



محمده
صمود وشركاه

مكتب مستقل ومتزامن مع
إرنست ويونغ

هاتف: ١٥٠٣٩٣٠ (+٩٦٧)

٥٠٣٩٣١

٥٠٣٩٣٢

٥٠٣٩٣٣

فاكس: ١٥٠٣٩٣٤ (+٩٦٧)

صندوق بريد ١٩٥٠٣

صنعاء

الجمهورية اليمنية

البريد الإلكتروني: mth.co@y.net.ye

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مجلس إدارة

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

التقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك قطر الوطني- فرع اليمن (البنك) المكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذلك قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية والإيضاحات الأخرى حول هذه القوائم المالية.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني و تشمل هذه المسؤولية على تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية بخصوص إعداد و سلامة عرض القوائم المالية بصورة عادلة والتأكد من إنها لا تحتوي على أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الاحتيال أو الأخطاء. بالإضافة إلى ذلك تشمل هذه المسؤولية على اختيار و تطبيق سياسات محاسبية ملائمة ووضع تقديرات وافتراسات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة.

مسئولية مدققي الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية بناء على أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد قمنا بتنفيذ تدقيقتنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية والأحكام والقوانين واللوائح السارية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة كما تتطلب منا تخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

تشتمل أعمال التدقيق على إجراءات متعددة بهدف الحصول على أدلة التدقيق الخاصة بالمبالغ و الإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها و إتباعها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية ناتجة بسبب الاحتيال والأخطاء. وعند تقييمنا لهذه المخاطر فإننا نضع الاعتبار أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المجموعة بإعداد وسلامة عرض القوائم المالية بصورة عادلة و ذلك بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف السائدة وليس بهدف إبداء الرأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للبنك. كما تتضمن أعمال التدقيق تقييمنا للمبادئ و السياسات المحاسبية المتبعة و معقولية التقديرات الهامة التي اعتدتها الإدارة بالإضافة الى تقييم سلامة العرض العام للقوائم المالية.

باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا حول القوائم المالية.



محمد طه
حمود و شركاه

مكتب مستقل و متزامن مع
أرنست ويونغ

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني والقوانين السارية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لقد حصلنا على كافة المعلومات و الإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق و يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة و القوائم المالية المرفقة متفقة مع تلك السجلات كما لم يتبين لنا وجود أية مخالفات من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لنظامه الأساسي وإحكام قانون الشركات التجارية و تعديلاته على وجه قد يكون له تأثير جوهري سلباً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

محمد طه حمود الهاشمي

محمد طه حمود الهاشمي

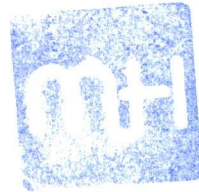
زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في بريطانيا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢١٣

٢٦ فبراير ٢٠١٤

صنعاء



محمد طه
حمود و شركاه

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٢٨٩,٦٨٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٥	النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٥٣٨,٨٣٩	٨,٧٧٧,٩٦٦	٦	الأرصدة لدى البنوك
١٨,٩٣١,٤٦٧	١٨,٦٣٤,٥٢٧	٧	أذون الخزانة
٢,٨١١,٤٦٧	٢,٨٦٩,٣٤٠	٨	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
٤٠,٤٢٦	٩٧,٠٢٣	٩	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٣٥,٦٨٤	٤٠,٢١٥	١٠	الموجودات الثابتة
٢٤,٦٤٧,٥٦٦	٣٢,٤٤٤,٦٣٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
---	١٣,٣٢٥	١١	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٦,١٤٧,٥٧١	٢٣,٣٤٤,٩٨٨	١٢	ودائع العملاء
٤٦٥,٦٣٨	١,٥٥٦,٠٠٣	١٣	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٤٩,٠٠٠	٥٣,٧٦٠	١٤	المخصصات
٣٣٣,٦٧٣	١٩١,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الأرباح
١٦,٩٩٥,٨٨٢	٢٥,١٥٩,٠٧٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٥٣٣,٤٢٤	٦٤٦,٢٤٤	١٧	الاحتياطي القانوني
١,١١٨,٢٦٢	٦٣٩,٣١٤		الأرباح المستبقة
٧,٦٥١,٦٨٦	٧,٢٨٥,٥٥٨		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
٢٤,٦٤٧,٥٦٨	٣٢,٤٤٤,٦٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢,٧٧٧,٠٨٠	٤,٨٣٠,٧٨١	١٨	الالتزامات العرضية والارتباطات

محمد شوقي إسماعيل

القائم بأعمال المدير العام



خالد بامطرف

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الإيرادات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٦٠,٨٥٣	٢٥٤,٧٩٥	١٩	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك
٣,٥٢٢,٦٠٣	٣,٠٥٢,٨٩٢		الفوائد من أذون الخزانة
٣,٧٨٣,٤٥٦	٣,٣٠٧,٦٨٧		إجمالي إيرادات الفوائد
(١,٧٥٤,٨١٩)	(١,٥٣١,٩٥٩)	٢٠	تكلفة الودائع
٢,٠٢٨,٦٣٧	١,٧٧٥,٧٢٨		صافي إيرادات الفوائد
٥٤,٦٣٩	١٤٦,٤٠٣	٢١	العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
١٦,٦٥٠	٢٢,١٥٨	٢٢	أرباح العمليات بالعملة الأجنبية
١٣١,١٢١	١٠,٣٦٨	٢٣	إيرادات أخرى
٢,٢٣١,٠٤٧	١,٩٥٤,٦٥٧		صافي الإيرادات (١)
			المصاريف
			المخصصات
٢١,٢٢٧	٣٧٦,٨٦٥	٢٤	المصاريف العمومية والإدارية
٣٦٠,٥٤٥	٤٤٤,٦٥٨	٢٦	إجمالي المصاريف (٢)
٣٨١,٧٧٢	٨٢١,٥٢٣		صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح (١-٢)
١,٨٤٩,٢٧٥	١,١٣٣,١٣٤		يخصم :
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٩٠,٠٠٠)	٢٥	المخصص لقاء الزكاة
(٣٣٣,٦٧٣)	(١٩١,٠٠٠)	١٥	المخصص لقاء ضريبة الأرباح للسنة
١,٣١٥,٦٠٢	٧٥٢,١٣٤		صافي الأرباح الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الإيرادات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٦٠,٨٥٣	٢٥٤,٧٩٥	١٩	الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك
٣,٥٢٢,٦٠٣	٣,٠٥٢,٨٩٢		الفوائد من أدون الخزائن
٣,٧٨٣,٤٥٦	٣,٣٠٧,٦٨٧		إجمالي إيرادات الفوائد
(١,٧٥٤,٨١٩)	(١,٥٣١,٩٥٩)	٢٠	تكلفة الودائع
٢,٠٢٨,٦٣٧	١,٧٧٥,٧٢٨		صافي إيرادات الفوائد
٥٤,٦٣٩	١٤٦,٤٠٣	٢١	العمولات ورسوم الخدمات المصرفية
١٦,٦٥٠	٢٢,١٥٨	٢٢	أرباح العمليات بالعملة الأجنبية
١٣١,١٢١	١٠,٣٦٨	٢٣	إيرادات أخرى
٢,٢٣١,٠٤٧	١,٩٥٤,٦٥٧		صافي الإيرادات (١)
			المصاريف
٢١,٢٢٧	٣٧٦,٨٦٥	٢٤	المخصصات
٣٦٠,٥٤٥	٤٤٤,٦٥٨	٢٦	المصاريف العمومية والإدارية
٣٨١,٧٧٢	٨٢١,٥٢٣		إجمالي المصاريف (٢)
١,٨٤٩,٢٧٥	١,١٣٣,١٣٤		صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح (٢-١)
			يخصم :
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٩٠,٠٠٠)	٢٥	المخصص لقاء الزكاة
(٣٣٣,٦٧٣)	(١٩١,٠٠٠)	١٥	المخصص لقاء ضريبة الأرباح للسنة
١,٣١٥,٦٠٢	٧٥٢,١٣٤		صافي الأرباح الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	الأرباح المستبقة	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧,١١٨,٤٥٤	٧٨٢,٣٧٠	٣٣٦,٠٨٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١,٣١٥,٦٠٢	١,٣١٥,٦٠٢	---	---	صافي الأرباح الشاملة للسنة
٨,٤٣٤,٠٥٦	٢,٠٩٧,٩٧٢	٣٣٦,٠٨٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل
				المعاملات مع المركز الرئيسي
(٧٨٢,٣٧٠)	(٧٨٢,٣٧٠)	---	---	المحول إلى المركز الرئيسي
---	(١٩٧,٣٤٠)	١٩٧,٣٤٠	---	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٧٨٢,٣٧٠)	(٩٧٩,٧١٠)	١٩٧,٣٤٠	---	إجمالي المعاملات مع المركز الرئيسي
٧,٦٥١,٦٨٦	١,١١٨,٢٦٢	٥٣٣,٤٢٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٧٥٢,١٣٤	٧٥٢,١٣٤	---	---	صافي الأرباح الشاملة للسنة
٨,٤٠٣,٨٢٠	١,٨٧٠,٣٩٦	٥٣٣,٤٢٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل
				المعاملات مع المركز الرئيسي
(١,١١٨,٢٦٢)	(١,١١٨,٢٦٢)	---	---	المحول إلى المركز الرئيسي
---	(١١٢,٨٢٠)	١١٢,٨٢٠	---	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١,١١٨,٢٦٢)	(١,٢٣١,٠٨٢)	١١٢,٨٢٠	---	إجمالي المعاملات مع المركز الرئيسي
٧,٢٨٥,٥٥٨	٦٣٩,٣١٤	٦٤٦,٢٤٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
١,٨٤٩,٢٧٥	١,١٣٣,١٣٤		صافي أرباح السنة قبل الزكاة وضريبة الأرباح التعديلات:
٢١,٢٢٧	٣٧٦,٨٦٥		المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المحملة على قائمة الدخل الشامل
(١٣١,١٢١)	(١٠,٣٦٨)		المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات والحسابات النظامية المستردة إلى قائمة الدخل الشامل
(٢٢,٨٢٧)	(٤٦١)		المستخدم خلال السنة من المخصصات
(٢٣٥,٨٨٥)	(٣٣٣,٦٧٣)		ضريبة الأرباح المدفوعة
(٢٥٤,٣٢٤)	(١٩١,٤٨٢)		الزكاة المدفوعة
٢٩,٩٠٣	٢٢,١١٩		استهلاك العقارات والآلات والمعدات
١,٢٥٦,٢٤٨	٩٩٦,١٣٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغيرات في الموجودات :
(٥٦٧,٢٦٠)	(٧٦٧,٢٥٨)		الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
(٢٨٥,٣١٠)	٤٧,٧٢٦		أذون الخزانة بتواريخ استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
١٥,٥٥٥	(٤١٩,١٤٩)		القروض والسلفيات المقدمة للعملاء, قبل المخصصات وبعد الفوائد المعلقة
(٤,٦٣٥)	(٥٦,٥٩٦)		الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
(٨٤١,٦٥٠)	(١,١٩٥,٢٧٧)		صافي (النقص) في الموجودات
			التغيرات في المطلوبات:
---	١٣,٣٢٥		الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٧,٦٧١,٠٤٢	٧,١٩٧,٤١٨		ودائع العملاء
٢٠٧,٨٩٢	١,٠٩١,٨٤٧		الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
٧,٨٧٨,٩٣٤	٨,٣٠٢,٥٩٠		صافي الزيادة في المطلوبات البنكية
٨,٢٩٣,٥٣٢	٨,١٠٣,٤٤٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (١)
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٨٣٥)	(٢٦,٦٥٠)		شراء الموجودات الثابتة
(١٩,٨٣٥)	(٢٦,٦٥٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية (٢)
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٨٢,٣٧٠)	(١,١١٨,٢٦٢)		أرباح محولة للمركز الرئيسي
(٧٨٢,٣٧٠)	(١,١١٨,٢٦٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية (٣)
٧,٤٩١,٣٢٧	٦,٩٥٨,٥٣٥		صافي الزيادة في النقد وشبه النقد (٣+٢+١)
١٢,٧٤٢,٧٥٧	٢٠,٢٣٤,٠٨٤		النقد وشبه النقد في ١ يناير
٢٠,٢٣٤,٠٨٤	٢٧,١٩٢,٦١٩	٢٧	النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ التأسيس والنشاط

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

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

عدد موظفي البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغ ٢١ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢١ موظفًا).

٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١.٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على السنة المالية الحالية

تم إصدار المعايير والتعديلات التالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقد يكون لها تأثير على القوائم المالية الصادرة. ان تأثير المعايير والتعديلات الجديدة مقتصر على طريقة العرض والأفصاحات فقط.

١.١.٢ معيار المحاسبة الدولي رقم ١ المعدل "عرض بنود الدخل الشامل الأخرى"

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) انه يتطلب من المنشأة بان تقوم بعرض بنود الدخل الشامل الأخرى القابلة لإعادة التصنيف إما في قائمة الدخل كبنود مستقلة أو في قائمة مستقلة وذلك عند تحقق شروط معينة تؤدي إلى عدم قابليتها لإعادة التصنيف في قائمة الدخل. يصبح هذا التعديل ساري المفعول للقوائم المالية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٢. لا توجد مثل هذه البنود في السنة الحالية وكذا لا توجد أية تأثيرات في عرض القوائم المالية .

٢.١.٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المعدل الأدوات المالية : الإفصاح

تتطلب التعديلات الواردة في هذا المعيار إدراج افصاحات في القوائم المالية فيما يتعلق بأجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي وذلك عند تحقق الشروط الواردة في الفقرة ٤٢ "التقاص بين أصل مالي والتزام مالي" من معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢ " الأدوات المالية: الإفصاح".

لا توجد مثل هذه الإجراءات في السنة الحالية وكذا لا توجد أية تأثيرات في عرض القوائم المالية .

٣.١.٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ والصادر بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١١ الإرشادات عن قياس القيمة العادلة والإفصاح عن قياس القيمة العادلة. كما يضع إطار القياس القيمة العادلة والافصاحات المطلوبة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة. إن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ ينطبق على كل من الأدوات المالية و غير المالية والتي تتطلب المعايير الدولية الأخرى الإفصاح والقياس عن القيمة العادلة فيما عدا حالات محددة.

٤.١.٢ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (المعدل في ٢٠١١) منافع الموظفين

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ هي للتعريف عن خطة استحقاقات محددة واستحقاقات نهاية الخدمة. أهم تغيير متعلقة بالمحاسبة عن التغيرات في أصول والتزامات منافع الموظفين. التعديلات تتطلب الاعتراف بالتزام المنافع المحددة وتغير في القيمة العادلة خطة الأصول عند وقوعها وتسريع الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة.

تتطلب التعديلات الاعتراف بجميع الإرباح والخسائر على الفور من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى حتى يمكن الاعتراف بأصول المنافع والتزاماتها في قائمة المركز المالي لتعكس القيمة الكاملة للخطة العجز أو الفائض.

٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١.٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تؤثر على السنة المالية الحالية (تتمة)

٥.١.٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة

صدر هذا المعيار في ١٢ مايو ٢٠١١ ليحل محل المتطلبات السابقة و الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٧" القوائم المالية الموحدة والمنفصلة. يشرح هذا المعيار عناصر السيطرة كما يحدد الكيفية لتحديد فيما إذا هناك سيطرة من قبل المستثمر على المشروع والتي تتطلب توحيد البيانات عند إعداد القوائم المالية الموحدة كما يقدم المعيار نموذج موحد لجميع الكيانات على أساس السيطرة وطبيعة الاستثمار.

لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

٦.١.٢ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في شركات زميلة أو مشاريع مشتركة

تم تعديل المعيار ليتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٥" المطبق على الاستثمارات أو جزء منها أو المشاريع المشتركة التي ينطبق عليها شروط التصنيف كاحتفظ بها للبيع. وكذلك عند توقف التأثير الهام أو السيطرة المشتركة، حتى لو أصبح الاستثمار في الشركة الزميلة استثمار في مشروع مشترك أو العكس. لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

٧.١.٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ إيضاح المساهمات في المشاريع الأخرى

يتطلب هذا المعيار عمل إيضاح شامل لجميع المعلومات المتعلقة في المساهمات في كيانات أو مشاريع أخرى بحيث تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة وكذا المخاطر المشتركة من المساهمات في كيانات أو مشاريع أخرى و كذا اثر تلك المساهمات على المركز المالي و الأداء المالي والتدفقات النقدية.

يقسم المعيار الإيضاحات المطلوبة إلى أربع مجموعات حسب الشروط الواردة في المعيار.

صدر المعيار في تاريخ ١٢ مايو ٢٠١١ .

لا يوجد لدى البنك أية مساهمات في مشاريع أو كيانات أخرى لذا لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

٢.٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها ليست سارية بعد

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليست سارية بعد

١.٢.٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

صدر هذا المعيار بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٩". ويُسهّل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة.

إن أساس التصنيف معتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. و سيتم تطبيقه لقياس القيمة العادلة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ أو مابعداها.

٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢.٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها ليست سارية بعد (تتمة)

٢.٢.٢ معيار المحاسبة الدول يرقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض

يهدف هذا المعيار إلى توضيح الأمور المطلوبة للتسويات في الأدوات المالية و سيتم تطبيقه في الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو مابعدا.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١.٣ أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد وعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني والقوانين السارية.

٢.٣ العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

تم إعداد وعرض القوائم المالية بالريال اليمني وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أُشير إلى خلاف ذلك).

٣.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

أن السياسات المحاسبية المتبعة في أعداد القوائم المالية للسنة الحالية هي نفسها التي تم اتباعها في السنة السابقة.

٤.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

اتبعت الإدارة السياسات المحاسبية الهامة التالية والتي تلتزم بمعايير التقارير المالية الدولية بثبات واستمرار وذلك لمعالجة البنود التي تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك:

العملات الأجنبية

(أ) يحتفظ البنك بسجلاته بالريال اليمني وهي عملة البنك وظيفياً وعرضاً.

(ب) يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو يتطلب سدادها بعملات أجنبية، مبدئياً بالريال اليمني وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال اليمني بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. تدرج كافة الأرباح والخسائر الناتجة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

(ج) لا يتعامل البنك بعقود صرف العملات المستقبلية. لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية. كما لا يدخل في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات

- (أ) يتم قيد الفوائد المقبوضة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق للمتبعي من المبلغ الأصلي. ويعترف بإيرادات رسوم الالتزامات والقروض المقدمة عند استحقاقها وعلى أساس سعر الفائدة المطبق. والتزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ لا يُعترف بإيرادات الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوماً أو أكثر حتى يتم تحصيلها فعلاً. تدرج الرسوم والعمولات الأخرى ضمن قائمة الدخل الشامل عند استحقاقها.
- (ب) تدرج المخصصات المستردة ضمن بند "إيرادات التشغيل الأخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٢) لسنة ٢٠٠٢.
- (ج) يتم إثبات إيرادات وأتعاب الخدمات المصرفية الأخرى عند تأدية الخدمات المرتبطة بها.

النقد وشبه النقد

تشتمل النقد وشبه النقد على كل من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني باستثناء أرصدة الاحتياطي وأذون الخزانة بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي والأرصدة لدى البنوك الأخرى باستثناء تلك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

أذون الخزانة

تدرج أذون الخزانة التي يصدرها البنك المركزي اليمني نيابة عن وزارة المالية بقيمتها الاسمية ناقصة الخصم غير المطفأ (غير المستحق) من تاريخ الشراء إلى تاريخ الاستحقاق.

الأرصدة المستحقة من البنوك ومعاملات الأسواق المالية الأخرى

تدرج الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بسعر التكلفة بعد حسم أي مبالغ شطبت وأي انخفاض في قيمها. تظهر جميع معاملات الأسواق المالية وودائع العملاء بسعر التكلفة المعدل بالمبالغ المطفأة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصص لقاء الخسائر المحتملة للقروض والسلفيات والمطلوبات

التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ والمنشور رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ يتم تكوين مخصصات لقاء الخسائر المحتملة للقروض والسلفيات والمطلوبات بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من إجمالي القروض والسلفيات والمطلوبات، مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات مصرفية صادرة من بنوك خارجية وذلك في ضوء الدراسات الشاملة الدورية لمحافظ القروض والسلفيات والمطلوبات. وبناءً عليه، يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

• القروض المنتظمة، متضمنة القروض تحت المراقبة	١%
• الالتزامات المحتملة المنتظمة، متضمنة الحسابات تحت المراقبة	١%
• القروض والالتزامات المحتملة غير المنتظمة:	
- الديون دون المستوى	١٥%
- الديون المشكوك في تحصيلها	٤٥%
- الديون الرديئة	١٠٠%

يتم شطب القروض، عند عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها، وذلك حتماً من المخصص الذي تضاف إليه المبالغ المحصلة من القروض التي سبق شطبها. تظهر القروض والسلفيات المقدمة للعملاء في قائمة المركز المالي بعد حسم المخصص والفوائد المعلقة وتقيد المخصصات بنفس عملة القروض والسلفيات والمطلوبات المشكوك في تحصيلها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك الموجودات الثابتة، إن وجد، ويتم إهلاك هذه الموجودات وتحمله على قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الموجودات، فيما عدا الأراضي التي لا يتم إهلاكها.

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة، إن وجدت.

وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الموجودات:

- الأثاث والمفروشات ٤ إلى ٥ سنوات
- الآلات وأجهزة الكمبيوتر ٣ إلى ٥ سنوات
- السيارات ٤ سنوات
- التحسينات على العقارات المستأجرة ٥ سنوات

العقارات والضمانات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون غير منتظمة

تدرج العقارات والضمانات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى" باستخدام القيمة التي آلت بها هذه الموجودات للبنك ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تحميل هذا الانخفاض على قائمة الدخل الشامل.

عقود الإيجار

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

الالتزامات العرضية والارتباطات

تدرج الالتزامات العرضية والارتباطات التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج قائمة المركز المالي بعد خصم التأمينات المحصلة عنها تحت بند "التزامات عرضية وارتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضمان الاجتماعي

يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الاجتماعية للجمهورية اليمنية رقم (٢٥) لسنة ١٩٩١. وتحمل المساهمة السنوية للبنك على قائمة الدخل الشامل.

الزكاة

يقوم البنك بدفع الزكاة وفقاً لقانون الزكاة رقم (٢) لسنة ١٩٩٩ إلى الإدارة العامة للواجبات الزكوية والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصاريفها الشرعية.

الضرائب

تحتسب 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 في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) عن ضرائب الدخل لا ينشأ عنه عادةً التزامات ضريبية مؤجلة. وفي حالة نشوء موجودات ضريبية مؤجلة نتيجة لتطبيق هذا المعيار فإن هذه الموجودات لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية على أنها ستتحقق في المستقبل المنظور.

مخصصات أخرى

يتم تكوين مخصص للالتزامات الحالية سواء كانت قانونية أو تعاقدية كنتيجة لأحداث تمت في الماضي والتي من المرجح حدوث تدفقات نقدية خارجة لتسوية هذه الالتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل البنك لتقدير مبلغ الالتزامات.

الانخفاض في قيمة الأصول

في تاريخ القوائم المالية يقوم البنك بإعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول، حسب الأهمية النسبية لها، من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الأصول. في حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الإسترادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل قائمة الدخل بأي خسارة ناتجة عن الانخفاض في قيمة الأصل إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإسترادية.

كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الأصول والتي سبق تخفيضها بقائمة الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الدفترية قبل الانخفاض.

٤ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية على أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزنة المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك. وتتضمن المطلوبات المالية على ودائع العملاء والأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى. تتضمن الأدوات المالية، أيضاً، الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند "الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى".

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

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بالسعر المعلن عنها عند إقفال العمل بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

١.٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى أسس التقييم المتبعة في تقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك والواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ويوضح الجدول التالي مقارنة بين صافي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية والمدرجة بالقوائم المالية (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والالتزامات غير المالية):

٢٠١٢		٢٠١٣	
القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات			
النقد بالصندوق وأرصدة الاحتياطي			
١,٢٨٩,٦٨٣	١,٢٨٩,٦٨٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣
لدى البنك المركزي اليمني			
١,٥٣٨,٨٣٩	١,٥٣٨,٨٣٩	٨,٧٧٧,٩٦٦	٨,٧٧٧,٩٦٦
الأرصدة لدى البنوك			
١٨,٩٣١,٤٦٧	١٨,٩٣١,٤٦٧	١٨,٦٣٤,٥٢٧	١٨,٦٣٤,٥٢٧
أذون خزنة			
٢,٨١١,٤٦٧	٢,٨١١,٤٦٧	٢,٨٦٩,٣٤٠	٢,٨٦٩,٣٤٠
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء			
الالتزامات المالية			
ودائع عملاء			
١٦,١٤٧,٥٧١	١٦,١٤٧,٥٧١	٢٣,٣٤٤,٩٨٨	٢٣,٣٤٤,٩٨٨
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى			
٤٦٥,٦٣٨	٤٦٥,٦٣٨	١,٥٧٠,٢٤٩	١,٥٧٠,٢٤٩
مخصص ضريبة الأرباح			
٣٣٣,٦٧٣	٣٣٣,٦٧٣	١٩١,٠٠٠	١٩١,٠٠٠

٢.٤ الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣.٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد 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 مسؤولياته لاستمرارية ربحية البنك، ويتم 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 الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

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

مخاطر الائتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق. وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الائتمان فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الائتمانية، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد نسبة مخاطر الائتمان لكل منهم.
- الحصول على ضمانات كافية لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان التي قد تنتج من المصاعب المالية التي تواجه العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك لغرض تقييم مراكزهم المالية ودرجة الائتمان والمخصص المطلوب للقروض والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة الائتمان والأرصدة لدى البنوك على قطاعات متنوعة لتقليل تركيزات مخاطر الائتمان.

٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣.٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول أدناه الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بمكونات قائمة المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الموجودات:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٢٤٠,٥٩٥	٢,٠٠٧,٨٥٢	الأرصدة لدى البنوك
١,٥٣٨,٨٣٩	٨,٧٧٧,٩٦٦	أذون الخزانة
١٨,٩٣١,٤٦٧	١٨,٦٣٤,٥٢٧	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
٢,٨١١,٤٦٧	٢,٨٦٩,٣٤٠	الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى
٣٣,٤٨٢	٧٢,٩١١	إجمالي الموجودات
٢٤,٥٥٥,٨٥٠	٣٢,٣٦٢,٥٩٦	الالتزامات العرضية والارتباطات
٣,٠٣٩,٨٩٣	٥,٦٣٣,٩١١	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
٢٧,٥٩٥,٧٤٣	٣٧,٩٩٦,٥٠٧	

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والالتزامات العرضية والارتباطات حسب القطاع قبل وبعد طرح أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع):

٢٠١٢	٢٠١٣	
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
---	٢١,٦٦٠,٨٤٣	---
١,١٨٦,٧٧٤	١,٣٦٧,٤٥١	٢,٢٥٤,٣٧٣
٣٠,٥١٥	٣٩,٥٢٤	٢٢٧,٣٧٨
١,٢٣٩,٣٣٠	١,٢٥٨,٢٢٦	٧,٥١٠,٥٠٨
٨٢٣	٨٢٣	٢٧٢,١٠٣
٣٩,٢٨٠	٢٢٨,٩٨٣	٩٦,٥٥٧
٢,٧٧٧,٠٨٠	٣,٠٣٩,٨٩٣	٤,٥٠٦,٩٠٧
٥,٢٧٣,٨٥٢	٢٧,٥٩٥,٧٤٣	١٤,٨٦٧,٨٢٦
		٣٧,٩٩٦,٥٠٧

٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣.٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية - مخاطر الائتمان (تتمة)

يدير البنك تركيزات المخاطر بتوزيع المحفظة الائتمانية على قطاعات اقتصادية ومواقع جغرافية متنوعة. ويظهر الإيضاح (٣٣) توزيع الأدوات المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ويظهر الإيضاح (٣٤) توزيع الأدوات المالية بحسب المناطق الجغرافية.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة تتمثل في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في الظروف الطبيعية بالإضافة إلى المخاطر الناتجة من عدم قدرة البنك من تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب. وللد من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة، وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي وتنظيم مصادر تمويل متنوعة وكافية.

يُظهر الجدول التالي تحليل الاستحقاق للمطلوبات المالية التي تظهر الاستحقاقات التعاقدية المتبقية:

٢٠١٣ الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة واحدة	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر	استحقاقات خلال ٣ أشهر	المطلوبات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ودائع العملاء
٢٣,٣٤٤,٩٨٨	---	---	١٨٢,٢٠٠	٢٣,١٦٢,٧٨٨	
١,٥٥٦,٠٠٣	---	---	١٦,٠٧٣	١,٥٣٩,٩٣٠	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٩١,٠٠٠	---	---	١٩١,٠٠٠	---	مخصص ضريبة الأرباح
٢٥,٠٩١,٩٩١	---	---	٣٨٩,٢٧٣	٢٤,٧٠٢,٧١٨	إجمالي المطلوبات

٢٠١٢ الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من ٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	ودائع العملاء
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٦,١٤٧,٥٧١	---	---	١٩٦,٠٠٠	١٥,٩٥١,٥٧١	
٤٦٥,٦٣٨	---	---	٥٨,٥٨٧	٤٠٧,٠٥١	مخصص ضريبة الأرباح
٣٣٣,٦٧٣	---	---	٣٣٣,٦٧٣	---	إجمالي المطلوبات
١٦,٩٤٦,٨٨٢	---	---	٥٨٨,٢٦٠	١٦,٣٥٨,٦٢٢	

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يُظهر الإيضاح (٣١) تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وصافي الفجوة بين الاثنين.

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال أن التغيرات في أسعار الفائدة سوف تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو على قيمة الأدوات المالية. يمارس البنك عدداً من الإجراءات للحد من تأثير تلك المخاطر إلى الحد الأدنى وذلك عن طريق :

- ربط أسعار الفائدة على المبالغ المقرضة بأسعار الفائدة على المبالغ المقرضة؛
- الأخذ بعين الاعتبار أسعار الخصم لمختلف العملات عند تحديد أسعار الفائدة؛
- ضبط مقابلة تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣.٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر سعر الفائدة

يُظهر الجدول التالي تعرض البنك إلى مخاطر سعر الفائدة:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	٢٠١٣ الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	---	---	---	---	٢,٠٢٥,٥٦٣	٢,٠٢٥,٥٦٣
الأرصدة لدى البنوك	٧,٢٩٦,٦٩٢	---	---	---	١,٤٨١,٢٧٤	٨,٧٧٧,٩٦٦
أذون الخزينة	١٨,٣٩٦,٩٤٣	٢٣٧,٥٨٤	---	---	---	١٨,٦٣٤,٥٢٧
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٢,٠٠٥,٣٩٨	٣٧٠,٤٦٧	٤١٣,٠٢٩	٨٠,٤٤٦	---	٢,٨٦٩,٣٤٠
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	---	---	---	---	٩٧,٠٢٣	٩٧,٠٢٣
الموجودات الثابتة	---	---	---	---	٤٠,٢١٥	٤٠,٢١٥
إجمالي الموجودات	٢٧,٦٩٩,٠٣٣	٦٠٨,٠٥١	٤١٣,٠٢٩	٨٠,٤٤٦	٣,٦٤٤,٠٧٥	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	---	---	---	---	---	---
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٢,٤٦٣,٨٤٦	١٨٢,٢٠٠	---	---	١٣,٣٢٥	١٣,٣٢٥
ودائع العملاء	---	---	---	---	١٠,٦٩٨,٩٤٢	٢٣,٣٤٤,٩٨٨
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	---	---	---	---	١,٥٥٦,٠٠٣	١,٥٥٦,٠٠٣
المخصصات	---	---	---	---	٢٤٤,٧٦٠	٢٤٤,٧٦٠
حقوق المركز الرئيسي	---	---	---	---	٧,٢٨٥,٥٥٨	٧,٢٨٥,٥٥٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٢,٤٦٣,٨٤٦	١٨٢,٢٠٠	---	---	١٩,٧٩٨,٥٨٨	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
فجوة التأثير بسعر الفائدة	١٥,٢٣٥,١٨٧	٤٢٥,٨٥١	٤١٣,٠٢٩	٨٠,٤٤٦	(١٦,١٥٤,٥١٣)	---

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	غير متأثر بالفائدة	٢٠١٢ الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	---	---	---	---	١,٢٨٩,٦٨٣	١,٢٨٩,٦٨٣
الأرصدة لدى البنوك	٨٦٣,٥٢٥	---	---	---	٦٧٥,٣١٤	١,٥٣٨,٨٣٩
أذون الخزينة	١٨,٦٤٦,١٥٧	١٢٦,٩١٣	١٥٨,٣٩٧	---	---	١٨,٩٣١,٤٦٧
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	١,٦٠٩,٢٣٧	---	٦٩٨,٦٤٢	٥٠٣,٥٨٨	---	٢,٨١١,٤٦٧
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	---	---	---	---	٤٠,٤٢٦	٤٠,٤٢٦
الموجودات الثابتة	---	---	---	---	٣٥,٦٨٤	٣٥,٦٨٤
إجمالي الموجودات	٢١,١١٨,٩١٩	١٢٦,٩١٣	٨٥٧,٠٣٩	٥٠٣,٥٨٨	٢,٠٤١,١٠٧	٢٤,٦٤٧,٥٦٦
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	---	---	---	---	---	---
ودائع العملاء	١١,٧٩١,٦٨٣	١٩٦,٠٠٠	---	---	٤,١٥٩,٨٨٧	١٦,١٤٧,٥٧٠
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	---	---	---	---	٤١٦,٦٣٨	٤١٦,٦٣٨
المخصصات	---	---	---	---	٤٣١,٦٧٣	٤٣١,٦٧٣
حقوق المركز الرئيسي	---	---	---	---	٧,٦٥١,٦٨٥	٧,٦٥١,٦٨٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١١,٧٩١,٦٨٣	١٩٦,٠٠٠	---	---	١٢,٦٥٩,٨٨٣	٢٤,٦٤٧,٥٦٦
فجوة التأثير بسعر الفائدة	٩,٣٢٧,٢٣٦	(٦٩,٠٨٧)	٨٥٧,٠٣٩	٥٠٣,٥٨٨	(١٠,٦١٨,٧٧٦)	---

بالإضافة إلى ما سبق، يُظهر الإيضاح (٣٢) متوسط سعر الفائدة على الموجودات والمطلوبات المطبق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣.٤ إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر تقلبات اسعار صرف العملات الاجنبية

بسبب طبيعة نشاطات البنك، يتعامل البنك بمختلف العملات الأجنبية وعليه فإنه معرض لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، ويحرص البنك على المحافظة على مراكز متوازنة للعملات الأجنبية التزاماً بتعليمات البنك المركزي اليمني في المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ والذي يحدد أن لا تتجاوز مراكز العملات الأجنبية كل على حدة عن نسبة ١٥% من رأس مال البنك واحتياطياته، وأن لا يتجاوز إجمالي المركز المفتوح لجميع العملات عن ٢٥% من رأس مال البنك واحتياطياته.

والتزاماً بمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يراقب البنك دورياً مراكز العملات الأجنبية لديه ويقوم ببيع المبالغ الفائضة من العملات الأجنبية إلى البنك المركزي اليمني بالأسعار السائدة في تاريخ البيع. ويبين الإيضاح (٣٥) أهم مراكز العملات الأجنبية في البنك. بلغ صافي تعرض البنك لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية كالتالي:

٢٠١٣	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	عملات أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات	١٩,٠٦٩,٤٠٤	١٢,٧٩٦,٣٢٦	٢٣,٦٠٥	٥٥٥,٢٩١	٨	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
المطلوبات	(١٩,٣٦٤,١٩١)	(١٢,٧١٦,٠٠٤)	(٢٣,٤٤٥)	(٣٤٠,٩٩٢)	(٢)	(٣٢,٤٤٤,٦٣٤)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٢٩٤,٧٨٧)	٨٠,٣٢٢	١٦٠	٢١٤,٢٩٩	٦	---

٢٠١٢	ريال يمني	دولار أمريكي	يورو	ريال قطري	عملات أخرى	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الموجودات	٢٠,١٦٧,٠٣٦	٤,٢٣٣,٨٣٩	٥٥,٢٩٠	١٩١,٣٩٩	٤	٢٤,٦٤٧,٥٦٨
المطلوبات	(٢٠,١٧٦,٢٥٧)	(٤,٣٨٥,٨٤٧)	(٥٢,٨١١)	(٣٢,٦٥٤)	---	(٢٤,٦٤٧,٥٦٨)
صافي مراكز العملات الأجنبية	(٩,٢٢١)	١٥٢,٠٠٧	٢,٤٧٩	١٥٨,٧٤٥	٤	---

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.

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.

٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤.٤ إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الأساسية من إدارة البنك للرأس المال في ضمان التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً وأن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف ائتماني قوي وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به. ويتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك باستخدام تقنيات تستند على التعليمات المقررة من البنك المركزي اليمني لأغراض إشرافية ورقابية. ويقوم البنك بأعداد تقارير دورية ربع سنوية وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ وتحفظ المعلومات المطلوبة في ملف لدى البنك المركزي اليمني على أساس ربع سنوي.

يلزم البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر يساوي أو أعلى من ٨% التي تمثل الحد الأدنى المتفق عليه دولياً. بالإضافة إلى ذلك يتطلب من البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء يساوي أو أعلى من ٥%.

يُقسم إجمالي رأس مال البنك إلى فئتين:

الفئة الأولى: وتتضمن رأس المال والاحتياطيات القانونية والأرباح المرحلة.

الفئة الثانية: وتتضمن المخصصات العامة التي يكونها البنك للقروض والسلفيات المنتظمة بنسبة ١% وبحيث لا يزيد عن ٢% من الأصول المرحجة بأوزان المخاطر.

تُقاس الموجودات المرحجة بأوزان المخاطر باستخدام سلم مدرج مكون من أربعة مستويات للمخاطر مصنفة وفقاً لطبيعتها وتعكس تقديراً لمخاطر الائتمان والسوق والمخاطر الأخرى المصاحبة لكل أصل ونظيره، مع الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات أو كفالات ملائمة. تتبع إجراءات مماثلة لمخاطر البنود خارج قائمة المركز المالي مع بعض التعديلات لتعكس الطبيعة الأكثر احتمالية للخسائر الممكنة.

يعمل البنك وفقاً لجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والخاضع لها.

يتم احتساب كفاية رأس المال كالتالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٣٣,٤٢٣	٦٤٦,٢٤٤	الاحتياطيات
١,١١٨,٢٦٢	٦٣٩,٣١٤	الأرباح المستبقة
٧,٦٥١,٦٨٥	٧,٢٨٥,٥٥٨	إجمالي حقوق المركز الرئيسي
٣٢,٤١٠	٣٢,٤٧٠	المخصصات العامة
٧,٦٨٤,٠٩٥	٧,٣١٨,٠٢٨	إجمالي رأس المال العامل
		الموجودات المرحجة بأوزان المخاطر:
١,٦٧٦,٥٢٠	٤,٦٦٨,٥٤٠	في بيان المركز المالي
١,٩٣٧,٥٨٠	٣,٣٦٨,٦٣٠	خارج بيان المركز المالي
٣,٦١٤,١٠٠	٨,٠٣٧,١٧٠	إجمالي الموجودات المرحجة بأوزان المخاطر
٢١٣%	٩١%	نسبة كفاية رأس المال:

٥ النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		النقد في الصندوق:
٩,٩٢٠	٣,٩٦١	عملة محلية
٣٩,١٦٨	١٣,٧٥٠	عملة أجنبية
٤٩,٠٨٨	١٧,٧١١	
		أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني:
٨٢٠,٧٠٠	٧٨٠,٤٠١	بالعملة المحلية
٤١٩,٨٩٥	١,٢٢٧,٤٥١	بالعملات الأجنبية
١,٢٤٠,٥٩٥	٢,٠٠٧,٨٥٢	إجمالي أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٢٨٩,٦٨٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	

تمثل أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فائدة) بموجب أحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك. بموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادر بالمنشور رقم ٤ لسنة ٢٠٠٩ نسبة الاحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني ٧% ونسبه الاحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الأجنبية ١٠%.

٦ الأرصدة لدى البنوك

الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني و البنوك المحلية الأخرى

الأرصدة لدى البنك المركزي اليمني:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣١,٣٠٤	٩٣,٧٨٤	الحسابات الجارية-عملة محلية
١٠١,٩٢٠	١,١٨٥,٤٨٤	الحسابات الجارية-عملة أجنبية
٢٣٣,٢٢٤	١,٢٧٩,٢٦٨	
٦,٧٩٦	٦٤٨	الأرصدة لدى لبنوك المحلية الأخرى:
١٥,٧٣٧	٥٣,٠٦٢	الحسابات الجارية-عملة محلية
٦٧٦,٠٨٨	٢,٤٤٤,٠١٠	الحسابات الجارية-عملة أجنبية
٦٩٨,٦٢١	٢,٤٩٧,٧٢٠	الودائع لأجل - عملة أجنبية

الأرصدة لدى البنوك الأجنبية

الحسابات الجارية - عملة أجنبية

الودائع لأجل - عملة أجنبية

٤١٩,٥٥٧	١٤٨,٢٩٦
١٨٧,٤٣٧	٤,٨٥٢,٦٨٢
٦٠٦,٩٩٤	٥,٠٠٠,٩٧٨
١,٥٣٨,٨٣٩	٨,٧٧٧,٩٦٦

٧ أذون الخزانة

٢٠١٢	٢٠١٣	القيمة الاسمية لأذون الخزانة المشتراة والمستحقة:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	خلال ٩٠ يوم
١٩,٠٩٥,٦٢٥	١٨,٧٥٠,٩٣٧	من ٩١ إلى ١٨٢ يوماً
١٣٥,٠٠٠	---	من ١٨٣ إلى ٣٦٤ يوماً
١٧٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	إجمالي أذون الخزانة المشتراة
١٩,٤٠٠,٦٢٥	١٩,٠٠٠,٩٣٧	الخصم غير المطفأ المستحق
(٤٦٩,١٥٨)	(٣٦٦,٤١٠)	
١٨,٩٣١,٤٦٧	١٨,٦٣٤,٥٢٧	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ٢٢,٢٣ % إلى ١٦,٠١ % خلال سنة ٢٠١٣ (١٩,٢ % إلى ٢٢,٥ % خلال سنة ٢٠١٢). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

٨ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء

٢٠١٢	٢٠١٣	جاري مدين
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	جاري مستندي
٢٩٨,١٦٩	٤٦٣,٥٥٦	قروض مقدمة للعملاء
١,٢٧٦,٧٣٢	٢,٠١٠,٩٣٠	قروض والسلفيات المقدمة للموظفين
١,٣٣٩,٣٥٣	١,٠١٥,٠٣٢	إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (إيضاح ٨ - أ)
٢٠,٤٩١	١٤,٩٢٨	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨ - ب)
٢,٩٣٤,٧٤٥	٣,٥٠٤,٤٤٦	الفوائد المعلقة (إيضاح ٨ - ج)
(١١١,١٦٤)	(٤٧٢,٤٤٠)	
(١٢,١١٤)	(١٦٢,٦٦٦)	
(١٢٣,٢٧٨)	(٦٣٥,١٠٦)	
٢,٨١١,٤٦٧	٢,٨٦٩,٣٤٠	

٨ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (تتمة)

٨-أ صافي مخاطر الديون غير المدرة للدخل وفقاً للتقييم الدوري المستند على توجيهات البنك المركزي اليمني بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٢,٥٤٢,٧٢٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية) مقابل مبلغ ١٧٤,٥٤٨ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبيانها كما يلي :

٢٠١٢	إجمالي	٢٠١٣	إجمالي	القروض غير	ديون دون المستوى
صافي	الضمانات	صافي	الضمانات	المدرة للدخل	الديون المشكوك في تحصيلها
المخاطر	النقدية	المدرة للدخل	النقدية	ألف ريال يمني	الديون الرديئة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	---	الإجمالي
---	---	٢,٣٨٠,٥١٦	---	٢,٣٨٠,٥١٦	---
١٣٩,٦٢٤	---	١٣٩,٦٢٤	---	---	---
٣٤,٩٢٤	---	٣٤,٩٢٤	١٠٧,١١٤	(١٨,٩٨٦)	١٢٦,١٠٠
١٧٤,٥٤٨	---	١٧٤,٥٤٨	٢,٤٨٧,٦٣٠	(١٨,٩٨٦)	٢,٥٠٦,٦٤٤

تقوم إدارة البنك بإجراء دراسة تقييمية لأرصدة القروض والسلفيات كل ثلاثة أشهر ويتم تنفيذ تلك الدراسة وفقاً للأسس والمبادئ المحددة بالمشور الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٨ الصادر عن البنك المركزي اليمني والتعاميم اللاحقة له. وكانت نتائج الدراسة المنفذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	القروض والسلفيات المنتظمة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	إجمالي القروض والسلفيات المدرة للدخل
٢,٧٦٠,١٩٧	١,٠١٦,٥٠٦	القروض والسلفيات دون المستوى
٢,٧٦٠,١٩٧	١,٠١٦,٥٠٦	القروض والسلفيات المشكوك في تحصيلها
---	٢,٣٨٠,٥١٦	القروض والسلفيات الرديئة
١٣٩,٦٢٤	---	إجمالي القروض والسلفيات غير المدرة للدخل
٣٤,٩٢٤	١٠٧,١١٤	إجمالي القروض والسلفيات
١٧٤,٥٤٨	٢,٤٨٧,٦٣٠	
٢,٩٣٤,٧٤٥	٣,٥٠٤,٤٤٦	

تتضمن القروض والسلفيات المصنفة منتظمة وتحت المراقبة أعلاه قروضاً وسلفيات بمبلغ ٨٣,٣١٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مغطاة بضمانات نقدية مقابل ١,٤٤٥,٣٠٧ ألف ريال يمني كما في ٢٠١٢.

٨ القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (تتمة)

٨-ب المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة

٢٠١٢		٢٠١٣			
إجمالي	عام	خاص	إجمالي	عام	خاص
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٤٢,٢٨٥	١١,١٤١	٢٣١,١٤٤	١١١,١٦٤	١٣,٤١٠	٩٧,٧٥٤
---	٢,٢٦٩	(٢,٢٦٩)	---	---	---
---	---	---	٣٧١,٦٤٤	(٥,١٦١)	٣٧٦,٨٠٥
(١٣١,١٢١)	---	(١٣١,١٢١)	(١٠٠,٣٦٨)	---	(١٠,٣٦٨)
١١١,١٦٤	١٣,٤١٠	٩٧,٧٥٤	٤٧٢,٤٤٠	٨,٢٤٩	٤٦٤,١٩١

الرصيد في ١ يناير

المحول للمخصص العام

المكون خلال السنة (إيضاح ٢٤)

المسترد خلال السنة (إيضاح ٢٨)

الرصيد في ٣١ ديسمبر

قامت إدارة البنك بتجنيب مخصصات عامة بنسبة ١% في ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١%) لمقابلة المخاطر العامة لمحفظه القروض والسلفيات المقدمة للعملاء.

٨-ج الفوائد المعقّدة

تمثل الفوائد المعقّدة الفوائد على القروض والسلفيات غير المنتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني والتي يعترف بها كإيرادات عند تحصيلها فقط نقداً وهي جزء من المخصص المجنب لقاء الديون المشكوك في تحصيلها بموجب أحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ والفقرة (أ) من المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، والتي تنص على استثناء مخصصات البنوك مقابل الديون المشكوك في تحصيلها المكونة وفقاً للنظم والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني من النفقات غير القابلة للخصم.

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
---	١٢,١١٤	الرصيد في ١ يناير
١٢,١١٤	١٥٠,٥٥٢	الفوائد المضافة والمجنبة خلال السنة
١٢,١١٤	١٦٢,٦٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩ الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٥٩٤	٦٨,٠٠٥	الفوائد المستحقة
٦,٩٤٤	٢٤,١١٢	المصروفات المدفوعة مقدماً
١٥,٨٨٨	٤,٩٠٦	الأرصدة المدينة الأخرى
٤٠,٤٢٦	٩٧,٠٢٣	

بنك قطر الوطني - فرع اليمن
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠ الموجودات الثابتة

التحسينات على العقارات	الآلات وأجهزة الكمبيوتر	السيارات	الأثاث والمفروشات	التكلفة
الإجمالي ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٦٤,٢٠٥	١٧٩,٨٢٩	١٣,٠٨٥	٥٨,٩٧٩	في ١ يناير ٢٠١٣
٢٦,٦٥٠	١,٧٩٧	---	٢٩٤	للإضافات
٣٩٠,٨٥٥	١٨١,٦٢٦	١٣,٠٨٥	٥٩,٢٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				الاستهلاك
٣٢٨,٥٢١	١٧٠,٠٣١	١٢,١٢٤	٤٦,٤٢٧	في ١ يناير ٢٠١٣
٢٢,١١٩	٢,٦٢٩	٨٩٥	٨,٦٨٩	للسنة
٣٥٠,٦٤٠	١٧٢,٦٦٠	١٣,٠١٩	٥٥,١١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				صافي القيمة الدفترية
٤٠,٢١٥	٨,٩٦٦	٦٦	٤,١٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٥,٦٨٤	٩,٧٩٨	٩٦١	١٢,٥٥٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١١ الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٢	٢٠١٣	الحسابات الجارية المستحقة للبنوك:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المحلية
---	١٠,٧٤٥	الخارجية
---	٢,٥٨٠	
---	١٣,٣٢٥	

١٢ ودائع العملاء

٢٠١٢	٢٠١٣	الحسابات الجارية وتحت الطلب
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ودائع قصيرة الأجل
٣,٨٩٧,٠٧٥	٩,٨٩٥,٨١٢	التأمينات النقدية عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
١١,٩٨٧,٦٨٣	١٢,٦٤٦,٠٤٦	
٢٦٢,٨١٣	٨٠٣,١٣٠	
١٦,١٤٧,٥٧١	٢٣,٣٤٤,٩٨٨	

١٣ الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٥٨,٥٩٧	١٤٩,٦٠٨	الفوائد المستحقة
٣٠,٨٩٢	٣٦,٨٣٢	المصروفات المستحقة
٨,٦٢١	١٦,٠٧٣	الأرصدة الدائنة الأخرى
٢١٧,٥٦٢	٢١٦,٠٧٩	الزكاة (إيضاح ٢٥)
٤٩,٩٦٦	١,١٣٧,٤١١	شيكات مقبولة الدفع
٤٦٥,٦٣٨	١,٥٥٦,٠٠٣	

١٤ المخصصات

٢٠١٣	مخصص	مخصص	
الإجمالي	مطالبات محتملة	التزامات عرضية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٩,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
٥,٢٢١	---	٥,٢٢١	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٤)
(٤٦١)	(٤٦١)	---	المستخدم خلال السنة
٥٣,٧٦٠	٢٩,٥٣٩	٢٤,٢٢١	

٢٠١٢	مخصص	مخصص	
الإجمالي	مطالبات محتملة	التزامات عرضية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠,٦٠٠	٣٦,٠٠٠	١٤,٦٠٠	الرصيد في ١ يناير
٢١,٢٢٧	١٦,٨٢٧	٤,٤٠٠	المكون خلال السنة (إيضاح ٢٤)
(٢٢,٨٢٧)	(٢٢,٨٢٧)	---	المستخدم خلال السنة
٤٩,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠	

١٥ مخصص ضريبة الأرباح

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٣٥,٨٨٥	٣٣٣,٦٧٣	الرصيد في ١ يناير
٣٣٣,٦٧٣	١٩١,٠٠٠	المخصص للسنة والمحمل على بيان الدخل الشامل
(٢٣٥,٨٨٥)	(٣٣٣,٦٧٣)	المدفوع خلال السنة - لقاء الضريبة لسنة ٢٠١٢/٢٠١١
٣٣٣,٦٧٣	١٩١,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

لقد قام البنك بسداد ضرائب الأرباح المستحقة وحصل على المخالصة النهائية للسنة المالية ٢٠٠٩.

١٦ رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٦ مليارات ريال يمني وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس الأموال لتصبح ٦ مليارات ريال يمني.

البنك مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني (دولة قطر).

١٧ الاحتياطي القانوني

وفقاً لنص المادة (١٢-١) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥% من صافي الأرباح للسنة إلى حساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ضعف رأس المال. لا يمكن للبنك أن يستخدم هذا الاحتياطي دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني.

١٨ الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٠١٣	إجمالي الالتزامات	الهامش المغطى بتأمين نقدي	صافي الالتزامات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٧,٢٤٤	(١١,٦٠٨)	٤٥,٦٣٦	
٣,٠٨٨,٤٧٥	(٧٩١,٥٢٢)	٢,٢٩٦,٩٥٣	
٢,٤٨٨,١٩٢	---	٢,٤٨٨,١٩٢	
٥,٦٣٣,٩١١	(٨٠٣,١٣٠)	٤,٨٣٠,٧٨١	

الاعتمادات المستندية

خطابات الضمان - العملاء

خطابات الضمان - البنوك المراسلة

٢٠١٢	إجمالي الالتزامات	الهامش المغطى بتأمين نقدي	صافي الالتزامات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٢٥٧,٣٦٨	(٧٧,٦٩٥)	١٧٩,٦٧٣	
١,٣١١,٨٨٨	(١٨٥,١١٨)	١,١٢٦,٧٧٠	
١,٤٧٠,٦٣٧	---	١,٤٧٠,٦٣٧	
٣,٠٣٩,٨٩٣	(٢٦٢,٨١٣)	٢,٧٧٧,٠٨٠	

الاعتمادات المستندية

خطابات الضمان - العملاء

خطابات الضمان - البنوك المراسلة

١٩ الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٢
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٦,٦١٨	٤٨,٤٨١
٤٣٨,٥٧	١٣٦,٣٢٧
٩٢,٦٩٢	٦٤,٥٣١
١٩٦,٦٩٤	٢٤٩,٣٣٩
٥٦,٠٧٣	١٠,٦٧١
٢,٠٢٨	٨٤٣
٥٨,١٠١	١١,٥١٤
٢٥٤,٧٩٥	٢٦٠,٨٥٣

الفوائد من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء:

الفوائد من حسابات السحب على المكشوف

الفوائد من الحسابات الجاري المستندي

الفوائد من القروض والسلفيات الأخرى

الفوائد من الأرصدة لدى البنوك:

الفوائد من الإيداعات لدى البنوك المحلية

الفوائد من الإيداعات لدى البنوك الخارجية

٢٠ تكلفة الودائع

٢٠١٢	٢٠١٣	الفوائد على ودائع العملاء:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الودائع لأجل
١,٧٥٤,٨١٩	١,٥٣١,٩٥٩	

٢١ العمولات والرسوم والخدمات المصرفية

٢٠١٢	٢٠١٣	العمولات من:
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الاعتماد المستندية
١٠,٩٧٣	٨٢,١٥٣	خطابات الضمان
٢٨,٧٩٧	٣٨,٢٠٦	التحويلات
٦,٤٩٥	٦,٦٠٨	عمولات و رسوم مصرفية أخرى
٨,٣٧٤	١٩,٤٣٦	
٥٤,٦٣٩	١٤٦,٤٠٣	

٢٢ أرباح العمليات بالعملة الأجنبية

٢٠١٢	٢٠١٣	الأرباح من إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرباح من العمليات بالعملات الأجنبية
١٦,٦٥٠	١٩,٧٦٦	
---	٢,٣٩٢	
١٦,٦٥٠	٢٢,١٥٨	

٢٣ الإيرادات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	المخصص المسترد من خسائر القروض والسلفيات (إيضاح ٨-ب)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٣١,١٢١	١٠.٣٦٨	

وفقاً للتعليمات الواردة في منشور البنك المركزي اليمني رقم (٨) لسنة ١٩٩٩ تدرج أي مخصصات مستردة في "إيرادات التشغيل الأخرى".

٢٤ المخصصات

٢٠١٢	٢٠١٣	المخصص لقاء خسائر القروض والسلفيات غير المنتظمة (إيضاح ٨-ب)
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	المخصص لقاء خسائر الالتزامات المحتملة (إيضاح ١٤)
---	٣٧١,٦٤٤	أخرى
٤,٤٠٠	٥,٢٢١	
١٦,٨٢٧	---	
٢١,٢٢٧	٣٧٦,٨٦٥	

بنك قطر الوطني - فرع اليمن
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥ المخصص لقاء الزكاة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٧١,٨٨٥	٢١٧,٥٦١	الرصيد في ١ يناير
٢٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	المكون خلال السنة
(٢٥٤,٣٢٤)	(١٩١,٤٨٢)	المدفوع خلال السنة
٢١٧,٥٦١	٢١٦,٠٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر (إيضاح ١٣)

حصل البنك على المخالصة النهائية من الإدارة العامة للواجبات الزكوية حتى السنة المالية ٢٠١٢.

٢٦ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٦٤,٩٥٥	١٩١,٩٧٨	الرواتب والأجور والمصاريف ذات العلاقة
٣,٩٢٥	٦,٢٢٥	القرطاسية والمطبوعات
٩,٠٩٧	١٣,٢٣٣	البريد والهاتف والفاكس
٥,١٨٠	٧,٤٩٠	الكهرباء والمياه
٣٦,٠٠٠	٥٨,٨٠٠	مصروفات المركز الرئيسي
١١,٧٠٠	١٧,٦٨٥	الإعلان والنشر
٦,٢٠٤	٤,٥٧٤	مصاريف التدريب
١٥,٤٧٨	٢٨,٦٤٩	الإصلاحات والصيانة
٢٩,٩٠٣	٢٢,١١٩	استهلاك الموجودات الثابتة (إيضاح ١٠)
٥,٨٢٨	٦,١٨٩	مصروفات النظافة
٤٠,٣٦٦	٤٢,٣٩٨	الإيجارات
١,٠٣٥	١,٢٧٦	مصاريف التأمين
١٥,٨٣١	٣٠,٦٣٨	المصاريف العمومية والإدارية الأخرى
١٠,٤٦٨	٦,٩٥٧	أتعاب مهنية واستشارات
٤,٥٧٥	٦,٤٤٧	مصاريف حراسة وأمن
٣٦٠,٥٤٥	٤٤٤,٦٥٨	

٢٧ النقد وشبه النقد

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١,٢٨٩,٦٨٣	٢,٠٢٥,٥٦٣	النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٥)
١,٥٣٨,٨٣٩	٨,٧٧٧,٩٦٦	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٦)
١٨,٩٣١,٤٦٧	١٨,٦٣٤,٥٢٧	أذون الخزنة (إيضاح ٧)
(١,٢٤٠,٥٩٥)	(٢,٠٠٧,٨٥٣)	أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (إيضاح ٥)
(٢٨٥,٣١٠)	(٢٣٧,٥٨٤)	أذون الخزنة المستحقة بعد ثلاثة أشهر، بعد الخصم غير المطفأ
<u>٢٠,٢٣٤,٠٨٤</u>	<u>٢٧,١٩٢,٦١٩</u>	

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذوي 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.

تمثل الأطراف ذوي العلاقة للبنك في مركزه الرئيسي وكافة الفروع والشركات التابعة للمركز الرئيسي و أعضاء الإدارة التنفيذية. يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير، وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم ٤ لسنة ١٩٩٩ التي قررت حدود المعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة.

تتمثل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذوي العلاقة وحجمها و أرصدها و التي تتضمنها القوائم المالية فيما يلي:

١- الموجودات القائمة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرصدة لدى البنوك :
٢٥٣,٨٥٨	٦٠٦,٩٩٤	الرصيد في بداية السنة
٢٧,١٠١,٩٥٦	٤١,٢٥٩,٩٢٨	معاملات مدينة خلال السنة
(٢٦,٧٤٨,٨٢٠)	(٣٦,٨٦٥,٩٤٤)	معاملات دائنة خلال السنة
<u>٦٠٦,٩٩٤</u>	<u>٥,٠٠٠,٩٧٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية:
---	١,٢٤٣,٧٦٤	معاملات مدينة خلال السنة
---	(١,٢٤٦,٣٤٤)	معاملات دائنة خلال السنة
---	<u>٢,٥٨٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

ب- الإيرادات والمصروفات خلال السنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٤٣	٦٠,٤٩٣	فوائد على أرصدة لدى البنوك
٣٦,٠٠٠	٥٨,٨٠٠	حصة البنك من مصاريف المركز الرئيسي
٣٣,٨٢٤	٣١,١٨٨	مرتبات ومزايا الإدارة العليا

٢٩ الموقف الضريبي

يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٣ في إضافة ٣٨,٧٦١ ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بحصة الفرع من مصروفات المركز الرئيسي. وتم خصوع صافي الربح (الوعاء الخاضع للضريبة) لمعدل الضريبة والبالغ ٢٠ % . تمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعة وكذا ضريبة المرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .

تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٠ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب.

تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١١ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب.

تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٢ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من مصلحة الضرائب.

٣٠ الموقف الزكوي

يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار. قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٢ وسداد الزكاة من واقع الإقرار ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات.

بنك قطر الوطني - فرع اليمن
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠١٣

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	خلال ٦ أشهر ألف ريال يمني	خلال ٩ أشهر ألف ريال يمني	خلال سنة ألف ريال يمني	أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢,٠٢٥,٥٦٣	---	---	---	---	٢,٠٢٥,٥٦٣
الأرصدة لدى البنوك	٨,٧٧٧,٩٦٦	---	---	---	---	٨,٧٧٧,٩٦٦
أذون الخزانة	١٨,٣٩٦,٩٤٣	٢٣٧,٥٨٤	---	---	---	١٨,٦٣٤,٥٢٧
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٢,٠٠٥,٣٩٨	٣٧٠,٤٦٧	٤١٣,٠٢٩	٨٠,٤٤٦	---	٢,٨٦٩,٣٤٠
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٩٧,٠٢٣	---	---	---	---	٩٧,٠٢٣
الموجودات الثابتة	---	---	---	---	٤٠,٢١٥	٤٠,٢١٥
إجمالي الموجودات	٣١,٣٠٢,٨٩٣	٦٠٨,٠٥١	٤١٣,٠٢٩	٨٠,٤٤٦	٤٠,٢١٥	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	---	---	---	---	---	---
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	١٣,٣٢٥	---	---	---	---	١٣,٣٢٥
ودائع العملاء	١٢,٤٦٣,٨٤٦	١٨٢,٢٠٠	---	---	١٠,٦٩٨,٩٤٢	٢٣,٣٤٤,٩٨٨
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	١,٥٣٩,٩٣٠	١٦,٠٧٣	---	---	---	١,٥٥٦,٠٠٣
المخصصات	---	٢٤٤,٧٦٠	---	---	---	٢٤٤,٧٦٠
حقوق المركز الرئيسي	---	---	---	---	٧,٢٨٥,٥٥٨	٧,٢٨٥,٥٥٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٤,٠١٧,١٠١	٤٤٣,٠٣٣	---	---	١٧,٩٨٤,٥٠٠	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
صافي الفجوة	١٧,٢٨٥,٧٩٢	١٦٥,٠١٨	٤١٣,٠٢٩	٨٠,٤٤٦	(١٧,٩٤٤,٢٨٥)	---

٢٠١٢

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف ريال يمني	خلال ٦ أشهر ألف ريال يمني	خلال ٩ أشهر ألف ريال يمني	خلال سنة ألف ريال يمني	أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
النقد في الصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١,٢٨٩,٦٨٣	---	---	---	---	١,٢٨٩,٦٨٣
الأرصدة لدى البنوك	١,٥٣٨,٨٣٩	---	---	---	---	١,٥٣٨,٨٣٩
أذون الخزانة	١٨,٦٤٦,١٥٧	١٢٦,٩١٣	١٥٨,٣٩٧	---	---	١٨,٩٣١,٤٦٧
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	١,٦٠٩,٢٣٧	---	٦٩٨,٦٤٢	٥٠٣,٥٨٨	---	٢,٨١١,٤٦٧
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	٤٠,٤٢٦	---	---	---	---	٤٠,٤٢٦
الموجودات الثابتة	---	---	---	٣٥,٦٨٤	---	٣٥,٦٨٤
إجمالي الموجودات	٢٣,١٢٤,٣٤٢	١٢٦,٩١٣	٨٥٧,٠٣٩	٥٣٩,٢٧٢	---	٢٤,٦٤٧,٥٦٦
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	---	---	---	---	---	---
ودائع العملاء	١٥,٩٥١,٥٧٠	١٩٦,٠٠٠	---	---	---	١٦,١٤٧,٥٧٠
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	٤٠٧,٠٥١	٩,٥٨٧	---	---	---	٤١٦,٦٣٨
المخصصات	---	٤٣١,٦٧٣	---	---	---	٤٣١,٦٧٣
حقوق المركز الرئيسي	---	---	---	٧,٦٥١,٦٨٥	---	٧,٦٥١,٦٨٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٦,٣٥٨,٦٢١	٦٣٧,٢٦٠	---	٧,٦٥١,٦٨٥	---	٢٤,٦٤٧,٥٦٦
صافي الفجوة	٦,٧٦٥,٧٢١	(٥١٠,٣٤٧)	٨٥٧,٠٣٩	(٧,١١٢,٤١٣)	---	---

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ٢٢,٢٣ % إلى ١٦,٠١ خلال سنة ٢٠١٣ (١٩,٠٢ % إلى ٢٢,٥٠ % خلال سنة ٢٠١٢). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقد وما في حكمها.

٣٢ متوسط أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات

٢٠١٣					
الموجودات	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال قطري	جنيه إسترليني	يورو
	%	%	%	%	%
الودائع لأجل لدى البنوك الخارجية	---	٠,٠٧٥	٠,٠٣	---	---
أذون الخزانة	١٩	---	---	---	---
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٢٢	٨	---	---	---
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٥	١	٠,٠٣	---	---
٢٠١٢					
الموجودات	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال قطري	جنيه إسترليني	يورو
	%	%	%	%	%
الودائع لأجل لدى البنوك الخارجية	---	---	٠,٠٣	---	---
أذون الخزانة	٢٢	---	---	---	---
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٢٥	٨	---	---	---
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٨	٠,٥	---	---	---

بنك قطر الوطني - فرع اليمن
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٣ توزيعات الموجودات والمطلوبات بحسب القطاعات الاقتصادية

٢٠١٣							الموجودات
الإجمالي	أخرى	الزراعة	التجارة والصناعة	البناء والتشييد	التمويل	شخصي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقد في الصندوق وأرصدة
٢,٠٢٥,٥٦٣	---	---	---	---	٢,٠٢٥,٥٦٣	---	الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٨,٧٧٧,٩٦٦	---	---	---	---	٨,٧٧٧,٩٦٦	---	الأرصدة لدى البنوك
١٨,٦٣٤,٥٢٧	---	---	---	---	١٨,٦٣٤,٥٢٧	---	أذون الخزانة
٢,٨٦٩,٣٤٠	٤٦,٤٦٩	---	٢,٥٣٩,٣٢٦	٢٨٣,٥٤٥	---	---	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
٣٢,٣٠٧,٣٩٦	٤٦,٤٦٩	---	٢,٥٣٩,٣٢٦	٢٨٣,٥٤٥	٢٩,٤٣٨,٠٥٦	---	إجمالي الموجودات
٢٠١٢							المطلوبات
الإجمالي	أخرى	الزراعة	التجارة والصناعة	الصناعة	التجارة	التمويل	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٣,٣٢٥	---	---	---	---	---	١٣,٣٢٥	والمؤسسات المالية
٢٣,٣٤٤,٩٨٨	١٣,٤٢١,٠٥١	---	٨,٤٥٦,٢٧٣	٢٥٨,٩٠٠	١,٢٠٨,٧٦٤	---	ودائع العملاء
٢٣,٣٥٨,٣١٣	١٣,٤٢١,٠٥١	---	٨,٤٥٦,٢٧٣	٢٥٨,٩٠٠	١,٢٢٢,٠٨٩	---	إجمالي المطلوبات
٢٠١٢							الموجودات
الإجمالي	أخرى	الزراعة	التجارة والصناعة	الصناعة	التجارة	التمويل	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	النقد في الصندوق وأرصدة
١,٢٨٩,٦٨٣	---	---	---	---	---	١,٢٨٩,٦٨٣	الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١,٥٣٨,٨٣٩	---	---	---	---	---	١,٥٣٨,٨٣٩	الأرصدة لدى البنوك
١٨,٩٣١,٤٦٧	---	---	---	---	---	١٨,٩٣١,٤٦٧	أذون الخزانة
٢,٨١١,٤٦٧	١,٤٠٤,٤٩٢	---	---	١,٣٦٧,٤٥١	٣٩,٥٢٤	---	القروض والسلفيات المقدمة للعملاء
٢٤,٥٧١,٤٥٦	١,٤٠٤,٤٩٢	---	---	١,٣٦٧,٤٥١	٣٩,٥٢٤	٢١,٧٥٩,٩٨٩	إجمالي الموجودات
٢٠١٢							المطلوبات
الإجمالي	أخرى	الزراعة	التجارة والصناعة	الصناعة	التجارة	التمويل	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ودائع العملاء
١٦,١٤٧,٥٧٠	١,٥٣٧,٨٢٠	---	---	١٠,٦٧١,٢٧٨	٣,٩٣٨,٤٧٢	---	إجمالي المطلوبات
١٦,١٤٧,٥٧٠	١,٥٣٧,٨٢٠	---	---	١٠,٦٧١,٢٧٨	٣,٩٣٨,٤٧٢	---	

٣٤ توزيع الموجودات والمطلوبات بحسب المناطق الجغرافية

٢٠١٣

الموجودات	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٢,٠٢٥,٥٦٣	---	---	---	---	٢,٠٢٥,٥٦٣
الأرصدة لدى البنوك	٣,٧٧٦,٩٨٨	---	---	٥,٠٠٠,٩٧٨	---	٨,٧٧٧,٩٦٦
أذون الخزانة	١٨,٦٣٤,٥٢٧	---	---	---	---	١٨,٦٣٤,٥٢٧
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٢,٨٦٩,٣٤٠	---	---	---	---	٢,٨٦٩,٣٤٠
أصول أخرى	١٣٧,٢٣٨	---	---	---	---	١٣٧,٢٣٨
إجمالي الموجودات	٢٧,٤٤٣,٦٥٦	---	---	٥,٠٠٠,٩٧٨	---	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٣,٣٢٥	---	---	---	---	١٣,٣٢٥
الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٢٣,٣٤٤,٩٨٨	---	---	---	---	٢٣,٣٤٤,٩٨٨
ودائع العملاء	١,٨٠٠,٧٦٣	---	---	---	---	١,٨٠٠,٧٦٣
التزامات أخرى	---	---	---	---	---	---
حقوق المركز الرئيسي	٢٥,١٥٩,٠٧٦	---	---	٧,٢٨٥,٥٥٨	---	٣٢,٤٤٤,٦٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٢٥,١٥٩,٠٧٦	---	---	٧,٢٨٥,٥٥٨	---	٣٢,٤٤٤,٦٣٤

٢٠١٢

الموجودات	الجمهورية اليمنية	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	إفريقيا	الإجمالي
أرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١,٢٨٩,٦٨٣	---	---	---	---	١,٢٨٩,٦٨٣
الأرصدة لدى البنوك	٩٣١,٨٤٥	---	---	٦٠٦,٩٩٤	---	١,٥٣٨,٨٣٩
أذون الخزانة	١٨,٩٣١,٤٦٧	---	---	---	---	١٨,٩٣١,٤٦٧
القروض والسلفيات المقدمة للعملاء	٢,٨١١,٤٦٧	---	---	---	---	٢,٨١١,٤٦٧
أصول أخرى	٧٦,١١٠	---	---	---	---	٧٦,١١٠
إجمالي الموجودات	٢٤,٠٤٠,٥٧٢	---	---	٦٠٦,٩٩٤	---	٢٤,٦٤٧,٥٦٦
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٦,١٤٧,٥٧٠	---	---	---	---	١٦,١٤٧,٥٧٠
ودائع العملاء	٨٤٨,٣١١	---	---	---	---	٨٤٨,٣١١
التزامات أخرى	---	---	---	---	---	---
حقوق المركز الرئيسي	١٦,٩٩٥,٨٨١	---	---	٧,٦٥١,٦٨٥	---	٢٤,٦٤٧,٥٦٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٦,٩٩٥,٨٨١	---	---	٧,٦٥١,٦٨٥	---	٢٤,٦٤٧,٥٦٦

بنك قطر الوطني - فرع اليمن
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٥ مراكز العملات الأجنبية

يحدد منشور البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٨، سقوفاً لمراكز العملات الأجنبية لكل عملة على حدة بالإضافة إلى سقف إجمالي كل العملات. هذه السقوف هي نسبة ١٥% و ٢٥% من رأس المال والاحتياطيات على التوالي. كان لدى البنك مراكز العملات الأجنبية المهمة التالية:

٢٠١٢		٢٠١٣		
ألف ريال يمني	%	ألف ريال يمني	%	
(١٥٢,٠٠٧)	%(٢,٣)	٨٠,٣٢٢	١,٢	دولار أمريكي
٢,٤٧٩	---	١٦٠	---	يورو
١٥٨,٧٤٧	%٢,٤	٢١٤,٢٩٩	٣,٢	ريال قطري
٢	---	٦	---	أخرى
٩,٢٢١	%٠,١	٢٩٤,٨١٤	%٤,٤	إجمالي مراكز العملات الأجنبية المهمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٢١٤.٨٩ ريال يمني لكل دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢١٤.٨٩: ٢٠١٢ ريال يمني لكل دولار أمريكي).

٣٦ الالتزامات الرأسمالية

لا توجد التزامات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: لا يوجد).

٣٧ إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي لسنة ٢٠١٢ لتتناسب مع العرض الحالي للقوائم المالية وإعادة التصنيف لا يؤثر على العرض السابق لصافي الربح ولا على رصيد حقوق الملكية.