

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

وتقرير مراقب الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
١ - ٢	- تقرير مراقب الحسابات المستقل
٣	- قائمة المركز المالي
٤	- قائمة الدخل الشامل
٥	- قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٦	- قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٣٤	- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي) المتمثلة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وكذا قوائم الدخل والشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ 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 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني . 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 . 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 تعرض بعدالة — في جميع النواحي الجوهرية — المركز المالي لبنك قطر الوطني — فرع اليمن (فرع بنك أجنبي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وذلك طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 القوائم المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر .

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد

محمد زهدي مجني



صنعاء في ١ مارس ٢٠١٠

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٢٦٠.٠٦٤	٥١٤.٠٩٢	(٦)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢١٨٣.٢٣٥	١٨٣٢.٩٨٢	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٥٥٦٧.٩٢٢	٧٥٧٩.٥٦٥	(٨)	أذون خزانة (بالصافي)
١٢٩٠.٠٠٠	-	(٩)	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣١٣.٠٩	٥٢١.٠٥٣	(١٠)	قروض وسلفيات (بالصافي)
٤٠.٧٥٣	٩٢٩٠	(١١)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٢٢٤.٨٤١	١٧٣.٨٧٣	(١٢)	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
٩٥٩٨.١٢٤	١٠.٦٣٠.٨٥٥		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي			
الإلتزامات			
٢٢٨٣.٠٤٦	٣٥١٩.٦٦٩	(١٣)	ودائع العملاء
٧٥٣.٥٤٥	٤٠٤.٤٤٦		أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٢٧٩.٠٨٤	٣٢٦.٦٤٨	(١٤)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٦١٣٢	٣١.٠٣٧	(١٥)	مخصصات أخرى
٣٣٢١.٨٠٧	٤٢٨١.٨٠٠		إجمالي الإلتزامات
حقوق المركز الرئيسي			
٦.٠٠٠.٠٠٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	(١٦-أ)	رأس المال المدفوع
٤١.٤٤٨	٨٧.٥٨٩	(١٦-ب)	إحتياطي قانوني
٢٣٤.٨٦٩	٢٦١.٤٦٦		أرباح مرحلة
٦٢٧٦.٣١٧	٦٣٤٩.٠٥٥		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
٩٥٩٨.١٢٤	١٠.٦٣٠.٨٥٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
١.٠٦٣.١٧٣	٢.٣٢٨.٧٧٨	(١٧)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

إسماعيل الجليلاني

المدير العام بالإنابة

خالد بامطرف

المدير المالي



محمد زهدي مجني

محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٨٠٦ ١٥٩	١ ١٤١ ٤١٥	(١٨)	إيرادات الفوائد
(٤٤ ٧٩٨)	(٢١١ ٩٩٤)	(١٩)	يخصم : مصروفات الفوائد
٧٦١ ٣٦١	٩٢٩ ٤٢١		صافي إيرادات الفوائد
١٤ ٢٠١	٣٥ ٥٤٠	(٢٠)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١٢ ٦٥١	(٩ ٢٤٥)	(٢١)	(خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي
-	٦٥٦		إيرادات أخرى (مخصصات إنتفى الغرض منها)
٧٨٨ ٢١٣	٩٥٦ ٣٧٢		صافي إيرادات النشاط
(٦ ٧٨٨)	(٣٠ ١٦٨)	(٢٢)	يخصم : مخصصات
(٤٠٠ ٨٧٢)	(٤٤٧ ٩٣١)	(٢٣)	يخصم : مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك
٣٨٠ ٥٥٣	٤٧٨ ٢٧٣		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١٣٣ ٤٢٣)	(١٧٠ ٦٦٦)		يخصم : ضرائب الدخل عن العام
٢٤٧ ١٣٠	٣٠٧ ٦٠٧		صافي أرباح العام بعد الضرائب
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤٧ ١٣٠	٣٠٧ ٦٠٧		إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

إسماعيل الجيلاني
المدير العام بالإنابة

خالد بامطرف
المدير المالي

QNB



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعا – الجمهورية اليمنية

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإجمالي ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	إحتياطي قانوني ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	
٦ ٢٧٦ ٣١٧	٢٣٤ ٨٦٩	٤١ ٤٤٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	عام ٢٠٠٩
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩
٣٠٧ ٦٠٧	٣٠٧ ٦٠٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي أرباح العام
٣٠٧ ٦٠٧	٣٠٧ ٦٠٧	-	-	بنود الدخل الشامل
				إجمالي الدخل الشامل للعام
				التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة
(٢٣٤ ٨٦٩)	(٢٣٤ ٨٦٩)	-	-	بحقوق المركز الرئيسي
-	(٤٦ ١٤١)	٤٦ ١٤١	-	أرباح محولة للمركز الرئيسي
(٢٣٤ ٨٦٩)	(٢٨١ ٠١٠)	٤٦ ١٤١	-	الحول للإحتياطي القانوني
٦ ٣٤٩ ٠٥٥	٢٦١ ٤٦٦	٨٧ ٥٨٩	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
				عام ٢٠٠٨
٦ ٠٢٩ ١٨٧	٢٤ ٨٠٩	٤ ٣٧٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٨
				إجمالي الدخل الشامل للعام
٢٤٧ ١٣٠	٢٤٧ ١٣٠	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
٢٤٧ ١٣٠	٢٤٧ ١٣٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
				التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة
-	(٣٧ ٠٧٠)	٣٧ ٠٧٠	-	بحقوق المركز الرئيسي
-	(٣٧ ٠٧٠)	٣٧ ٠٧٠	-	الحول للإحتياطي القانوني
٦ ٢٧٦ ٣١٧	٢٣٤ ٨٦٩	٤١ ٤٤٨	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

إسماعيل الجيلاني
المدير العام بالإخطابة

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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٨٠ ٥٥٣	٤٧٨ ٢٧٣		صافي أرباح العام قبل الضرائب
٦ ٧٨٨	٣٠ ١٦٨		تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
-	(٦٥٦)		مخصصات مكونة خلال العام ومحملة على قائمة الدخل
٦٢ ٨٤٧	٨٣ ٧٨٦	(١٢)	مخصصات إنتفى الغرض منها
٤٥٠ ١٨٨	٥٩١ ٥٧١		إهلاك ممتلكات ثابتة
(٢٢٤ ٤١٥)	(٢١٦ ٣٢٧)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٣١ ٣٠٩)	(٤٩٥ ٠٠٧)		(الزيادة) في أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
٣٠ ٨٠٩	٣٢ ١١٩		(الزيادة) في القروض والسلفيات
٢ ٢٨٢ ١٤٩	١ ٢٣٦ ٦٢٣		النقص في أرصدة مدينة وأصول أخرى
١١٥ ٦٣١	١٠ ٣٢١		الزيادة في ودائع العملاء
(١٥ ٧١٦)	(١٣٣ ٤٢٣)		الزيادة في أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٢ ٦٠٧ ٣٣٧	١ ٠٢٥ ٨٧٧		ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل
(٧٥ ٦٤١)	(٣٢ ٨١٨)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧٥ ٦٤١)	(٣٢ ٨١٨)		مدفوعات لشراء ممتلكات ثابتة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٤٩٥ ٩٧٩	(٥٨٣ ٩٦٨)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٩٥ ٩٧٩	(٥٨٣ ٩٦٨)		(النقص) الزيادة في أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٣ ٠٢٧ ٦٧٥	٤٠٩ ٠٩١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل
٦ ٠٤٩ ١٣١	٩ ٠٧٦ ٨٠٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٩ ٠٧٦ ٨٠٦	٩ ٤٨٥ ٨٩٧		النقدية وما في حكمها أول العام
			النقدية وما في حكمها نهاية العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
٣٥ ٦٤٩	٧٣ ٣٥٠		نقدية بالصندوق
٢ ١٨٣ ٢٣٥	١ ٨٣٢ ٩٨٢	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٥ ٥٦٧ ٩٢٢	٧ ٥٧٩ ٥٦٥	(٨)	أذون خزانة تستحق خلال ثلاثة شهور
١ ٢٩٠ ٠٠٠	-	(٩)	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني تستحق خلال ثلاثة شهور
٩ ٠٧٦ ٨٠٦	٩ ٤٨٥ ٨٩٧		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٣٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات المستقل 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

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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 ٢٠٠٨ وقد حصل على ترخيص البنك المركزي اليمني بمزاولة النشاط بقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (٢٠٠٨/١٥) بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٨ . 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 القوائم المالية للبنك على أساس الإستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية – باستثناء الأدوات المالية (الأصول والالتزامات المالية) بالقيمة العادلة – وطبقاً للمعايير الدولية للتقارير 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 - 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 المركز الرئيسي .
- ج - إدراج مخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق المركز الرئيسي .

وأن تأثير تلك الإستثناءات على القوائم المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والالتزامات 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 والالتزامات 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 .
والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالقوائم المالية ضمن الإيضاحات رقم (٤ ، ١٤ ، ١٥) .

٣-٣ أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية للبنك) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل الشامل .
- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لتغطية متطلباته من العملة الأجنبية وكذا في عقود العملة الأجنبية لتغطية خطر تسوية التزاماته المستقبلية بالعملات 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 والإلتزامات الأخرى خلال العام وتظهر أذون الخزانة بقائمة المركز المالي 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 القوائم المالية ، وتظهر الفوائد المستحقة المتعلقة بها في نهاية السنة ضمن بند " أرصدة مدينة وأصول أخرى " .

٥-٣ مخصص القروض ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المشار إليها .
وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

١ %	القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
١٥ %	القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية غير المنتظمة
٤٥ %	الديون دون المستوى
١٠٠ %	الديون المشكوك في تحصيلها
	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 بقائمة المركز المالي بالتكلفة المعدلة بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد الجنبية .

٦-٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات 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 القوائم المالية .

٧-٣ 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 .

٨-٣ الإنخفاض في قيمة الأصول

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول — حسب أهميتها النسبية — في تاريخ القوائم 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 وتحمل قائمة 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 ، بقائمة الدخل الشامل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الانخفاض .

٩-٣ المتلكات الثابتة والاهلاك

تظهر المتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض في قيمة تلك المتلكات (إن وجد) ويتم إهلاك هذه المتلكات — فيما عدا الأراضي — بطريقة القسط الثابت وتحميله على قائمة الدخل الشامل وعلى مدى العمر الانتاجي المقدر لتلك المتلكات .

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 المتلكات :

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

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 الضرائب

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

٣-١٢ 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 .

٣-١٣ مكافأة نهاية الخدمة

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

٣-١٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

أ - المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - معدل " عرض البيانات المالية " والواجب التطبيق اعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ والذي يتطلب عرض " إجمالي الدخل الشامل " الذي يشمل التغيرات في حقوق الملكية غير المتعلقة بالمالكين . يمكن عرض إجمالي الدخل الشامل من خلال قائمة واحدة للدخل الشامل وتمثل بنود قائمة الدخل بالإضافة لكافة التغيرات في حقوق الملكية غير المتعلقة بالمالكين في بيان واحد (وقد تم تطبيق ذلك العرض بالقوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) أو من خلال قائمة للدخل وأخرى للدخل الشامل .

وهذا العرض ليس له تأثير على البيانات المقارنة والتي تتطابق مع متطلبات المعيار المعدل.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) " القطاعات التشغيلية " والواجب التطبيق اعتباراً من أول يناير ٢٠٠٩ والذي يتيح الإفصاح عن طريق الإدارة في إعداد التقارير المتعلقة بقطاعات التشغيل ، ويتطلب هذا المعيار إجراء تغيير على طريقة العرض والإفصاح عن معلومات القطاعات المختلفة إستناداً للتقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بصورة منتظمة بغرض تقييم أداء متطلبات كل قطاع . ولا يوجد لهذا المعيار أثر على إجمالي الأرباح أو الخسائر أو حقوق المالكين .

ب - التعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير المطبقة

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد القوائم المالية :

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية — معدل " إندماج الأعمال " والواجب التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) — معدل " البيانات المالية الموحدة والمنفصلة " ، والذي يتطلب معالجة التغيرات في حصة البنك من الإستثمار في الشركة التابعة وإدراجها ضمن حقوق الملكية إذا مازال محتفظ بالسيطرة ، وقياس حصة البنك فيها بالقيمة العادلة وإدراج أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل إذا تم فقدان السيطرة والواجب التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠٠٩ أو بعد ذلك .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية — الأدوات المالية — الذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسيين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة . إن أساس التصنيف يعتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ، ويمكن تطبيق هذا المعيار في وقت مبكر مع عدم الحاجة إلى تعديل أرقام المقارنة في حال تطبيقه قبل أول يناير ٢٠١٢ .

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

٤-١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة نقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون الخزانة وشهادات إيداع البنك المركزي اليمني 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 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 والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ القوائم المالية .

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

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
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
٢٦٠ ٠٦٤	٢٦٠ ٠٦٤	٥١٤ ٠٩٢	٥١٤ ٠٩٢	لدى البنك المركزي اليمني
٢ ١٨٣ ٢٣٥	٢ ١٨٣ ٢٣٥	١ ٨٣٢ ٩٨٢	١ ٨٣٢ ٩٨٢	أرصدة لدى البنوك
٥ ٥٦٧ ٩٢٢	٥ ٥٦٧ ٩٢٢	٧ ٥٧٩ ٥٦٥	٧ ٥٧٩ ٥٦٥	أذون خزانة (بالصافي)
١ ٢٩٠ ٠٠٠	١ ٢٩٠ ٠٠٠	-	-	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣١ ٣٠٩	٣١ ٣٠٩	٥٢١ ٠٥٣	٥٢١ ٠٥٣	قروض وسلفيات (بالصافي)
				الإلتزامات المالية
				ودائع عملاء
٢ ٢٨٣ ٠٤٦	٢ ٢٨٣ ٠٤٦	٣ ٥١٩ ٦٦٩	٣ ٥١٩ ٦٦٩	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٧٥٣ ٥٤٥	٧٥٣ ٥٤٥	٤٠٤ ٤٤٦	٤٠٤ ٤٤٦	

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

تم 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 الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - مخاطر الإئتمان

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

- إعداد الدراسات الإئتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الإئتماني 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 والإئتمانية 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) :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٢٤ ٤١٥	٤٤٠ ٧٤٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)
٢ ١٨٣ ٢٣٥	١ ٨٣٢ ٩٨٢	أرصدة لدى البنوك
٥ ٥٦٧ ٩٢٢	٧ ٥٧٩ ٥٦٥	أذون خزانة (بالصافي)
١ ٢٩٠ ٠٠٠	-	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣١ ٣٠٩	٥٢١ ٠٥٣	قروض وسلفيات (بالصافي)
٤٠ ٧٥٣	٩ ٢٩٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٩ ٣٣٧ ٦٣٤	١٠ ٣٨٣ ٦٣٢	إلتزامات عرضية وارتباطات
١ ٣١٣ ٣٤١	٢ ٦٩٩ ٣١٦	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
١٠ ٦٥٠ ٩٧٥	١٣ ٠٨٢ ٩٤٨	

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

٢٠٠٨		٢٠٠٩		
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	
-	٧ ١٧٦ ١٧٧	-	٨ ٦١٣ ٥٥٥	حكومي
٩٦٨ ٣٩٩	٢ ١٥١ ٨٦٥	٤١٠ ٦١٠	٤١٠ ٦١٠	القطاع العام والمختلط
-	-	٣٦ ٧٦٧	٨٣ ٦٠٢	تجاري
-	-	١ ٢٦٦ ٥٧٥	١ ٢٦٦ ٥٧٥	خدمي
٢١٦	٣ ٥٩٤	-	-	إسكان
٥ ٩٩٨	٥ ٩٩٨	٩ ٢٩٠	٩ ٢٩٠	أخرى
١ ٣٠٠ ٢٠٧	١ ٣١٣ ٣٤١	٢ ٠٦٨ ٧٠٨	٢ ٦٩٩ ٣١٦	إلتزامات عرضية وارتباطات
٢ ٢٧٤ ٨٢٠	١٠ ٦٥٠ ٩٧٥	٣ ٧٩١ ٩٥٠	١٣ ٠٨٢ ٩٤٨	

ويقوم البنك بإدارة تركزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الائتمانية على قطاعات إقتصادية مختلفة ، ويبين الإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع الأصول والإلتزامات

في تاريخ القوائم المالية على القطاعات الاقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٢٨) 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 بالإضافة إلى المخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسهيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب ، وللحد من تلك المخاطر تقوم إدارة البنك بالعمل على تنوع 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 :

٢٠٠٩					
إستحقاقات خلال	إستحقاقات من	إستحقاقات من	إستحقاقات	إستحقاقات	
٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإلتزامات
٣ ١٣٧ ١٤١	٣٨٢ ٥٢٨	-	-	٣ ٥١٩ ٦٦٩	ودائع العملاء
٤٠٤ ٤٤٦	-	-	-	٤٠٤ ٤٤٦	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
-	١٧٠ ٦٦٦	-	-	١٧٠ ٦٦٦	ضرائب الدخل عن العام
٣ ٥٤١ ٥٨٧	٥٥٣ ١٩٤	-	-	٤ ٠٩٤ ٧٨١	إجمالي الإلتزامات
٢٠٠٨					
إستحقاقات خلال	إستحقاقات من	إستحقاقات من	إستحقاقات	إستحقاقات	
٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإلتزامات
٢ ٠٠٥ ٦٨٠	٢٧٧ ٣٦٦	-	-	٢ ٢٨٣ ٠٤٦	ودائع العملاء
٧٥٣ ٥٤٥	-	-	-	٧٥٣ ٥٤٥	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
-	١٣٣ ٤٢٣	-	-	١٣٣ ٤٢٣	ضرائب الدخل عن العام
٢ ٧٥٩ ٢٢٥	٤١٠ ٧٨٩	-	-	٣ ١٧٠ ٠١٤	إجمالي الإلتزامات

ويبين الإيضاح رقم (٢٤) 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 الإقتراض 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 :

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	عملية أجنبية							
-	-	٥١٤.٠٩٢	٥١٤.٠٩٢	-	-	-	-	نقدية بالصدوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣	١١	١.٨٣٢.٩٨٢	٦٥٧.٧٤١	-	-	-	١.١٧٥.٢٤١	أرصدة لدى البنوك
-	١٢,٩	٧.٥٧٩.٥٦٥	-	-	-	-	٧.٥٧٩.٥٦٥	أذون خزانة (بالصافي)
١٠	١٨	٥٢١.٠٥٣	-	٧١.٩٧٠	-	-	٤٤٩.٠٨٣	قروض وسلفيات (بالصافي)
-	-	٩.٢٩٠	٩.٢٩٠	-	-	-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	١٧٣.٨٧٣	١٧٣.٨٧٣	-	-	-	-	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
		<u>١.٠٦٣.٨٥٥</u>	<u>١.٣٥٤.٩٩٦</u>	<u>٧١.٩٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩.٢٠٣.٨٨٩</u>	إجمالي الأصول
								الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
١	١٠	٣.٥١٩.٦٦٩	١.٠٣٢.٣٨٩	-	-	٣.٨٢.٥٢٨	٢.١٠٤.٧٥٢	ودائع العملاء
-	-	٤.٠٤٤.٤٤٦	٤.٠٤٤.٤٤٦	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
-	-	٣٢٦.٦٤٨	٣٢٦.٦٤٨	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	٣١.٠٣٧	٣١.٠٣٧	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٦.٣٤٩.٠٥٥	٦.٣٤٩.٠٥٥	-	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
		<u>١.٠٦٣.٨٥٥</u>	<u>٨.١٤٣.٥٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣.٨٢.٥٢٨</u>	<u>٢.١٠٤.٧٥٢</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
		-	(٦.٧٨٨.٥٧٩)	٧١.٩٧٠	-	(٣.٨٢.٥٢٨)	٧.٠٩٩.١٣٧	فارق التأثر بسعر الفائدة
		-	-	٦.٧٨٨.٥٧٩	٦.٧١٦.٦٠٩	٦.٧١٦.٦٠٩	٧.٠٩٩.١٣٧	فارق التأثر بسعر الفائدة المتراكمة

بنك قطر الوطني — فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)

تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨

متوسط معدل الفائدة		بنود غير متأثرة		من ٦ أشهر		من ٣ أشهر		الأصول
عملة محلية	عملة أجنبية	بالفائدة	أكثر من عام	إلى عام	إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر		
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٢٦٠.٠٦٤	٢٦٠.٠٦٤	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣%	١٣,٨%	٢١٨٣.٢٣٥	١٣٢.٩٤٥	-	-	-	٢٠٥٠.٢٩٠	أرصدة لدى البنوك
-	١٥%	٥٥٦٧.٩٢٢	-	-	-	-	٥٥٦٧.٩٢٢	أذون خزنة (بالصافي)
-	١٤,٨%	١.٢٩٠.٠٠٠	-	-	-	-	١.٢٩٠.٠٠٠	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٨%	-	٣١٣.٠٩	-	٥٥٥.٥	-	-	٢٥٨.٠٠٤	قروض وسلفيات
-	-	٤٠.٧٥٣	٤٠.٧٥٣	-	-	-	-	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	٢٢٤.٨٤١	٢٢٤.٨٤١	-	-	-	-	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
		<u>٩٥٩٨.١٢٤</u>	<u>٦٥٨.٦٠٣</u>	<u>٥٥٥.٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨.٩٣٤.٠١٦</u>	إجمالي الأصول
								الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
٢,٥%	١٣%	٢.٢٨٣.٠٤٦	٩٥٧.٥٦٣	-	-	٢٧.١٩٨	١.٢٩٨.٢٨٥	ودائع العملاء
-	-	٧٥٣.٥٤٥	٧٥٣.٥٤٥	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
-	-	٢٧٩.٠٨٤	٢٧٩.٠٨٤	-	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	٦.١٣٢	٦.١٣٢	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٦.٢٧٦.٣١٧	٦.٢٧٦.٣١٧	-	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
		<u>٩٥٩٨.١٢٤</u>	<u>٨.٢٧٢.٦٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٧.١٩٨</u>	<u>١.٢٩٨.٢٨٥</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
		-	(٧.٦١٤.٠٣٨)	٥٥٥.٥	-	(٢٧.١٩٨)	٧.٦٣٥.٧٣١	فارق التأثير بسعر الفائدة
		-	-	٧.٦١٤.٠٣٨	٧.٦٠٨.٥٣٣	٧.٦٠٨.٥٣٣	٧.٦٣٥.٧٣١	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (٢٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة لمعرفة 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 الجتمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥% من رأسمال البنك واحتياطياته . ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية :

٢٠٠٩

الإجمالي	عملات أخرى	ريال قطري	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥٥٢٠٣٤	-	-	٢٣٨٧٩	٢٥٢٨١٥٥	الأصول
(٢٣٩١٤٥١)	(١١٠٥٤)	(١١٢٠٢)	(٢٤١٨١)	(٢٣٤٥٠١٤)	الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي
<u>١٦٠٥٨٣</u>	<u>(١١٠٥٤)</u>	<u>(١١٢٠٢)</u>	<u>(٣٠٢)</u>	<u>١٨٣١٤١</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠٠٨

الإجمالي	عملات أخرى	ريال قطري	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٠٢٣٣٥	-	١٤١	١٢٧٨٢	٢٠١٠٤١٢	الأصول
(١٣١٨١٣٦)	(٨٠٠٧٥)	(٧٤١٧)	(١٤٠١٢)	(١٢١٦٦٣٢)	الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي
<u>٧٠٥١٩٩</u>	<u>(٨٠٠٧٥)</u>	<u>(٧٢٧٦)</u>	<u>(١٢٣٠)</u>	<u>٧٩٣٧٨٠</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

ويبين إيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ القوائم 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 القوائم المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦ ٢٧٦ ٣١٧	٦ ٣٤٩ ٠٥٥	رأس المال الأساسي
٦ ١٣٢	١٩ ٠٤٣	رأس المال المساند
<u>٦ ٢٨٢ ٤٤٩</u>	<u>٦ ٣٦٨ ٠٩٨</u>	
		<u>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</u>
٧١٩ ٢٩٣	٩٥٢ ١٦٣	إجمالي الأصول
٥٢١ ٨٤٠	٦٣٠ ٣٧٣	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
<u>١ ٢٤١ ١٣٣</u>	<u>١ ٥٨٢ ٥٣٦</u>	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>٥٠٦ %</u>	<u>٤٠٢ %</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 المرجحة بأوزان المخاطر .

٦- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨ ٧٢٤	٢٤ ٨٤٠	نقدية بالصندوق — عملة محلية
٢٦ ٩٢٥	٤٨ ٥١٠	نقدية بالصندوق — عملة أجنبية
٣٥ ٦٤٩	٧٣ ٣٥٠	
١٠١ ٥٦٦	١٠٥ ١٠٧	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
١٢٢ ٨٤٩	٣٣٥ ٦٣٥	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٢٢٤ ٤١٥	٤٤٠ ٧٤٢	
٢٦٠ ٠٦٤	٥١٤ ٠٩٢	

تتمثل أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني في الرصيد الواجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية ، وهذا الرصيد غير متاح للاستخدام اليومي للبنك ، وبموجب تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١) لسنة ٢٠٠٨ والواجب التطبيق إعتباراً من أول أبريل ٢٠٠٨ تم تخفيض نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالريال اليمني من ١٠ % (مقابل فوائد) إلى ٧ % (بدون فوائد) وتم الإبقاء على نسبة الإحتياطي على حسابات العملاء بالعملات الأجنبية ٢٠ % (بدون فوائد) كما هي .

٧- أرصدة لدى البنوك

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البنك المركزي اليمني
١٢ ٤٢٧	١١٥ ٤٥٥	حسابات جارية — عملة محلية
٥٨ ٨٥٧	٤٧٧ ٧٩٢	حسابات جارية — عملة أجنبية
٧١ ٢٨٤	٥٩٣ ٢٤٧	
		بنوك محلية
٥٥ ١٢٠	٥ ٦٥٨	حسابات جارية — عملة محلية
٦ ٥٤١	٥٨ ٨٣٦	حسابات جارية — عملة أجنبية
٢ ٥٠ ٢٩٠	١ ١٧٥ ٢٤١	ودائع لأجل — عملة أجنبية
٢ ١١١ ٩٥١	١ ٢٣٩ ٧٣٥	
٢ ١٨٣ ٢٣٥	١ ٨٣٢ ٩٨٢	

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 للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٨- أذون خزانة (بالصافي)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم
٥٧٠٣٠٠٠	٧٧٢٣١٩٠	يخصم : رصيد خصم الإصدار
(١٣٥٠٧٨)	(١٤٣٦٢٥)	
<u>٥٥٦٧٩٢٢</u>	<u>٧٥٧٩٥٦٥</u>	

٩- شهادات إيداع البنك المركزي اليمني

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني إستحقاق ٩٠ يوم
<u>١٢٩٠٠٠٠</u>	<u>-</u>	

١٠- القروض والسلفيات أ - قروض وسلفيات وفقاً للنوع

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	جاري مدين
٢٥٨٠٠٤	١٦٦٩١	جاري مدين مستندي
-	٤١١٧٩٧	قروض للعملاء
<u>٥٥٠٥</u>	<u>٩٧٨٢٨</u>	
٣١٣٠٩	٥٢٦٣١٦	
-	(٥٢٦٣)	يخصم : مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
<u>٣١٣٠٩</u>	<u>٥٢١٠٥٣</u>	(مخصص عام - ديون منتظمة)

طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك القرار الوزاري رقم (٢٥٥) لسنة ١٩٩٩ في نفس الشأن ، فإن كافة المخصصات المكونة عن القروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ب - قروض وسلفيات وفقاً للقطاع

٢٠٠٩				
جاري				البيان
الإجمالي	قروض للعملاء	مدن مستندي	جاري مدن	
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
<u>٥٢٦ ٣١٦</u>	<u>٩٧ ٨٢٨</u>	<u>٤١١ ٧٩٧</u>	<u>١٦ ٦٩١</u>	

٢٠٠٨				
جاري				البيان
الإجمالي	قروض للعملاء	مدن مستندي	جاري مدن	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٥ ٨٠٤	-	-	٢٥ ٨٠٤	تجاري
٥٥٠٥	٥٥٠٥	-	-	أخرى
<u>٣١ ٣٠٩</u>	<u>٥٥٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٥ ٨٠٤</u>	

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم محخص تدني قيمة القروض والسلفيات .

١١ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣ ٢١٤	٤ ٨٣٥	فوائد مستحقة
٧ ٠٦٠	٤ ٤٥٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٧٩	-	عهد العاملين
٦٥٦	-	أخرى
<u>٤١ ٤٠٩</u>	<u>٩ ٢٩٠</u>	
(٦٥٦)	-	يخصم : محخص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٤٠ ٧٥٣</u>	<u>٩ ٢٩٠</u>	

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للقرائن المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٢ - الممتلكات الثابتة (بالعملة)

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

٢٠٠٨									
صافي القيمة المدفعية	مجموع الإهلاك	مجموع إهلاك الاستيعادات	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في أول العام	التكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١	الإستيعادات خلال العام	الإضافات خلال العام	التكلفة في أول العام	
٢٠٠٨/١٢/٣١ في ألف ريال يعني	٢٠٠٨/١٢/٣١ في ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	البيان
٤٧ ٧٠٩	١٠ ٥١٢	(٨٨٨)	٩ ٤٣٥	١ ٩٦٥	٥٨ ٢٢١	(٨٨٨)	٣ ٦١٦	٥٥ ٤٩٣	أثاث ومفروشات
٤٥ ١٨٦	١٢ ٢٣٠	-	١٠ ٨٤٤	١ ٣٨٦	٥٧ ٤١٦	-	٢٩ ٤٢٠	٢٧ ٩٩٦	آلات ومعدات
١١ ١٩٢	١ ٧٢٢	-	١ ٧٢٢	-	١٢ ٩١٤	-	١٢ ٩١٤	-	سيارات
١٢٠ ٧٥٤	٤٣ ٥٧٨	-	٤٠ ٨٤٦	٢ ٧٣٢	١٦٤ ٣٣٢	-	٢٩ ٦٩١	١٣٤ ٦٤١	تجهيزات وديكورات
٢٢٤ ٨٤١	٦٨ ٠٤٢	(٨٨٨)	٦٢ ٨٤٧	٦ ٠٨٣	٢٩٢ ٨٨٣	(٨٨٨)	٧٥ ٦٤١	٢١٨ ١٣٠	الإجمالي

١٣ - ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	حسابات جارية
٧٠٧ ٣٩٥	١ ٠٣٢ ٥٢٦	ودائع لأجل
١ ٣٢٥ ٤٨٣	٢ ١١٦ ٦٠٤	تأمينات إئتمادات مستندية وخطابات ضمان
٢٥٠ ١٦٨	٣٧٠ ٥٣٩	
<u>٢ ٢٨٣ ٠٤٦</u>	<u>٣ ٥١٩ ٦٦٩</u>	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ /٧٢١ ٨٠٠/ ألف ريال يمني (/١٧٢ ١٧٢/ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨) .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	القطاع العام والمختلط
-	٤٦٤ ٣٦٣	أفراد
٥٥٩ ٠٧٢	٩٧١ ٤٢٢	شركات
١ ٧٢٣ ٩٧٤	٢ ٠٨٣ ٨٨٤	
<u>٢ ٢٨٣ ٠٤٦</u>	<u>٣ ٥١٩ ٦٦٩</u>	

١٤ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد مستحقة
٢٠ ٥٤٨	١٥ ٨٩١	مصروفات مستحقة
١٢٥ ١١٣	١٣٥ ٧٦٨	ضرائب الدخل عن العام
١٣٣ ٤٢٣	١٧٠ ٦٦٦	أرصدة دائنة أخرى
-	٤ ٣٢٣	
<u>٢٧٩ ٠٨٤</u>	<u>٣٢٦ ٦٤٨</u>	

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٥ - مخصصات أخرى

٢٠٠٩			
إيضاح	مخصص	مخصص	الإجمالي
رقم	ألف ريال يمني	مطالبات محتملة	ألف ريال يمني
	٦١٣٢	-	٦١٣٢
(٢٢)	١٤٩٠٥	١٠٠٠٠	٢٤٩٠٥
	٢١٠٣٧	١٠٠٠٠	٣١٠٣٧
٢٠٠٨			
إيضاح	مخصص	مخصص	الإجمالي
رقم	ألف ريال يمني	مطالبات محتملة	ألف ريال يمني
	-	-	-
(٢٢)	٦١٣٢	-	٦١٣٢
	٦١٣٢	-	٦١٣٢

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 ضعفي رأس المال المدفوع .

بنك قطر الوطني — فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٧ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠٠٨			٢٠٠٩			
صافي	تأمينات	إجمالي	صافي	تأمينات	إجمالي	
قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	قيمة الإلتزام	نقدية محتجزة	قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٢٠ ٧٦١	(٢٤٩ ٠٣٣)	٦٦٩ ٧٩٤	١ ٧٨٠ ٠٥١	(٣٠٤ ٥٧٧)	٢ ٠٨٤ ٦٢٨	إعتمادات مستندية
٦٤٢ ٤١٢	(١ ١٣٥)	٦٤٣ ٥٤٧	٥٤٨ ٧٢٧	(٦٥ ٩٦١)	٦١٤ ٦٨٨	خطابات ضمان
<u>١ ٠٦٣ ١٧٣</u>	<u>(٢٥٠ ١٦٨)</u>	<u>١ ٣١٣ ٣٤١</u>	<u>٢ ٣٢٨ ٧٧٨</u>	<u>(٣٧٠ ٥٣٨)</u>	<u>٢ ٦٩٩ ٣١٦</u>	

١٨ - إيرادات الفوائد

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٢١٨	٣٩ ٨٥٤	فوائد قروض وسلفيات
١٨٥ ٧٤٢	٥٩ ٧١١	فوائد على الأرصدة لدى البنوك — بنوك محلية
٥٨٦ ٦٣٢	١ ٠٣٠ ٤٤١	فوائد أذون الخزانة
٣٢ ٥٦٧	١١ ٤٠٩	فوائد شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
<u>٨٠٦ ١٥٩</u>	<u>١ ١٤١ ٤١٥</u>	

١٩ - مصروفات الفوائد

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤ ٧٩١	٢١١ ٩٩٤	فوائد ودائع لأجل
٧	-	أخرى
<u>٤٤ ٧٩٨</u>	<u>٢١١ ٩٩٤</u>	

٢٠ - إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤ ٥٣٥	٢٦ ١٨٠	عمولات إعتمادات مستندية
٨ ٢٨٥	٥ ٨٣٨	عمولات خطابات الضمان
٩٠٦	١ ٦٧١	عمولات حوالات
٤٧٥	١ ٨٥١	أخرى
<u>١٤ ٢٠١</u>	<u>٣٥ ٥٤٠</u>	

٢١- (خسائر) أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية وإعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٢ ٦٥١	(٩ ٢٤٥)	

٢٢- محصنات محملة على قائمة الدخل

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (قروض وسلفيات منتظمة)
-	٥ ٢٦٣	(١٠)	
٦٥٦	-	(١١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)
٦ ١٣٢	١٤ ٩٠٥	(١٥)	مخصص إلتزامات عرضية
-	١٠ ٠٠٠	(١٥)	مخصص مطالبات محتملة
٦ ٧٨٨	٣٠ ١٦٨		

٢٣- المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	أجور ومرتببات وما في حكمها
١٠٢ ٣٣٣	١١٤ ٣٣٣		مصروفات زكاة
١٥٠ ٠٠٠	١٥٩ ٥٣٠	(١٢)	إهلاك ممتلكات ثابتة
٦٢ ٨٤٧	٨٣ ٧٨٦		إيجارات
٢٧ ٨٠٠	٣١ ٤١٥		إشتراكات
١٤ ٠٥٧	٤ ٨١٣		إتصالات وبريد
٦ ٧٣٤	٧ ٨٧٨		أتعاب مهنية واستشارات
٥ ٧٣٧	٦ ٠١٧		مصروفات صيانة
٤ ١١٠	٥ ٦٢١		مصروفات نظافة
٣ ٨٩٥	٤ ٥٦٢		مصروفات تأمين
٣ ٧٧١	٤ ٢٨٦		مياه وكهرباء
٣ ٦٩٣	٤ ٨٠٧		مصروفات حراسة
٣ ٣٦٣	٣ ١٣٢		أدوات كتابية ومطبوعات
٢ ٧٩٥	٢ ١٥٨		دعاية وإعلان
٢ ٠٠٢	٤ ٠٨٢		دورات تدريبية
١ ٦١١	٢ ٣٨٠		رسوم وتراخيص
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠		متنوعة
٥ ١٢٤	٨ ١٣١		
٤٠٠ ٨٧٢	٤٤٧ ٩٣١		

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)

تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٤ - إستحقاقات الأصول والإلتزامات

٢٠٠٩					البيان
الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات من ثلاثة شهور إلى ٦ أشهر	استحقاقات خلال ٣ شهور	أ - الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥١٤.٠٩٢	-	-	-	٥١٤.٠٩٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١.٨٣٢.٩٨٢	-	-	-	١.٨٣٢.٩٨٢	أرصدة لدى البنوك
٧.٥٧٩.٥٦٥	-	-	-	٧.٥٧٩.٥٦٥	أذون خزانة (بالصافي)
٥٢١.٠٥٣	٧١.٩٧٠	-	-	٤٤٩.٠٨٣	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٨٣.١٦٣	١٧٣.٨٧٣	-	٩.٢٩٠	-	أصول أخرى
١٠.٦٣٠.٨٥٥	٢٤٥.٨٤٣	-	٩.٢٩٠	١٠.٣٧٥.٧٢٢	إجمالي الأصول
					ب- الإلتزامات
٣.٥١٩.٦٦٩	-	-	٣.٨٢.٥٢٨	٣.١٣٧.١٤١	ودائع العملاء
٤٠٤.٤٤٦	-	-	-	٤٠٤.٤٤٦	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٦.٧٠.٦.٧٤٠	٦.٣٨٠.٠٩٢	-	٢٩٨.١٢٤	٢٨.٥٢٤	إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي
١٠.٦٣٠.٨٥٥	٦.٣٨٠.٠٩٢	-	٦٨٠.٦٥٢	٣.٥٧٠.١١١	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٦.١٣٤.٢٤٩)	-	(٦٧١.٣٦٢)	٦.٨٠٥.٦١١	الصافي

٢٠٠٨					البيان
الإجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات من ٦ شهور إلى سنة	استحقاقات من ثلاثة شهور إلى ٦ أشهر	استحقاقات خلال ٣ شهور	أ - الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦٠.٠٦٤	-	-	-	٢٦٠.٠٦٤	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢.١٨٣.٢٣٥	-	-	-	٢.١٨٣.٢٣٥	أرصدة لدى البنوك
٥.٥٦٧.٩٢٢	-	-	-	٥.٥٦٧.٩٢٢	أذون خزانة (بالصافي)
١.٢٩٠.٠٠٠	-	-	-	١.٢٩٠.٠٠٠	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣١٣.٠٩	٥٥٠.٥	-	-	٢٥٨.٠٤	قروض وسلفيات
٢٦٥.٥٩٤	٢٢٤.٨٤١	-	٤٠.٧٥٣	-	أصول أخرى
٩.٥٩٨.١٢٤	٢٣٠.٣٤٦	-	٤٠.٧٥٣	٩.٣٢٧.٠٢٥	إجمالي الأصول
					ب- الإلتزامات
٢.٢٨٣.٠٤٦	-	-	٢.٧٧.٣٦٦	٢.٠٠٥.٦٨٠	ودائع العملاء
٧٥٣.٥٤٥	-	-	-	٧٥٣.٥٤٥	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٦.٥٦١.٥٣٣	٦.٢٨٢.٤٤٩	-	٢.٧٢.٤٢٩	٦.٦٥٥	إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي
٩.٥٩٨.١٢٤	٦.٢٨٢.٤٤٩	-	٥٤٩.٧٩٥	٢.٧٦٥.٨٨٠	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٦.٠٥٢.١٠٣)	-	(٥٠٩.٠٤٢)	٦.٥٦١.١٤٥	الصافي

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٥ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة

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

٢٠٠٨		٢٠٠٩		البيان
ريال يمني %	دولار أمريكي %	ريال يمني %	دولار أمريكي %	
				<u>الأصول</u>
-	٨	١٨	١٠	قروض العملاء
-	٨	١٨	١٠	جاري مدين
١٥	-	١٢,٩	-	أذون خزانة
١٤,٨٠	-	١٤,٨٠	-	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
١٣,٨٠	٣	١١	٣	بنوك ودائع لأجل
				<u>الالتزامات</u>
١٣	٢,٥	١٠	١	ودائع لأجل

٢٦ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية

٢٠٠٩					البيان
الإجمالي	أفراد وأخرى	صناعي	تجاري	مالي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	<u>الأصول</u>
					نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى
٥١٤٠٩٢	-	-	-	٥١٤٠٩٢	البنك المركزي اليمني
١٨٣٢٩٨٢	-	-	-	١٨٣٢٩٨٢	أرصدة لدى البنوك
٧٥٧٩٥٦٥	-	-	-	٧٥٧٩٥٦٥	أذون خزانة (بالصافي)
٥٢١٠٥٣	٢٥٣٩٦	-	٤٩٥٦٥٧	-	قروض وسلفيات (بالصافي)
					<u>الالتزامات</u>
٣٥١٩٦٦٩	٩٧١٤٢١	-	٢٥٤٨٢٤٨	-	ودائع العملاء
٤٠٤٤٤٦	-	-	-	٤٠٤٤٤٦	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
					<u>الالتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)</u>
١٧٨٠٠٥١	٢٠٠٠	٤٤٧٧٢	١٧٣٣٢٧٩	-	اعتمادات مستندية
٥٤٨٧٢٧	-	-	٥٤٨٧٢٧	-	خطابات ضمان

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٠٠٨					البيان
الإجمالي	أفراد وأخرى	صناعي	تجاري	مالي	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
					نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٢٦٠.٠٦٥	-	-	-	٢٦٠.٠٦٤	البنك المركزي اليمني
٢ ١٨٣ ٢٣٥	-	-	-	٢ ١٨٣ ٢٣٥	أرصدة لدى البنوك
٥ ٥٦٧ ٩٢٢	-	-	-	٥ ٥٦٧ ٩٢٢	أذون خزانة (بالصافي)
١ ٢٩٠.٠٠٠	-	-	-	١ ٢٩٠.٠٠٠	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣١٣.٠٩	٥٥٠.٥	-	٢٥٨.٠٤	-	قروض وسلفيات
					<u>الإلتزامات</u>
					ودائع العملاء
٢ ٢٨٣.٠٤٦	١ ٨٧٠	٣٠٠.٠٠٠	١ ٩٨١ ١٧٦	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٧٥٣ ٥٤٥	-	-	-	٧٥٣ ٥٤٥	<u>الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)</u>
					إعتمادات مستندية
٤٢٠.٧٦١	-	٩٤ ٤٢٥	٣٢٦ ٣٣٦	-	خطابات ضمان
٦٤٢ ٤١٢	-	-	٦٤٢ ٤١٢	-	

٢٧- القطاعات التشغيلية

يدير البنك عملياته من خلال قطاعين إستراتيجيين رئيسيين كما هو مبين أدناه تقدم هذه القطاعات الإستراتيجية منتجات وخدمات مصرفية مختلفة ويتم إدارتها بشكل منفصل كونها تتطلب تطبيق إستراتيجيات مختلفة وبيئاتها كما يلي :

- أ - قطاع الشركات والذي يتضمن القروض والودائع والإستثمارات والخدمات الأخرى المقدمة لعملاء البنك من الشركات .
- ب - القطاع الإستهلاكي والذي يتضمن القروض والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة لعملاء البنك من الأفراد .

٢٠٠٩			البيان
الإجمالي	القطاع الإستهلاكي	قطاع الشركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ١٧٧ ٦١١	١٤٦ ١٤٥	١ ٠٣١ ٤٦٦	إجمالي الإيرادات
(٨٧٠.٠٠٤)	(٥٨ ٩٤٤)	(٨١١.٠٦٠)	إجمالي المصروفات
٣٠٧ ٦٠٧	٨٧ ٢٠١	٢٢٠ ٤٠٦	صافي الأرباح
١٠ ٦٣٠ ٨٥٥	٢ ٨٧٠ ٣٣١	٧ ٧٦٠ ٥٢٤	إجمالي الأصول
% ٢,٨٩	% ٣,٠٤	% ٢,٨٤	العائد على الأصول
٢٠٠٨			البيان
الإجمالي	القطاع الإستهلاكي	قطاع الشركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٣٣.٠١١	٩٠ ٧٣٦	٧٤٢ ٢٧٥	إجمالي الإيرادات
(٥٨٥ ٨٨١)	(٤٤ ٥٨٤)	(٥٤١ ٢٩٧)	إجمالي المصروفات
٢٤٧ ١٣٠	٤٦ ١٥٢	٢٠٠ ٩٧٨	صافي الأرباح
٩ ٥٩٨ ١٢٧	٢ ٣٠٣ ٥٥٠	٧ ٢٩٤ ٥٧٧	إجمالي الأصول
% ٢,٢٦	% ٢,٠٠	% ٢,٧٦	العائد على الأصول

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٨ - توزيع الأصول والالتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠٠٩						البيان
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥١٤٠٩٢	-	-	-	-	٥١٤٠٩٢	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١٨٣٢٩٨٢	-	-	-	-	١٨٣٢٩٨٢	أرصدة لدى البنوك
٧٥٧٩٥٦٥	-	-	-	-	٧٥٧٩٥٦٥	أذون خزانة (بالصافي)
٥٢١٠٥٣	-	-	-	-	٥٢١٠٥٣	القروض والسلفيات (بالصافي)
١٨٣١٦٣	-	-	-	-	١٨٣١٦٣	أصول أخرى
<u>١٠٦٣٠٨٥٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٦٣٠٨٥٥</u>	إجمالي الأصول
٣٥١٩٦٦٩	-	-	-	-	٣٥١٩٦٦٩	الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي ودائع للعملاء
٤٠٤٤٤٦	-	٤٠٤٤٤٦	-	-	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٣٥٧٦٨٥	-	-	-	-	٣٥٧٦٨٥	إلتزامات أخرى
٦٣٤٩٠٥٥	-	٦٣٤٩٠٥٥	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
<u>١٠٦٣٠٨٥٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٧٥٣٥٠١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٧٧٣٥٤</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
١٧٨٠٠٥١	-	١٧٨٠٠٥١	-	-	-	الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)
٥٤٨٧٢٧	-	-	-	-	٥٤٨٧٢٧	إعتمادات مستندية
<u>٢٣٢٨٧٧٨</u>	<u>-</u>	<u>١٧٨٠٠٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٤٨٧٢٧</u>	خطابات ضمان
٢٠٠٨						البيان
الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	أمريكا	الجمهورية اليمنية	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢٦٠٠٦٤	-	-	-	-	٢٦٠٠٦٤	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢١٨٣٢٣٥	-	-	-	-	٢١٨٣٢٣٥	أرصدة لدى البنوك
٥٥٦٧٩٢٢	-	-	-	-	٥٥٦٧٩٢٢	أذون خزانة (بالصافي)
١٢٩٠٠٠٠	-	-	-	-	١٢٩٠٠٠٠	شهادات إيداع البنك المركزي اليمني
٣١٣٠٩	-	-	-	-	٣١٣٠٩	القروض والسلفيات
٢٦٥٥٩٤	-	-	-	-	٢٦٥٥٩٤	أصول أخرى
<u>٩٥٩٨١٢٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٥٩٨١٢٤</u>	إجمالي الأصول
٢٢٨٣٠٤٦	-	-	-	-	٢٢٨٣٠٤٦	الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي ودائع للعملاء
٧٥٣٥٤٥	-	٧٥٣٥٤٥	-	-	-	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٢٨٥٢١٦	-	-	-	-	٢٨٥٢١٦	إلتزامات أخرى
٦٢٧٦٣١٧	-	٦٢٧٦٣١٧	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
<u>٩٥٩٨١٢٤</u>	<u>-</u>	<u>٧٠٢٩٨٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٦٨٢٦٢</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
٤٢٠٧٦١	-	٤٢٠٧٦١	-	-	-	الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)
٦٤٢٤١٢	-	-	-	-	٦٤٢٤١٢	إعتمادات مستندية
<u>١٠٦٣١٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٠٧٦١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٤٢٤١٢</u>	خطابات ضمان

بنك قطر الوطني - فرع اليمن (فرع بنك أجنبي)
تابع : الإيضاحات المتممة للقوائم المالية - ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٩ - 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 القوائم المالية :

٢٠٠٨		٢٠٠٩		اسم العملة
النسبة المئوية إلى	الفائض (العجز)	النسبة المئوية إلى	الفائض (العجز)	
رأسمال البنك	ألف ريال يمني	رأسمال البنك	ألف ريال يمني	دولار أمريكي
و احتياطياته		و احتياطياته		يورو
% ١٣,١	٧٩٣ ٧٨٠	% ٣	١٨٣ ١٤١	ريال قطري
-	(١ ٢٣٠)	-	(٣٠٢)	أخرى
% (٠,١)	(٧ ٢٧٦)	% (٠,٢)	(١١ ٢٠٢)	صافي الفائض
% (١,٣)	(٨٠ ٠٧٥)	% (٠,٢)	(١١ ٠٥٤)	
% ١١,٧	٧٠٥ ١٩٩	% ٢,٦	١٦٠ ٥٨٣	

٣٠ - 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 ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .
وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ القوائم المالية :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	اسم صاحب العلاقة	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	بنك قطر الوطني - قطر (المركز الرئيسي)	أرصدة مستحقة للمركز الرئيسي
٧٥٣ ٥٤٥	٤٠٤ ٤٤٦	أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك	رواتب ومزايا
١٩ ٢٠٠	٢٣ ٤٧٥		

٣١- الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح المحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠٠٩ في إضافة مبلغ /٩ ٣٤٤ ألف ريال يعني نتيجة تسوية الربح المحاسبي بالمخصصات المكونة وكذا المخصصات التي إنتفى الغرض منها خلال العام والخاضعة للضريبة وتم خضوع صافي الربح (الوعاء الخاضع للضريبة) لمعدل الضريبة والبالغ ٣٥ % .
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٠٧ وسداد الضرائب من واقع الإقرار وتم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك بمبلغ /١٧ ٧٣١ ألف ريال يعني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية (بعد خصم الضرائب المسددة) وكذا مبلغ /١ ٨٤٩ ألف ريال يعني لضرائب كسب العمل وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك النموذج في الموعد القانوني .
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٠٨ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار ولم يتم الفحص الضريبي من مصلحة الضرائب .

٣٢- الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠٠٨ وسداد الزكاة من واقع الإقرار ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٣٣- أرقام المقارنة

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتطابق مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي ، كما أن إعادة التبويب لتلك الأرقام لا يؤثر على حقوق المركز الرئيسي أو صافي الأرباح وبيانها كما يلي :
- إعادة تبويب الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك بمبلغ /١٨٦ ٩٦٠ ألف ريال يعني وكذا فوائد أذون خزانة وشهادات الإيداع بمبلغ /٦١٩ ١٩٩ ألف ريال يعني إلى بند إيرادات الفوائد بمبلغ /٨٠٦ ١٥٩ ألف ريال يعني .