

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
وتقرير مراقب الحسابات عليها

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

وتقرير مراقب الحسابات عليها

فهرس المحتويات

رقم الصفحة

البيان

٢ - ١

- تقرير مراقب الحسابات

٣

- الميزانية

٤

- قائمة الدخل

٥

- قائمة التدفقات النقدية

٦

- قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

٢٤ - ٧

- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

المحترم

إلى الأخ / المدير العام بالإدارة

بنك قطر الوطني - فرع اليمن - صنعاء

تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي) المتمثلة في الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي عن الفترة من ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وسلامة عرض هذه القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والتعليمات المحلية السارية . وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والحفاظ على نظام رقابة داخلية متعلق بإعداد وسلامة عرض قوائم مالية لا تحتوي على أخطاء مؤثرة سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء ، وكذا اختيار وتطبيق سياسات محاسبية مناسبة وإعداد تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف السائدة .

مسئولية مراقب الحسابات

تتمثل مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية . وتتطلب هذه المعايير أن نلتزم بمتطلبات آداب المهنة وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب فيما إذا كانت القوائم المالية لا تحتوي على تحريف جوهري .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة تتعلق بالمبالغ والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على حكمنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث تحريف جوهري بالقوائم المالية سواء كان بسبب الغش أو الأخطاء . وعند تقييم تلك الأخطار .. نأخذ في الحسبان الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وسلامة عرض القوائم المالية من قبل البنك من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف السائدة وليس بغرض إبداء رأي على مدى فعالية الرقابة الداخلية . كما تتضمن أعمال المراجعة أيضاً تقييماً لمدى صحة السياسات والقواعد المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية . ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية تعبر بوضوح — في كل جوانبها الهامة — عن المركز المالي لبنك قطر الوطني — فرع اليمن في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الفترة من ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ، وذلك طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين والتعليمات المحلية السارية .

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، وبمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن القوائم المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد





صنعاء في ١٢ أغسطس ٢٠٠٨

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعا – الجمهورية اليمنية

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٧	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	رقم	
١ ٨٧٢		نقدية بالصندوق – عملة محلية
٦ ٠٤٧ ٢٥٩	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٧٢ ٢١٨	(٧)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢١٢ ٠٤٧	(٨)	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
<u>٦ ٣٣٣ ٣٩٦</u>		إجمالي الأصول
		<u>الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</u>
		<u>الإلتزامات</u>
٨٩٧		ودائع العملاء – حسابات جارية
٢٥٧ ٥٦٦		أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٤٥ ٧٤٦	(٩)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
<u>٣٠٤ ٢٠٩</u>		إجمالي الإلتزامات
	(١٠)	<u>حقوق المركز الرئيسي</u>
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠-أ)	رأس المال المدفوع
٤ ٣٧٨	(١٠-ب)	إحتياطي قانوني
٢٤ ٨٠٩		أرباح مرحلة
<u>٦ ٠٢٩ ١٨٧</u>		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
<u>٦ ٣٣٣ ٣٩٦</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

إسماعيل الجيلاني
المدير العام بالإنيابة



خالد بن مطرف
المدير المالي

محمد زهدي مجني
KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم (Public Accountants License No. 207)

بنك قطر الوطني - فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

قائمة الدخل

عن الفترة المالية من ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الفترة من ١٨ أغسطس ٢٠٠٧

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ألف ريال يمني

إيضاح

رقم

البيان

١٠٢ ٧٨٩

(١٠٦٠)

١٣ ٣٥٧

١١٥ ٠٨٦

فوائد على الأرصدة لدى البنوك

مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

أرباح إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية

صافي إيرادات التشغيل

يخصم : مصروفات التشغيل

مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

يخصم : ضرائب الدخل عن الفترة

صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

(٧٠ ١٨٣)

(١١)

٤٤ ٩٠٣

(١٥ ٧١٦)

٢٩ ١٨٧

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

إسماعيل الجيلاني

المدير العام بالإمانة



خالد بامطرف

المدير المالي



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية من ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

الفترة من ١٨ أغسطس ٢٠٠٧

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ألف ريال يمني

إيضاح

رقم

البيان

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

٤٤ ٩٠٣

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

٦ ٠٨٣

(١١)

إهلاك ممتلكات ثابتة

٥٠ ٩٨٦

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

(٧٢ ٢١٨)

(الزيادة) في أرصدة مدينة وأصول أخرى

٨٩٧

الزيادة في ودائع العملاء

١ ٨٤٩

الزيادة في أرصدة دائنة والتزامات أخرى

(١٨ ٤٨٦)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(١٨٩ ٩٤٩)

مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ثابتة

(١٨٩ ٩٤٩)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٦ ٠٠٠ ٠٠٠

الزيادة النقدية في رأس المال

٢٥٧ ٥٦٦

الزيادة في أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي

٦ ٢٥٧ ٥٦٦

صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل

٦ ٠٤٩ ١٣١

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

-

النقدية وما في حكمها أول الفترة

٦ ٠٤٩ ١٣١

النقدية وما في حكمها نهاية الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة فيما يلي :

١ ٨٧٢

نقدية بالصندوق

٦ ٠٤٧ ٢٥٩

أرصدة لدى البنوك

٦ ٠٤٩ ١٣١

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق .

إسماعيل الجيلاني
المدير العام بالإمانة

خالد بن مطرف
المدير المالي



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

عن الفترة المالية من ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	أرباح مرحلة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رأس المال المسدد خلال الفترة	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٦ ٠٠٠ ٠٠٠
صافي أرباح الفترة (بعد الضرائب)	-	-	٢٩ ١٨٧	٢٩ ١٨٧
المحول للإحتياطي القانوني	-	٤ ٣٧٨	(٤ ٣٧٨)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٣٧٨	٢٤ ٨٠٩	٦ ٠٢٩ ١٨٧

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

إسماعيل الجليلاني
المدير العام بالإمانة

خالد بامطرف
المدير المالي



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية من ١٨ أغسطس ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

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

- تعدد القوائم المالية للبنك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية – باستثناء الأدوات المالية (الأصول والإلتزامات المالية) بالقيمة العادلة – وطبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة بمعرفة مجلس معايير المحاسبة الدولية السارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وتفسيرات اللجنة الدائمة لتفسير معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس والسارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وكذا في ضوء القوانين والتعليمات المحلية السارية ، و القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

- تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير بخلاف ذلك) .

وفيما يلي بيان بالتعديلات على المعايير والتفسيرات الواجبة التطبيق اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) والخاص بإفصاحات الأدوات المالية وبما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم أهمية الأدوات المالية لموقف البنك المالي ونتائجه وكذلك طبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية التي يتعرض لها البنك ، وتم تضمين هذه الإفصاحات بالقوائم المالية .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – تعديلات – والخاص بعرض البيانات المالية والذي يتطلب من البنك تقديم إفصاحات جديدة تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم أهداف وسياسات وإجراءات البنك لإدارة رأس المال .

- بالإضافة للتفسيرات التالية والتي أصبحت واجبة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول مارس ٢٠٠٦ ولم ينتج عن تطبيقها أي تغييرات جوهرية على السياسات المحاسبية للبنك أو الإفصاحات بالقوائم المالية :
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٧) : تطبيق أسلوب إعادة العرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) التقرير المالي في الإقتصديات ذات التضخم المرتفع والواجب التطبيق ابتداءً من أول مارس ٢٠٠٦ .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٨) : نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) والواجب التطبيق ابتداءً من أول مايو ٢٠٠٦ .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : إعادة تفسير المشتقات الضمنية والواجب التطبيق ابتداءً من أول يونيو ٢٠٠٦ .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) : إعداد التقارير المالية المرحلية وإنخفاض القيمة والواجب التطبيق ابتداءً من أول نوفمبر ٢٠٠٦ .
- هذا ولم يتم تطبيق المعايير والتفسيرات التالية والصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ولم يسري العمل بها في تاريخ إعداد القوائم المالية :
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) والخاص بالقطاعات التشغيلية والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٩ .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) والخاص بعرض البيانات المالية والمعدل خلال عام ٢٠٠٧ والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٩ .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) والخاص بتكاليف الإقتراض والمعدل خلال عام ٢٠٠٧ والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٩ .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١١) — المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) والخاص بمعاملات المجموعة وأسهم الخزينة والواجب التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أول مارس ٢٠٠٧ أو بعد ذلك .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) والخاص بترتيبات إمتياز تقديم الخدمات والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٨ .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) والخاص ببرامج ولاء العملاء والواجب التطبيق ابتداءً من أول يوليو ٢٠٠٨ .
 - تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) بشأن حدود الموجودات الناشئة عن منافع الموظفين والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلهما والواجب التطبيق ابتداءً من أول يناير ٢٠٠٨ .

ولا يتوقع البنك أن ينتج عن تطبيق هذه المعايير وكذا التفسيرات تأثير جوهري على المبالغ والإفصاحات خلال الفترة المالية موضع التقرير التي ستطبق فيها .

واستثناءً من المعايير الدولية للتقارير المالية وتطبيقاً لأحكام القوانين والتعليمات المحلية الصادرة عن البنك المركزي اليمني يتم معالجة كل من :

- أ - إستخدام حد أدنى لنسب تكوين مخصص الديون غير المنتظمة وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور 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 المساهمين .
 - ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المساهمين .
- وأن تأثير تلك الإستثناءات على القوائم المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ .

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ القوائم 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 إتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والإلتزامات لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراضات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية .

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 المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل .
- 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 باعتباره 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 باعتبارها فوائد معلقة .

٣-٣ أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار بحساب الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى خلال العام وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ القوائم المالية .

٤-٣ شهادات إيداع البنك المركزي اليمني

يتم إثبات شهادات إيداع البنك المركزي اليمني بالقيمة الإسمية في تاريخ الميزانية ، وتظهر الفوائد المستحقة المتعلقة بها في تاريخ الميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" .

٥-٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ القوائم المالية — إن وجد — ، ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض على قائمة الدخل .

٦-٣ 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 :

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

- 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 بالميزانية بالتكلفة المعدلة بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة .

٧-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج الميزانية تحت بند التزامات عرضية وارتباطات - بعد خصم التأمينات المحصلة عنها - باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية .

٨-٣ النقدية وما في حكمها

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

٩-٣ الانخفاض في قيمة الأصول

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول - حسب أهميتها النسبية - في تاريخ الميزانية من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في قيمة تلك الأصول . وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية لتلك الأصول ومقارنتها بالقيمة الدفترية وتحميل قائمة الدخل بأي خسارة في الانخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية . كما يتم الاعتراف بقيمة الزيادة في الأصول ، والتي سبق تخفيضها ، بقائمة الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الانخفاض .

٣-١٠ 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 .

٣-١١ 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 قائمة الدخل وعلى مدى العمر الانتاجي 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 :

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
أثاث ومفروشات	٨ سنوات
آلات ومعدات	٥ سنوات
تحسينات وديكورات	٤ سنوات

٣-١٢ الضرائب

- تحسب الضرائب على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة في ضوء المطالبات الضريبية . ونظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإنه يتم تكوين المخصص اللازم بشأن الإلتزامات الضريبية المتعلقة بالضريبة المؤجلة ، على أنه في حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة فإن هذه الأصول عادة ما يكون غير مؤكد تسويتها في المستقبل المنظور وبالتالي لا تدرج مثل هذه الأصول بالدفاتر المالية .

٣-١٣ 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 .

٣-١٤ مكافأة نهاية الخدمة

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

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٤-١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للمركز الرئيسي .
ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم 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 والالتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية .

٤-٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدها وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها .
وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق البنك للأرباح . ويتم مراقبة المخاطر 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 .

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 الاستحقاق .

وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمشور 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 بالمشور 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 الميزانية العمومية ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

البيان	٢٠٠٧
أرصدة لدى البنوك	ألف ريال يمني ٦٠٤٧٢٥٩
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٧٢٢١٨
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٦١١٩٤٧٧

ويبين الإيضاح رقم (١٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع الأصول والالتزامات في تاريخ القوائم المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (١٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ القوائم المالية .

ب - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب والمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسييل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب ، وللمحد 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 :

٢٠٠٧					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي	٢٥٧ ٥٦٦	-	-	-	٢٥٧ ٥٦٦
ودائع العملاء	٨٩٧	-	-	-	٨٩٧
ضرائب الدخل عن الفترة	-	-	١٥ ٧١٦	-	١٥ ٧١٦
إجمالي الإلتزامات	٢٥٨ ٤٦٣	-	١٥ ٧١٦	-	٢٧٤ ١٧٩

ويبين الإيضاح رقم (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ القوائم المالية .

ج - مخاطر سعر الفائدة

تعرض 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 الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .

ويوضح الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة :

٢٠٠٧						
الإجمالي	بنود غير متأثرة	أكثر من عام	من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الأصول
ألف ريال يمني	بالفائدة	ألف ريال يمني	إلى عام	إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	
١ ٨٧٢	١ ٨٧٢	-	-	-	-	نقدية بالصندوق
٦ ٠٤٧ ٢٥٩	١٥ ٣٥٣	-	-	-	٦ ٠٣١ ٩٠٦	أرصدة لدى البنوك
٧٢ ٢١٨	٧٢ ٢١٨	-	-	-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢١٢ ٠٤٧	٢١٢ ٠٤٧	-	-	-	-	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
٦ ٣٣٣ ٣٩٦	٣٠١ ٤٩٠	-	-	-	٦ ٠٣١ ٩٠٦	إجمالي الأصول
٢٥٧ ٥٦٦	٢٥٧ ٥٦٦	-	-	-	-	الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
٨٩٧	٨٩٧	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٤٥ ٧٤٦	٤٥ ٧٤٦	-	-	-	-	ودائع العملاء
٦ ٠٢٩ ١٨٧	٦ ٠٢٩ ١٨٧	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٦ ٣٣٣ ٣٩٦	٦ ٣٣٣ ٣٩٦	-	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
-	(٦ ٠٣١ ٩٠٦)	-	-	-	-	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
-	-	٦ ٠٣١ ٩٠٦	٦ ٠٣١ ٩٠٦	٦ ٠٣١ ٩٠٦	٦ ٠٣١ ٩٠٦	فارق التأثر بسعر الفائدة
-	-	٦ ٠٣١ ٩٠٦	٦ ٠٣١ ٩٠٦	٦ ٠٣١ ٩٠٦	٦ ٠٣١ ٩٠٦	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (١٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال الفترة 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 الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال الفترة :

٢٠٠٧		
الإجمالي	دولار أمريكي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
٦٠٤٥٥٨٥	٦٠٤٥٥٨٥	الأصول
-	-	الإلتزامات
<u>٦٠٤٥٥٨٥</u>	<u>٦٠٤٥٥٨٥</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

ويبين إيضاح رقم (١٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ القوائم المالية .

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 .

٥ - إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني وتعليمات إتفاقية بازل ، 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 بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول والإلتزامات البنك والموضحة في القوائم المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠٠٧
ألف ريال يمني
٦٠٢٩١٨٧

رأس المال الأساسي والمساند

١٤٩١٠٢٣
١٤٩١٠٢٣
٤٠٤ %

الأصول المرجحة بأوزان المخاطر

إجمالي الأصول

إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر

نسبة كفاية رأس المال

٦- أرصدة لدى البنوك

٢٠٠٧
ألف ريال يمني

البيان

البنك المركزي اليمني

حسابات جارية - عملة محلية

حسابات جارية - عملة أجنبية

بنوك محلية

حسابات جارية - عملة محلية

حسابات جارية - عملة أجنبية

ودائع لأجل - عملة أجنبية

٤٩٩
١٢٩٦٨
١٣٤٦٧

١١٧٦
٧١٠
٦٠٣١٩٠٦
٦٠٣٣٧٩٢
٦٠٤٧٢٥٩

٧- أرصدة مدينة وأصول أخرى

٢٠٠٧
ألف ريال يمني

البيان

فوائد مستحقة

مصروفات مدفوعة مقدماً

عهد العاملين

٥٥٧٤٧
١٥٠٩٥
١٣٧٦
٧٢٢١٨

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
 تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٨- الممتلكات الثابتة (بالعماني)

صافي القيمة المدفعية ٢٠٠٧/١٢/٣١ في ألف ريال عماني	مجموع الإهلاك في ٢٠٠٧/١٢/٣١ في ألف ريال عماني	إهلاك الفترة ألف ريال عماني	مجموع الإهلاك في أول الفترة ألف ريال عماني	التكلفة في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ألف ريال عماني	الإضافات خلال الفترة ألف ريال عماني	التكلفة في أول الفترة ألف ريال عماني	
٥٣ ٥٢٨	١ ٩٦٥	١ ٩٦٥	-	٥٥ ٤٩٣	٥٥ ٤٩٣	-	أثاث ومفروشات
٢٦ ٦١٠	١ ٣٨٦	١ ٣٨٦	-	٢٧ ٩٩٦	٢٧ ٩٩٦	-	آلات ومعدات
١٣١ ٩٠٩	٢ ٧٣٢	٢ ٧٣٢	-	١٣٤ ٦٤١	١٣٤ ٦٤١	-	تحسينات وديكورات
٢١٢ ٠٤٧	٦ ٠٨٣	٦ ٠٨٣	-	٢١٨ ١٣٠	٢١٨ ١٣٠	-	الإجمالي

٩- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠٠٧	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	ضرائب الدخل عن الفترة
١٥ ٧١٦	مصلحة الضرائب - كسب عمل
١ ٣٧٢	تأمينات إجتماعية
٤٧٧	دائنو شراء ممتلكات ثابتة
<u>٢٨ ١٨١</u>	
<u>٤٥ ٧٤٦</u>	

١٠- 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) .

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 .

١١ - المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

البيان	إيضاح رقم	ألف ريال يمني
أجور ومرتببات وما في حكمها	(٨)	٢٩.٠٣٧
إهلاك ممتلكات ثابتة		٦.٠٨٣
إيجارات		١٢.٨٣٩
أدوات كتابية ومطبوعات		١.٠٣٠
مياه وكهرباء		٢٧٨
دعاية وإعلان		٧.٦١٦
إتصالات وبريد		٢٢٠
أتعاب مهنية واستشارات		٣.١٧٧
إشتراكات		١.٥٨٦
مصروفات حراسة		١.٠٦٥
رسوم وتراخيص		١.١٠٩
دورات تدريبية		٥١١
صيانة		١.٠٤٥
متنوعة		٤.٥٨٧
		<u>٧٠.١٨٣</u>

١٢ - استحقاقات الأصول والالتزامات

٢٠٠٧					البيان
استحقاقات خلال ٣ شهور	استحقاقات من ٣ شهور إلى ٦ شهور	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	
١.٨٧٢	-	-	-	١.٨٧٢	نقدية بالخزينة
٦.٠٤٧.٢٥٩	-	-	-	٦.٠٤٧.٢٥٩	أرصدة لدى البنوك
٦.٠٤٩.١٣١	-	-	-	٦.٠٤٩.١٣١	
٢٥٧.٥٦٦	-	-	-	٢٥٧.٥٦٦	ب - الإلتزامات
٨٩٧	-	-	-	٨٩٧	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٢٥٨.٤٦٣	-	-	-	٢٥٨.٤٦٣	حسابات جارية
٥.٧٩٠.٦٦٨	-	-	-	٥.٧٩٠.٦٦٨	الصافي

١٣ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة

بلغ متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال الفترة ما يلي :

دولار أمريكي

%

البيان

الأصول

٦,١١

بنوك ودائع لأجل

١٤ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠٠٧

الإجمالي	أفراد وأخرى	مالي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
١ ٨٧٢	-	١ ٨٧٢	نقدية بالجزئية
٦ ٠٤٧ ٢٥٩	-	٦ ٠٤٧ ٢٥٩	أرصدة لدى البنوك
٢٥٧ ٥٦٦	-	٢٥٧ ٥٦٦	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٨٩٧	٨٩٧	-	حسابات جارية

١٥ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

الإجمالي	آسيا	الجمهورية اليمنية	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
١ ٨٧٢	-	١ ٨٧٢	نقدية بالجزئية
٦ ٠٤٧ ٢٥٩	-	٦ ٠٤٧ ٢٥٩	أرصدة لدى البنوك
٢٥٧ ٥٦٦	٢٥٧ ٥٦٦	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٨٩٧	-	٨٩٧	حسابات جارية

١٦ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور 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 الميزانية :

النسبة المئوية إلى	٢٠٠٧	اسم العملة
رأسمال البنك		
<u>واحتياطياته</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٠٠,٣ %	٦٠٤٥٥٨٥	دولار أمريكي
١٠٠,٣ %	٦٠٤٥٥٨٥	الفائض

١٧ - 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 بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩١ والتي قررت حدود للمعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .
وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ الميزانية :

٢٠٠٧	اسم صاحب العلاقة	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>		
٢٥٧٥٦٦	بنك قطر الوطني - قطر (المركز الرئيسي)	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
١٠٩٧٣	أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك	رواتب ومزايا

١٨ - الموقف الضريبي

أ - لا يوجد فرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي وتم خضوع صافي الربح (الوعاء الخاضع للضريبة) لسعر الضريبة وقدرها ٣٥ % .

ب - ضريبة كسب العمل

يقوم البنك بتوريد ضرائب كسب العمل شهرياً في مواعيدها حتى نهاية عام ٢٠٠٧ .

١٩ - أرقام المقارنة

لم يتم إدراج أرقام مقارنة بالقوائم المالية حيث تم تأسيس البنك هذا العام وهذه هي القوائم المالية الأولى التي تصدر له .