

بنك قطر الوطني _ فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعا _ الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

بنك قطر الوطني _ فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعا _ الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٢ - ١	- تقرير مراقب الحسابات المستقل
٣	- بيان المركز المالي
٤	- بيان الدخل الشامل
٥	- بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٦	- بيان التدفقات النقدية
٣٢ - ٧	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى الأخ / المدير العام بالإنيابة
المحترم
بنك قطر الوطني - فرع اليمن - فرع بنك أجنبي
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وكذا كل من بيان الدخل الشامل ، وبيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي ، وبيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، ومسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

مسئولية مراقب الحسابات

تمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه البيانات المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية . وتتطلب هذه المعايير أن نمتثل لمتطلبات السلوك الأخلاقي للمهنة وأن نقوم بتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية لا تحتوي على أخطاء جوهرية .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث أخطاء جوهرية بالبيانات المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة

الداخلية المتعلقة بإعداد البيانات المالية وعرضها العادل من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية بالبنك . كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أعدت بمعرفة الإدارة ، إلى جانب تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .

ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس للرأي الخاص بنا .

الرأي

برأينا إن البيانات المالية تعرض بشكل عادل — من كافة النواحي الجوهرية — المركز المالي لبنك قطر الوطني — فرع اليمن (فرع بنك أجنبي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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 .

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، وبمسك 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 الشركات التجارية اليمني رقم ٢٢ 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 ٢٠١٠ .


محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٦ مارس ٢٠١١

بنك قطر الوطني _ فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعا _ الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥١٤ ٠٩٢	٥٢٤ ١٩٥	(٦)	تقديرة بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١ ٨٣٢ ٩٨٢	٧١٣ ٧٠٣	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٧ ٥٧٩ ٥٦٥	٨ ٥٩٩ ٨٧٢	(٨)	أذون خزانة (بالصافي)
-	٢٠ ٢٠٥		أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
٥٢١ ٠٥٣	١ ٦١٩ ٢٩٨	(٩)	قروض وسلفيات (بالصافي)
٩ ٢٩٠	١٤ ٦٥٧	(١١)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٧٣ ٨٧٣	١٠٨ ٧٩٣	(١٢)	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
<u>١٠ ٦٣٠ ٨٥٥</u>	<u>١١ ٦٠٠ ٧٢٣</u>		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي			
الإلتزامات			
٣ ٥١٩ ٦٦٩	٤ ٣٥٥ ٦٥٤	(١٣)	ودائع العملاء
٤٠٤ ٤٤٦	-		أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٣٢٦ ٦٤٨	٣٧٧ ٨١٨	(١٤)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٣١ ٠٣٧	٤٣ ٤٦٩	(١٥)	مخصصات أخرى
<u>٤ ٢٨١ ٨٠٠</u>	<u>٤ ٧٧٦ ٩٤١</u>		إجمالي الإلتزامات
حقوق المركز الرئيسي			
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦-أ)	رأس المال المدفوع
٨٧ ٥٨٩	١٩٨ ٠١٨	(١٦-ب)	إحتياطي قانوني
٢٦١ ٤٦٦	٦٢٥ ٧٦٤		أرباح مرحلة
<u>٦ ٣٤٩ ٠٥٥</u>	<u>٦ ٨٢٣ ٧٨٢</u>		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
<u>١٠ ٦٣٠ ٨٥٥</u>	<u>١١ ٦٠٠ ٧٢٣</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
<u>٢ ٣٢٨ ٧٧٨</u>	<u>٢ ٤٨٧ ٥٧٤</u>	(١٧)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

إسماعيل الجيلاني

المدير العام بالإناية

خالد بامطرف

المدير المالي



محمد زهدي مجي

(KPMG مجي وحازم حسن وشركاهم)

بنك قطر الوطني _ فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعا _ الجمهورية اليمنية

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١ ١٤١ ٤١٥	١ ٧٠٧ ٤٢٠	(١٨)	إيرادات الفوائد
(٢١١ ٩٩٤)	(٣١٠ ٣٧٥)	(١٩)	يخصم : مصروفات الفوائد
٩٢٩ ٤٢١	١ ٣٩٧ ٠٤٥		صافي إيرادات الفوائد
٣٥ ٥٤٠	٣٥ ٦٤٧	(٢٠)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(٩ ٢٤٥)	١٢ ١٩١	(٢١)	أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
٦٥٦	-		إيرادات أخرى (مخصصات إنتفى الغرض منها)
٩٥٦ ٣٧٢	١ ٤٤٤ ٨٨٣		صافي إيرادات النشاط
(٣٠ ١٦٨)	(٢٦ ٥٠٠)	(٢٢)	يخصم : مخصصات
(٤٤٧ ٩٣١)	(٤٧٥ ٢٣٧)	(٢٣)	يخصم : مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك
٤٧٨ ٢٧٣	٩٤٣ ١٤٦		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١٧٠ ٦٦٦)	(١٩٢ ٧٥٨)		يخصم : ضرائب الدخل عن العام
-	(١٤ ١٩٥)		يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة
٣٠٧ ٦٠٧	٧٣٦ ١٩٣		صافي أرباح العام
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠٧ ٦٠٧	٧٣٦ ١٩٣		إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

إسماعيل الجيلاني
المدير العام بالإنبابة



خالد بامطرف

المدير المالي





محمد زهدي بجني

(KPMG بجني وحازم حسن وشركاهم)



بنك قطر الوطني _ فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعا _ الجمهورية اليمنية

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	عام ٢٠١٠
٦٣٤٩٠٥٥	٢٦١٤٦٦	٨٧٥٨٩	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
٧٣٦١٩٣	٧٣٦١٩٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي أرباح العام
٧٣٦١٩٣	٧٣٦١٩٣	-	-	بنود الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل للعام
				التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة
				بحقوق المركز الرئيسي
(٢٦١٤٦٦)	(٢٦١٤٦٦)	-	-	أرباح محولة للمركز الرئيسي
-	(١١٠٤٢٩)	١١٠٤٢٩	-	المحول للإحتياطي القانوني
(٢٦١٤٦٦)	(٣٧١٨٩٥)	١١٠٤٢٩	-	
٦٨٢٣٧٨٢	٦٢٥٧٦٤	١٩٨٠١٨	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				عام ٢٠٠٩
٦٢٧٦٣١٧	٢٣٤٨٦٩	٤١٤٤٨	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
٣٠٧٦٠٧	٣٠٧٦٠٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي أرباح العام
٣٠٧٦٠٧	٣٠٧٦٠٧	-	-	بنود الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل للعام
				التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة
				بحقوق المركز الرئيسي
(٢٣٤٨٦٩)	(٢٣٤٨٦٩)	-	-	أرباح محولة للمركز الرئيسي
-	(٤٦١٤١)	٤٦١٤١	-	المحول للإحتياطي القانوني
(٢٣٤٨٦٩)	(٢٨١٠١٠)	٤٦١٤١	-	
٦٣٤٩٠٥٥	٢٦١٤٦٦	٨٧٥٨٩	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

إسماعيل الجبلاني

المدير العام بالإنابة

خالد بامطرف

المدير المالي



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك قطر الوطني _ فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعا _ الجمهورية اليمنية

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٤٧٨ ٢٧٣	٩٤٣ ١٤٦		صافي أرباح العام قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠ ١٦٨	٢٦ ٥٠٠		مخصصات مكونة خلال العام ومحملة على قائمة الدخل
-	(١٠ ٠٠٠)		المستخدم من المخصصات
(٦٥٦)	-		مخصصات إتفى الغرض منها
٨٣ ٧٨٦	٧٦ ٧٥٩	(١٢)	إهلاك ممتلكات ثابتة
٥٩١ ٥٧١	١٠٣٦ ٤٠٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٢١٦ ٣٢٧)	(٥٥ ١٦٥)		(الزيادة) في أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
-	(١٩٠٩ ٥١٠)		الزيادة في أذون خزانة إستحقاق أكثر من ٣ شهور
(٤٩٥ ٠٠٧)	(١١٠٢ ٣١٣)		(الزيادة) في القروض والسلفيات
٣٢ ١١٩	(٥ ٣٦٧)		(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة وأصول أخرى
١ ٢٣٦ ٦٢٣	٨٣٥ ٩٨٥		الزيادة في ودائع العملاء
١٠ ٣٢١	٢٩ ٠٧٨		الزيادة في أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(١٣٣ ٤٢٣)	(١٨٤ ٨٦١)		ضرائب الدخل المسددة
١٠٢٥ ٨٧٧	(١٣٥٥ ٧٤٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٣٢ ٨١٨)	(١١ ٦٧٩)		مدفوعات لشراء ممتلكات ثابتة
(٣٢ ٨١٨)	(١١ ٦٧٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٥٨٣ ٩٦٨)	(٦٨٦ ١١٧)		(النقص) في أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
(٥٨٣ ٩٦٨)	(٦٨٦ ١١٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
٤٠٩ ٠٩١	(٢ ٠٥٣ ٥٤٤)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٩ ٠٧٦ ٨٠٦	٩ ٤٨٥ ٨٩٧		النقدية وما في حكمها أول العام
٩ ٤٨٥ ٨٩٧	٧ ٤٣٢ ٣٥٣		النقدية وما في حكمها نهاية العام
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :</u>
٧٣ ٣٥٠	٢٨ ٢٨٨		نقدية بالصدورق
١ ٨٣٢ ٩٨٢	٧١٣ ٧٠٣	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٧ ٥٧٩ ٥٦٥	٦ ٦٩٠ ٣٦٢		أذون خزانة تستحق خلال ثلاثة شهور
٩ ٤٨٥ ٨٩٧	٧ ٤٣٢ ٣٥٣		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

إسماعيل الجيلاني
المدير العام بالإمانة

خالد بامطرف
المدير المالي







محمد زهدي مجي

(KPMG مجي وحازم حسن وشركاهم)

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١ - نبذة عن البنك

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 .

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ إعداد القوائم المالية

تم إعداد البيانات المالية للبنك على أساس الإستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية – باستثناء الأدوات المالية (الأصول والإلتزامات المالية) بالقيمة العادلة – وطبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

واستثناءً من المعايير الدولية للتقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم إتباع ما يلي :

أ - استخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ .

ب - إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقروض والسلفيات بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المركز الرئيسي .

ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المركز الرئيسي .

وأن تأثير تلك الإستثناءات على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والالتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وتستند تلك التقديرات والإفتراضات على الخبرة السابقة للبنك وعوامل أخرى عديدة يعتبرها البنك معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند اتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والالتزامات لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .
وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية .
والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية ضمن الإيضاحات رقم (٤ ، ١٤ ، ١٥) .

٣ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الدخل الشامل .
- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لتغطية متطلباته من العملة الأجنبية وكذا في عقود العملة الأجنبية لتغطية خطر تسوية إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية .

٢-٣ تحقق الإيراد

- يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات 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 استبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة .
- يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند حدوث الخدمات المرتبطة بها .

٣-٣ أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الإسمية ويثبت خصم الإصدار بحساب الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى خلال العام وتظهر أذون الخزانة ببيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية .

٤-٣ مخصص القروض ومخصص الالتزامات العرضية

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

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

٥-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

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

٦-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك – بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي – وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة وشهادات إيداع البنك المركزي اليمني التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .

٧-٣ الإنخفاض في قيمة الأصول

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول – حسب أهميتها النسبية – في تاريخ البيانات المالية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإنخفاض في قيمة تلك الأصول . وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل بيان الدخل الشامل بأي خسارة في الانخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .

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

٨-٣ الممتلكات الثابتة والاهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك الممتلكات (إن وجد) ويتم إهلاك هذه الممتلكات – فيما عدا الأراضي – بطريقة القسط الثابت وتحميله على بيان الدخل الشامل وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات .
ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي للأصول (إن وجدت) وفيما يلي بيان بالعمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات :

<u>البيان</u>	<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>
أثاث ومفروشات	٤ - ٧ سنوات
آلات ومعدات	٣ - ٥ سنوات
تحسينات وديكورات	٤ سنوات
سيارات	٥ سنوات

٩-٣ 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 الإلتزامات وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية المعدة من قبل البنك لتقدير مبلغ الإلتزامات .

١٠-٣ 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 بمعايير 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 .

١١-٣ 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 .

١٢-٣ مكافأة نهاية الخدمة

- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

١٣-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٤" : الإفصاحات عن الأطراف ذوي العلاقة (تعديل)

- هذا المعيار المعدل واجب التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١ . يوضح المعيار تعريف الأطراف ذوي العلاقة وذلك لتسهيل تحديد هذه العلاقات وإزالة الاختلافات في التطبيق. يدخل المعيار المعدل إستثناءً جزئياً لمتطلبات الإفصاح بالنسبة للمؤسسات ذات العلاقة بالحكومة. لا يتوقع البنك أي تأثير على مركزه المالي أو على أدائه . إن التطبيق المبكر مسموح به بالنسبة للإستثناء الجزئي للمؤسسات ذات العلاقة بالحكومة أو للمعيار كله .

- معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٢" : الأدوات المالية - العرض - تصنيف إصدارات الحقوق

(تعديل)

- معيار المحاسبة رقم "٣٢" المعدل واجب التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ فبراير ٢٠١٠ حيث أدخل تعديلاً على تعريف المطلوبات المالية من أجل تصنيف إصدارات الحقوق (وبعض الخيارات أو الضمانات) كأدوات رأسمالية في الحالات التي توزع فيها هذه الحقوق بالتناسب لجميع مالكي الأدوات الرأسمالية للمؤسسة الحاليين غير المشتقات ، أو من أجل شراء عدد محدد من الأدوات الرأسمالية الخاصة بالمؤسسة مقابل مبلغ محدد بأية عمله . ليس لهذا التعديل أي تأثير على البنك بعد التطبيق المبدئي .

– **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية : التصنيف والقياس**
يعكس المعيار الدولي رقم "٩" كما صدر المرحلة الأولى من عمل لجنة معايير المحاسبة لإستبدال معيار المحاسبة "٣٩" وتطبق على تصنيف وقياس الأصول المالية حسب التعريف في معيار المحاسبة الدولي "٣٩" . هذا المعيار واجب التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ . في مراحل لاحقة ستعالج لجنة المعايير المحاسبية الدولية تصنيف وقياس الإلتزامات المالية، ومحاسبة التحوط وإلغاء التحقيق . يتوقع إكمال هذا المشروع في أوائل عام ٢٠١١ . إن تطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "٩" سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الأصول المالية للبنك . سوف يقيم البنك التأثير مع المراحل الأخرى ، عند إصدارها وذلك لإعطاء صورة شاملة .

– **التفسير رقم "١٤" : المبالغ المطلوب دفعها مقدماً من الحد الأدنى للتمويل (تعديل)**
التعديلات على التفسير رقم "١٤" واجبة التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١١ ويطبق بأثر رجعي . يوفر التعديل توجيهات إسترشادية حول تقييم المبلغ الممكن إسترداده من صافي أصول تقاعدية . يسمح التعديل للبنك أن يعامل المبلغ المدفوع مقدماً من حد أدنى للتمويل كإلتزامات . إن التعديل ليس له تأثير على البيانات المالية للبنك .

– **التفسير رقم "١٩" : تسديد الإلتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية**
يوضح التفسير أن الأدوات الرأسمالية التي تصدر للدائن كسداد إلتزامات مالية تكون مؤهلة كمبرع مدفوع . يتم قياس الأدوات الرأسمالية المصدرة بقيمتها العادلة . في حالة عدم إمكانية قياسها بصورة موثوقة ، تقاس الأدوات بالقيمة العادلة للإلتزامات المسددة . أية أرباح أو خسائر تدرج فوراً في الأرباح أو الخسائر . والتفسير واجب التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠ . إن تطبيق هذا المعيار سوف لن يكون له أي تأثير على البيانات المالية للبنك .

– **تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية (أصدرت في مايو ٢٠١٠)**
أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية تحسيناً على المعايير الدولية ، كتاباً بالتعديلات على معاييرها الدولية للتقارير المالية ، لم يتم تطبيق التعديلات حيث أنها تصبح سارية المفعول في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٠ أو في ١ يناير ٢٠١١ .

التعديلات هي كالتالي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "٣" : إندماج الأعمال .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "٧" : الأدوات المالية — الإفصاحات .
- معايير المحاسبة الدولي رقم "١" : عرض البيانات المالية .
- معيار المحاسبة الدولي رقم "٢٧" : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة .
- التفسير رقم "١٣" : برامج ولاء العملاء .

ولا يتوقع البنك أن ينتج عن تطبيق هذه التعديلات على المعايير تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات خلال الفترة موضع التقرير التي ستطبق فيها .

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٤ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزانة والمستحق على المركز الرئيسي والقروض والسلفيات للعملاء والبنوك . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للمركز الرئيسي كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند إلتزامات عرضية وارتباطات .
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 - القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

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

٢٠٠٩		٢٠١٠		
القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	القيمة العادلة	صافي القيمة الدفترية	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
				الأصول المالية
				نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي
٥١٤ ٠٩٢	٥١٤ ٠٩٢	٥٢٤ ١٩٥	٥٢٤ ١٩٥	لدى البنك المركزي اليمني
١ ٨٣٢ ٩٨٢	١ ٨٣٢ ٩٨٢	٧١٣ ٧٠٣	٧١٣ ٧٠٣	أرصدة لدى البنوك
٧ ٥٧٩ ٥٦٥	٧ ٥٧٩ ٥٦٥	٨ ٥٩٩ ٨٧٢	٨ ٥٩٩ ٨٧٢	أذون خزانة (بالصافي)
-	-	٢٠ ٢٠٥	٢٠ ٢٠٥	أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
٥٢١ ٠٥٣	٥٢١ ٠٥٣	١ ٦١٩ ٢٩٨	١ ٦١٩ ٢٩٨	قروض وسلفيات (بالصافي)
				الإلتزامات المالية
٣ ٥١٩ ٦٦٩	٣ ٥١٩ ٦٦٩	٤ ٣٥٥ ٦٥٤	٤ ٣٥٥ ٦٥٤	ودائع عملاء
٤٠٤ ٤٤٦	٤٠٤ ٤٤٦	-	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

٢-٤ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية 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 لإستمرارية 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 .

أ - 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 الإستحقاق . 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 وتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :

- إعداد الدراسات الائتمانية 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 الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤٠ ٧٤٢	٤٩٥ ٩٠٧	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)
١ ٨٣٢ ٩٨٢	٧١٣ ٧٠٣	أرصدة لدى البنوك
٧ ٥٧٩ ٥٦٥	٨ ٥٩٩ ٨٧٢	أذون خزانة (بالصافي)
-	٢٠ ٢٠٥	أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
٥٢١ ٠٥٣	١ ٦١٩ ٢٩٨	قروض وسلفيات (بالصافي)
٩ ٢٩٠	١٤ ٦٥٧	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١٠ ٣٨٣ ٦٣٢	١١ ٤٦٣ ٦٤٢	إلتزامات عرضية وارتباطات
٢ ٦٩٩ ٣١٦	٢ ٩٧٨ ٥٣٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
١٣ ٠٨٢ ٩٤٨	١٤ ٤٤٢ ١٧٢	

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٨ ٦١٣ ٥٥٥	-	٩ ٠٩٥ ٧٧٩	حكومي
٤١٠ ٦١٠	٤١٠ ٦١٠	٣١٥ ٣٢٥	١ ٢٧٧ ٦٨٢	القطاع العام والمختلط
٣٦ ٧٦٧	٨٣ ٦٠٢	٨٤ ٣٦٧	٨٤ ٣٦٧	تجاري
١ ٢٦٦ ٥٧٥	١ ٢٦٦ ٥٧٥	٢٤ ٥٣٢	١٥١ ٧٩١	خدمي
-	-	١٠١ ١٨٤	١٠١ ١٨٤	إسكان
٩ ٢٩٠	٩ ٢٩٠	٧٥١ ٧٩٧	٧٥٢ ٨٣٩	أخرى
٢ ٠٦٨ ٧٠٨	٢ ٦٩٩ ٣١٦	٢ ٣٤٦ ٩٠٠	٢ ٩٧٨ ٥٣٠	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٣ ٧٩١ ٩٥٠	١٣ ٠٨٢ ٩٤٨	٣ ٦٢٤ ١٠٥	١٤ ٤٤٢ ١٧٢	

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الائتمانية على قطاعات إقتصادية مختلفة ، ويبين الإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٢٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية .

ب - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة إلى المخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب ، وللحد من تلك المخاطر 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 .
والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية:

٢٠١٠

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ودائع العملاء	٤ ٣٣٨ ٩٩٣	١٦ ٦٦١	-	-	٤ ٣٥٥ ٦٥٤
ضرائب الدخل عن العام	-	١٩٢ ٧٥٨	-	-	١٩٢ ٧٥٨
إجمالي الإلتزامات	٤ ٣٣٨ ٩٩٣	٢٠٩ ٤١٩	-	-	٤ ٥٤٨ ٤١٢

٢٠٠٩

الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
ودائع العملاء	٣ ١٣٧ ١٤١	٣٨٢ ٥٢٨	-	-	٣ ٥١٩ ٦٦٩
أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي	٤٠٤ ٤٤٦	-	-	-	٤٠٤ ٤٤٦
ضرائب الدخل عن العام	-	١٧٠ ٦٦٦	-	-	١٧٠ ٦٦٦
إجمالي الإلتزامات	٣ ٥٤١ ٥٨٧	٥٥٣ ١٩٤	-	-	٤ ٠٩٤ ٧٨١

ويبين الإيضاح رقم (٢٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية .

ج - مخاطر سعر الفائدة

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار الفائدة عليها ، ويقوم 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 سعر الفائدة على الإقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض .
 - الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة :

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)

تايغ : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٠

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	الأصول
عملية محلية	عملية أجنبية							
-	-	٥٢٤١٩٥	٥٢٤١٩٥	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣	٢٠	٧١٣٧٠٣	٢٧٩٤٨٥	-	-	-	٤٣٤٢١٨	أرصدة لدى البنوك
-	٢٣	٨٥٩٩٨٧٢	-	-	٩١٣٩١١	٩٩٥٥٩٩	٦٦٩٠٣٦٢	أذون خزائنة (بالصافي)
-	-	٢٠٢٠٥	٢٠٢٠٥	-	-	-	-	أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
١٠	٢٥	١٦١٩٢٩٨	-	-	٤٩٠٠٨	١٣٥٥٩	١٥٥٦٧٣١	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	١٤٦٥٧	١٤٦٥٧	-	-	-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	١٠٨٧٩٣	١٠٨٧٩٣	-	-	-	-	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
		١١٦٠٠٧٢٣	٩٤٧٣٣٥	-	٩٦٢٩١٩	١٠٠٩١٥٨	٨٦٨١٣١١	إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي								
١,١	٢٠	٤٣٥٥٦٥٤	١٩٥٧٦٩٩	-	-	١٦٦٦١	٢٣٨١٢٩٤	ودائع العملاء
-	-	٣٧٧٨١٨	٣٧٧٨١٨	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	٤٣٤٦٩	٤٣٤٦٩	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٦٨٢٣٧٨٢	٦٨٢٣٧٨٢	-	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
		١١٦٠٠٧٢٣	٩٢٠٢٧٦٨	-	-	١٦٦٦١	٢٣٨١٢٩٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
		-	(٨٢٥٥٤٣٣)	-	٩٦٢٩١٩	٩٩٢٤٩٧	٦٣٠٠٠١٧	فارق التأثير بسعر الفائدة
		-	-	٨٢٥٥٤٣٣	٨٢٥٥٤٣٣	٧٢٩٢٥١٤	٦٣٠٠٠١٧	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

٢٠٠٩

متوسط معدل الفائدة		الإجمالي ألف ريال يمني	بنود غير متأثرة بالفائدة ألف ريال يمني	أكثر من عام ألف ريال يمني	من ٦ أشهر إلى عام ألف ريال يمني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	الأصول
عملية محلية	عملية أجنبية							
-	-	٥١٤٠٩٢	٥١٤٠٩٢	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣	١١	١٨٣٢٩٨٢	٦٥٧٧٤١	-	-	-	١١٧٥٢٤١	أرصدة لدى البنوك
-	١٢,٩	٧٥٧٩٥٦٥	-	-	-	-	٧٥٧٩٥٦٥	أذون خزائنة (بالصافي)
١٠	١٨	٥٢١٠٥٣	-	٧١٩٧٠	-	-	٤٤٩٠٨٣	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	٩٢٩٠	٩٢٩٠	-	-	-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	١٧٣٨٧٣	١٧٣٨٧٣	-	-	-	-	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
		١٠٦٣٠٨٥٥	١٣٥٤٩٩٦	٧١٩٧٠	-	-	٩٢٠٣٨٨٩	إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي								
١	١٠	٣٥١٩٦٦٩	١٠٣٢٣٨٩	-	-	٣٨٢٥٢٨	٢١٠٤٧٥٢	ودائع العملاء
-	-	٤٠٤٤٤٦	٤٠٤٤٤٦	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
-	-	٣٢٦٦٤٨	٣٢٦٦٤٨	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	٣١٠٣٧	٣١٠٣٧	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٦٣٤٩٠٥٥	٦٣٤٩٠٥٥	-	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
		١٠٦٣٠٨٥٥	٨١٤٣٥٧٥	-	-	٣٨٢٥٢٨	٢١٠٤٧٥٢	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
		-	(٦٧٨٨٥٧٩)	٧١٩٧٠	-	(٣٨٢٥٢٨)	٧٠٩٩١٣٧	فارق التأثير بسعر الفائدة
		-	-	٦٧٨٨٥٧٩	٦٧١٦٦٠٩	٦٧١٦٦٠٩	٧٠٩٩١٣٧	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (٢٥) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية .

د - مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً 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 وفقاً 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 الالتزام 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 :

٢٠١٠

الإجمالي	عملات أخرى	ريال قطري	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	الأصول				
٢ ٤٢٥ ٩٨٤	-	٤٢ ٢١٥	٤٦ ٠٤٩	٢ ٣٣٧ ٧٢٠	
(٢ ٣٢٩ ٥٦٠)	-	(٤١ ٦٠٦)	(٤٥ ٨٢٦)	(٢ ٢٤٤ ١٢٨)	الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
٩٦ ٤٢٤	-	٦٠٩	٢٢٣	٩٥ ٥٩٢	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠٠٩

الإجمالي	عملات أخرى	ريال قطري	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	الأصول				
٢ ٥٥٢ ٠٣٤	-	-	٢٣ ٨٧٩	٢ ٥٢٨ ١٥٥	
(٢ ٣٩١ ٤٥١)	(١١ ٠٥٤)	(١١ ٢٠٢)	(٢٤ ١٨١)	(٢ ٣٤٥ ٠١٤)	الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
١٦٠ ٥٨٣	(١١ ٠٥٤)	(١١ ٢٠٢)	(٣٠٢)	١٨٣ ١٤١	صافي مراكز العملات الأجنبية

ويبين إيضاح رقم (٢٨) 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 .

٥ - إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ومقررات لجنة بازل للإشراف المصرفي ، 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 :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦ ٣٤٩ ٠٥٥	٦ ٨٢٣ ٧٨٢	رأس المال الأساسي
١٩ ٠٤٣	٣٢ ٨٠٠	رأس المال المساند
<u>٦ ٣٦٨ ٠٩٨</u>	<u>٦ ٨٥٦ ٥٨٢</u>	
		الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٩٥٢ ١٦٣	١ ٨٤١ ٢٩٠	إجمالي الأصول
٦٣٠ ٣٧٣	٧٠٣ ٥٣٠	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
<u>١ ٥٨٢ ٥٣٦</u>	<u>٢ ٥٤٤ ٨٢٠</u>	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>٤٠٢ %</u>	<u>٢٦٩ %</u>	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة (بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية – إن وجدت –) . أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يكونها البنك على الديون المنتظمة بنسبة ١ % وبحيث ألا يزيد عن ٢ % من الأصول المرححة بأوزان المخاطر .

٦ - نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٤ ٨٤٠	١٥ ٣٨٥	نقدية بالصندوق – عملة محلية
٤٨ ٥١٠	١٢ ٩٠٣	نقدية بالصندوق – عملة أجنبية
٧٣ ٣٥٠	٢٨ ٢٨٨	
١٠٥ ١٠٧	١٤٤ ٤٢٠	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني – عملة محلية
٣٣٥ ٦٣٥	٣٥١ ٤٨٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني – عملة أجنبية
٤٤٠ ٧٤٢	٤٩٥ ٩٠٧	
٥١٤ ٠٩٢	٥٢٤ ١٩٥	

تمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فوائد) ، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك .

٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني
١١٥ ٤٥٥	٢٦٢ ٣٥٦	حسابات جارية – عملة محلية
٤٧٧ ٧٩٢	٥ ٢٧٦	حسابات جارية – عملة أجنبية
٥٩٣ ٢٤٧	٢٦٧ ٦٣٢	
٥ ٦٥٨	٣٥٢	بنوك محلية
٥٨ ٨٣٦	١١ ٥٠١	حسابات جارية – عملة محلية
١ ١٧٥ ٢٤١	٤٣٤ ٢١٨	حسابات جارية – عملة أجنبية
١ ٢٣٩ ٧٣٥	٤٤٦ ٠٧١	ودائع لأجل – عملة أجنبية
١ ٨٣٢ ٩٨٢	٧١٣ ٧٠٣	

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

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٨ - أذون خزائنة (بالصافي)

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون خزائنة إستحقاق ٩٠ يوم
٧٧٢٣ ١٩٠	٦٩٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة إستحقاق ١٨٠ يوم
-	١ ١٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٠ يوم
-	١ ٠٠٠ ٠٠٠	
٧٧٢٣ ١٩٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	
(١٤٣ ٦٢٥)	(٤٠٠ ١٢٨)	يخصم : رصيد خصم الإصدار
٧ ٥٧٩ ٥٦٥	٨ ٥٩٩ ٨٧٢	

٩ - القروض والسلفيات (بالصافي)

أ - قروض وسلفيات وفقاً للنوع

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	جاري مدين
١٦ ٦٩١	١٨١ ٨٣٣	جاري مدين مستندي
٤١١ ٧٩٧	١ ٣٧٨ ١٠٧	قروض للعملاء
٩٧ ٨٢٨	٦٨ ٦٨٩	
٥٢٦ ٣١٦	١ ٦٢٨ ٦٢٩	
(٥ ٢٦٣)	(٩ ٣٣١)	يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
٥٢١ ٠٥٣	١ ٦١٩ ٢٩٨	(مخصص عام - ديون منتظمة)

ب - قروض وسلفيات وفقاً للقطاع

٢٠١٠				البيان
الإجمالي	قروض للعملاء	مدين مستندي	جاري مدين	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٤٣٣ ٨٦٥	٦٢ ١٣٦	١ ٣٣٦ ٥٨٦	٣٥ ١٤٣	تجاري
١٩٤ ٧٦٤	٦ ٥٥٣	٤١ ٥٢١	١٤٦ ٦٩٠	أخرى
١ ٦٢٨ ٦٢٩	٦٨ ٦٨٩	١ ٣٧٨ ١٠٧	١٨١ ٨٣٣	
٢٠٠٩				البيان
الإجمالي	قروض للعملاء	مدين مستندي	جاري مدين	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠٠ ٦٦٣	٧٢ ٦٩٨	٤١١ ٧٩٧	١٦ ١٦٨	تجاري
٢٥ ٦٥٣	٢٥ ١٣٠	-	٥٢٣	أخرى
٥٢٦ ٣١٦	٩٧ ٨٢٨	٤١١ ٧٩٧	١٦ ٦٩١	

تظهر المبالغ أعلاه بالتقييم الإجمالية قبل خصم مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات .

١٠ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (منتظمة)
أ - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للنوع

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	البيان
مخصص عام	مخصص عام	رقم	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	٥ ٢٦٣		رصيد المخصص في ١ يناير
٥ ٢٦٣	٤ ٠٦٨	(٢٢)	يضاف : المكون خلال العام
٥ ٢٦٣	٩ ٣٣١		رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر

ب - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١٠				
الإجمالي	قروض	قروض إستهلاكية	قروض شركات	البيان
ألف ريال يمني	الرهن العقاري	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥ ٢٦٣	-	-	٥ ٢٦٣	رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠١٠
٤ ٠٦٨	١ ٠١٢	٦٥	٢ ٩٩١	يضاف : المكون خلال العام
٩ ٣٣١	١ ٠١٢	٦٥	٨ ٢٥٤	رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩				
الإجمالي	قروض	قروض إستهلاكية	قروض شركات	البيان
ألف ريال يمني	الرهن العقاري	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	-	-	رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠٠٩
٥ ٢٦٣	-	-	٥ ٢٦٣	يضاف : المكون خلال العام
٥ ٢٦٣	-	-	٥ ٢٦٣	رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١١ - أرصدة مدينة وأصول أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٨٣٥	٧ ٠١٨	فوائد مستحقة
٤ ٤٥٥	٧ ٦٣٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٩ ٢٩٠	١٤ ٦٥٧	

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٢ - الممتلكات الثابتة (بالصادي)

٢٠١٠							
البيان	التكلفة في أول العام	الإضافات خلال العام	التكلفة في ٢٠١٠/١٢/٣١	مجموع الإهلاك في أول العام	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في ٢٠١٠/١٢/٣١	صادي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
أثاث ومفروشات	٥٨ ٥٢١	٥٨	٥٨ ٥٧٩	١٩ ٥٣٩	٩ ٠٥٥	٢٨ ٥٩٤	٢٩ ٩٨٥
آلات ومعدات	٨٩ ١١٤	٩ ٣٢٧	٩٨ ٤٤١	٤٣ ٣٢٠	٢٣ ٤٣٢	٦٦ ٧٥٢	٣١ ٦٨٩
سيارات	١٢ ٩١٤	١٧١	١٣ ٠٨٥	٤ ٣٠٥	٢ ٥٨٦	٦ ٨٩١	٦ ١٩٤
تحسينات وديكورات	١٦٥ ١٥٢	٢ ١٢٣	١٦٧ ٢٧٥	٨٤ ٦٦٤	٤١ ٦٨٦	١٢٦ ٣٥٠	٤٠ ٩٢٥
الإجمالي	٣٢٥ ٧٠١	١١ ٦٧٩	٣٣٧ ٣٨٠	١٥١ ٨٢٨	٧٦ ٧٥٩	٢٢٨ ٥٨٧	١٠٨ ٧٩٣

٢٠٠٩							
البيان	التكلفة في أول العام	الإضافات خلال العام	التكلفة في ٢٠٠٩/١٢/٣١	مجموع الإهلاك في أول العام	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٩/١٢/٣١	صادي القيمة الدفترية في ٢٠٠٩/١٢/٣١
	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
أثاث ومفروشات	٥٨ ٢٢١	٣٠٠	٥٨ ٥٢١	١٠ ٥١٢	٩ ٠٢٧	١٩ ٥٣٩	٣٨ ٩٨٢
آلات ومعدات	٥٧ ٤١٦	٣١ ٦٩٨	٨٩ ١١٤	١٢ ٢٣٠	٣١ ٠٩٠	٤٣ ٣٢٠	٤٥ ٧٩٤
سيارات	١٢ ٩١٤	-	١٢ ٩١٤	١ ٧٢٢	٢ ٥٨٣	٤ ٣٠٥	٨ ٦٠٩
تحسينات وديكورات	١٦٤ ٣٣٢	٨٢٠	١٦٥ ١٥٢	٤٣ ٥٧٨	٤١ ٠٨٦	٨٤ ٦٦٤	٨٠ ٤٨٨
الإجمالي	٢٩٢ ٨٨٣	٣٢ ٨١٨	٣٢٥ ٧٠١	٦٨ ٠٤٢	٨٣ ٧٨٦	١٥١ ٨٢٨	١٧٣ ٨٧٣

١٣ - ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية
١.٠٣٢.٥٢٦	١.٤٦٨.٤٠٨	ودائع لأجل
٢.١١٦.٦٠٤	٢.٣٩٦.٢٩٠	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان
٣٧٠.٥٣٩	٤٩٠.٩٥٦	
<u>٣.٥١٩.٦٦٩</u>	<u>٤.٣٥٥.٦٥٤</u>	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ ٦٥٣/ ٢٩٢ /١ ألف ريال يمني (مقابل /٨٠٠ ٧٢١ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القطاع العام والمختلط
٤٦٤.٣٦٣	١.٤٤٥.٣٩٣	أفراد
٩٧١.٤٢٢	١.٣٠٠.٧٦٥	شركات
٢.٠٨٣.٨٨٤	١.٦٠٩.٤٩٦	
<u>٣.٥١٩.٦٦٩</u>	<u>٤.٣٥٥.٦٥٤</u>	

١٤ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد مستحقة
١٥.٨٩١	٢٠.٥٥٣	مصروفات مستحقة
١٣٥.٧٦٨	١٥٩.٦٦٩	ضرائب الدخل عن العام
١٧٠.٦٦٦	١٩٢.٧٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٤.٣٢٣	٤.٨٣٨	
<u>٣٢٦.٦٤٨</u>	<u>٣٧٧.٨١٨</u>	

١٥ - مخصصات أخرى

٢٠١٠		٢٠٠٩		إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	مطالبات محتملة	مطالبات محتملة	إلتزامات عرضية		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٣١ ٠٣٧	١٠ ٠٠٠	٢١ ٠٣٧	٦ ١٣٢		الرصيد في أول يناير ٢٠١٠
٢٢ ٤٣٢	٢٠ ٠٠٠	٢ ٤٣٢	١٤ ٩٠٥	(٢٢)	يضاف : المكون خلال العام
(١٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠)	-			يخصم : المستخدم خلال العام
<u>٤٣ ٤٦٩</u>	<u>٢٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٣ ٤٦٩</u>	<u>٢١ ٠٣٧</u>		

٢٠١٠		٢٠٠٩		إيضاح رقم	البيان
الإجمالي	مطالبات محتملة	مطالبات محتملة	إلتزامات عرضية		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٦ ١٣٢	-	٦ ١٣٢	٦ ١٣٢		الرصيد في أول يناير ٢٠٠٩
٢٤ ٩٠٥	١٠ ٠٠٠	١٤ ٩٠٥	١٤ ٩٠٥	(٢٢)	يضاف : المكون خلال العام
<u>٣١ ٠٣٧</u>	<u>١٠ ٠٠٠</u>	<u>٢١ ٠٣٧</u>	<u>٢١ ٠٣٧</u>		

١٦ - حقوق المركز الرئيسي

أ - رأس المال المدفوع

- يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٦/ مليار ريال يمني وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ مسدد بالكامل بمعرفة المركز الرئيسي للبنك (بنك قطر الوطني - قطر) .
- البنك مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني - قطر .

ب - الإحتياطي القانوني

- وفقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥ % من صافي الأرباح لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعف رأس المال المدفوع .

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٧ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠٠٩			٢٠١٠			
صافي	تأمينات	إجمالي	صافي	تأمينات	إجمالي	
قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١٧٨٠٠٥١	(٣٠٤٥٧٧)	٢٠٨٤٦٢٨	١٨٠١٤٦٥	(٤٣٥٠٣٦)	٢٢٣٦٥٠١	إعتمادات مستندية
٥٤٨٧٢٧	(٦٥٩٦١)	٦١٤٦٨٨	٦٨٦١٠٩	(٥٥٩٢٠)	٧٤٢٠٢٩	خطابات ضمان
<u>٢٣٢٨٧٧٨</u>	<u>(٣٧٠٥٣٨)</u>	<u>٢٦٩٩٣١٦</u>	<u>٢٤٨٧٥٧٤</u>	<u>(٤٩٠٩٥٦)</u>	<u>٢٩٧٨٥٣٠</u>	

١٨ - إيرادات الفوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٣٩٨٥٤	١٢١٢٨٤	فوائد قروض وسلفيات
٥٩٧١١	٤٣٢٧٩	فوائد على الأرصد لدى البنوك - بنوك محلية
١٠٣٠٤٤١	١٥٤٢٨٥٧	فوائد أذون الخزانة
١١٤٠٩	-	فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
<u>١١٤١٤١٥</u>	<u>١٧٠٧٤٢٠</u>	

١٩ - مصروفات الفوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
<u>٢١١٩٩٤</u>	<u>٣١٠٣٧٥</u>	فوائد ودائع لأجل

٢٠ - إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٢٦١٨٠	٢٨٤٢٢	عمولات إعتمادات مستندية
٥٨٣٨	٣٣٢٣	عمولات خطابات الضمان
١٦٧١	١٧٢٠	عمولات حوالات
١٨٥١	٢١٨٢	أخرى
<u>٣٥٥٤٠</u>	<u>٣٥٦٤٧</u>	

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢١ - أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

٢٠٠٩	٢٠١٠	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية وإعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٩ ٢٤٥)	١٢ ١٩١	

٢٢ - مخصصات محملة على بيان الدخل

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (قروض وسلفيات منتظمة وغير منتظمة)
٥ ٢٦٣	٤ ٠٦٨	(١٠)	
١٤ ٩٠٥	٢ ٤٣٢	(١٥)	مخصص إلتزامات عرضية
١٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	(١٥)	مخصص مطالبات محتملة
٣٠ ١٦٨	٢٦ ٥٠٠		

٢٣ - المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	أجور ومرتبوات وما في حكمها
١١٤ ٣٣٣	١١٩ ٤٢٠		مصرفات زكاة
١٥٩ ٥٣٠	١٧٥ ٠٠٠	(١٢)	إهلاك ممتلكات ثابتة
٨٣ ٧٨٦	٧٦ ٧٥٩		إيجارات
٣١ ٤١٥	٣٩ ٣٥١		أتعاب مهنية واستشارات
٦ ٠١٧	٨ ٧٥٨		دعاية وإعلان
٤ ٠٨٢	٨ ١٢٩		مصرفات صيانة
٥ ٦٢١	٦ ٤٥٣		إتصالات وبريد
٧ ٨٧٨	٥ ٥٤٥		مياه وكهرباء
٤ ٨٠٧	٥ ٣٦٤		مصرفات نظافة
٤ ٥٦٢	٥ ٢٦٣		مصرفات تأمين
٤ ٢٨٦	٥ ٢٣٣		مصرفات حراسة
٣ ١٣٢	٣ ٣٩٤		أدوات كتابية ومطبوعات
٢ ١٥٨	٢ ٧٤٤		دورات تدريبية
٢ ٣٨٠	٢ ٣١٢		إشتراكات
٤ ٨١٣	١ ٢١٥		رسوم وتراخيص
١ ٠٠٠	١ ٢١٥		متنوعة
٨ ١٣١	٩ ٠٨٢		
٤٤٧ ٩٣١	٤٧٥ ٢٣٧		

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٤ - إستحقاقات الأصول والالتزامات

٢٠١٠

البيان	استحقاقات خلال ٣ شهور	استحقاقات من ثلاثة شهور إلى ٦ أشهر	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
أ - الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي	٥٢٤ ١٩٥	-	-	-	٥٢٤ ١٩٥
لدى البنك المركزي اليمني	٧١٣ ٧٠٣	-	-	-	٧١٣ ٧٠٣
أرصدة لدى البنوك	٦٦٩٠ ٣٦٢	٩٩٥ ٥٩٩	٩١٣ ٩١١	-	٨ ٥٩٩ ٨٧٢
أذون خزانة (بالصافي)	٢٠ ٢٠٥	-	-	-	٢٠ ٢٠٥
أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي	١ ٥٥٦ ٧٣١	١٣ ٥٥٩	٤٩ ٠٠٨	-	١ ٦١٩ ٢٩٨
قروض وسلفيات (بالصافي)	-	١٤ ٦٥٧	-	١٠٨ ٧٩٣	١٢٣ ٤٥٠
أصول أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٩ ٥٠٥ ١٩٦	١٠ ٢٣ ٨١٥	٩٦٢ ٩١٩	١٠٨ ٧٩٣	١١ ٦٠٠ ٧٢٣
ب- الإلتزامات					
ودائع العملاء	٤ ٣٣٨ ٩٩٣	١٦ ٦٦١	-	-	٤ ٣٥٥ ٦٥٤
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٢٥ ٣٩١	٣٧٢ ٤٢٧	-	٦ ٨٤٧ ٢٥١	٧ ٢٤٥ ٠٦٩
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٤ ٣٦٤ ٣٨٤	٣٨٩ ٠٨٨	-	٦ ٨٤٧ ٢٥١	١١ ٦٠٠ ٧٢٣
الصافي	٥ ١٤٠ ٨١٢	٦٣٤ ٧٢٧	٩٦٢ ٩١٩	(٦ ٧٣٨ ٤٥٨)	-

٢٠٠٩

البيان	استحقاقات خلال ٣ شهور	استحقاقات من ثلاثة شهور إلى ٦ أشهر	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
أ - الأصول	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي	٥١٤ ٠٩٢	-	-	-	٥١٤ ٠٩٢
لدى البنك المركزي اليمني	١ ٨٣٢ ٩٨٢	-	-	-	١ ٨٣٢ ٩٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧ ٥٧٩ ٥٦٥	-	-	-	٧ ٥٧٩ ٥٦٥
أذون خزانة (بالصافي)	٤٤٩ ٠٨٣	-	-	٧١ ٩٧٠	٥٢١ ٠٥٣
قروض وسلفيات (بالصافي)	-	٩ ٢٩٠	-	١٧٣ ٨٧٣	١٨٣ ١٦٣
أصول أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	١٠ ٣٧٥ ٧٢٢	٩ ٢٩٠	-	٢٤٥ ٨٤٣	١٠ ٦٣٠ ٨٥٥
ب- الإلتزامات					
ودائع العملاء	٣ ١٣٧ ١٤١	٣ ٨٢ ٥٢٨	-	-	٣ ٥١٩ ٦٦٩
أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي	٤٠٤ ٤٤٦	-	-	-	٤٠٤ ٤٤٦
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي	٢٨ ٥٢٤	٢٩٨ ١٢٤	-	٦ ٣٨٠ ٠٩٢	٦ ٧٠٦ ٧٤٠
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	٣ ٥٧٠ ١١١	٦٨٠ ٦٥٢	-	٦ ٣٨٠ ٠٩٢	١٠ ٦٣٠ ٨٥٥
الصافي	٦ ٨٠٥ ٦١١	(٦٧١ ٣٦٢)	-	(٦ ١٣٤ ٢٤٩)	-

٢٥ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة

بلغ متوسط أسعار الفائدة المطبقة على الأصول والالتزامات خلال العام مقارنة بالعام الماضي ما يلي :

٢٠٠٩		٢٠١٠		البيان الأصول
ريال بحني %	دولار أمريكي %	ريال بحني %	دولار أمريكي %	
١٨	١٠	٢٥	١٠	قروض العملاء
١٨	١٠	٢٥	١٠	جاري مدين
١٢,٩	-	٢٣	-	أذون خزانة
١٤,٨٠	-	-	-	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
١١	٣	٢٠	٢	بنوك ودائع لأجل
١٠	١	٢٠	١,١	الالتزامات ودائع لأجل

٢٦ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠١٠					البيان الأصول
الإجمالي ألف ريال بحني	أفراد وأخرى ألف ريال بحني	صناعي ألف ريال بحني	تجاري ألف ريال بحني	مالي ألف ريال بحني	
٥٢٤ ١٩٥	-	-	-	٥٢٤ ١٩٥	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧١٣ ٧٠٣	-	-	-	٧١٣ ٧٠٣	أرصدة لدى البنوك
٨ ٥٩٩ ٨٧٢	-	-	-	٨ ٥٩٩ ٨٧٢	أذون خزانة (بالصافي)
٢٠ ٢٠٥	-	-	-	٢٠ ٢٠٥	أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
١ ٦١٩ ٢٩٨	١٠٩ ٢٩٣	٨٣ ٥٢٣	١ ٤٢٦ ٤٨٢	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
٤ ٣٥٥ ٦٥٤	١ ٢٧٥ ٣٧٢	٢٥ ٣٩٣	٣ ٠٥٤ ٨٨٩	-	الالتزامات ودائع العملاء
١ ٨٠١ ٤٦٥	-	٨٤ ٧٥٧	١ ٧١٦ ٧٠٨	-	الالتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي) إعتمادات مستندية
٦٨٦ ١٠٩	-	٤٨ ٥٠٥	٦٣٧ ٦٠٤	-	خطابات ضمان

بنك قطر الوطني — فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩					البيان
الإجمالي	أفراد وأخرى	صناعي	تجاري	مالي	الأصول
ألف ريال يعني					
					نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٥١٤ ٠٩٢	-	-	-	٥١٤ ٠٩٢	البنك المركزي اليمني
١ ٨٣٢ ٩٨٢	-	-	-	١ ٨٣٢ ٩٨٢	أرصدة لدى البنوك
٧ ٥٧٩ ٥٦٥	-	-	-	٧ ٥٧٩ ٥٦٥	أذون خزنة (بالصافي)
٥٢١ ٠٥٣	٢٥ ٣٩٦	-	٤٩٥ ٦٥٧	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
					الإلتزامات
٣ ٥١٩ ٦٦٩	٩٧١ ٤٢١	-	٢ ٥٤٨ ٢٤٨	-	ودائع العملاء
٤٠٤ ٤٤٦	-	-	-	٤٠٤ ٤٤٦	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
					الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
١ ٧٨٠ ٠٥١	٢ ٠٠٠	٤٤ ٧٧٢	١ ٧٣٣ ٢٧٩	-	اعتمادات مستندية
٥٤٨ ٧٢٧	-	-	٥٤٨ ٧٢٧	-	خطابات ضمان

٢٧ - توزيع الأصول والإلتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٠

٢٠١٠						البيان
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	الأصول
ألف ريال يعني						
						نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٥٢٤ ١٩٥	-	-	-	-	٥٢٤ ١٩٥	البنك المركزي اليمني
٧١٣ ٧٠٣	-	-	-	-	٧١٣ ٧٠٣	أرصدة لدى البنوك
٨ ٥٩٩ ٨٧٢	-	-	-	-	٨ ٥٩٩ ٨٧٢	أذون خزنة (بالصافي)
٢٠ ٢٠٥	-	٢٠ ٢٠٥	-	-	-	أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
١ ٦١٩ ٢٩٨	-	-	-	-	١ ٦١٩ ٢٩٨	القروض والسلفيات (بالصافي)
١٢٣ ٤٥٠	-	-	-	-	١٢٣ ٤٥٠	أصول أخرى
١١ ٦٠٠ ٧٢٣	-	٢٠ ٢٠٥	-	-	١١ ٥٨٠ ٥١٨	إجمالي الأصول
						الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
٤ ٣٥٥ ٦٥٤	-	-	-	-	٤ ٣٥٥ ٦٥٤	ودائع للعملاء
٤٢١ ٢٨٧	-	-	-	-	٤٢١ ٢٨٧	إلتزامات أخرى
٦ ٨٢٣ ٧٨٢	-	٦ ٨٢٣ ٧٨٢	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
١١ ٦٠٠ ٧٢٣	-	٦ ٨٢٣ ٧٨٢	-	-	٤ ٧٧٦ ٩٤١	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
						الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)
١ ٨٠١ ٤٦٥	-	١ ٨٠١ ٤٦٥	-	-	-	إعتمادات مستندية
٦٨٦ ١٠٩	-	-	-	-	٦٨٦ ١٠٩	خطابات ضمان
٢ ٤٨٧ ٥٧٤	-	١ ٨٠١ ٤٦٥	-	-	٦٨٦ ١٠٩	

٢٠٠٩

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	البيان الأصول
ألف ريال يمني						
٥١٤.٠٩٢	-	-	-	-	٥١٤.٠٩٢	تقديرة بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١.٨٣٢.٩٨٢	-	-	-	-	١.٨٣٢.٩٨٢	أرصدة لدى البنوك
٧.٥٧٩.٥٦٥	-	-	-	-	٧.٥٧٩.٥٦٥	أذون خزائنة (بالصافي)
٥٢١.٠٥٣	-	-	-	-	٥٢١.٠٥٣	القروض والسلفيات (بالصافي)
١٨٣.١٦٣	-	-	-	-	١٨٣.١٦٣	أصول أخرى
١٠.٦٣٠.٨٥٥	-	-	-	-	١٠.٦٣٠.٨٥٥	إجمالي الأصول
						الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
٣.٥١٩.٦٦٩	-	-	-	-	٣.٥١٩.٦٦٩	ودائع للعملاء
٤.٠٤٤.٤٤٦	-	٤.٠٤٤.٤٤٦	-	-	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٣٥٧.٦٨٥	-	-	-	-	٣٥٧.٦٨٥	إلتزامات أخرى
٦.٣٤٩.٠٥٥	-	٦.٣٤٩.٠٥٥	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
١٠.٦٣٠.٨٥٥	-	٦.٧٥٣.٥٠١	-	-	٣.٨٧٧.٣٥٤	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
						الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)
١.٧٨٠.٠٥١	-	١.٧٨٠.٠٥١	-	-	-	إعتمادات مستندية
٥٤٨.٧٢٧	-	-	-	-	٥٤٨.٧٢٧	خطابات ضمان
٢.٣٢٨.٧٧٨	-	١.٧٨٠.٠٥١	-	-	٥٤٨.٧٢٧	

٢٨ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمسور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة ، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأسمال البنك واحتياطياته . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية :

٢٠٠٩		٢٠١٠		اسم العملة
النسبة المئوية إلى	الفائض (العجز)	النسبة المئوية إلى	الفائض (العجز)	
رأسمال البنك واحتياطياته	ألف ريال يمني	رأسمال البنك واحتياطياته	ألف ريال يمني	
٣ %	١٨٣.١٤١	١,٥ %	٩٥.٥٩٢	دولار أمريكي
-	(٣٠٢)	-	٢٢٣	يورو
(٠,٢) %	(١١.٢٠٢)	-	٦٠٩	ريال قطري
(٠,٢) %	(١١.٠٥٤)	-	-	أخرى
٢,٦ %	١٦٠.٥٨٣	١,٥ %	٩٦.٤٢٤	صافي الفائض

٢٩ – 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 إتخاذ 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 بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير ، وذلك طبقاً لأحكام قانون البنوك وقواعد وتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .
وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠٠٩	٢٠١٠	اسم صاحب العلاقة	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٤٠٤ ٤٤٦	-	بنك قطر الوطني – قطر (المركز الرئيسي)	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
-	٢٠ ٢٠٥	بنك قطر الوطني – قطر (المركز الرئيسي)	أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
٢٣ ٤٧٥	٢٨ ٣٨٢	أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك	رواتب ومزايا

٣٠ – الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١٠ في إضافة مبلغ /٢٠ ٠٠٠/ ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة خلال العام وتم خضوع صافي الربح (الوعاء الخاضع للضريبة) لمعدل الضريبة والبالغ ٢٠ % .
- تمت المحاسبة الضريبية لضريبة الأرباح التجارية والصناعة وكذا ضريبة المرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٨ .
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٠٩ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب .

٣١ – الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠٠٩ وسداد الزكاة من واقع الإقرار ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .