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 ـ فرع اليمن (فرع بنك أجنبي ـ البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ـ من كافة النواحي الجوهرية ـ المركز المالي لبنك قطر الوطني ـ فرع اليمن (فرع بنك أجنبي ـ البنك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 معقولًا لرأي التدقيق الخاص بنا.

فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما يلي :

- ما ورد في الإيضاح رقم (٥-٢د) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة. حيث إلتزم 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 ٢٠٢١، ووفقاً لذلك قام البنك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بإجراء تحليل الحساسية للعملات الأجنبية وتحديد أثر ذلك على البيانات المالية من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وسعر الصرف الصادر عن البنك المركزي اليمني وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشامل نتيجة الإحتفاظ بمواقف قصيرة لمراكز العملات الأجنبية كما هو وارد في الإيضاح رقم (٢٣). لا يعد رأينا معدلًا 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 معدلًا في هذا الأمر.

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، سواءً كانت بسبب الغش أو الأخطاء.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسئولة 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 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، سواءً 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، سواءً 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 شكوكًا 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 ٢٠٢١.

منار يحيى
محاسب قانوني معتمد

صنعاء في ٢ مارس ٢٠٢٢

بنك قطر الوطني ـ (فرع اليمن)
بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح رقم	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأصول			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	١ ٨٠٥ ٠٣٦	١ ٨٢٢ ٧٧٠
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٧ ٣٧١ ٤٤١	٩ ١٦٢ ٦٧٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٩)	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	٢٣ ١٢٥ ١٥٣
قروض وسلفيات (بالصافي)	(١٠)	١٠ ٠١٣	٣ ٨٩٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(١٢)	٢٤ ٨٧٠	١٠ ٠٨٤
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	(١٣)	١٥٢ ٣٧١	٤٤ ٨٠٩
إجمالي الأصول		**٣٤ ٤٧٣ ٤٧٥**	**٣٤ ١٦٩ ٣٨٥**
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٤)	٦ ٠٨٨ ٨٣٨	٤ ٤٠٣ ٥٦٣
ودائع العملاء	(١٥)	١٥ ٣٣٥ ٨١٣	١٧ ٥٧٩ ٣٤١
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	(١٦)	٢ ٩٦٨ ٣١٩	٢ ٥٩٧ ٤٠٠
مخصصات أخرى	(١٧)	٦١٤ ٥٤٥	٤٥٤ ٩٦١
إجمالي الإلتزامات		**٢٥ ٠٠٧ ٥١٥**	**٢٥ ٠٣٥ ٢٦٥**
حقوق المركز الرئيسي	(١٨)		
رأس المال	(١٨ - أ)	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	(١٨ - ب)	١ ٩٠٨ ٢٨٩	١ ٦٣٣ ٤٠٦
أرباح مرحلة		١ ٥٥٧ ٦٧١	١ ٥٠٠ ٧١٤
إجمالي حقوق المركز الرئيسي		**٩ ٤٦٥ ٩٦٠**	**٩ ١٣٤ ١٢٠**
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي		**٣٤ ٤٧٣ ٤٧٥**	**٣٤ ١٦٩ ٣٨٥**
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	(١٩)	**٣ ٩٨١ ٣٢٦**	**٤ ٥٩٣ ٠٧٤**

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 ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح رقم	٢٠٢١	٢٠٢٠
البيان			
إيرادات الفوائد	(٢٠)	٤ ١١٣ ١٩٩	٣ ٨٤٠ ٩٦٤
يخصم : مصروفات الفوائد	(٢١)	(٤٨٢ ٦٩١)	(٤٥٨ ٠٦١)
صافي إيرادات الفوائد		٣ ٦٣٠ ٥٠٨	٣ ٣٨٢ ٩٠٣
إيرادات رسوم وعمولات	(٢٢)	٥٥ ١٥٢	٧٠ ٩٧١
(خسائر) عمليات النقد الأجنبي	(٢٣)	(١٥٨ ٣٤٩)	(١٣٨ ٤٥٣)
إيرادات أخرى	(٢٤)	٨ ٠٩١	١٩ ١٨٥
صافي إيرادات التشغيل		**٣ ٥٣٥ ٤٠٢**	**٣ ٣٣٤ ٦٠٦**
يخصم : مخصصات	(٢٥)	(١٦٦ ٣٠٣)	(١١٤ ١١٥)
يخصم : تكاليف الموظفين	(٢٦)	(٣٩٥ ٦١٤)	(٣٦٣ ٠٧٢)
يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات	(١٣)	(٤٠ ٦٦١)	(٤١ ٤٥٨)
يخصم : مصروفات أخرى	(٢٧)	(٥٨٤ ٩٠٢)	(٥٦٤ ٨٠١)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		**٢ ٣٤٧ ٩٢٢**	**٢ ٢٥١ ١٦٠**
يخصم : ضرائب الدخل عن العام	(١-١٦)	(٥١٥ ٣٦٨)	(٤٨٥ ٦١٤)
صافي أرباح العام بعد الضرائب		١ ٨٣٢ ٥٥٤	١ ٧٦٥ ٥٤٦
بنود الدخل الشامل الآخرى		-	-
إجمالي الدخل الشامل عن العام		**١ ٨٣٢ ٥٥٤**	**١ ٧٦٥ ٥٤٦**

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

بنك قطر الوطني ـ فرع اليمن
بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	رأس المال	إحتياطي قانوني	أرباح مرحلة	الإجمالي
عام ٢٠٢١				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٣٣ ٤٠٦	١ ٥٠٠ ٧١٤	٩ ١٣٤ ١٢٠
إجمالي الدخل الشامل للعام				
صافي أرباح العام	-	-	١ ٨٣٢ ٥٥٤	١ ٨٣٢ ٥٥٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	١ ٨٣٢ ٥٥٤	١ ٨٣٢ ٥٥٤
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق المركز الرئيسي				
المحول إلى المركز الرئيسي	-	-	(١ ٥٠٠ ٧١٤)	(١ ٥٠٠ ٧١٤)
المحول للإحتياطي القانوني	-	٢٧٤ ٨٨٣	(٢٧٤ ٨٨٣)	-
	-	٢٧٤ ٨٨٣	(١ ٧٧٥ ٥٩٧)	(١ ٥٠٠ ٧١٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦ ٠٠٠ ٠٠٠**	**١ ٩٠٨ ٢٨٩**	**١ ٥٥٧ ٦٧١**	**٩ ٤٦٥ ٩٦٠**
عام ٢٠٢٠				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٦٨ ٥٧٤	١ ٣٢٥ ٩٦٢	٨ ٦٩٤ ٥٣٦
إجمالي الدخل الشامل للعام				
صافي أرباح العام	-	-	١ ٧٦٥ ٥٤٦	١ ٧٦٥ ٥٤٦
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	١ ٧٦٥ ٥٤٦	١ ٧٦٥ ٥٤٦
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق المركز الرئيسي				
المحول إلى المركز الرئيسي	-	-	(١ ٣٢٥ ٩٦٢)	(١ ٣٢٥ ٩٦٢)
المحول للإحتياطي القانوني	-	٢٦٤ ٨٣٢	(٢٦٤ ٨٣٢)	-
	-	٢٦٤ ٨٣٢	(١ ٥٩٠ ٧٩٤)	(١ ٣٢٥ ٩٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٦ ٠٠٠ ٠٠٠**	**١ ٦٣٣ ٤٠٦**	**١ ٥٠٠ ٧١٤**	**٩ ١٣٤ ١٢٠**

بنك قطر الوطني ـ فرع اليمن
بيان التدفقات النقدية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح رقم	٢٠٢١	٢٠٢٠
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٢ ٣٤٧ ٩٢٢	٢ ٢٥١ ١٦٠
التعديلات على :			
إهلاك ممتلكات ومعدات	(١٣)	٤٠ ٦٦١	٤١ ٤٥٨
صافي إيرادات الفوائد		(٣ ٦٣٠ ٥٠٨)	(٣ ٣٨٢ ٩٠٣)
مخصصات مكونة خلال العام	(٢٥)	١٦٦ ٣٠٣	١١٤ ١١٥
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٥ ٨٣٤)	(١٩ ١٨٥)
أرباح بيع أصول ثابتة		(٢ ١٥١)	-
		(١ ٠٨٣ ٦٠٧)	(٩٩٥ ٣٥٥)
التغير في :			
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي		٢٦٥ ٢٧٦	(٢٣٨ ٦٣٨)
قروض وسلفيات		(١ ٢٢٧)	١٧ ٠٤٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى		(١٤ ٧٨٦)	٢ ٩١٩
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		١ ٦٨٥ ٢٧٥	١ ٤٩٨ ٩٠٢
ودائع العملاء		(٢ ٢٤٣ ٥٢٨)	١ ٩٠٥ ٧٩٧
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		٢٩٣ ٠٣١	(١ ٢٧ ٤٦٠)
النقد (المستخدم في) المتاح في العمليات التشغيلية		(١ ٠٩٩ ٥٦٦)	٢ ٠٦٣ ٢٠٥
فوائد مقبوضة		٤ ١١٣ ١٩٩	٣ ٨٤٠ ٩٦٤
فوائد مدفوعة		(٣٩١ ٠٦٧)	(٣٧٣ ٩٢٥)
ضرائب الدخل المسددة		(٥٠٥ ٢٨٠)	(٤٢٨ ٦٠٠)
صافي النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل		٢ ١١٧ ٢٨٦	٥ ١٠١ ٦٤٤

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

تابع : بيان التدفقات النقدية

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح رقم	٢٠٢١	٢٠٢٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		(١٤٨ ٢٢٣)	(٣ ٦٥٤)
مقبوضات من بيع ممتلكات ومعدات		٢ ١٥١	-
صافي النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		(١٤٦ ٠٧٢)	(٣ ٦٥٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات عقود إيجار		(٢٣ ٨٢٤)	(٤٨ ٨٤٩)
المحول للمركز الرئيسي (أرباح) خسائر		(١ ٥٠٠ ٧١٤)	(١ ٣٢٥ ٩٦٢)
صافي النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		(١ ٥٢٤ ٥٣٨)	(١ ٣٧٤ ٨١١)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام		٤٤٦ ٦٧٦	٣ ٧٢٣ ١٧٩
النقدية وما في حكمها في أول العام		٣٢ ٥٧٢ ٣٥٨	٢٨ ٨٤٩ ١٧٩
رصيد النقدية وما في حكمها فى آخر العام		٣٣ ٠١٩ ٠٣٤	٣٢ ٥٧٢ ٣٥٨
وتتمثل النقدية وما في حكمها آخر العام فيما يلي :			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	١ ٨٠٥ ٠٣٦	١ ٨٢٢ ٧٧٠
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٧ ٣٧٧ ٢٦٩	٩ ١٦٢ ٧٢٦
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٩)	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	٢٣ ١٢٥ ١٥٣
		٣٤ ٢٩٢ ٠٤٩	٣٤ ١١٠ ٦٤٩
يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني		(١ ٢٧٣ ٠١٥)	(١ ٥٣٨ ٢٩١)
		٣٣ ٠١٩ ٠٣٤	**٣٢ ٥٧٢ ٣٥٨**

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

بنك قطر الوطني ـ فرع اليمن
إيضاحات متممة للبيانات المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 (٣١/٣٨٠٠) 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 ٢ مارس ٢٠٢٢.

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، ٣-١٠، ٣-١١، ٣-١٢، ٥، ١١، ١٣، 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 ٢٠٢١
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

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

QNB

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 دعاوى 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.

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

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.

- 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 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 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

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 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 بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦،

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

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 أصلًا 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.

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 غير المنتظمة 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 الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية. يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكملًا 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 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 أصولًا 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

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.

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الإسمية 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.

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.

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).

٣-١١ 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.

٣-١٢ 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.

٣-١٣ عقود الإيجار

عند إبرام عقد إيجار، يقيم البنك ما إذا كان العقد بمثابة عقد إيجار أو يحتوي على إيجار وذلك إستناداً إلى ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على إستخدام 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 إلتزام الإيجار . موجودات حق الإستخدام تقاس مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ المبدئي لإلتزام الإيجار معدلًا بأي مصروفات إيجار مدفوعة مقدماً ومستحقة. يتم إحتساب إهلاك موجودات حق الإستخدام لاحقاً بإستخدام 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 إلتزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار والتي تخصم بإستخدام معدل الفائدة المضمن في عقد الإيجار، أو في حالة عدم القدرة على تحديد المعدل. يتم إستخدام معدل الإقراض التدريجي لدى البنك والذي يستند إلى متوسط المعدل المرجح المطبق معدلًا وفقاً لطبيعة الموجودات ومدة الإيجار والضمان وأي إفتراضات أخرى ذات صلة. يتم قياس إلتزام الإيجار لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تدرج تكلفة التمويل المتكبدة فيما يتعلق بإلتزامات الإيجار ضمن (مصروفات الفوائد) في بيان الدخل.

أختار البنك عدم الإعتراف بموجودات حق الإستخدام ومطلوبات الإيجار بالنسبة لإيجارات الموجودات ذات القيمة المنخفضة والإيجارات قصيرة الأجل (التي تقل 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) وإلتزامات الإيجار ضمن (أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى) في بيان المركز المالي. يعترف بأثر الضريبة المؤجلة ـ إن وجدت ـ وفقاً للوائح الضريبية ذات الصلة وتتم المحاسبة عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

٣-١٤ 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

يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة طبقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية.

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 والتفسيرات الجديدة المطبقة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية من قبل البنك والتي يبدأ سريانها إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

- الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة ـ المرحلة الثانية (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤، ورقم ٧، ورقم ٩، ورقم ١٦ وكذا معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩).
- إمتيازات الإيجار المتعلقة بوباء كوفيد ـ ١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦).

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

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

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية، والسارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع إمكانية التطبيق المبكر، إلا أن البنك لم يقم بتطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية ولا يتوقع أن يكون لها أثر هام على البيانات المالية للبنك، وبيانها كما يلي :

- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢).
- عقود غير مجدية ـ تكلفة الإلتزام بالعقود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧).
- إمتيازات الإيجار المتعلقة بوباء كوفيد ـ ١٩ ما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٨ ـ ٢٠٢٠.
- الممتلكات والمعدات والمتحصلات قبل الإستخدام (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).
- مراجع الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣).
- تصنيف الإلتزامات إلى متداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١).
- المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (١٧) ـ عقود التأمين.
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسات رقم ٢ المتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨).

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 :

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الأصول المالية			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٨٠٥ ٠٣٦	١ ٨٠٥ ٠٣٦	١ ٨٠٥ ٠٣٦
أرصدة لدى البنوك	٧ ٣٧١ ٤٤١	٧ ٣٧١ ٤٤١	٧ ٣٧١ ٤٤١
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٠٠١٣	١٠٠١٣	١٠٠١٣
	٣٤ ٢٩٦ ٢٣٤	٣٤ ٢٩٦ ٢٣٤	٣٤ ٢٩٦ ٢٣٤
الإلتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٦ ٠٨٨ ٨٣٨	٦ ٠٨٨ ٨٣٨	٦ ٠٨٨ ٨٣٨
ودائع العملاء	١٥ ٣٣٥ ٨١٣	١٥ ٣٣٥ ٨١٣	١٥ ٣٣٥ ٨١٣
	٢١ ٤٢٤ ٦٥١	٢١ ٤٢٤ ٦٥١	٢١ ٤٢٤ ٦٥١

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الأصول المالية			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٨٢٢ ٧٧٠	١ ٨٢٢ ٧٧٠	١ ٨٢٢ ٧٧٠
أرصدة لدى البنوك	٩ ١٦٢ ٦٧٩	٩ ١٦٢ ٦٧٩	٩ ١٦٢ ٦٧٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٣ ١٢٥ ١٥٣	٢٣ ١٢٥ ١٥٣	٢٣ ١٢٥ ١٥٣
قروض وسلفيات (بالصافي)	٣ ٨٩٠	٣ ٨٩٠	٣ ٨٩٠
	٣٤ ١١٤ ٤٩٢	٣٤ ١١٤ ٤٩٢	٣٤ ١١٤ ٤٩٢
الإلتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٤ ٤٠٣ ٥٦٣	٤ ٤٠٣ ٥٦٣	٤ ٤٠٣ ٥٦٣
ودائع العملاء	١٧ ٥٧٩ ٣٤١	١٧ ٥٧٩ ٣٤١	١٧ ٥٧٩ ٣٤١
	٢١ ٩٨٢ ٩٠٤	٢١ ٩٨٢ ٩٠٤	٢١ ٩٨٢ ٩٠٤

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	٢٠٢١	٢٠٢٠
١-٢	منتظمة وتحت المراقبة	١٠ ٤١٤	٤ ٢٢٢

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 .

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

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)	١ ٢٧٣ ٠١٥	١ ٥٣٨ ٢٩١
أرصدة لدى البنوك	٧ ٣٧١ ٤٤١	٩ ١٦٢ ٦٧٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة / محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	٢٣ ١٢٥ ١٥٣
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٠٠١٣	٣ ٨٩٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى (لا تتضمن المدفوعات المقدمة)	١٦ ٥٧٥	٩ ٧٥٧
	٣٣ ٧٨٠ ٧٨٨	٣٣ ٨٣٩ ٧٧٠
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	٣ ٩٨١ ٣٢٦	٤ ٥٩٣ ٠٧٤
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	٣٧ ٧٦٢ ١١٤	٣٨ ٤٣٢ ٨٤٤

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

	٢٠٢١ إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	٢٠٢١ صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	٢٠٢٠ إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	٢٠٢٠ صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني
حكومي	٣٠ ٠٩٥ ٠٩١	-	٢٧ ٧٤٨ ٢٦٥	-
مالي	٣ ٦٦٢ ٦٦٠	٣ ٦٦٢ ٦٦٠	٦ ٠٨٣ ٨٧٣	٦ ٠٨٣ ٨٧٣
إستهلاكي	١٠ ٧٨٠	١٠ ٧٨٠	٣ ٩٠٥	٣ ٩٠٥
أخرى	١٢ ٢٥٧	١٢ ٢٥٧	٣ ٧٢٧	٣ ٧٢٧
	٣٣ ٧٨٠ ٧٨٨	٣ ٦٨٥ ٦٩٧	٣٣ ٨٣٩ ٧٧٠	٦ ٠٩١ ٥٠٥
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٣ ٩٨١ ٣٢٦	-	٤ ٥٩٣ ٠٧٤	٦١١ ٤٩٧
	٣٧ ٧٦٢ ١١٤	٣ ٦٨٥ ٦٩٧	٣٨ ٤٣٢ ٨٤٤	٦ ٧٠٣ ٠٠٢

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 بالمنشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ ٪. وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما نسبته ١٣٢ ٪ مقابل ما نسبته ١٢٣ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٢٠٢١ (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	٦ ٠٨٨ ٨٣٨	-	-	-	٦ ٠٨٨ ٨٣٨
ودائع العملاء	١٤ ٤٣٢ ٩٨٥	٥٥ ٥١٦	٨٤٧ ٣١٢	-	١٥ ٣٣٥ ٨١٣
مطلوبات الإيجار	١٠٣ ٩١٥	٤ ٢٣٦	٨ ٤٧٣	١٩ ٣٩١	١٣٦ ٠١٥
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٢ ٨٣٢ ٣٠٤	-	-	-	٢ ٨٣٢ ٣٠٤
إجمالي الإلتزامات	٢٣ ٤٥٨ ٠٤٢	٥٩ ٧٥٢	٨٥٥ ٧٨٥	١٩ ٣٩١	٢٤ ٣٩٢ ٩٧٠

٢٠٢٠ (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	٤ ٤٠٣ ٥٦٣	-	-	-	٤ ٤٠٣ ٥٦٣
ودائع العملاء	١٦ ٦٢٣ ٨٢١	٢٩٧ ٦٢٦	٦٥٧ ٨٩٤	-	١٧ ٥٧٩ ٣٤١
مطلوبات الإيجار	٢٠ ٧٩٦	-	١ ٦٠٠	-	٢٢ ٣٩٦
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٢ ٥٧٥ ٠٠٤	-	-	-	٢ ٥٧٥ ٠٠٤
إجمالي الإلتزامات	٢٣ ٦٢٣ ١٨٤	٢٩٧ ٦٢٦	٦٥٩ ٤٩٤	-	٢٤ ٥٨٠ ٣٠٤

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، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات البنك أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية. تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات 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 والمصدر الرئيسي 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 غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب 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.

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

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

QNB

ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

٢٠٢١ (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	-	-	-	-	١ ٨٠٥ ٠٣٦	١ ٨٠٥ ٠٣٦	-	-
أرصدة لدى البنوك	-	٢٥٠ ٢٥٠	٢ ٣٠٢ ٣٠٠	-	٤ ٨١٨ ٨٩١	٧ ٣٧١ ٤٤١	-	-
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	-	-	-	-	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	-٢٥	٪٠,٩
قروض وسلفيات (بالصافي)	١ ١٣٥	١ ٣٥٨	٢ ١٠٧	٥ ٤١٣	-	١٠ ٠١٣	٪١٦,٨٨-	
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٨ ٠٧٩	-	-	-	١٦ ٧٩١	٢٤ ٨٧٠	٪١٦	٪٩,٣٨
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	١٥٢ ٣٧١	١٥٢ ٣٧١	٪١٦	٪٩,٣٨
إجمالي الأصول	٢٥ ١١٨ ٩٥٨	٢٥١ ٦٠٨	٢ ٣٠٤ ٤٠٧	٥ ٤١٣	٦ ٧٩٣ ٠٨٩	٣٤ ٤٧٣ ٤٧٥	-	-
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي								
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٦ ٠٨٨ ٨٣٨	٦ ٠٨٨ ٨٣٨		
ودائع العملاء	٣٦٧٠ ٤٧٧	٥٥ ٥١٦	٨٤٧ ٣١٢	-	١٠ ٧٦٢ ٥٠٨	١٥ ٣٣٥ ٨١٣		
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٩١ ٣٧٩	-	-	-	٢ ٨٧٦ ٩٤٠	٢ ٩٦٨ ٣١٩	٪١٥	٪٠,٢٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٦١٤ ٥٤٥	٦١٤ ٥٤٥	٪١٥	٪٠,٢٠
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٩ ٤٦٥ ٩٦٠	٩ ٤٦٥ ٩٦٠		
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٣ ٧٦١ ٨٥٦	٥٥ ٥١٦	٨٤٧ ٣١٢	-	٢٩ ٨٠٨ ٧٩١	٣٤ ٤٧٣ ٤٧٥		
فارق التأثر بسعر الفائدة	٢١ ٣٥٧ ١٠٢	١٩٦ ٠٩٢	١ ٤٥٧ ٠٩٥	٥ ٤١٣	(٢٣ ٠١٥ ٧٠٢)	-		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	٢١ ٣٥٧ ١٠٢	٢١ ٥٥٣ ١٩٤	٢٣ ٠١٠ ٢٨٩	٢٣ ٠١٥ ٧٠٢	-	-		

٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

الأصول	أقل من أشهر ٣	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	-	-	-	-	١ ٨٢٢ ٧٧٠	١ ٨٢٢ ٧٧٠	-	-
أرصدة لدى البنوك	٧٥٠ ٧٥٠	-	٤ ٨٧٩ ٨٧٥	-	٣ ٥٣٢ ٠٥٤	٩ ١٦٢ ٦٧٩	-	٪١,٠٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٣ ١٢٥ ١٥٣	-	-	-		٢٣ ١٢٥ ١٥٣	٪١٦,٨٨	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	٣٩٥	٨٩٥	١ ٨٨٦	٧١٤		٣ ٨٩٠	٪١٦	٪٩,٣٨
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٦ ٨٤٤	-	-	-	٣ ٢٤٠	١٠ ٠٨٤	٪١٦	٪٩,٣٨
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٤٤ ٨٠٩	٤٤ ٨٠٩	-	-
إجمالي الأصول	٢٣ ٨٨٣ ١٤٢	٨٩٥	٤ ٨٨١ ٧٦١	٧١٤	٥ ٤٠٢ ٨٧٣	٣٤ ١٦٩ ٣٨٥		
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي								
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٤ ٤٠٣ ٥٦٣	٤ ٤٠٣ ٥٦٣		
ودائع العملاء	٣ ٤٩٨ ٩٣٦	٢٩٧ ٦٢٦	٦٥٧ ٩٩٤	-	١٣ ١٢٤ ٧٨٥	١٧ ٥٧٩ ٣٤١	٪١٥	٪٠,٣٣
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٧٧ ٤٦١	-	-	-	٢ ٥١٩ ٩٣٩	٢ ٥٩٧ ٤٠٠	٪١٥	٪٠,٣٣
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٤٥٤ ٩٦١	٤٥٤ ٩٦١	-	-
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٩ ١٣٤ ١٢٠	٩ ١٣٤ ١٢٠	-	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٣ ٥٧٦ ٣٩٧	٢٩٧ ٦٢٦	٦٥٧ ٩٩٤	-	٢٩ ٦٣٧ ٣٦٨	٣٤ ١٦٩ ٣٨٥		
فارق التأثر بسعر الفائدة	٢٠ ٣٠٦ ٧٤٥	(٢٩٦ ٧٣١)	٤ ٢٢٣ ٧٦٧	٧١٤	(٢٤ ٢٣٤ ٤٩٥)	-	-	
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	٢٠ ٣٠٦ ٧٤٥	٢٠ ٠١٠ ٠١٤	٢٤ ٢٣٣ ٧٨١	٢٤ ٢٣٤ ٤٩٥	-	-	-	

ويبين الإيضاح رقم (٢٩) 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 ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ ٪: حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ ٪: حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	٢١ ٦٥٧ ٠٦٠	٤٣٣ ١٤١	٣٤٦ ٥١٣
دولار أمريكي	١ ٣٧٩ ٠٠٠	٢٧ ٥٨٠	٢٢ ٠٦٤
ريال قطري	(٢٥ ٧٧١)	(٥١٥)	(٤١٢)

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	أثر النقص في سعر الفائدة ٢ ٪: حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	أثر النقص في سعر الفائدة ٢ ٪: حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	٢١ ٦٥٧ ٠٦٠	(٤٣٣ ١٤١)	(٣٤٦ ٥١٣)
دولار أمريكي	١ ٣٧٩ ٠٠٠	(٢٧ ٥٨٠)	(٢٢ ٠٦٤)
ريال قطري	(٥٢ ١٧٧)	٥١٥	٤١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ ٪: حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ ٪: حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٩ ٩٨١ ٠٢٥	٣٩٩ ٩٢١	٣١٩ ٩٣٧
دولار أمريكي	٤ ٢٧٨ ٢٥٤	٨٥ ٥٦٥	٦٨ ٤٥٢
ريال قطري	(٢٥ ٤٩٨)	(٥١٠)	(٤٠٨)

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	أثر النقص في سعر الفائدة ٢ ٪: حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	أثر النقص في سعر الفائدة ٢ ٪: حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٩ ٩٨١ ٠٢٥	(٣٩٩ ٩٢١)	(٣١٩ ٩٣٧)
دولار أمريكي	٤ ٢٧٨ ٢٥٤	(٨٥ ٥٦٥)	(٦٨ ٤٥٢)
ريال قطري	(٢٥ ٤٩٨)	٥١٠	٤٠٨

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 الأمر قد 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 بالمنشور رقم (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 :

٢٠٢١ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	أخرى	الإجمالي
الأصول	٨ ٠٣٣ ٤٩٢	١٦ ٤٥٧	٢ ٦١٢	٢٥٦ ٧٣٢	٨ ٣٠٩ ٢٩٣
الإلتزامات	(٩ ٠١٥ ٧٨٠)	(١٣ ١٥٤)	(٣٣٧ ٦٤٩)	(٢٥٥ ٠٢٤)	(٩ ٦٢١ ٦٠٧)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٩٨٢ ٢٨٨)	٣ ٣٠٣	(٣٣٥ ٠٣٧)	١ ٧٠٨	(١ ٣١٢ ٣١٤)

٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	أخرى	الإجمالي
الأصول	١٠ ٦٤٨ ٦٠٣	١٣ ٨٢٤	٣٢٨	١٣٧ ٩٢٧	١٠ ٨٠٠ ٦٨٢
الإلتزامات	(١١ ٤٩١ ١٨٢)	(١٠ ٤٠٩)	(٢٧٠ ٤٦٣)	(١٣٦ ٢٦٢)	(١١ ٩٠٨ ٣١٦)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٨٤٢ ٥٧٩)	٣ ٤١٥	(٢٧٠ ١٣٥)	١ ٦٦٥	(١ ١٠٧ ٦٣٤)

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 ٢٠٢١/١٢/٣١ معادل ريال يمني	سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ معادل ريال يمني	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ معادل ريال يمني	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ معادل ريال يمني
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٦٠١,٠٠	٦٠٤,٠٠
يورو أوروبي	٢٨٣,٥٥	٣٠٧,٧١	٦٨٠,٩٧	٧٤٢,٦٨
ريال قطري	٦٨,٧٣	٦٨,٣٢	١٦٥,٠٦	١٦٤,٩٠

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 ٢٠٢١، ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢١	٢٠٢٠
دولار أمريكي	(١ ٣٧٦ ٧٧٣)	(١ ١٩١ ٠٥٨)
يورو أوروبي	٤ ٦٢٩	٤ ٨٢٧
ريال قطري	(٤٦٩ ٥٧٨)	(٣٨١ ٨٥٨)
أخرى	٢ ٣٩٣	٢ ٣٥٥

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

هـ- مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين، ويعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

و- مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج البنك، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات 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 متميز وكذا 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 تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة 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 المخاطر كما يلي :

البيان	٢٠٢١ مليون ريال يمني	٢٠٢٠ مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي	٩ ٤٦٦	٩ ١٣٤
رأس المال المساند	١٨	١٤
إجمالي رأس المال	٩ ٤٨٤	٩ ١٤٨
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
إجمالي الأصول	٩١٩	١ ٢٧٤
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	-	٦١١
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	٩١٩	١ ٨٨٥
نسبة كفاية رأس المال	٪ ١,٠٣٢	٪ ٤٨٥

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	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق ـ عملة محلية	١١ ٨٢٣	١٩ ٢١٠
نقدية بالصندوق ـ عملة أجنبية	٥٢٠ ١٩٨	٢٦٥ ٢٦٩
	٥٣٢ ٠٢١	٢٨٤ ٤٧٩
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة محلية	٦٠٥ ٥٩٨	٥٩٧ ١٠١
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة أجنبية	٦٦٧ ٤١٧	٩٤١ ١٩٠
	١ ٢٧٣ ٠١٥	١ ٥٣٨ ٢٩١
	١ ٨٠٥ ٠٣٦	١ ٨٢٢ ٧٧٠

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 غير متاح للاستخدام اليومي للبنك.

٨- أرصدة لدى البنوك

البيان	إيضاح رقم	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني			
حسابات جارية ـ عملة محلية		٢ ٤٤٧ ٥٢٤	٢ ١١٦ ٨٥٨
حسابات جارية ـ عملة أجنبية		١ ٢٦٤ ٨٠٨	٩٦٧ ٩٦٣
		٣ ٧١٢ ٣٣٢	٣ ٠٨٤ ٨٢١
بنوك محلية			
حسابات جارية ـ عملة محلية		٥٨٣ ٢٩٨	١ ٢٠٢
حسابات جارية ـ عملة أجنبية		٨ ٢٥٩	٢ ٤٦٧
		٥٩١ ٥٥٧	٣ ٦٦٩
المركز الرئيسي			
حسابات جارية ـ عملة أجنبية		٥٢٠ ٨٣٠	٤٤٣ ٦١١
الودائع لأجل ـ عملة أجنبية		٢ ٥٥٢ ٥٥٠	٥ ٦٣٠ ٦٢٥
	(٣٢-أ)	٣ ٠٧٣ ٣٨٠	٦ ٠٧٤ ٢٣٦
		٧ ٣٧٧ ٢٦٩	٩ ١٦٢ ٧٢٦
مخصص خسائر تدني القيمة		(٥ ٨٢٨)	(٤٧)
		٧ ٣٧١ ٤٤١	٩ ١٦٢ ٦٧٩

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

١-٨ مخصص خسائر تدني القيمة

البيان	إيضاح رقم	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		٤٧	١٣٨
المكون خلال العام	(٢٥)	٥ ٧٨١	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(-)	(٩١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٥ ٨٢٨	٤٧

٩- إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتمثل الإستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة في أذون خزانة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وبيانها كما يلي :

	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)	٢٥ ٣٠٠ ٠٠٠	٢٣ ٢٩٩ ٩٩٨
يخصم : رصيد خصم الإصدار	(١٩٠ ٢٥٦)	(١٧٤ ٨٤٥)
	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	٢٣ ١٢٥ ١٥٣

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٨٨ ٪ إلى ١٦,٨٩ ٪ خلال العام ٢٠٢١ (بين ١٦,٨٧ ٪ إلى ١٦,٨٩ ٪ خلال عام ٢٠٢٠). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

١٠- القروض والسلفيات (بالصافي)

أ – القروض والسلفيات وفقاً للنوع

البيان	إيضاح رقم	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
جاري مدين		١ ٠٢٠ ٧٨٣	٩٥٥ ٨٨١
قروض للعملاء		١ ٧٦٥ ٣٣١	١ ٦٠٦ ١٢٩
قروض موظفين		٧ ١١٣	٤ ٢٢٢
		٢ ٧٩٣ ٢٢٧	٢ ٥٦٦ ٢٣٢
يخصم : فوائد مجنبة	(١-١٠)	(١ ٥٨٣ ٧٩٤)	(١ ٣٥٨ ٠٢٦)
		١ ٢٠٩ ٤٣٣	١ ٢٠٨ ٢٠٦
يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١١)	(١ ١٩٩ ٤٢٠)	(١ ٢٠٤ ٣١٦)
		١٠ ٠١٣	٣ ٨٩٠

- 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 غير المنتظمة والمصنفة رديئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ /١٠٩ ١٩٩ ١ / ألف ريال يمني بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ /٧٩٤ ٥٨٣ ١/ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة والمصنفة رديئة مبلغ /٩٨٣ ٢٠٣ ١/ ألف ريال يمني بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ /٠٢٦ ٣٥٨ ١/ ألف ريال يمني.

ب – القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠٢١

البيان	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	قروض موظفين ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	-	٣٠ ٦٣٢	٧ ١١٣	٣٧ ٧٤٥
تجاري	١٣ ٧٦١	١ ٢٠٧ ٧٨١	-	١ ٢٢١ ٥٤٢
صناعي	١ ٠٠٧ ٠٢٢	٥٢٦ ٩١٨	-	١ ٥٣٣ ٩٤٠
	١ ٠٢٠ ٧٨٣	١ ٧٦٥ ٣٣١	٧ ١١٣	٢ ٧٩٣ ٢٢٧

٢٠٢٠

البيان	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	قروض موظفين ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	-	٢٢ ١٩٥	٤ ٢٢٢	٢٦ ٤١٧
تجاري	١٣ ٢٣٩	١ ٠٩١ ٠٣٥	-	١ ١٠٤ ٢٧٤
صناعي	٩٤٢ ٦٤٢	٤٩٢ ٨٩٩	-	١ ٤٣٥ ٥٤١
	٩٥٥ ٨٨١	١ ٦٠٦ ١٢٩	٤ ٢٢٢	٢ ٥٦٦ ٢٣٢

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

١-١٠ فوائد مجنبة

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١ ٣٥٨ ٠٢٦	١ ١٤٠ ٧٣٥
الزيادة خلال العام	٢٣٩ ١١٩	٢١٧ ٢٩١
المسدد خلال العام	(١٣ ٣٥١)	-
	١ ٥٨٣ ٧٩٤	١ ٣٥٨ ٠٢٦

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

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

أ – مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠٢١

البيان	إيضاح رقم	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		١ ٢٠٤ ٠١٥	٣٠١	١ ٢٠٤ ٣١٦
المكون خلال العام	(٢٥)	-	٤	٤
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٤ ٩٠٠)	-	(٤ ٩٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		١ ١٩٩ ١١٥	٣٠٥	١ ١٩٩ ٤٢٠

٢٠٢٠

البيان	إيضاح رقم	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠		١ ٢٢٣ ١٠٩	٣٠١	١ ٢٢٣ ٤١٠
المكون خلال العام	(٢٥)	-	-	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(١٩ ٠٩٤)	-	(١٩ ٠٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١ ٢٠٤ ٠١٥	٣٠١	١ ٢٠٤ ٣١٦

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

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

QNB

ب – مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠٢١

البيان	أفراد ألف ريال يمني	قروض شركات ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٥٧٠٢	١ ١٩٨ ٦١٤	١ ٢٠٤ ٣١٦
المكون خلال العام	٤	-	٤
مخصصات إنتفى الغرض منها	-	(٤ ٩٠٠)	(٤ ٩٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٧٠٦	١ ١٩٣ ٧١٤	١ ١٩٩ ٤٢٠

٢٠٢٠

البيان	أفراد ألف ريال يمني	قروض شركات ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٧٠٢	١ ٢١٧ ٧٠٨	١ ٢٢٣ ٤١٠
المكون خلال العام	-	-	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	-	(١٩ ٠٩٤)	(١٩ ٠٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٧٠٢	١ ١٩٨ ٦١٤	١ ٢٠٤ ٣١٦

١٢- أرصدة مدينة وأصول أخرى

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
فوائد مستحقة	٨ ٠٧٩	٦ ٨٤٤
مصروفات مدفوعة مقدماً	٨ ٢٩٥	٣٢٧
أرصدة مدينة أخرى	٨ ٤٩٦	٢ ٩١٣
	٢٤ ٨٧٠	١٠ ٠٨٤

١٣- ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠٢١

البيان	التكلفة في ٢٠٢١/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع الإستبعادات خلال العام ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١ ألف ريال يمني
آلات وأجهزة كمبيوتر	١٨١ ١٦٢	١٠ ٩٥٢	(٣٧ ٣٤٧)	١٥٤ ٧٦٧	١٦٩ ٤٢٤	٧ ٩٤٣	(٣٧ ٣٤٧)	١٤٠ ٠٢٠	١٤ ٧٤٧
أثاث ومفروشات	٥٧ ٢٠٣	٧٥	(٧ ١٨٣)	٥٠ ٠٩٥	٥٦ ١٣٤	٣١٩	(٧ ١٨٣)	٤٩ ٢٧٠	٨٢٥
سيارات	١٣ ٢٨٣	-	(٣٦٩)	١٢ ٩١٤	١٣ ٢٨٣	-	(٣٦٩)	١٢ ٩١٤	-
تحسينات مباني	١٨٠ ٨٣٥	-	(٤٣٨)	١٨٠ ٣٩٧	١٧٩ ٣٤٣	٧٠٩	(٤٣٨)	١٧٩ ٦١٤	٧٨٣
مباني (موجودات حق الإستخدام)	٩١ ٥٢٥	١٣٧ ١٩٦	(٩١ ٥٢٥)	١٣٧ ١٩٦	٦١ ٠١٥	٣١ ٦٩٠	(٩١ ٥٢٥)	١ ١٨٠	١٣٦ ٠١٦
الإجمالي	٥٢٤ ٠٠٨	١٤٨ ٢٢٣	(١٣٦ ٨٦٢)	٥٣٥ ٣٦٩	٤٧٩ ١٩٩	٤٠ ٦٦١	(١٣٦ ٨٦٢)	٣٨٢ ٩٩٨	١٥٢ ٣٧١

٢٠٢٠

البيان	التكلفة في ٢٠٢٠/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع الإستبعادات خلال العام ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ألف ريال يمني
آلات وأجهزة كمبيوتر	١٧٨ ٥٢٠	٢ ٦٤٢	-	١٨١ ١٦٢	١٥٩ ٤٠١	١٠ ٠٢٣	-	١٦٩ ٤٢٤	١١ ٧٣٨
أثاث ومفروشات	٥٦ ٩٦٣	٢٤٠	-	٥٧ ٢٠٣	٥٥ ٧٨٦	٣٤٨	-	٥٦ ١٣٤	١ ٠٦٩
سيارات	١٣ ٢٨٣	-	-	١٣ ٢٨٣	١٣ ٢٨٣	-	-	١٣ ٢٨٣	-
تحسينات مباني	١٨٠ ٠٦٣	٧٧٢	-	١٨٠ ٨٣٥	١٧٨ ٧٦٣	٥٨٠	-	١٧٩ ٣٤٣	١ ٤٩٢
مباني (موجودات حق الإستخدام)	٩١ ٥٢٥	-	-	٩١ ٥٢٥	٣٠ ٥٠٨	٣٠ ٥٠٧	-	٦١ ٠١٥	٣٠ ٥١٠
الإجمالي	٥٢٠ ٣٥٤	٣ ٦٥٤	-	٥٢٤ ٠٠٨	٤٣٧ ٧٤١	٤١ ٤٥٨	-	٤٧٩ ١٩٩	٤٤ ٨٠٩

١٤- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
المركز الرئيسي ـ حسابات جارية ـ عملة محلية		٥ ٧٧٤ ٩٥١	٤ ١٥٦ ٥٨٢
المركز الرئيسي ـ حسابات جارية ـ عملة أجنبية		٣١١ ٨٨١	٢٤٤ ٩٧٥
	(٣٢-ب)	٦ ٠٨٦ ٨٣٢	٤ ٤٠١ ٥٥٧
بنوك محلية ـ حسابات جارية ـ عملة محلية		١٦	١٦
بنوك خارجية ـ حسابات جارية ـ عملة أجنبية		١ ٩٩٠	١٩٩٠
		٦ ٠٨٨ ٨٣٨	٤ ٤٠٣ ٥٦٣

١٥- ودائع العملاء

أ – ودائع العملاء وفقاً للنوع

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
حسابات جارية		١٠ ٥٧٧ ٥٩٢	١٣ ١١٣ ٢٤٤
ودائع لأجل		٤ ٥٧٣ ٣٠٤	٤ ٤٥٤ ٥٥٦
تأمينات خطابات ضمان	(١٩)	١٧٣ ٣٧٦	-
ودائع أخرى		١١ ٥٤١	١١ ٥٤١
		١٥ ٣٣٥ ٨١٣	١٧ ٥٧٩ ٣٤١

ب – ودائع العملاء وفقاً للقطاع

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
أفراد	٦ ٤٣٥ ٤٩٠	٦ ٦٥٣ ٨٣٥
بناء وتشييد	٣ ٨٢١	٦٠ ٥١٥
تجاري	٨ ٨١٥ ٠٣٥	١٠ ٧٥٣ ١٦٤
أخرى	٨١ ٤٦٧	١١١ ٨٢٧
	١٥ ٣٣٥ ٨١٣	١٧ ٥٧٩ ٣٤١

١٦- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
مصلحة الضرائب ـ ضرائب الدخل	(١-١٦)	٥١٤ ٣٩٥	٥٠٤ ٣٠٧
فوائد وعمولات مستحقة		٩١ ٣٧٩	٧٧ ٤٦١
مصروفات مستحقة		٥٣ ٤٤٢	٨٧ ١٢٤
الزكاة المستحقة		٢٩٧ ٩٩٠	٢٨٤ ١٠٣
صافي التغيرات في مراكز العملات الأجنبية		١ ٨٤٦ ٢٣٠	١ ٥٧٤ ٤٢٦
شيكات مقبولة الدفع		٨ ٤٤٤	٢٤ ٩٩٧
مطلوبات الإيجار ـ إيضاح رقم ٤ أ (١)		١٣٦ ٠١٥	٢٢ ٣٩٦
أرصدة دائنة أخرى		٢٠ ٤٢٤	٢٢ ٥٨٦
		٢ ٩٦٨ ٣١٩	٢ ٥٩٧ ٤٠٠

١-١٦ مصلحة الضرائب ـ ضرائب الدخل

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
ضرائب الدخل في بداية العام	٥٠٤ ٣٠٧	٤٤٧ ٢٩٣
يخصم : المسدد خلال العام	(٥٠٥ ٢٨٠)	(٤٢٨ ٦٠٠)
يضاف : المكون خلال العام	٥١٥ ٣٦٨	٤٨٥ ٦١٤
	٥١٤ ٣٩٥	٥٠٤ ٣٠٧

١٧- مخصصات أخرى

٢٠٢١

البيان	ايضاح رقم	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصص إلتزامات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١		١٣ ٢٩٨	٤٤١ ٦٦٣	٤٥٤ ٩٦١
يضاف : المكون خلال العام	(٢٥)	-	١٦٠ ٥١٨	١٦٠ ٥١٨
يخصم : مخصصات إنتهى الغرض منها	(٢٤)	(٩٣٤)	-	(٩٣٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		١٢ ٣٦٤	٦٠٢ ١٨١	٦١٤ ٥٤٥

٢٠٢٠

البيان	ايضاح رقم	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصص إلتزامات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠		١٠ ٤٤٣	٣٣٠ ٤٠٣	٣٤٠ ٨٤٦
يضاف : المكون خلال العام	(٢٥)	٢ ٨٥٥	١١١ ٢٦٠	١١٤ ١١٥
يخصم : المستخدم خلال العام		-	-	-
يخصم : مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٣ ٢٩٨	٤٤١ ٦٦٣	٤٥٤ ٩٦١

١٨- حقوق المركز الرئيسي

أ - رأس المال

يبلغ رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ /٦ ٠٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني (مبلغ /٦ ٠٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح /٦/ مليار ريال يمني.

البنك مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني ـ دولة قطر.

ب- الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم احتجاز ١٥ ٪ 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)

٢٠٢١

البيان	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
خطابات ضمان ـ عملاء	٤٢٣ ٦٢٦	(١٧٣ ٣٧٦)	٢٥٠ ٢٥٠
خطابات ضمان ـ بنوك *	٣ ٧٣١ ٠٧٦	٢٠٦ ١٨١	٣ ٧٣١ ٠٧٦
	٤ ١٥٤ ٧٠٢	(١٧٣ ٣٧٦)	٣ ٩٨١ ٣٢٦

* خطابات ضمان (بنوك) الظاهرة بمبلغ / ٣ ٧٣١ ٠٧٦ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مغطاة بضمانات بنكية من قبل المركز الرئيسي ـ قطر (مبلغ /٣ ٧٣١ ٣٢٧/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

٢٠٢٠

البيان	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
خطابات ضمان ـ عملاء	٢٥٠ ٢٥٠	-	٢٥٠ ٢٥٠
خطابات ضمان ـ بنوك	٣ ٧٣١ ٣٢٧	-	٣ ٧٣١ ٣٢٧
خطابات ضمان ـ أخرى **	٦١١ ٤٩٧	-	٦١١ ٤٩٧
	٤ ٥٩٣ ٠٧٤	-	٤ ٥٩٣ ٠٧٤

** خطابات الضمان الأخرى هي خطابات ضمان صادرة من البنك لصالح المحكمة وذلك على ذمة تنفيذ أحكام قضائية صادرة على بعض عملاء البنك المتعثرين.

٢٠- إيرادات الفوائد

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
الفوائد من القروض والتسهيلات :		
- فوائد على الحسابات المدينة	١٣	٥٤
- فوائد على القروض	١٤ ٠٣١	٤١٢
	١٤ ٠٤٤	٤٦٦
الفوائد من الأرصدة لدى البنوك :		
- فوائد من الأرصدة لدى البنوك الخارجية	٢٥ ٨٤٩	٨٩ ٨٦٣
- فوائد من الأرصدة لدى البنوك المحلية	-	-
	٢٥ ٨٤٩	٨٩ ٨٦٣
فوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة (أذون خزانة)	٤ ٠٧٣ ٣٠٦	٣ ٧٥٠ ٦٣٥
	٤ ١١٣ ١٩٩	٣ ٨٤٠ ٩٦٤

٢١- مصروفات الفوائد

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
فوائد على ودائع العملاء :		
فوائد على الودائع لأجل	٤٨٢ ٤٤٦	٤٥١ ٣٨٦
أخرى *	٢٤٥	٦ ٦٧٥
	٤٨٢ ٦٩١	٤٥٨ ٠٦١

* مصروفات الفوائد الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عبارة عن الفائدة المتعلقة بالموجودات المؤجرة (موجودات حق الإستخدام المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) بمبلغ /٢٤٥/ ألف ريال يمني (٢٠٢٠ : ٦ ٦٧٥/ ألف ريال يمني).

٢٢- إيرادات رسوم وعمولات

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
عمولات إعتمادات مستندية	١٦٤	-
عمولات خطابات ضمان	٣ ٨٠١	٣٤ ٤٤٩
عمولات حوالات	٤٦ ٨٨٧	٣٣ ٦٠١
عمولات خدمات مصرفية أخرى	٤ ٣٠٠	٢ ٩٢١
	٥٥ ١٥٢	٧٠ ٩٧١

٢٣- (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
(خسائر) أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	(٢ ٠٥٤)	١ ٨٩٧
أرباح التعامل بالعملات الأجنبية	١١٥ ٥٠٩	٢ ٧٣٦
(خسائر) تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية *	(٢٧١ ٨٠٤)	(١٤٣ ٠٨٦)
	(١٥٨ ٣٤٩)	(١٣٨ ٤٥٣)

* (خسائر) تقلبات أسعار صرف 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 لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

٢٤- إيرادات أخرى

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
مخصصات إنتفى الغرض منها :			
خسائر تدني القيمة لأصول مالية مقاسة			
بالتكلفة المطفأة	(٨-١)	-	٩١
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١١)	٤ ٩٠٠	١٩ ٠٩٤
مخصصات أخرى	(١٧)	٩٣٤	-
		٥ ٨٣٤	١٩ ١٨٥
أرباح بيع أصول ثابتة		٢ ١٥١	-
إيرادات أخرى		١٠٦	
		٨ ٠٩١	١٩ ١٨٥

٢٥- المخصصات المحملة على بيان الدخل الشامل

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١١)	٤	-
مخصصات أخرى	(١٧)	١٦٠ ٥١٨	١١٤ ١١٥
مخصص خسائر تدني القيمة	(٨-١)	٥ ٧٨١	-
		١٦٦ ٣٠٣	١١٤ ١١٥

٢٦- تكاليف الموظفين

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
بدلات ومزايا	١٦٠ ٨٥٤	٢٢٧ ٠٣٠
مرتبات أساسية	١١٢ ١٦٠	٧٤ ٤٦٢
مكافآت	٩٠ ٥٠٥	٥١ ١٧٠
تأمينات إجتماعية	٣٢ ٠٩٥	١٠ ٤١٠
	٣٩٥ ٦١٤	٣٦٣ ٠٧٢

٢٧- مصروفات أخرى

البيان	٢٠٢١ ألف ريال يمني	٢٠٢٠ ألف ريال يمني
مصروفات الزكاة	٢٨٠ ٠٦٤	٢٦٦ ١٧٦
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	١١٥ ٢٠٠	١١٥ ٢٠٠
صيانة	٥٥ ٧٣٠	٤٨ ٣٠٨
أتعاب مهنية وإستشارات	٢٠ ١٣٢	٢٣ ٣٩٢
كهرباء ومياه	١٨ ٤٣٠	١٨ ٥٨٩
إشتراكات (مؤسسة ضمان الودائع)	١٦ ٦٢٢	١٦ ٦١٥
تأمين	١٦ ٠٢٣	١٣ ٧٦٠
مصروفات حراسة	١٥ ٦١٦	١٥ ٦١٦
تلكس وهاتف وبريد	١٢ ٣٦٢	١٦ ٢٥٥
دورات تدريبية	٨ ٤٠٠	٧ ٢٠٠
مصروفات نظافة	٧ ٥٠٨	٧ ٥٠٨
إيجار تشغيلي	١ ٦٠٤	١ ٨٠٠
أدوات كتابية ومطبوعات	١ ٤٦٤	١ ٦٧٠
مصروفات ضيافة واستقبال	١ ٤٤٠	١ ٦٣٠
مصروفات أخرى	١٤ ٣٠٧	١١ ٠٨٢
	٥٨٤ ٩٠٢	٥٦٤ ٨٠١

٢٨- إستحقاق الأصول والإلتزامات

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

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	إستحقاق خلال ٣ شهور	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق أكثر من سنة	الإجمالي
الأصول					
نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك					
المركزي اليمني	١ ٨٠٥ ٠٣٦	-	-	-	١ ٨٠٥ ٠٣٦
أرصدة لدى البنوك	٤ ٨١٨ ٨٩١	٢٥٠ ٢٥٠	٢ ٣٠٢ ٣٠٠	-	٧ ٣٧١ ٤٤١
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤	-	-	-	٢٥ ١٠٩ ٧٤٤
قروض وسلفيات (الصافي)	١ ١٣٥	١ ٣٥٨	٢ ١٠٧	٥ ٤١٣	١٠ ٠١٣
أصول أخرى	١٧٧ ٢٤١	-	-	-	١٧٧ ٢٤١
	٣١ ٩١٢ ٠٤٧	٢٥١ ٦٠٨	٢ ٣٠٤ ٤٠٧	٥ ٤١٣	٣٤ ٤٧٣ ٤٧٥
الإلتزامات					
ودائع العملاء	١٤ ٤٣٢ ٩٨٥	٥٥ ٥١٦	٨٤٧ ٣١٢	-	١٥ ٣٣٥ ٨١٣
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٩ ٦٣٩ ٦٠٢	٤ ٢٣٦	٨ ٤٧٣	٩ ٤٨٥ ٣٥١	١٩ ١٣٧ ٦٦٢
	٢٤ ٠٧٢ ٥٨٧	٥٩ ٧٥٢	٨٥٥ ٧٨٥	٩ ٤٨٥ ٣٥١	٣٤ ٤٧٣ ٤٧٥
الصافي	٧ ٨٣٩ ٤٦٠	١٩١ ٨٥٦	١ ٤٤٨ ٦٢٢	(٩ ٤٧٩ ٩٣٨)	-

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :

(جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	إستحقاق خلال ٣ شهور	إستحقاق من ثلاثة شهور إلى ستة شهور	إستحقاق من ستة شهور إلى سنة	إستحقاق أكثر من سنة	الإجمالي
الأصول					
نقد بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك					
المركزي اليمني	١ ٨٢٢ ٧٧٠	-	-	-	١ ٨٢٢ ٧٧٠
أرصدة لدى البنوك	٤ ٢٨٢ ٨٠٤	-	٤ ٨٧٩ ٨٧٥	-	٩ ١٦٢ ٦٧٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٣ ١٢٥ ١٥٣	-	-	-	٢٣ ١٢٥ ١٥٣
قروض وسلفيات (الصافي)	٣٩٥	٨٩٥	١ ٨٨٦	٧١٤	٣ ٨٩٠
أصول أخرى	٥٤ ٨٩٣	-	-	-	٥٤ ٨٩٣
	٢٩ ٢٨٦ ٠١٥	٨٩٥	٤ ٨٨١ ٧٦١	٧١٤	٣٤ ١٦٩ ٣٨٥
الإلتزامات					
ودائع العملاء	١٦ ٦٢٣ ٨٢١	٢٩٧ ٦٢٦	٦٥٧ ٨٩٤	-	١٧ ٥٧٩ ٣٤١
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٦ ٧٠٢ ٥٣٤	٧٥١ ٧٩٠	١ ٦٠٠	٩ ١٣٤ ١٢٠	١٦ ٥٩٠ ٠٤٤
	٢٣ ٣٢٦ ٣٥٥	١ ٠٤٩ ٤١٦	٦٥٩ ٤٩٤	٩ ١٣٤ ١٢٠	٣٤ ١٦٩ ٣٨٥
الصافي	٥ ٩٥٩ ٦٦٠	(١ ٠٤٨ ٥٢١)	٤ ٢٢٢ ٢٦٧	(٩ ١٣٣ ٤٠٦)	-

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

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

QNB

٢٩- أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

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

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال قطري	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال قطري
الأصول	٪	٪	٪	٪	٪	٪
قروض وسلفيات ممنوحة لعملاء						
سلفيات ممنوحة لعملاء	١٦	١٠	-	١٦	١٠	-
قروض ممنوحة لعملاء	١٦	٩,٣٨	-	١٦	٩,٣٨	-
أرصدة لدى البنوك						
ودائع لأجل	-	٪ ٠,٩	-	-	١,٠٧	-
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة (أذون خزانة)	١٦,٨٨	-	-	١٦,٨٨	-	-
الإلتزامات						
ودائع عملاء						
ودائع لأجل	١٥	٠,٢٠	٠,٣٥	١٥	٠,٣٣	٠,٥٠

٣٠- مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقا لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حده فضلًا 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 و بحيث لا يزيد الفائض أو العجز في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ ٪ من رأسمال البنك واحتياطياته.

أصدر البنك المركزي اليمني تعليمات بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠١٩ لتعديل قاعدة رأس المال التي يتم على أساسها إحتساب 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 ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
اسم العملة	**الفائض (العجز) ألف ريال يمني**	**النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته**	**الفائض (العجز) ألف ريال يمني**	**النسبة إلى رأس مال البنك واحتياطياته**
دولار أمريكي	(٩٨٢ ٢٨٨)	(١٢,٤٢)	(٨٤٢ ٥٧٩)	(٪ ١١,٠٣)
يورو	٣ ٣٠٣	٠,٠٤٢	٣ ٤١٥	٪ ٠,٠٥
ريال قطري	(٣٣٥ ٠٣٧)	(٤,٢٣)	(٢٧٠ ١٣٥)	(٪ ٣,٥٤)
أخرى	١ ٧٠٨	٠,٠٢١	١ ٦٦٥	٪ ٠,٠٢
صافي (العجز)	(١ ٣١٢ ٣١٤)	(١٦,٥٩)	(١ ١٠٧ ٦٣٤)	(٪ ١٤,٥٠)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الدولار الأمريكي يعادل /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) 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 ديسمبر ٢٠٢١ :

- وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	**الأصول ألف ريال يمني**	**الإلتزامات ألف ريال يمني**	**إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني**
محلياً (الجمهورية اليمنية)	٣١ ٣٩٦ ٥٤٤	١٨ ٣٣٥ ٠٤٧	-
الشرق الأوسط	٣ ٠٧٦ ٩٣١	٦ ٦٠٣ ٧٠٢	-
أسيا	-	-	٣ ٩٧٨ ٣٧٧
أفريقيا	-	٦٧ ٢٧٤	-
أوروبا	-	١ ٢٤٣	٢ ٩٤٩
الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢٤٩	-
	٣٤ ٤٧٣ ٤٧٥	٢٥ ٠٠٧ ٥١٥	٣ ٩٨١ ٣٢٦

- وفقاً للقطاعات الإقتصادية

البيان	**الأصول ألف ريال يمني**	**الإلتزامات ألف ريال يمني**	**إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني**
أفراد	١ ٠٣٣	٦ ٥٥٧ ٨٧٥	-
بنوك ومؤسسات مالية	٣٣ ٧٥٧ ٧٥١	٦ ٢٣٩ ٧٩٤	٣ ٧٣١ ٠٧٦
تجاري	-	٨ ٣٩٠ ٠٢٣	٢٥٠ ٢٥٠
أخرى	٧٠٥ ٦٩٢	٣ ٨١٩ ٨٢٣	-
	٣٤ ٤٧٣ ٤٧٥	٢٥ ٠٠٧ ٥١٥	٣ ٩٨١ ٣٢٦

كما توضح الجداول التالية توزيعاً للأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي والقطاعات الإقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :

- وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	**الأصول ألف ريال يمني**	**الإلتزامات ألف ريال يمني**	**إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني**
محلياً (الجمهورية اليمنية)	٢٨ ٠٨٩ ١٣٤	٢٠ ١٤٥ ٧٤٦	٨٦١ ٧٤٧
الشرق الأوسط	٦ ٠٨٠ ٢٥١	٤ ٨٢٤ ٢٠٥	-
أسيا	-	-	٣ ٧٢٨ ١٢٧
أفريقيا	-	٦٣ ٨١٩	-
أوروبا	-	١ ٢٤٣	٣ ٢٠٠
الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢٤٩	-
	٣٤ ١٦٩ ٣٨٥	٢٥ ٠٣٥ ٢٦٢	٤ ٥٩٣ ٠٧٤

- وفقاً للقطاعات الإقتصادية

البيان	**الأصول ألف ريال يمني**	**الإلتزامات ألف ريال يمني**	**إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني**
أفراد	٣ ٩٠٥	٦ ٧٢٢ ٣٩٠	-
بنوك ومؤسسات مالية	٣٣ ٨٣٢ ١٣٨	٤ ٥٩٣ ٩٧٢	٤ ٣٤٢ ٨٢٤
تجاري	-	١٠ ٥٧١ ٥٢٤	٢٥٠ ٢٥٠
أخرى	٣٣٣ ٣٤٢	٣ ١٤٧ ٣٧٦	-
	٣٤ ١٦٩ ٣٨٥	٢٥ ٠٣٥ ٢٦٢	٤ ٥٩٣ ٠٧٤

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، وتتمثل 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 اليمني الصادرة بالمنشور رقم (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

	بنك قطر الوطني ـ المركز الرئيسي	
البيان	**٢٠٢١ ألف ريال يمني**	**٢٠٢٠ ألف ريال يمني**
الرصيد في أول يناير	٦ ٠٧٤ ٢٣٦	٤ ٥٠٠ ٦٠٧
الزيادة خلال العام	٤٩ ٢٥٤ ٧٧٧	٩٣ ٣٧٦ ١٥٦
المسترد خلال العام	(٥٢ ٢٥٥ ٦٣٣)	(٩١ ٨٠٢ ٥٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣ ٠٧٣ ٣٨٠	٦ ٠٧٤ ٢٣٦

ب – أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

	بنك قطر الوطني ـ المركز الرئيسي	
البيان	**٢٠٢١ ألف ريال يمني**	**٢٠٢٠ ألف ريال يمني**
الرصيد في أول يناير	(٤ ٤٠١ ٥٥٧)	(٢ ٩٠٢ ٦٥٥)
المسترد خلال العام	٢ ٥٤٧	-
الزيادة خلال العام	(١ ٦٨٧ ٨٢٢)	(١ ٤٩٨ ٩٠٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(٦ ٠٨٦ ٨٣٢)	(٤ ٤٠١ ٥٥٧)

ج - الإيرادات والمصروفات خلال العام

	بنك قطر الوطني ـ المركز الرئيسي	
البيان	**٢٠٢١ ألف ريال يمني**	**٢٠٢٠ ألف ريال يمني**
فوائد من أرصدة لدى البنوك	٢٥ ٨٤٩	٨٩ ٨٦٣
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	(١١٥ ٢٠٠)	(١١٥ ٢٠٠)

د - رواتب ومزايا الإدارة العليا

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

	بنك قطر الوطني ـ المركز الرئيسي	
البيان	**٢٠٢١ ألف ريال يمني**	**٢٠٢٠ ألف ريال يمني**
رواتب ومزايا	٥٠ ٢٨٦	٥١ ٣٢٩

٣٣- الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبـي لعام ٢٠٢١ في إضافة مبلغ /٢٢٨ ٩١٤/ ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة والمحملة على بيان الدخل الشامل وكذا حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي وذلك على أساس معدل ضريبة يبلغ (٢٠ ٪) للوعاء الخاضع للضريبة.

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

- تم إخطار البنك من قبل لجنة التسوية الضريبية خلال عام ٢٠١٧ بربط إضافي لضريبة الأرباح التجارية والصناعية مع غرامات التأخير بمبلغ /٧ ٨٩٠/ ألف ريال يمني عن عام ٢٠١٠، وتم الطعن من قبل البنك على قرار لجنة التسوية لدى لجنة الطعن الأولى والتي أقرت أنه لا أساس قانوني للربط الإضافي وتم قبول طعن البنك وإلغاء قرار لجنة التسوية. تم الإستئناف من قبل مصلحة الضرائب لدى محكمة الضرائب الإبتدائية على قرار لجنة الطعن الأولى، وصدر حكم المحكمة الإبتدائية لصالح البنك وتم إبلاغ البنك بتاريخ ٢٠٢١/٩/٤ بإعتراض من قبل مصلحة الضرائب على حكم محكمة الضرائب الإبتدائية لدى محكمة الإستئناف. 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 /١٢١/ مليون ريال يمني وقد إعترض البنك على الإخطار في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبية، وفي ١٣ يناير ٢٠١٩ تم إخطار البنك بقرار لجنة الطعن الأولي رقم (٥١) لسنة ٢٠١٨ بفروق ضريبية بمبلغ إجمالي/١١,٧/ مليون ريال يمني تتضمن مبلغ /٣,٩/ مليون ريال لضريبة الأرباح ومبلغ /٢,٥/ مليون ريال يمني لضريبة المرتبات والأجور، /٥,٣/ مليون ريال يمني لضريبة الوعاء المستقل، وقد قام البنك بسداد الفروق حسب قرار لجنة الطعن. وفي ١ إبريل ٢٠١٩ تم إخطار البنك من قبل محكمة الضرائب بالطعن الجزئي المقدم من قبل مصلحة الضرائب على قرار اللجنة وصدر حكم المحكمة الإبتدائية لصالح البنك وتم الإستئناف من قبل مصلحة الضرائب لدى شعبة الأموال العامة على قرار محكمة الضرائب الإبتدائية حيث تم صدور الحكم الإستئنافي من شعبة الأموال العامة لصالح البنك بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٩ برفض إستئناف مصلحة الضرائب ولم نبلغ بأي إعتراض من قبل مصلحة الضرائب على الحكم، ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية.

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

في إبريل 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 يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضريبة المرتبات 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 /٣٠٦ ١٥/ ألف ريال يمني من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية مبلغ /٠٢٥ ١/ ألف ريال يمني فروق إشتراكات صندوق تنمية المهارات كما تم إستنزال مبلغ /٨٥٤ ٢/ ألف ريال يمني من ضريبة الوعاء المستقل، وقد قام البنك بالطعن الجزئي على قرار لجنة التسوية بالموعد القانوني، كما تم إبلاغ البنك بنموذج ربط رقم (٥) من قبل لجنة التسوية بنفس التاريخ بمبلغ /٢٨٠٣/ ألف ريال يمني منها مبلغ /٥٢١ ١/ ألف ريال يمني فروق ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وبمبلغ /٢٨١ ١/ ألف ريال يمني فروق ضريبة المرتبات وقام البنك بسداد هذه الفوارق، وقد تم إبلاغ البنك في أكتوبر ٢٠٢١ بقرار لجنة الطعن رقم (١) لعام ٢٠٢١ حيث تم إستنزال فروق ضريبة الأرباح بالكامل وسداد ضريبة الأوعية المستقلة بمبلغ /٤ ٩٥٤/ ألف ريال يمني وفروق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بمبلغ /٢١٨/ ألف ريال يمني وقد قام البنك بسدادها. وقد تم إبلاغ البنك في يناير ٢٠٢٢ بالطعن الجزئي لمصلحة الضرائب على قرار لجنة الطعن لدى محكمة الضرائب الإبتدائية ولم يبلغ البنك بأي قرار 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 المرتبات والأجور مبلغ /٥٨٣/ ألف ريال يمني وفروق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بمبلغ /٧٨٦/ ألف ريال يمني وضريبة الوعاء المستقل مبلغ /٣٥٢ ٨/ ألف ريال يمني، 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 /٥٠٠/ ألف ريال يمني 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 ٣/ ألف ريال يمني وسداد ضريبة الأوعية المستقلة بمبلغ /٢٥٦ ٨/ ألف ريال يمني وفروق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بمبلغ /٢٨٦/ ألف ريال يمني وتم سداد تلك الفروقات حسب قرار اللجنة.

- 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 (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك بمبلغ /١٣٥,٨/ مليون ريال يمني متضمناً مبلغ /١٢٤,٧/ مليون ريال يمني لضريبة الأرباح ومبلغ /٢,٢/ مليون ريال يمني لضريبة المرتبات والأجور وكذا مبلغ /١,٤/ مليون ريال يمني فروق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بالإضافة إلى مبلغ /٧,٥/ مليون ريال يمني لضريبة الوعاء المستقل، وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبة والتي لم تصدر قرارها حتى تاريخه. ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية.

- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرارات، وفي أغسطس ٢٠٢١ تم إخطار البنك بعناصر الربط الإضافي طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك (بعد خصم الضرائب المسددة) بمبلغ /١٢٦,٣/ مليون ريال يمني لضريبة الأرباح بمبلغ /١١٠,٥/ مليون ريال وضريبة المرتبات والأجور بمبلغ /١,٥/ مليون ريال يمني وفروق المساهمة في صندوق تنمية المهارات بمبلغ /٣,٤/ مليون ريال يمني وضريبة الوعاء المستقل مبلغ /١٠,٩/ مليون ريال يمني وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبية ولم يبلغ البنك بقرار اللجنة حتى تاريخه، ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية.

- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٠ في الموعد القانوني وسداد الضرائب المستحقة من واقع الإقرار، ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

٣٤- الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار.

- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٧ من واقع الإقرارات وقد حصل البنك على المخالصة النهائية من الهيئة العامة للزكاة حتى نهاية العام ٢٠١٧.

- تم تقديم الإقرار الزكوي عن العام ٢٠١٨ وسداد الزكاة المستحقة من واقع الإقرار وتم إخطار البنك في يناير ٢٠٢٠ بقرار لجنة التظلم رقم (٢٨) لسنة ٢٠٢٠ بربط إضافي معدل بمبلغ /٦٢/ مليون ريال يمني وقد تم الطعن على القرار لدى محكمة الأموال العامة في الموعد القانوني ولم يبلغ البنك بقرار المحكمة حتى تاريخه.

- تم تقديم الإقرار الزكوي عن العام ٢٠١٩ وسداد الزكاة المستحقة من واقع الإقرار وقد قامت الهيئة العامة للزكاة في أكتوبر ٢٠٢١ بإخطار البنك بعناصر الربط الإضافي بمبلغ /١١٠,٩/ مليون ريال يمني وكذا الغرامات بمبلغ /٧٢,٢/ مليون ريال يمني وقد قام البنك بالإعتراض على قرار الهيئة لدى لجنة التظلم في الموعد القانوني والتي لم تصدر قرارها حتى تاريخه، ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية.

- تم تقديم الإقرار الزكوي عن العام ٢٠٢٠ وسداد الزكاة المستحقة من واقع الإقرار ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية حتى تاريخه.

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 ناتجة عن تلك القضايا.

٣٦- بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية.. وذلك إبتداء من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية.

وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠٢١. تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠٢٢.

٣٧- أنشطة الأمانة

لا يحتفظ البنك أو يدير أصول لآخرين أو بالنيابة عن آخرين.

٣٨- تأثير فيروس كوفيد ـ ١٩

تم تأكيد وجود الفايروس التاجي المستجد (كوفيد ـ ١٩) في أوائل العام ٢٠٢٠ والذي انتشر على مستوى العالم حيث تسبب ومازال في تعطيل العديد من الأعمال والأنشطة. قامت الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بإجراء تقييم حول مدى تأثير هذه الجائحة على عمليات البنك وأعماله التجارية. بناء على هذا التقييم، استنتجت الإدارة بأنه لم يكن هناك آثار سلبية على أنشطة البنك وأعماله التجارية نتيجة كوفيد ـ ١٩ كما في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية ولا يتطلب ذلك عمل تعديلات جوهرية على الأحكام والافتراضات والتقديرات الهامة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وستواصل الإدارة مراقبة الوضع.

٣٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتمشى مع تبويب البيانات المالية للعام الحالي وذلك بغرض عرضها بشكل أفضل، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام المقارنة لم يؤثر على حقوق الملكية أو الأرباح المرحلة.