدرجة	عملة محلية	عملة محلية	عملة محلية
الدرجة	أجنبية	أجنبية	أجنبية
الدرجة	المجموع	المجموع	المجموع
١	٧١١٢	١٠٤١٤	٣٣٠١
٢	-	-	-
٣	-	-	-
٤	-	-	-
٥	٧١٣٣١	٢٧٥٥٤٢	٢١٩٣٣
رئبية	١١٩٩١١٥	١٥٣٧٩٤١٥١١٨١١	١٥٤٠١
الإجمالي	٣٤٤٤٤	٢٧٩٣٢٢٧	٢١٩٣٣

طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم عرض مخصصات الفروض والسلفيات في البيانات المالية كما يلي :

(جميع الأرقام بالألف ريال يمضي)

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح رقم
المخصص المحدد للفروض والسلفيات	١ ٢٠٢ ٨٦٩	١ ١٩٩ ١١٥	(١١)
المخصص العام للفروض والسلفيات	٣١٣	٣٠٥	(١٧)
	<b>١ ٢٠٣ ١٨٢</b>	<b>١ ١٩٩ ٤٢٠</b>	

بالإضافة إلى ذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الإلتئان .. 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 الإلتئان وتمثلت 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 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 الفروض والسلفيات والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلاهياً لتركيز المخاطر .

والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإلتئان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الإبتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات ( قبل خصم أي ضمانات ) :

(جميع الأرقام بالألف ريال يمضي)

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني ( لا تتضمن النقدية بالصندوق )	١ ٣٩١ ٩٤٢	١ ٧٣٣ ٠١٥
أرصدة لدى البنوك	١٢ ١٠٩ ٦٥١	٧ ٣٧١ ٤٤١
إستثمارات مالية بالتكلفة المطمأة / محفظة بها لتاريخ الإستحقاق	٢٤ ٩٧٣ ٨٠٥	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤
فروض وسلفيات ( بالصادفي )	٣٧ ٢٨٧	١٠ ٣١٨
أرصدة مدينة وأصول أخرى ( لا تتضمن المدفوعات المقدمة )	٢٨ ١٥٠	١٦ ٥٧٥
	<b>٣٨ ٥٤٠ ٨٣٥</b>	<b>٣٣ ٧٨١ ٠٩٣</b>
إلتزامات عرضية وإرتباطات ( بالصادفي )	٣ ٩٨١ ١٤٢	٣ ٩٨١ ٣٢٦
<b>إجمالي التعرض لمخاطر الإلتئان</b>	<b>٤٢ ٥٢١ ٩٧٧</b>	<b>٣٧ ٧٦٢ ٤١٩</b>

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي الحد الأقصى للمخاطر	صافي الحد الأقصى للمخاطر	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر
ألف ريال يمضي	ألف ريال يمضي	ألف ريال يمضي
حكومي	٣٢ ٨٦٦ ٦١١	-
مالي	٥ ٦٧٢ ٢٢٧	٣ ٦٦٢ ٦٦٠
إستهلاكي	٣٨ ١٣٧	١١ ٠٨٥
أخرى	٣ ٨٦٠	١٢ ٢٥٧
	<b>٣٨ ٥٤٠ ٨٣٥</b>	<b>٣٣ ٧٨١ ٠٩٣</b>
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٣ ٩٨١ ١٤٢	٣ ٩٨١ ٣٢٦
	<b>٤٢ ٥٢١ ٩٧٧</b>	<b>٣٧ ٧٦٢ ٤١٩</b>

ويقوم البنك بإدارة تركيزات 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 والالتزامات ، 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 لمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني 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 لتتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على تريب مصادر تمويل متنوعة وكافية.

وقد حدد البنك المركزي اليمني والمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما نسبته ١٢٨ % مقابل ما نسبته ١٣٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(جميع الأرقام بالألف ريال يمضي)

٢٠٢٢	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة
الإلتزامات	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	٨ ١٦٨ ٥٨٨
ودائع العملاء	٦ ٨٢٤	٨٧٤ ٣٣٤	١٦ ٣٤١ ٧٥٠
مطلوبات الإيجار	٩٢ ٧٤١	٣ ٤١٢	-
أرصدة دائنة واللتزامات الأخرى	-	-	٣ ٠٠٥ ٥٧٢
<b>إجمالي الإلتزامات</b>	<b>١٣ ٦٤٨</b>	<b>٨٨١ ١٥٨</b>	<b>٢٧ ٦٠٨ ٦٥١</b>

# البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

# وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ١٥١٧١٥٧ ١٠٧٦٦٠ + أو قم بزيارة [QNB Yemen@qnb.com](mailto:QNB Yemen@qnb.com)





ب - الفروض والسلفيات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

Table showing financial data for 2022 under economic sectors. Columns include: البيان, أفراد, تجاري, صئلي, الإجمالي. Rows include: ألات وأجهزة كمبيوتر, أثاث ومفروشات سيارات, تحسينات مباني, مئلي (موجودات حق الإستخدام).

Table showing financial data for 2021 under economic sectors. Columns include: البيان, أفراد, تجاري, صئلي, الإجمالي. Rows include: ألات وأجهزة كمبيوتر, أثاث ومفروشات سيارات, تحسينات مباني, مئلي (موجودات حق الإستخدام).

تظهر المبالغ أعلاه بالفهم الإجمالية قبل خصم المخصص المحدد للفروض والسلفيات وكذا الفوائد المجنبه .

ج - الفروض والسلفيات وفقاً للموقع الجغرافي

Table showing financial data by geographic location for 2021 and 2022. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: آسيا, أفريقيا, أوروبا, الولايات المتحدة الأمريكية, الإجمالي.

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم المخصص المحدد للفروض والسلفيات وكذا الفوائد المجنبه .

1-1 فوائذ مجنبه

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: الرصيف في بداية العام, الزيادة خلال العام, المسدذ خلال العام.

تمثل الفوائذ المجنبه قيمة الفوائذ المسئحه عن الفروض والسلفيات غير المنظمه ونظيماً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفوائذ لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلاً.

1-1 المخصص المحدد للفروض والسلفيات (غير المنظمه)

أ - المخصص المحدد للفروض والسلفيات وفقاً لنوع

Table showing financial data by type for 2021 and 2022. Columns include: البيان, ايضاح رقم, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: الرصيف في 1 يناير 2022, المكون خلال العام, مخصصات إنتهى الغرض منها, الرصيف في 31 ديسمبر 2022.

ب - المخصص المحدد للفروض والسلفيات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

Table showing financial data by economic sector for 2021 and 2022. Columns include: البيان, أفراد, قروض شركات, الإجمالي. Rows include: الرصيف في 1 يناير 2022, المكون خلال العام, مخصصات إنتهى الغرض منها, الرصيف في 31 ديسمبر 2022.

Table showing financial data for 2021. Columns include: البيان, أفراد, قروض شركات, الإجمالي. Rows include: الرصيف في 1 يناير 2021, المكون خلال العام, مخصصات إنتهى الغرض منها, الرصيف في 31 ديسمبر 2021.

1-2 أرصده مدينة وأصول أخرى

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding assets. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: فوائذ مسئحه, مصروفات مدفوعه مقدماً, أرصده مدينة أخرى.

1-3 ممتلكات ومعدات (بالصافي)

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding assets. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: فوائذ مسئحه, مصروفات مدفوعه مقدماً, أرصده مدينة أخرى.

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding assets. Columns include: صافي القيمة الدفئرية, مجمع الإهلاك, مجمع الإستهادات, الإهلاك, الإضافة, الإجمالي. Rows include: ألات وأجهزة كمبيوتر, أثاث ومفروشات سيارات, تحسينات مباني, مئلي (موجودات حق الإستخدام).

ب- الإئباطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (38) لسنة 1998 بشأن البنوك يتم إحتياج 10 ٪ من صافي أرباح العام لتغذبة الإئباطي القانوني حتى يساوي رصيد حساب الإئباطي ضعفي رأس المال المدفوع , ولا يمكن للبنك إستخدام ذلك الإئباطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

1-9 الإئباطات العرضية والإئباطات (بالصافي)

Table showing financial data for 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, إجمالي قيمة الإئباط, تأمينات نفدية مسئحه, صافي قيمة الإئباط. Rows include: خطابات ضمان - عملاء, خطابات ضمان - بنوك.\*

2-1

Table showing financial data for 2021 regarding provisions. Columns include: البيان, إجمالي قيمة الإئباط, تأمينات نفدية مسئحه, صافي قيمة الإئباط. Rows include: خطابات ضمان - عملاء, خطابات ضمان - بنوك.\*

\* خطابات ضمان ( بنوك ) الظاهره بمبلغ / 3730.892 / ألف ريال يمئلي كما في 31 ديسمبر 2022 بالكامل مغطاه بضمانات بنكية من قبل المركز الرئيسي - قطر .

2-1 إيرادات الفوائذ

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: الفوائذ من الفروض والتسهيلات, فوائذ على الحسابات المدينة, فوائذ على الفروض.

الفوائذ من الأرصده لدى البنوك:

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: فوائذ من الأرصده لدى البنوك الخارجبة, فوائذ من الأرصده لدى البنوك المحليه, فوائذ إستثمارات مالية بالتلكفه المصطفة (أذون خزائنه).

2-1 مصروفات الفوائذ

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: فوائذ على ودائع العملاء, فوائذ على الودائع لأجل, أخرى\*.

\* مصروفات الفوائذ الأخرى كما في 31 ديسمبر 2022 عبارة عن الفائدة المتعلقه بالموجودات المؤجزة ( موجودات حق الإستخدام المعترف بها بموجب المعيار الدولي للئقارير المالية رقم 16 ) بمبلغ / 11946 / ألف ريال يمئلي (2021: 450 / ألف ريال يمئلي).

2-2 إيرادات رسوم وعمولات

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: عمولات إعتمادات مسئنبه, عمولات خطابات ضمان, عمولات حوالات, عمولات خدمات مصرفية أخرى.

2-3 أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: (خسائر) إعادة ترجمة الأرصده بالعملات الأجنبيه, أرباح التعامل بالعملات الأجنبيه, (خسائر) تئقيات أسعار صرف العملات الأجنبيه\*.

\* (خسائر) تئقيات أسعار صرف العملات الأجنبيه:

طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف قصيرة لمراكز العملات الأجنبيه تحميل قائمة الدخل الشامل بالخسائر المتعلقه بالإئكشاف بالئارق بين قيمة المواقف القصيره لمراكز العملات الأجنبيه بموجب سعر الإئقال وفقاً لنشره البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي .

2-4 إيرادات أخرى

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ايضاح رقم, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: المخصص إنتهى الغرض منها: خسائر تدئي القيمة لأصول مالية مفاسه, بالتلكفه المصطفاه, مخصص تدئي قيمة الفروض والسلفيات, مخصصات أخرى, أرباح بيع أصول ثابتة, إيرادات أخرى.

2-5 المخصصات المحملة على بيان الدخل الشامل

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ايضاح رقم, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: مخصص خسائر تدئي القيمة, المخصص المحدد للفروض والسلفيات, مخصص عام - قروض وسلفيات, مخصصات أخرى.

2-6 تكاليف الموظفين

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: بدلات ومزايا, مرئيات أساسيه, مكافآت, تأمينات إجتماعيه.

2-1

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: صافي القيمة الدفئرية, مجمع الإهلاك, مجمع الإستهادات, الإهلاك, الإضافة, التلكفه, البيان. Rows include: ألات وأجهزة كمبيوتر, أثاث ومفروشات سيارات, تحسينات مباني, مئلي (موجودات حق الإستخدام).

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: صافي القيمة الدفئرية, مجمع الإهلاك, مجمع الإستهادات, الإهلاك, الإضافة, التلكفه, البيان. Rows include: ألات وأجهزة كمبيوتر, أثاث ومفروشات سيارات, تحسينات مباني, مئلي (موجودات حق الإستخدام).

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: صافي القيمة الدفئرية, مجمع الإهلاك, مجمع الإستهادات, الإهلاك, الإضافة, التلكفه, البيان. Rows include: ألات وأجهزة كمبيوتر, أثاث ومفروشات سيارات, تحسينات مباني, مئلي (موجودات حق الإستخدام).

1-4 أرصده مسئحه للبنوك والمؤسسات المالية

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ايضاح رقم, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: المركز الرئيسي - حسابات جارية - عملة محليه, المركز الرئيسي - حسابات جارية - عملة أجنبيه, بنوك محليه - حسابات جارية - عملة محليه, بنوك خارجيه - حسابات جارية - عملة أجنبيه.

1-5 ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً لنوع

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ايضاح رقم, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: حسابات جارية, ودائع لأجل, تأمينات خطابات ضمان, ودائع أخرى.

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: أفراد, بناء وتشبيذ, تجاري, أخرى.

1-6 أرصده دائئه والتزامات أخرى

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ايضاح رقم, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: مصلحه الضرائب - ضرائب الدخل, فوائذ وعمولات مسئحه, مصروفات مسئحه, الزكاه المسئحه, صافي التئقرات في مراكز العملات الأجنبيه, شيكات مقبولة الدفع, مطلويات الإيجار, أرصده دائئه أخرى.

1-16 مصلحه الضرائب - ضرائب الدخل

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: البيان, ألف ريال يمئلي, ألف ريال يمئلي. Rows include: الرصيف في بداية العام, خصم: المسدذ خلال العام, يضاف: تسويات أخرى, يضاف: المكون خلال العام.

1-17 مخصصات أخرى

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: مخصص قروض وسلفيات, مخصص عرضيه, مخصص إئتراتات, مخصص إئتراتات محتمله, الإجمالي. Rows include: الرصيف في 1 يناير 2022, يضاف: المكون خلال العام (20), خصم: مخصصات إنتهى الغرض منها, الرصيف في 31 ديسمبر 2022.

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: مخصص قروض وسلفيات, مخصص عرضيه, مخصص إئتراتات, مخصص إئتراتات محتمله, الإجمالي. Rows include: الرصيف في 1 يناير 2021, يضاف: المكون خلال العام (20), خصم: مخصصات إنتهى الغرض منها, الرصيف في 31 ديسمبر 2021.

Table showing financial data for 2021 and 2022 regarding provisions. Columns include: مخصص قروض وسلفيات, مخصص عرضيه, مخصص إئتراتات, مخصص إئتراتات محتمله, الإجمالي. Rows include: الرصيف في 1 يناير 2021, يضاف: المكون خلال العام (20), خصم: مخصصات إنتهى الغرض منها, الرصيف في 31 ديسمبر 2021.

1-18 حقوق المركز الرئيسي

أ - رأس المال

يبلغ رأس المال كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ / 6.000.000 / ألف ريال يمئلي (مبلغ / 6.000.000 / ألف ريال يمئلي في 31 ديسمبر 2021) وذلك طبقاً لئقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (12) لسنة 2004 والذي ينطلب من البنوك زياده رأوس أموالها لتصيح / 6 / مليار ريال يمئلي .

صدر لئقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (1) بتاريخ 21 أغسطس 2022 بشأن رفع رأس المال للبنوك بحيث لا يقل الحد الأدنى لرأس المال المدفوع لأي بنك عن / 200.000.000 / ألف ريال يمئلي وذلك خلال مدة خمس سنوات من تاريخ صدور اللقرار وبواقع / 280.000.000 / ألف ريال يمئلي سنوياً .

البنك مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني - دولة قطر .



البيانات المالية عن السنه المنتهيه في 31 ديسمبر 2022 وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

أتصل على 0151017 967 أو قم بزياره QNBYemen@qnb.com

## ٢٧- مصروفات أخرى

البيان	٢٠٢٢ ألف ريال يميني	٢٠٢١ ألف ريال يميني
مصروفات الركاة	٢٨٦.٤٥٨	٢٨٠.٠٠٤
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	١١٨.٠٨٠	١١٥.٢٠٠
صيانة	٦٠.٦٠٠	٥٥.٧٣٠
كهرباء ومياه	٢٥.٠٣٥	١٨.٤٣٠
قأمين	٢١.٠٨٣	١٦.٠٣٣
أفغاب مهنية واستشارات	١٦.٩٤٠	٢٠.١٣٢
إشتركات (مؤسسة ضمان ودائع)	١٦.٨٠٠	١٦.٦٢٢
مصروفات حراسة	١٥.٦١٦	١٥.٦١٦
تلكس وهاتف وبريد	١٢.٢١٠	١٢.٣٦٢
دورات تدريبية	١٠.٦٠٨	٨.٤٠٠
مصروفات نظافة	٧٥٠.٨	٧٥٠.٨
أدوات كتابية ومطبوعات	٢٠.٤٠٠	١.٤٦٤
مصروفات صيانة واستقبال	١.٤٤٠	١.٤٤٠
إيجار تشغيلي	١.٣١٤	١.٦٠٤
مصروفات أخرى	١٧٠.٧٦	١٤٣.٧
	<b>٦١٢.٦٦٨</b>	<b>٥٨٤.٩٠٢</b>

## ٢٨- إستحقاق الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يميني)

البيان	إستحقاق خلال ٣ شهور	إستحقاق من ٣ شهور إلى ستة شهور	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق أكثر من سنة الإجمالي
الأصول				
نقد بالمدنوق وأرصدة الإحتياطي	-	-	-	١٨٠٩٩١٢
لدى البنك المركزي اليميني	٧.١٢٩.٦٧٦	٤.٩٧٩.٩٧٥	-	١٢.١٠٩.٦٥١
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	٢٤.٩٧٣.٨٠٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٣.٢٢٨	٤.٢١٥	٦.٩٢٣	١٣.٦٥٦
فروض وسلفيات (الصافي)	١٧٧.٤٩٩	-	-	١٧٧.٤٩٩
أصول أخرى	٣٤.٠٩٤.١٢٠	٤.٩٨٦.٨٩٨	٢٢.٩٢١	٣٩.١٠٨.١٥٤
	<b>١٦.٥١٧.١٢٥</b>	<b>١٠.٩٧٦.٩٤٦</b>	<b>١٧.٧٦٣.٣٦٦</b>	<b>١٧.٤٥١.٤٠٧</b>

الإلتزامات				
ودائع العملاء	١٦.٥١٧.١٢٥	١٦.٩٤٦.٦١	١٧.٣٣٦.٨٧٢	-
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٤٩٠.١١٩٧٨	-	-	٩.٦٦٩.٢٥٧
	<b>١٦.٥١٧.١٢٥</b>	<b>١٦.٩٤٦.٦١</b>	<b>١٧.٣٣٦.٨٧٢</b>	<b>٩.٦٦٩.٢٥٧</b>
<b>الصافي</b>	<b>٥.٥٨٩.٠٥٠</b>	<b>٥.٥٨٩.٠٥٠</b>	<b>(٥٧.٧٣١)</b>	<b>(٩.٦٤٦.٣٣٦)</b>

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

(جميع الأرقام بالآلاف ريال يميني)

البيان	إستحقاق خلال ٣ شهور	إستحقاق من ٣ شهور إلى ستة شهور	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق أكثر من سنة الإجمالي
الأصول				
نقد بالمدنوق وأرصدة الإحتياطي	-	-	-	١.٨٠٥.٠٣٦
لدى البنك المركزي اليميني	٤.٨١٨.٨٩١	٢٥٠.٢٥٠	٢٣٠.٢٣٠٠	٧.٣٧١.٤٤١
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	٢٥.١٠٩.٧٤٤
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١.٣٥٨	٢.١٠٧	٥.٧١٨	١٠.٣١٨
فروض وسلفيات (الصافي)	١٧٧.٤٤١	-	-	١٧٧.٤٤١
أصول أخرى	٣٤.٩١٢.٠٤٧	٢٥١.٦٠٨	٤.٣٠٤.٤٠٧	٣٤.٤٧٣.٧٨٠
	<b>١٥.٤٣٣.٩٨٥</b>	<b>٥٥.٥١٦.٨</b>	<b>٨٤٧.٣١٢</b>	<b>١٥.٣٣٥.٨١٣</b>

إلتزامات				
ودائع العملاء	١٦.٤٣٣.٩٨٥	١٦.٩٤٦.٦١	١٧.٣٣٦.٨٧٢	-
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٦٠٢.٩٦٣	٤.٢٣٦	٨.٤٧٣	٩.٦٣٩.٦٠٢
	<b>١٦.٤٣٣.٩٨٥</b>	<b>١٧.٣٥٦.٨٤٥</b>	<b>٨٥٥.٧٨٥</b>	<b>٣٤.٤٧٣.٧٨٠</b>
<b>الصافي</b>	<b>٨.٧٨٣.٤١٠</b>	<b>١٩١.٨٥٦.١</b>	<b>١.٤٤٨.٦٢٢</b>	<b>(٩.٤٧٩.٩٣٨)</b>

## ٢٩- أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول والتزامات البنك خلال العام مقارة بالعام الماضي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١			
ريال يميني	ريال أمريكي	ريال قطري	ريال يميني	ريال أمريكي	ريال قطري
	%	%	%	%	%
الأصول					
فروض وسلفيات ممنوحة لعملاء	١٢	١٠	١٦	١٠	-
فروض ممنوحة لعملاء	١٦	٩,٣٨	١٦	٩,٣٨	-
أرصدة لدى البنوك	-	٣,٢٥	-	-	٠,٩
ودائع لأجل	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة (آذون خزانه)	١٤,٧٢	-	١٦,٨٨	-	-
<b>الإلتزامات</b>					
<b>ودائع عملاء</b>	١٣,١٧	٠,٥١	١٥	٠,٢٠	٠,٣٥
ودائع لأجل					

## ٣٠- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليميني الصادرة بالمشنور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حده فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض أو العجز في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته وبحيث لا يزيد الفائض أو العجز في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته .

أصدر البنك المركزي اليميني تعليمات بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠١٩ لتعديل قاعدة رأس المال التي يتم على أساسها احتساب نسبة صافي مراكز العملات الأجنبية وذلك بإضافة الأرباح ( الخسائر) المدورة والمخصصات العامة إلى رأس المال والإحتياطيات للوصول إلى نسبة العجز والفائض في مراكز العملات الأجنبية .

ويوضح الجدول التالي مراكز أهم العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته	النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته
الفائض (العجز)	الفائض (العجز)
ألف ريال يميني %	ألف ريال يميني %
(٩١٦.٦٢٨)	(١١٠,٢٠)
٣.١٧٥	٣٠.٣
ريال قطري	(٧٣٦.٧٧٩)
أخرى	١.٦٦٧
صافي (العجز)	(١.٦٤٨.٥٦٥)
	(٢٠,١٣)
	(١٦,٥٩)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢٥٠,٢٥/ ريال يميني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (الدولار الأمريكي يعادل ٢٥٠,٢٥/ ريال يميني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

كما يوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية كما في تاريخ البيانات المالية مقيمة بسعر السوق البالغ /٥١/ ريال يميني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليميني :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته	النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته
الفائض (العجز)	الفائض (العجز)
ألف ريال يميني %	ألف ريال يميني %
(٢.٥١.١٩٦)	(٢.١٩٨.١٢٧)
٧.١٤	٧.٣٩١
(١.٦٤٨.٧٣٥)	(١.٧٤٩.٧٣٣)
٣.٧٣٠	٣.٨٢١
صافي (العجز)	(٣.٦٨٩.١٨٧)
	(٤٥,٠٤)
	(٢.٩٣٦.٦٤٨)
	(٣٧,٠٥)

### 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 ديسمبر ٢٠٢٢:

## - وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	الأصول	الإلتزامات	إلتزامات عرضية وإرتباطات
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني
محلياً ( الجمهورية اليمنية )	٥١.٠٨١.٠٣	٣٤.٠٠٠.٥١	-
الشرق الأوسط	-	-	٨.٦٨٠.٧٤٢
آسيا	-	-	٣.٩٧٨.٣٧٧
أفريقيا	-	-	٧.٠٨٦٠
أوروبا	-	-	١.٢٤٣
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	٢٤٩
	<b>٣٩.١٠٨.١٥٤</b>	<b>٣٩.٤٣٩.٢١٠</b>	<b>٣.٩٨١.٤٤٢</b>

## - وفقاً للقطاعات الاقتصادية

البيان	الأصول	الإلتزامات	إلتزامات عرضية وإرتباطات
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني
أفراد	٣.٢٨٧	٦.١٥٠.٣٧٣	-
بنوك ومؤسسات مالية	٣٨.٤٩٨.٨٣٧	٨.١٦٨.٥٨٨	٣.٧٣٠.٨٩٢
تجاري	-	١.٣٨٩.٠٣٩	٢٥٠.٢٥٠
أخرى	-	٥٧٢.٠٠	٣.٣٣١.٢١٠
	<b>٣٩.١٠٨.١٥٤</b>	<b>٢٩.٤٣٩.٢١٠</b>	<b>٣.٩٨١.٤٤٢</b>

كما توضح الجداول التالية توزيعاً للأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي والقطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

## - وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	الأصول	الإلتزامات	إرتباطات	إلتزامات عرضية
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني
محلياً ( الجمهورية اليمنية )	٣١.٣٩٦.٨٤٩	١٨.٣٣٥.٢٢	-	-
الشرق الأوسط	-	-	٦.٦٠٣.٧٠٢	-
آسيا	-	-	٣.٩٧٨.٣٧٧	-
أفريقيا	-	-	٦٧.٢٧٤	-
أوروبا	-	-	١.٢٤٣	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	٢٤٩	-
	<b>٣٤.٤٧٣.٧٨٠</b>	<b>٢٥.٠٠٧.٨٢٠</b>	<b>١٠.٧٦٦.٣٣٦</b>	<b>٣.٩٨١.٤٤٢</b>

## - وفقاً للقطاعات الاقتصادية

البيان	الأصول	الإلتزامات	ورتيباطات
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني
أفراد	١٠.٣٣٧	٦.٥٥٨.١٨٠	-
بنوك ومؤسسات مالية	٣٣.٧٥٧.٧٥١	٦.٢٣٩.٧٩٤	٣.٧٣١.٠٧٦
تجاري	-	٨.٣٩٠.٠٢٣	٢٥٠.٢٥٠
أخرى	-	٣.٨١٩.٨٣٣	-
	<b>٣٤.٤٧٣.٧٨٠</b>	<b>٢٥.٠٠٧.٨٢٠</b>	<b>٣.٩٨١.٤٤٢</b>

## ٣٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية، وتمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في مركزه الرئيسي وكافة الفروع والشركات التابعة للمركز الرئيسي 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 اليميني الصادرة بالمشنور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة . ويتمثل طبيعة هذه المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدةها وحجمها في تاريخ البيانات المالية فيما يلي :

## أ- الأرصدة لدى البنوك

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في أول يناير	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني
الزيادة في الأرصدة خلال العام	٣٠.٧٣٣.٨٠٠	٦.٠٧٤.٢٣٦
النقص في الأرصدة خلال العام	(٤١٥.٩٧٤.٦٤)	(٤٩.٢٥٤.٧٧٧)
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>	<b>٥.٠٨٤.٦٦٤</b>	<b>٣.٠٧٣.٣٨٠</b>

## ب- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في أول يناير	ألف ريال يميني	ألف ريال يميني
الزيادة في الأرصدة خلال العام	(١.٨٣٢.٠٦٨)	(٤.٤٠٥.٥٥٧)
النقص في الأرصدة خلال العام	٤٠.٦٨٨	(٢.١٢٠.٤٣٨)
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>	<b>(٨.١٦٦.٥٨٢)</b>	<b>(٦.٠٨٦.٨٣٢)</b>

## ج- الإيرادات والمصروفات خلال العام

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
فوائد محصلة من أرصدة لدى البنوك	٧٣.٤٢٢	٢٥.٨٤٩
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	(١١٨.٠٨٠)	(١١٥.٢٠٠)

## د- رواتب ومزايا الإدارة العليا

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

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
رواتب ومزايا	٤٨.٩٨١	٥٠.٢٨٦

## ٣٣- الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠٢٢ في إضافة مبلغ /١٧٧٨٢٥/ ألف ريال يميني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاصة لضريبة والمحملة على بيان الدخل الشامل وكذا حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي وذلك على أساس معدل ضريبة يبلغ (٢٠٪) للواء الخاضع لضريبة .

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

- تم إخطار البنك من قبل لجنة التسوية الضريبية خلال عام ٢٠١٧ بربط إضافي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية عبر عمليات التأخير بمبلغ /٧٨٩/ ألف ريال يميني عن عام ٢٠١٠، وتم الطعن من قبل البنك على قرار لجنة التسوية لدى لجنة الطعن الأولى والتي أقرت أنه لا أساس قانوني للربط الإضافي ويتم قبول طعن البنك والغاء قرار لجنة التسوية. تم الإستئناف من قبل مصلحة الضرائب لدى محكمة الضرائب الابتدائية على قرار لجنة الطعن الأولى، وصدر حكم المحكمة الابتدائية لصالح البنك وتم إبلاغ البنك بتاريخ ٤/٢٠٢١ باعتراض من قبل مصلحة الضرائب على حكم محكمة الضرائب الابتدائية لدى محكمة الإستئناف . وفي ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢ تم إبلاغ البنك بقرار محكمة الإستئناف رقم (٣٤) المؤيد لطعن مصلحة الضرائب وقد قام البنك بالطعن ضد الحكم الإستئنافي لدى المحكمة العليا والتي لم تصدر قرارها حتى تاريخه، ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية .

- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٥ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار، وقامت مصلحة الضرائب خلال عام ٢٠١٨ بإخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك بمبلغ إجمالي /١/١٧/ مليون ريال يميني وقد إعتراض البنك على الإقرار في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبية، وفي ١٣ يناير ٢٠١٩ تم إخطار البنك بقرار لجنة الطعن الأولي رقم (٥١) لسنة ٢٠١٨ بفرق ضريبة بمبلغ إجمالي/١١.٧/ مليون ريال يميني تتضمن مبلغ ٣,٩/ مليون ريال لضريبة الأرباح ومبلغ ٢,٥/ مليون ريال يميني لضريبة المرئيات والأجور، ٥,٣/ مليون ريال يميني لضريبة الوعاء المستقل، وقد قام البنك بسداد الفروق حسب قرار لجنة الطعن. وفي ١ أبريل ٢٠١٩ تم إخطار البنك من قبل محكمة الضرائب بالطعن الجزئي المقدم من قبل مصلحة الضرائب على قرار اللجنة وصدر حكم المحكمة الابتدائية لصالح البنك وتم الإستئناف من قبل مصلحة الضرائب لدى شعبة الأموال العامة على قرار محكمة الضرائب الابتدائية حيث تم صدور الحكم الإستئنافي من شعبة الأموال العامة لصالح البنك بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٠ برفض إستئناف مصلحة الضرائب، وفي نوفمبر ٢٠٢٢ تم إبلاغ البنك بإعتراض مصلحة الضرائب على الحكم الإستئنافي أمام المحكمة العليا والبنك يصدر الرد على إعتراض مصلحة الضرائب، ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية.

- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٦ في الموعد القانوني وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار. في أبريل ٢٠١٩ تم إخطار البنك بعناصر الربط الإضافي طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك (بعد خصم الضرائب المسددة) بمبلغ ٥١/ مليون ريال يميني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضريبة المرئيات والأجور وضريبة الوعاء المستقل، وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبية وتم إبلاغ البنك في يناير ٢٠٢١ بقرار لجنة التسوية نموذج ربط (٧) حيث تم إستنزال مبلغ ٦/١٥٣٠/ ألف ريال يميني من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية مبلغ ٢٥٠/ ألف ريال يميني ففوق إشتراكات صندوق تنمية المهارات كما تم إستنزال مبلغ /٢.٨٥٤/ ألف ريال يميني من ضريبة الوعاء المستقل، وقد قام البنك بالطعن الجزئي على قرار لجنة التسوية بالموعد القانوني وذلك لدى لجنة الطعن، كما تم إبلاغ البنك بنموذج ربط رقم (٥) من قبل لجنة التسوية بنفس التاريخ بمبلغ /٢٨٠٣/ ألف ريال يميني منها مبلغ /١٥٢١/ ألف ريال يميني ففوق ضراب الأرباح التجارية والصناعية ومبلغ / ٢٨١/ ألف ريال يميني ففوق ضريبة المرئيات وقد قام البنك بسداد هذه الفوارق. تم إبلاغ البنك في أكتوبر ٢٠٢١ بقرار لجنة الطعن رقم (١) لعام ٢٠٢١ حيث تم إستنزال ففوق ضريبة الأرباح بالتمول وسداد ضريبة الأوعية المستقلة بمبلغ ٤٩٥٤/ ألف ريال يميني و ففوق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بمبلغ ٢١٧/ ألف ريال يميني وقد قام البنك بسدادها. في يناير ٢٠٢٢ قامت مصلحة الضرائب بالطعن الجزئي على قرار لجنة الطعن لدى محكمة الضرائب الابتدائية التي تم تصد قرارها حتى تاريخه، ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية .

- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار، وقد قامت مصلحة الضرائب في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠ بإخطار البنك بعناصر الربط الإضافي طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك (بعد خصم الضرائب المسددة) بمبلغ /١٤٥/ مليون ريال لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضريبة المرئيات والأجور مبلغ ٥٨٣/ ألف ريال يميني ففوق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بمبلغ ٧٨٧/ ألف ريال يميني وضريبة الوعاء المستقل مبلغ /٨٣٥٢/ ألف ريال يميني، وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبية، وقد تم إخطار البنك في مايو ٢٠٢١ بقرار لجنة التسوية طبقاً لنموذج ربط إضافي رقم (٧) المؤيد للربط الإضافي لمصلحة الضرائب فيما عدا إستنزال مبلغ /٥٠/ ألف ريال يميني من فروق صندوق تنمية المهارات وقد تم الطعن على قرار لجنة التسوية في الموعد القانوني وقد تم إبلاغ البنك في نوفمبر ٢٠٢١ بقرار لجنة الطعن حيث تم إستنزال ضريبة الأرباح لتصبح ٤٣٣/ ألف ريال يميني وسداد ضريبة الأوعية المستقلة بمبلغ /٨٢٥٢/ ألف ريال يميني و ففوق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بمبلغ ٢٨٧/ ألف ريال يميني وتم سداد تلك الفروقات حسب قرار اللجنة. وفي ١١ يناير ٢٠٢٢ تم إخطار البنك من قبل محكمة الضرائب بالطعن الجزئي المقدم من قبل مصلحة الضرائب على قرار اللجنة وفي نوفمبر ٢٠٢٢ صدر حكم المحكمة لصالح البنك برفض الطعن وتأييد قرار لجنة الطعن ولم يبلغ البنك بأي إعتراض من مصلحة الضرائب على حكم محكمة الضرائب حتى تاريخه .

- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٨ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار، وقامت مصلحة الضرائب في ١٩ يناير ٢٠٢١ بإخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج رقم (٦) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك بمبلغ ٨/١٣٥,٧/ مليون ريال يميني متضمناً مبلغ ١/٢٤,٧/ مليون ريال يميني لضريبة الأرباح ومبلغ ٧/٣,٢/ مليون ريال يميني لضريبة المرئيات والأجور وكذا مبلغ ١,٤/ مليون ريال يميني ففوق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بالإضافة إلى مبلغ ٧,٥/ مليون ريال يميني لضريبة الوعاء المستقل، وقد