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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠، 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، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء.

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

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

مسئولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، 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 ٢٠٢٠.

مختار محجي
محاسب قانوني معتمد

صنعاء في ٣١ مارس ٢٠٢١

بنك قطر الوطني ـ (فرع اليمن)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح رقم	٢٠٢٠	٢٠١٩
الأصول			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	١ ٨٢٢ ٧٧٠	١ ٥٤٩ ٦٩٥
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٩ ١٦٢ ٦٧٩	٧ ٩٥٩ ٠٥٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٩)	٢٣ ١٢٥ ١٥٣	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠
قروض وسلفيات (بالصافي)	(١٠)	٣ ٨٩٠	١ ٨٣٦
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(١٢)	١٠ ٠٨٤	١٣ ٠٠٣
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	(١٣)	٤٤ ٨٠٩	٨٢ ٦١٣
إجمالي الأصول		٣٤ ١٦٩ ٣٨٥	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(١٤)	٤ ٤٠٣ ٥٦٣	٢ ٩٠٤ ٦٦١
ودائع العملاء	(١٥)	١٧ ٥٧٩ ٣٤١	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	(١٦)	٢ ٥٩٧ ٤٠٠	٢ ٦٣٢ ٥٥٩
مخصصات أخرى	(١٧)	٤٥٤ ٩٦١	٣٤٠ ٨٤٦
إجمالي الإلتزامات		٢٥ ٠٣٥ ٢٦٥	٢١ ٥٥١ ٦١٠
حقوق المركز الرئيسي	(١٨)		
رأس المال	(١٨ - أ)	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠
إحتياطي قانوني	(١٨ - ب)	١ ٦٦٣ ٤٠٦	١ ٣٦٨ ٥٧٤
أرباح مرحلة		١ ٥٠٠ ٧١٤	١ ٣٢٥ ٩٦٢
إجمالي حقوق المركز الرئيسي		٩ ١٣٤ ١٢٠	٨ ٦٩٤ ٥٣٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي		٣٤ ١٦٩ ٣٨٥	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	(١٩)	٤ ٥٩٣ ٠٧٤	٣ ٩٨٤ ٥١٤

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

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 ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح رقم	٢٠٢٠	٢٠١٩
البيان			
إيرادات الفوائد	(٢٠)	٣ ٨٤٠ ٩٦٤	٣ ٤٧٣ ٧٩٢
يخصم : مصروفات الفوائد	(٢١)	(٤٥٨ ٠٦١)	(٤٢٣ ٢٥٠)
صافي إيرادات الفوائد		٣ ٣٨٢ ٩٠٣	٣ ٠٥٠ ٥٤٢
إيرادات رسوم وعمولات	(٢٢)	٧٠ ٩٧١	٧٢ ٤٦٣
(خسائر) عمليات النقد الأجنبي	(٢٣)	(١٣٨ ٤٥٣)	(١١٢ ١١٢)
إيرادات أخرى	(٢٤)	١٩ ١٨٥	٢٦ ٦٦١
صافي إيرادات التشغيل		٣ ٣٣٤ ٦٠٦	٣ ٠٣٧ ٥٥٤
يخصم : مخصصات	(٢٥)	(١١٤ ١١٥)	(٦٣ ٢٧٥)
يخصم : تكاليف الموظفين	(٢٦)	(٣٧٤ ٢٨٤)	(٣٥٨ ٧٦٥)
يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات	(١٣)	(٤١ ٤٥٨)	(٤١ ١٨٥)
يخصم : مصروفات أخرى	(٢٧)	(٥٥٣ ٥٨٩)	(٥٣٨ ٨١٥)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٢ ٢٥١ ١٦٠	٢ ٠٣٥ ٥١٤
يخصم : ضرائب الدخل عن العام	(١٦-١)	(٤٨٥ ٦١٤)	(٤٢٨ ٦٠٠)
صافي أرباح العام بعد الضرائب		١ ٧٦٥ ٥٤٦	١ ٦٠٦ ٩١٤
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-
إجمالي الدخل الشامل عن العام		١ ٧٦٥ ٥٤٦	١ ٦٠٦ ٩١٤

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 ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	رأس المال	إحتياطي قانوني	أرباح مرحلة	الإجمالي
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
عام ٢٠١٩				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٢٧ ٥٣٧	(٤١ ٦٥٩)	٧ ٠٨٥ ٨٧٨
إجمالي الدخل الشامل للعام				
صافي أرباح العام	-	-	١ ٦٠٦ ٩١٤	١ ٦٠٦ ٩١٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للعام	-	-	١ ٦٠٦ ٩١٤	١ ٦٠٦ ٩١٤
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق المركز الرئيسي				
المحول إلى المركز الرئيسي	-	-	١ ٧٤٤	١ ٧٤٤
المحول للإحتياطي القانوني	-	٢٤١ ٠٣٧	(٢٤١ ٠٣٧)	-
	-	٢٤١ ٠٣٧	(٢٣٩ ٢٩٣)	١ ٧٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٦٨ ٥٧٤	١ ٣٢٥ ٩٦٢	٨ ٦٩٤ ٥٣٦

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 التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

	إيضاح رقم	٢٠٢٠	٢٠١٩
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٢ ٢٥١ ١٦٠	٢ ٠٣٥ ٥١٤
التعديلات على :			
إهلاك ممتلكات ومعدات	(١٣)	٤١ ٤٥٨	٤١ ١٨٥
صافي إيرادات الفوائد		(٣ ٣٨٢ ٩٠٣)	(٣ ٠٥٠ ٥٤٢)
مخصصات مكونة خلال العام	(٢٥)	١١٤ ١١٥	٦٣ ٢٧٥
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(١٩ ١٨٥)	(٢٦ ٦٦١)
المستخدم من المخصصات		-	(١١ ٦٦١)
		(٩٩٥ ٣٥٥)	(٩٤٨ ٨٩٠)
التغير في :			
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي		(٢٣٨ ٦٣٨)	١٨ ٤٣٨
قروض وسلفيات		١٧ ٠٤٠	١٤ ٥٩١
أرصدة مدينة وأصول أخرى		٢ ٩١٩	٣ ٢٠٧
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		١ ٤٩٨ ٩٠٢	٢٨٠ ٣٠٢
ودائع العملاء		١ ٩٠٥ ٧٩٧	(٣٥٤ ٦٧٢)
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		(١٢٧ ٤٦٠)	٢٧٦ ٤٠٩
النقد المتاح (المستخدم في) العمليات التشغيلية		٢ ٠٦٣ ٢٠٥	(٧١٠ ٦١٥)
فوائد مقبوضة		٣ ٨٤٠ ٩٦٤	٣ ٤٧٣ ٧٩٢
فوائد مدفوعة		(٣٧٣ ٩٢٥)	(٣٤٢ ٦٣٠)
ضرائب الدخل المسددة		(٤٢٨ ٦٠٠)	(٢٥٦ ٦٤٣)
صافي النقدية المتاحة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٥ ١٠١ ٦٤٤	٢ ١٦٣ ٩٠٤

تابع : بيان التدفقات النقدية

	إيضاح رقم	٢٠٢٠	٢٠١٩
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات		(٣ ٦٥٤)	(١ ٥٢٩)
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		**(٣ ٦٥٤)**	**(١ ٥٢٩)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات عقود إيجار		(٤٨ ٨٤٩)	(٣٦ ٣٣٦)
المحول للمركز الرئيسي (أرباح) خسائر		(١ ٣٢٥ ٩٦٢)	١ ٧٤٤
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**(١ ٣٧٤ ٨١١)**	**(٣٤ ٥٩٢)**
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام		٣ ٧٢٣ ١٧٩	٢ ١٢٧ ٧٨٣
النقدية وما في حكمها في أول العام		٢٨ ٨٤٩ ١٧٩	٣٦ ٧٢١ ٣٩٦
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام		**٣٢ ٥٧٢ ٣٥٨**	**٢٨ ٨٤٩ ١٧٩**
وتتمثل النقدية وما في حكمها آخر العام فيما يلي :			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	(٧)	١ ٨٢٢ ٧٧٠	١ ٥٤٩ ٦٩٥
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٩ ١٦٢ ٧٢٦	٧ ٩٥٩ ١٩٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٩)	٢٣ ١٢٥ ١٥٣	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠
		٣٤ ١١٠ ٦٤٩	٣٠ ١٤٨ ٨٣٢
يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني		(١ ٥٣٨ ٢٩١)	(١ ٢٩٩ ٦٥٣)
		٣٢ ٥٧٢ ٣٥٨	**٢٨ ٨٤٩ ١٧٩**

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 ٢٠٢٠

١- نبذة عن البنك

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

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية

٢-١ بيان الإلتزام

- أُعدت البيانات المالية للبنك على أساس مبدأ الإستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني.
- تم إعتماد البيانات المالية من قبل إدارة البنك بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١.

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، ٣-١٢، 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 ٢٠٢٠
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

QNB

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

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

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية

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

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

- تقييم الأدوات المالية

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

ب- المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول

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

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة

نظراً لطبيعة عملياته، قد يكون البنك طرفاً في 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 تنسب 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 الردينة	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 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.

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.

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

QNB

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

١٥-٣ مخصص الضمان الإجتماعي

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

١٦-٣ الضرائب

- تحسب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية.
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعيار المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة. وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور.

١٧-٣ الزكاة المستحقة على حقوق المركز الرئيسي

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

١٨-٣ أرقام المقارنة

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

٤- المعايير والتفسيرات الجديدة

أ - المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة

- تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية من قبل البنك والتي يبدأ سريانها إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) تجميع الأعمال (المتعلقة بتعريف الأعمال).
- تعريف الأهمية النسبية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)).

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

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.

- المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (١٧) ـ عقود التأمين.
- إمتيازات الإيجار المتعلقة بوباء كوفيد ـ ١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦).
- الممتلكات والمعدات والمتحصلات قبل الإستخدام (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).
- تصنيف الإلتزامات إلى متداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١).

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٥-١ 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 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
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الأصول المالية			
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١ ٥٤٩ ٦٩٥	١ ٥٤٩ ٦٩٥	١ ٥٤٩ ٦٩٥
أرصدة لدى البنوك	٧ ٩٥٩ ٠٥٩	٧ ٩٥٩ ٠٥٩	٧ ٩٥٩ ٠٥٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠
قروض وسلفيات (بالصافي)	١ ٨٣٦	١ ٨٣٦	١ ٨٣٦
	٣٠ ١٥٠ ٥٣٠	٣٠ ١٥٠ ٥٣٠	٣٠ ١٥٠ ٥٣٠
الإلتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٩٠٤ ٦٦١	٢٩٠٤ ٦٦١	٢٩٠٤ ٦٦١
ودائع العملاء	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤
	١٨ ٥٧٨ ٢٠٥	١٨ ٥٧٨ ٢٠٥	١٨ ٥٧٨ ٢٠٥

٥-٢ 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 ردينة	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	٢٠٢٠	٢٠١٩
١-٢	منتظمة وتحت المراقبة	٤ ٢٢٢	٢ ١٥٥

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) :

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)	١ ٥٣٨ ٢٩١	١ ٢٩٩ ٦٥٣
أرصدة لدى البنوك	٩ ١٦٢ ٦٧٩	٧ ٩٥٩ ٠٥٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة / محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٢٣ ١٢٥ ١٥٣	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠
قروض وسلفيات (بالصافي)	٣ ٨٩٠	١ ٨٣٦
أرصدة مدينة وأصول أخرى (لا تتضمن المدفوعات المقدمة)	٩ ٧٥٧	١١ ١٦٢
	٣٣ ٨٣٩ ٧٧٠	٢٩ ٩١١ ٦٥٠
إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)	٤ ٥٩٣ ٠٧٤	٤ ٤٠٨ ٢٧٦
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	٣٨ ٤٣٢ ٨٤٤	٣٤ ٣١٩ ٩٢٦

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

	٢٠٢٠					٢٠١٩				
	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	إجمالي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني	صافي الحد الأقصى للمخاطر ألف ريال يمني
حكومي	٢٧ ٧٤٨ ٢٦٥	-	٢٥ ٣٨٦ ٧٥٥	-
مالي	٦ ٠٨٣ ٨٧٣	٦ ٠٨٣ ٨٧٣	٤ ٥٢٢ ٣٣٠	٤ ٥٢٢ ٣٣٠
إستهلاكي	٣ ٩٠٥	٣ ٩٠٥	٢ ٤٤٩	٢ ٤٤٩
أخرى	٣ ٧٢٧	٣ ٧٢٧	١١٦	١١٦
	٣٣ ٨٣٩ ٧٧٠	٦ ٠٩١ ٥٠٥	٢٩ ٩١١ ٦٥٠	٤ ٥٢٤ ٨٩٥
إلتزامات عرضية وإرتباطات	٤ ٥٩٣ ٠٧٤	٦١١ ٤٩٧	٤ ٤٠٨ ٢٧٦	-
	٣٨ ٤٣٢ ٨٤٤	٦ ٧٠٣ ٠٠٢	٣٤ ٣١٩ ٩٢٦	٤ ٥٢٤ ٨٩٥

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 ٢٠٢٠ ما نسبته ١٢٣ ٪ مقابل ما نسبته ١٢٨ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

٢٠١٩ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢ ٩٠٤ ٦٦١	-	-	-	٢ ٩٠٤ ٦٦١
ودائع العملاء	١٤ ٩٩١ ٧٧٨	٥٨ ٠١٦	٦٢٣ ٧٥٠	-	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤
مطلوبات الإيجار	٣٦ ٣٣٦	-	-	٢٨ ٢٣٤	٦٤ ٥٧٠
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٢ ٥٦٧ ٩٨٩	-	-	-	٢ ٥٦٧ ٩٨٩
إجمالي الإلتزامات	٢٠ ٥٠٠ ٧٦٤	٥٨ ٠١٦	٦٢٣ ٧٥٠	٢٨ ٢٣٤	٢١ ٢١٠ ٧٦٤

ويبين الإيضاح رقم (٣٨) 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 ٢٠٢٠
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

QNB

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

ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

٢٠٢٠ (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	-	-	-	-	١ ٨٢٢ ٧٧٠	١ ٨٢٢ ٧٧٠	-	-
أرصدة لدى البنوك	٧٥٠ ٧٥٠	-	٤ ٨٧٩ ٨٧٥	-	٣٥٣ ٠٥٤	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	٥٤٠ ٢٨٧	٣٤ ١٦٩ ٨٨٥		
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي								
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٤ ٤٠٣ ٥٦٣	٤ ٤٠٣ ٥٦٣	١٥ ٪	٠,٣٣ ٪
ودائع العملاء	٣ ٤٩٨ ٩٣٦	٢٩٧ ٦٦٦	٦٥٧ ٩٩٤	-	١٣ ١٢٤ ٧٨٥	١٧ ٥٧٩ ٣٤١		
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	٣ ٥٧١ ٣٩٧	٢٩٧ ٦٦٦	٦٥٧ ٩٩٤	-	٢٩ ٦٣٧ ٣٦٨	٣٤ ١٦٩ ٨٨٥		
فارق التأثر بسعر الفائدة	٢٠ ٣٠٦ ٧٤٥	(٢٩٦ ٧٣١)	٤ ٢٢٣ ٧٦٧	٧١٤	(٢٤ ٦٣٤ ٤٩٥)	-		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	٢٠ ٣٠٦ ٧٤٥	٢٠ ٠١٠ ٠١٤	٢٤ ٢٣٣ ٧٨١	٢٤ ٦٣٤ ٤٩٥	-	-		

٢٠١٩ (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	-	-	-	-	١ ٥٤٩ ٦٩٥	١ ٥٤٩ ٦٩٥	-	-
أرصدة لدى البنوك	١ ٢٥١ ٢٥٠	٢٥٠ ٢٥٠	٢ ٧٥٢ ٧٥٠	-	٣ ٧٠٤ ٨٠٩	٧ ٩٥٩ ٠٥٩	-	٢,٠٤ ٪
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠	-	-	-	-	٦٣٩ ٩٤٠	١٦,٩٣٢٠ ٪	-
قروض وسلفيات (بالصافي)	١٣٤	٤٥١	٩٦٢	٢٨٩	-	١ ٨٣٦	١٦ ٪	٩,٣٨ ٪
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١١ ١٦٢	-	-	-	١ ٨٤١	١٣ ٠٠٣	١٦ ٪	٩,٣٨ ٪
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٨٢ ٦١٣	٨٢ ٦١٣	-	-
إجمالي الأصول	٢١ ٩٠٢ ٤٨٦	٢٥٠ ٧٠١	٢ ٧٥٣ ٧١٢	٢٨٩	٥ ٣٣٨ ٩٥٨	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦		
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي								
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٢ ٩٠٤ ٦٦١	٢ ٩٠٤ ٦٦١	-	-
ودائع العملاء	٤ ٠٣٣ ٣٧١	٥٨ ٠١٦	٦٢٣ ٧٥٠	-	٤٠٧ ٥٤٤ ١٠ ٩٥٨	١٥١٥ ٦٧٣ ٥٤٤	١٥ ٪	٠,٣٧ ٪
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	٧١ ٢٣٩	-	-	-	٣ ٢٢٠ ٥٦١	٢٦٣ ٢ ٥٥٩	١٥ ٪	٠,٣٧ ٪
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٣٤٠ ٨٤٦	٣٤٠ ٨٤٦	-	-
حقوق المركز الرئيسي	-	-	-	-	٨ ٦٩٤ ٥٣٦	٨ ٦٩٤ ٥٣٦	-	-
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٤ ١٠٤ ٦١٠	٥٨ ٠١٦	٦٢٣ ٧٥٠	-	٤٥٩ ٧٧٠ ٢٩	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦ ٢٥		
فارق التأثر بسعر الفائدة	١٧ ٧٩٧ ٨٧٦	١٩٢ ٦٨٥	٢ ١٢٩ ٩٦٢	٢٨٩	(٢٠ ١٢٠ ٨١٢)	-		
فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	١٧ ٧٩٧ ٨٧٦	١٧ ٩٩٠ ٥٦١	٢٠ ١٢٠ ٥٢٣	٢٠ ١٢٠ ٨١٢	-	-		

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 ٢٠٢٠

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ ٪

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

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ ٪

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ ٪

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٧ ٧٧١ ٨٧٢	٣٥٥ ٤٣٧	٢٨٤ ٣٥٠
دولار أمريكي	٢ ٣٧٤ ١٧٤	٤٧ ٤٨٣	٣٧ ٩٨٦
ريال قطري	(٢٥ ٥٢٣)	(٥١٠)	(٤٠٨)

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ ٪

العملة	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة	حساسية صافي إيراد الفوائد (بيان الدخل الشامل) ألف ريال يمني	حساسية حقوق المركز الرئيسي ألف ريال يمني
ريال يمني	١٧ ٧٧١ ٨٧٢	(٣٥٥ ٤٣٧)	(٢٨٤ ٣٥٠)
دولار أمريكي	٢ ٣٧٤ ١٧٤	(٤٧ ٤٨٣)	(٣٧ ٩٨٦)
ريال قطري	(٢٥ ٥٢٣)	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 :

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)

٢٠١٩ (جميع الأرقام بالألف ريال يمني)

البيان	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	أخرى	الإجمالي
الأصول	٨ ٧٩٢ ٣٤٦	٧٣ ٢٣٠	٣٣٠	٣٩ ٣٦٧	٨ ٩٠٥ ٢٧٣
الإلتزامات	(٩ ٦٤٧ ٣٠٦)	(٧٠ ٥٢٣)	(٢١٤ ٩٣٤)	(٣٨ ٢٢١)	(٩ ٩٧٠ ٩٨٤)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٨٥٤ ٩٦٠)	٢ ٧٠٧	(٢١٤ ٦٠٤)	١ ١٤٦	(١ ٠٦٥ ٧١١)

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ معادل ريال يمني	سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ معادل ريال يمني	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ معادل ريال يمني	متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ معادل ريال يمني
دولار أمريكي	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	٦٠٤,٠٠	٥٨٦,٠٠
يورو أوروبي	٣٠٧,٧١	٢٨٠,٤٣	٧٤٢,٦٨	٦٥٧,٠٠
ريال قطري	٦٨,٣٢	٦٨,٧٣	١٦٤,٩٠	١٦١,٠٠

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 ٢٠٢٠، ٢٠١٩.

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 ٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	(١ ١٩١ ٠٥٨)	(١ ١٤٧ ٠٦٤)
يورو أوروبي	٤ ٨٢٧	٣ ٦٣٥
ريال قطري	(٣٨١ ٨٥٨)	(٢٨٨ ١٠٦)
أخرى	٣ ٣٥٥	١ ٥٤٢

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	٢٠٢٠ مليون ريال يمني	٢٠١٩ مليون ريال يمني
رأس المال الأساسي	٩ ١٣٤	٨ ٦٩٥
رأس المال المساند	١٤	١١
إجمالي رأس المال	٩ ١٤٨	٨ ٧٠٦
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
إجمالي الأصول	١ ٢٧٤	١ ٠٠٠
الإلتزامات العرضية والإرتباطات	٦١١	-
إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر	١ ٨٨٥	١ ٠٠٠
نسبة كفاية رأس المال	٤٨٥ ٪	٨٧١ ٪

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	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق _ عملة محلية	١٩ ٢١٠	٦٦ ٨٣٧
نقدية بالصندوق _ عملة أجنبية	٢٦٥ ٢٦٩	١٨٣ ٢٠٥
	٢٨٤ ٤٧٩	٢٥٠ ٠٤٢
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة محلية	٥٩٧ ١٠١	٥٩٤ ٤٤٨
إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني ـ عملة أجنبية	٩٤١ ١٩٠	٧٠٥ ٢٠٥
	١ ٥٣٨ ٢٩١	١ ٢٩٩ ٦٥٣
	١ ٨٢٢ ٧٧٠	١ ٥٤٩ ٦٩٥

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	ايضاح رقم	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني			
حسابات جارية ـ عملة محلية		٢ ١١٦ ٨٥٨	٢ ٢٩٢ ٢٤٧
حسابات جارية ـ عملة أجنبية		٩٦٧ ٩٦٣	١ ١٥٤ ٩١٥
		٣ ٠٨٤ ٨٢١	٣ ٤٤٧ ١٦٢
بنوك محلية			
حسابات جارية ـ عملة محلية		١ ٢٠٢	٤ ٨٧٨
حسابات جارية ـ عملة أجنبية		٢ ٤٦٧	٦ ٥٥٠
		٣ ٦٦٩	١١ ٤٢٨
المركز الرئيسي			
حسابات جارية ـ عملة أجنبية		٤٤٣ ٦١١	٢٤٦ ٣٥٧
الودائع لأجل ـ عملة أجنبية		٥ ٦٣٠ ٦٢٥	٤ ٢٥٤ ٢٥٠
	(٣٢-أ)	٦ ٠٧٤ ٢٣٦	٤ ٥٠٠ ٦٠٧
		٩ ١٦٢ ٧٢٦	٧ ٩٥٩ ١٩٧
مخصص خسائر تدني القيمة		(٤٧)	(١٣٨)
		٩ ١٦٢ ٦٧٩	٧ ٩٥٩ ٠٥٩

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.

٨-١ مخصص خسائر تدني القيمة

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠		١٣٨	٢ ٥٤٠
المكون خلال العام		-	-
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٩١)	(٢ ٤٠٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٤٧	١٣٨

٩- إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 :

	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)	٢٣ ٢٩٩ ٩٩٨	٢٠ ٨٠٠ ٠٠٠
يخصم : رصيد خصم الإصدار	(١٧٤ ٨٤٥)	(١٦٠ ٠٦٠)
	٢٣ ١٢٥ ١٥٣	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦,٨٧ ٪ إلى ١٦,٨٩ ٪ خلال العام ٢٠٢٠ (بين ١٦,٧٠ ٪ إلى ١٦,٩٩ ٪ خلال عام ٢٠١٩). 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	ايضاح رقم	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
جاري مدين		٩٥٥ ٨٨١	٨٩٥ ٧٤٩
قروض للعملاء		١ ٦٠٦ ١٢٩	١ ٤٦٨ ٠٧٧
قروض موظفين		٤ ٢٢٢	٢ ١٥٥
		٢ ٥٦٦ ٢٣٢	٢ ٣٦٥ ٩٨١
يخصم : فوائد مجنبة	(١٠-١)	(١ ٣٥٨ ٠٢٦)	(١ ١٤٠ ٧٣٥)
يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١١)	(١ ٢٠٤ ٣١٦)	(١ ٢٢٣ ٤١٠)
		٣ ٨٩٠	١ ٨٣٦

- 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 ردينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ /٢٠٣ ٩٨٣/ ١/ ألف ريال يمني بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ /١ ٣٥٨ ٠٢٦/ ١/ ألف ريال يمني، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة والمصنفة ردينة مبلغ /١ ٢٢٣ ٠٩١/ ١/ ألف ريال يمني بعد خصم الفوائد المجنبة بمبلغ /١ ٤٠ ٧٣٥/ ١/ ألف ريال يمني.

ب – القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

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

٢٠١٩

البيان	جاري مدين ألف ريال يمني	قروض للعملاء ألف ريال يمني	قروض موظفين ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
أفراد	-	١٨ ٠١٣	٢ ١٥٥	٢٠ ١٦٨
تجاري	١٣ ٥٣٠	٤٥٨ ٧٨٩	-	٤٧٢ ٣١٩
صناعي	٨٨٢ ٢١٩	٩٩١ ٢٧٥	-	١ ٨٧٣ ٤٩٤
	٨٩٥ ٧٤٩	١ ٤٦٨ ٠٧٧	٢ ١٥٥	٢ ٣٦٥ ٩٨١

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

١٠-١ فوائد مجنبة

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
الرصيد في بداية العام	١ ١٤٠ ٧٣٥	٩٥٢ ٠٢٥
الزيادة خلال العام	٢١٧ ٢٩١	١٨٨ ٧١٠
	١ ٣٥٨ ٠٢٦	١ ١٤٠ ٧٣٥

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

٢٠٢٠

البيان	ايضاح 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

٢٠١٩

البيان	ايضاح رقم	محدد ألف ريال يمني	عام ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩		١ ٢٣٧ ٣٢٥	٣٠٨	١ ٢٣٧ ٦٣٣
المكون خلال العام	(٢٥)	٨ ٠٥٥	-	٨ ٠٥٥
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٢٤)	(٢٢ ٢٧١)	(٧)	(٢٢ ٢٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		١ ٢٢٣ ١٠٩	٣٠١	١ ٢٢٣ ٤١٠

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

QNB

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

ب – مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠٢٠

البيان	أفراد ألف ريال يمني	قروض شركات ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٧٠٢	١ ٢١٧٧٠٨	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

٢٠١٩

البيان	أفراد ألف ريال يمني	قروض شركات ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٥٧٠٩	١ ٢٣١ ٩٢٤	١ ٢٣٧ ٦٣٣
المكون خلال العام	-	٨ ٠٥٥	٨ ٠٥٥
مخصصات إنتفى الغرض منها	(٧)	(٢٢ ٢٧١)	(٢٢ ٢٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٧٠٢	١ ٢١٧٧٠٨	١ ٢٢٣ ٤١٠

١٢- أرصدة مدينة وأصول أخرى

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
فوائد مستحقة	٦ ٨٤٤	١١ ١٦٢
مصروفات مدفوعة مقدماً	٣٢٧	١ ٨٤١
أرصدة مدينة أخرى	٢ ٩١٣	-
	١٠ ٠٨٤	١٣ ٠٠٣

١٣- ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠٢٠

البيان	التكلفة في ٢٠٢٠/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإعتراف بموجودات حق الإستخدام عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) 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 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

٢٠١٩

البيان	التكلفة في ٢٠١٩/١/١ ألف ريال يمني	الإضافات خلال العام ألف ريال يمني	الإعتراف بموجودات حق الإستخدام عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) إيضاح رقم ٤ أ(١) ألف ريال يمني	التكلفة في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١/١ ألف ريال يمني	إهلاك العام ألف ريال يمني	مجمع الإهلاك في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف ريال يمني
آلات وأجهزة كمبيوتر	١٧٧ ١٣٦	١ ٣٨٤	-	١٧٨ ٥٢٠	١٤٩ ٧١٧	٩ ٦٨٤	١٥٩ ٤٠١	١٩ ١١٩
أثاث ومفروشات	٥٦ ٨١٨	١٤٥	-	٥٦ ٩٦٣	٥٥ ٤٥٣	٣٣٣	٥٥ ٧٨٦	١ ١٧٧
سيارات	١٣ ٢٨٣	-	-	١٣ ٢٨٣	١٣ ٢٥٧	٢٦	١٣ ٢٨٣	-
تحسينات مباني	١٨٠ ٠٦٣	-	-	١٨٠ ٠٦٣	١٧٨ ١٢٩	٦٣٤	١٧٨ ٧٦٣	١ ٣٠٠
مباني (موجودات حق الإستخدام)	-	-	٩١ ٥٢٥	٩١ ٥٢٥	-	٣٠ ٥٠٨	٣٠ ٥٠٨	٦١ ٠١٧
الإجمالي	٤٢٧ ٣٠٠	١ ٥٢٩	٩١ ٥٢٥	٥٢٠ ٣٥٤	٣٩٦ ٥٥٦	٤١ ١٨٥	٤٣٧ ٧٤١	٨٢ ٦١٣

١٤- أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
المركز الرئيسي ـ حسابات جارية ـ عملة محلية		٤ ١٥٦ ٥٨٢	٢ ٧١٣ ٢٣٣
المركز الرئيسي ـ حسابات جارية ـ عملة أجنبية		٢٤٤ ٩٧٥	١٨٩ ٤٢٢
	(٣٢-ب)	٤ ٤٠١ ٥٥٧	٢ ٩٠٢ ٦٥٥
بنوك محلية ـ حسابات جارية ـ عملة محلية		١٦	٢ ٠٠٦
بنوك خارجية ـ حسابات جارية ـ عملة أجنبية		١٩٩٠	-
		٤ ٤٠٣ ٥٦٣	٢ ٩٠٤ ٦٦١

١٥- ودائع العملاء

أ – ودائع العملاء وفقاً للنوع

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
حسابات جارية	١٣ ١١٣ ٢٤٤	١٠ ٥٢٣ ١٠٤
ودائع لأجل	٤ ٤٥٤ ٥٥٦	٤ ٧١٥ ١٣٧
تأمينات خطابات ضمان	-	٤٢٣ ٧٦٢
ودائع أخرى	١١ ٥٤١	١١ ٥٤١
	١٧ ٥٧٩ ٣٤١	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤

ب – ودائع العملاء وفقاً للقطاع

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
أفراد	٦ ٦٥٣ ٨٣٥	٧ ٣٩٢ ٣٥٦
بناء وتشييد	٦٠ ٥١٥	٧٥ ٠٦٠
تجاري	١٠ ٧٥٣ ١٦٤	٧ ٤٩٦ ٢٥١
أخرى	١١١ ٨٢٧	٧٠٩ ٨٧٧
	١٧ ٥٧٩ ٣٤١	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤

١٦- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
مصلحة الضرائب ـ ضرائب الدخل	(١-١٦)	٥٠٤ ٣٠٧	٤٤٧ ٢٩٣
فوائد وعمولات مستحقة		٧٧ ٤٦١	٧١ ٢٣٩
مصروفات مستحقة		٨٧ ١٢٤	١٠٥ ٦٤٣
الزكاة المستحقة		٢٨٤ ١٠٣	٢٦٧ ٧٧٤
صافي التغيرات في مراكز العملات الأجنبية		١ ٥٧٤ ٤٢٦	١ ٤٣١ ٣٤٠
شيكات مقبولة الدفع		٢٤ ٩٩٧	١٦٢ ٥٦٦
مطلوبات الإيجار ـ إيضاح رقم ٤ أ (١)		٢٢ ٣٩٦	٦٤ ٥٧٠
أرصدة دائنة أخرى		٢٢ ٥٨٦	٨٢ ١٣٤
		٢ ٥٩٧ ٤٠٠	٢ ٦٣٢ ٥٥٩

١٦-١ مصلحة الضرائب ـ ضرائب الدخل

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
ضرائب الدخل في بداية العام	٤٤٧ ٢٩٣	٢٧٥ ٣٣٦
يخصم : المستخدم خلال العام	(٤٢٨ ٦٠٠)	(٢٥٦ ٦٤٣)
يضاف : المكون خلال العام	٤٨٥ ٦١٤	٤٢٨ ٦٠٠
	٥٠٤ ٣٠٧	٤٤٧ ٢٩٣

١٧- مخصصات أخرى

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 إنتهى الغرض منها	(٢٤)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		١٣ ٢٩٨	٤٤١ ٦٦٣	٤٥٤ ٩٦١

٢٠١٩

البيان	ايضاح رقم	مخصص إلتزامات عرضية ألف ريال يمني	مخصص إلتزامات محتملة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩		١٢ ٤٢٤	٢٨٦ ٨٤٤	٢٩٩ ٢٦٨
يضاف : المكون خلال العام	(٢٥)	-	٥٥ ٢٢٠	٥٥ ٢٢٠
يخصم : المستخدم خلال العام		-	(١١ ٦٦١)	(١١ ٦٦١)
يخصم : مخصصات إنتهى الغرض منها	(٢٤)	(١ ٩٨١)	-	(١ ٩٨١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		١٠ ٤٤٣	٣٣٠ ٤٠٣	٣٤٠ ٨٤٦

١٨- حقوق المركز الرئيسي

أ - رأس المال

يبلغ رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٦/ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني (مبلغ ٦/ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) 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)

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

* تتضمن خطابات الضمان (بنوك) بمبلغ ٣/ ٧٣١ ٣٢٧/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مغطاة بضمانات بنكية من قبل المركز الرئيسي ـ قطر مقابل ٣/ ٧٣٤ ٢٦٤/ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

٢٠١٩

البيان	إجمالي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني	تأمينات نقدية محتجزة ألف ريال يمني	صافي قيمة الإلتزام ألف ريال يمني
خطابات ضمان (عملاء)	٦٧٤ ٠١٢	(٤٢٣ ٧٦٢)	٢٥٠ ٢٥٠
خطابات ضمان (بنوك)	٣ ٧٣٤ ٢٦٤	-	٣ ٧٣٤ ٢٦٤
	٤ ٤٠٨ ٢٧٦	(٤٢٣ ٧٦٢)	٣ ٩٨٤ ٥١٤

٢٠- إيرادات الفوائد

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
الفوائد من القروض والتسهيلات :		
- فوائد على الحسابات المدينة	٥٤	٨
- فوائد على القروض	٤١٢	١ ٣٥٨
	٤٦٦	١ ٣٦٦
الفوائد من الأرصدة لدى البنوك :		
- فوائد من الأرصدة لدى البنوك الخارجية	٨٩ ٨٦٣	١٢٨ ٢٥٦
- فوائد من الأرصدة لدى البنوك المحلية	-	-
	٨٩ ٨٦٣	١٢٨ ٢٥٦
فوائد إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة (أذون خزانة)	٣ ٧٥٠ ٦٣٥	٣ ٣٤٤ ١٧٠
	٣ ٨٤٠ ٩٦٤	٣ ٤٧٣ ٧٩٢

٢١- مصروفات الفوائد

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
فوائد على ودائع العملاء :		
فوائد على الودائع لأجل	٤٥١ ٣٨٦	٤١٣ ٨٦٩
أخرى *	٦ ٦٧٥	٩ ٣٨١
	٤٥٨ ٠٦١	٤٢٣ ٢٥٠

* مصروفات الفوائد الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عبارة عن الفائدة المتعلقة بالموجودات المؤجرة (موجودات حق الإستخدام المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) بمبلغ ٦/ ٦٧٥/ ألف ريال يمني (٢٠١٩ : ٣٨١ ٩/ ألف ريال يمني).

٢٢- إيرادات رسوم وعمولات

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
عمولات إعتمادات مستندية	-	-
عمولات خطابات ضمان	٣٤ ٤٤٩	٣٤ ٠٥٦
عمولات حوالات	٣٣ ٦٠١	٣٤ ٠٩٩
عمولات خدمات مصرفية أخرى	٢ ٩٢١	٤ ٣٠٨
	٧٠ ٩٧١	٧٢ ٤٦٣

٢٣- (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
أرباح إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية	١ ٨٩٧	٦٧٢
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	٢ ٧٣٦	(٣ ٩٩٠)
(خسائر) تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية *	(١٤٣ ٠٨٦)	(١٠٨ ٧٩٤)
	(١٣٨ ٤٥٣)	(١١٢ ١١٢)

* (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	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
مخصصات إنتفى الغرض منها :			
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١١)	١٩ ٠٩٤	٢٢ ٢٧٨
مخصصات أخرى	(١٧)	-	١ ٩٨١
خسائر تدني القيمة لأصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	(٨-١)	٩١	٢ ٤٠٢
		١٩ ١٨٥	٢٦ ٦٦١

٢٥- المخصصات المحملة على بيان الدخل الشامل

البيان	ايضاح رقم	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات	(١١)	-	٨ ٠٥٥
مخصصات أخرى	(١٧)	١١٤ ١١٥	٥٥ ٢٢٠
		١١٤ ١١٥	٦٣ ٢٧٥

٢٦- تكاليف الموظفين

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
بدلات ومزايا	٢٢٧ ٠٣٠	٢٢٧ ٤٠٣
مرتبات أساسية	٧٤ ٤٦٢	٧٦ ١٤٢
تأمينات إجتماعية	١٠ ٤١٠	١٠ ٥٥٩
تأمين صحي	١١ ٢١٢	٨ ٦٢٠
مكافآت	٥١ ١٧٠	٣٦ ٠٤١
	٣٧٤ ٢٨٤	٣٥٨ ٧٦٥

٢٧- مصروفات أخرى

البيان	٢٠٢٠ ألف ريال يمني	٢٠١٩ ألف ريال يمني
مصروفات الزكاة	٢٦٦ ١٧٦	٢٥٢ ٣٣٠
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	١١٥ ٢٠٠	٩٦ ٠٠٠
صيانة	٤٨ ٣٠٨	٦٧ ٩٦٠
كهرباء ومياه	١٨ ٥٨٩	٢٥ ٤٣٩
إشتراكات (مؤسسة ضمان الودائع)	١٦ ٦١٥	١٦ ٦٩٠
أتعاب مهنية وإستشارات	١٦ ٣٩٢	١٣ ٤٦٥
تلكس وهاتف وبريد	١٦ ٢٥٥	١٧ ٠٧٢
مصروفات حراسة	١٥ ٦١٦	١٥ ٤٦٥
مصروفات نظافة	٧ ٥٠٨	٧ ٣٥٨
دورات تدريبية	٧ ٢٠٠	٥ ٥١٦
تأمين	٢ ٥٤٨	٣ ٦١٢
إيجار تشغيلي	١ ٨٠٠	١ ٨٠٠
أدوات كتابية ومطبوعات	١ ٦٧٠	١ ٥٣٧
مصروفات ضيافة واستقبال	١ ٦٣٠	٨٦٤
مصروفات أخرى	١٨ ٠٨٢	١٣ ٧٠٧
	٥٥٣ ٥٨٩	٥٣٨ ٨١٥

٢٨- إستحقاق الأصول والإلتزامات

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	(٩ ١٣٤ ٤٠٦)	-

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

(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	١ ٥٤٩ ٦٩٥	-	-	-	١ ٥٤٩ ٦٩٥
أرصدة لدى البنوك	٤ ٩٥٦ ٠٥٩	٢٥٠ ٢٥٠	٢ ٧٥٢ ٧٥٠	-	٧ ٩٥٩ ٠٥٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠	-	-	-	٢٠ ٦٣٩ ٩٤٠
قروض وسلفيات (الصافي)	١٣٤	٤٥١	٩٦٢	٢٨٩	١ ٨٣٦
أصول أخرى	٩٥ ٦١٦	-	-	-	٩٥ ٦١٦
	٢٧ ٢٤١ ٤٤٤	٢٥٠ ٧٠١	٢ ٧٥٣ ٧١٢	٢٨٩	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦
الإلتزامات					
ودائع العملاء	١٤ ٩٩١ ٧٧٨	٥٨ ٠١٦	٦٣ ٣٥٠	-	١٥ ٦٧٣ ٥٤٤
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٥ ٢٠٩ ٨٦٦	٦٦٨ ٢٠٠	٧٢٦ ٢١٦	٨ ٦٩٤ ٥٣٦	١٤ ٥٧٢ ٦٠٢
	٢٠ ٢٠١ ٦٤٤	٧٢٦ ٢١٦	٦٣٣ ٧٥٠	٨ ٦٩٤ ٥٣٦	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦
الصافي	٧ ٠٣٩ ٨٠٠	(٤٧٥ ٥١٥)	٢ ١٢٩ ٩٦٢	(٨ ٦٩٤ ٢٤٧)	-

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

اتصل على ٩٦٧ ١ ٥١٧٥١٧+ 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 :

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	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	-	١,٠٧	-	-	٢,٠٤	-
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة (أذون خزانة)	١٦,٨٨	-	-	١٦,٩٣	-	-
الإلتزامات						
ودائع عملاء						
ودائع لأجل	١٥	٠,٣٣	٠,٥٠	١٥	٠,٣٧	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 ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
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	(٨٤٢ ٥٧٩)	(٪ ١١,٠٣)	(٨٥٤ ٩٦٠)	(٪ ٩,٨٢)
يورو	٣ ٤١٥	٪ ٠,٠٥	٢ ٧٠٧	٪ ٠,٠٣
ريال قطري	(٢٧٠ ١٣٥)	(٪ ٣,٥٤)	(٢١٤ ٦٠٤)	(٪ ٢,٤٧)
أخرى	١ ٦٦٥	٪ ٠,٠٢	١ ١٤٦	٪ ٠,٠٢
صافي (العجز)	(١ ١٠٧ ٦٣٤)	(٪ ١٤,٥٠)	(١ ٠٦٥ ٧١١)	(٪ ١٢,٢٤)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (الدولار الأمريكي يعادل /٢٥٠,٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) 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 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	٣٩٠٥	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

كما توضح الجداول التالية توزيعاً للأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي والقطاعات الإقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

- وفقاً للموقع الجغرافي

البيان	**الأصول ألف ريال يمني**	**الإلتزامات ألف ريال يمني**	**إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني**
محلياً (الجمهورية اليمنية)	٢٥ ٧٤٥ ٥٣٨	١٨ ٥٥٥ ٣٢٩	٢٥٠ ٢٥٠
الشرق الأوسط	٤ ٥٠٠ ٦٠٨	٢ ٩٣٤ ٠٢٢	٢ ٩١٦
أسيا	-	-	٣ ٧٢٨ ١٢٧
أفريقيا	-	٦٠ ٧٦٧	-
أوروبا	-	١ ٢٤٣	٣ ٢٢١
الولايات المتحدة الأمريكية	-	٢٤٩	-
	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦	٢١ ٥٥١ ٦١٠	٣٩٨ ٤١٤

- وفقاً للقطاعات الإقتصادية

البيان	**الأصول ألف ريال يمني**	**الإلتزامات ألف ريال يمني**	**إلتزامات عرضية وإرتباطات ألف ريال يمني**
أفراد	١ ٨٠٤	٧ ٣٩٢ ٣٥٦	-
بنوك ومؤسسات مالية	٢٩ ٨٩٨ ٦٥٢	٢ ٩٣٦ ٠٢٧	٣ ٧٣٤ ٢٦٤
تجاري	-	٨ ٢٨١ ١٨٨	٢٥٠ ٢٥٠
أخرى	٣٤٥ ٦٩٠	٢ ٩٤٢ ٠٣٩	-
	٣٠ ٢٤٦ ١٤٦	٢١ ٥٥١ ٦١٠	٣٩٨ ٤١٤

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	**٢٠٢٠ ألف ريال يمني**	**٢٠١٩ ألف ريال يمني**
الرصيد في أول يناير	٤ ٥٠٠ ٦٠٧	٤ ٥٦٩ ٢٩٢
الزيادة خلال العام	٩٣ ٣٧٦ ١٥٦	١١٣ ١٣٢ ٠٠٣
المسترد خلال العام	(٩١ ٨٠٢ ٥٢٧)	(١١٣ ٢٠٠ ٦٨٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦ ٠٧٤ ٢٣٦	٤ ٥٠٠ ٦٠٧

ب – أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

	بنك قطر الوطني ـ المركز الرئيسي	
البيان	**٢٠٢٠ ألف ريال يمني**	**٢٠١٩ ألف ريال يمني**
الرصيد في أول يناير	(٢ ٩٠٢ ٦٥٥)	(٢ ٦١١ ٩٠٨)
المسترد خلال العام	-	٤ ٧٩٠
الزيادة خلال العام	(١ ٤٩٨ ٩٠٢)	(٢٩٥ ٥٣٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	(٤ ٤٠١ ٥٥٧)	(٢ ٩٠٢ ٦٥٥)

ج - الإيرادات والمصروفات خلال العام

	بنك قطر الوطني ـ المركز الرئيسي	
البيان	**٢٠٢٠ ألف ريال يمني**	**٢٠١٩ ألف ريال يمني**
فوائد من أرصدة لدى البنوك	٨٩ ٨٦٣	١٢٨ ٢٥٦
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي	(١١٥ ٢٠٠)	(٩٦ ٠٠٠)

د - رواتب ومزايا الإدارة العليا

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

	بنك قطر الوطني ـ المركز الرئيسي	
البيان	**٢٠٢٠ ألف ريال يمني**	**٢٠١٩ ألف ريال يمني**
رواتب ومزايا	٥١ ٣٢٩	٤٢ ٠٣٥

٣٣- الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠٢٠ في إضافة مبلغ /١٧٦ ٩٠٦/ 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 /٨٩٠ ٧/ 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 وقبول 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 ولم نبلغ بأي إعتراض من قبل مصلحة الضرائب على حكم محكمة الضرائب الإبتدائية.
- 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 وقد أصدرت المحكمة قرارها بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٩ برفض الطعن المقدم من مصلحة الضرائب حيث إعترضت مصلحة الضرائب على الحكم لدى محكمة الإستئناف والتي بدورها أصدرت قرارها لصالح البنك بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٠ ولم يبلغ البنك بأي إعتراض من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه، 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 والتي أصدرت قرارها النهائي بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢١ بتعديل مبالغ الربط الإضافي لتصبح مبلغ /٣١/ مليون ريال طبقاً لنموذج الربط رقم (٥) وقد قام البنك بالموافقة على سداد مبلغ /٢,٨/ مليون ريال والإعتراض على باقي الربط في الموعد القانوني، ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود 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 بمبلغ إجمالي /١٥٥/ مليون ريال لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضريبة المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل وفروق صندوق تنمية المهارات وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني لدى لجنة التسوية الضريبية والتي لم تصدر قرارها حتى تاريخه، ويعتقد البنك أنه لن يترتب على ذلك وجود أي إلتزامات إضافية.
- 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 للإقرارا 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 المستحقة من واقع الإقرار، وجاري الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب 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 وقد قامت الهيئة العامة للزكاة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٠ بإخطار البنك بعناصر الربط الإضافي بمبلغ /٧٠/ مليون ريال يمني وقد قام البنك بالإعتراض على هذا الربط لدى لجنة التظلم بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٠ والتي أصدرت قرارها بتعديل فروق الزكاة المتوجبة السداد لتصبح مبلغ /٦٢/ مليون ريال يمني بدلًا عن مبلغ /٧٠/ مليون ريال وقد قام البنك بالإعتراض على قرار اللجنة لدى محكمة الأموال العامة 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 ٢٠١٩ 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.

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 ٢٠٢٠. 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 ٢٠٢٠ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠. وستواصل الإدارة مراقبة الوضع.

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

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