

# بنك قطر الوطني — فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
وتقدير مراقب الحسابات المستقل عليها

# بنك قطر الوطني — فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي )

صنعاء — الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

وتقدير 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
٣٤ - ٧	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

---

## تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى الأخ / المدير العام بالإذابة

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 — البنك ) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، 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 .

### مسئوليّة الإدارَة عن البيانات المالية

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

### مسئوليّة مراقب الحسابات

تمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه البيانات المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدوليّة . وتطلب هذه المعايير أن نمثل لطلبات السلوك الأخلاقي للمهنة وأن نقوم بتحطيط 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 بالبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية ، وتعتمد الإجراءات المختارة على حكمتنا بما في ذلك تقييم أخطار حدوث أخطاء جوهرية في البيانات 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 أحني ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وعن أداءه 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 والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ويمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر . لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون 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 ٢٠١١ .



صنعاء في ٨ مارس ٢٠١٢

# بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥٢٤١٩٥	٦٩٤٩٨٦	(٦)	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧١٣٧٠٣	٥٣٣٤١٩	(٧)	أرصدة لدى البنك
٨٥٩٩٨٧٢	١١٩٣٣٨٤٧	(٨)	أذون خزانة (بالصافي)
٢٠٢٠٥	٢٥٣٨٥٨		أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
١٦١٩٢٩٨	٢٦٩٥٩٠١	(٩)	قروض وسلفيات (بالصافي)
١٤٦٥٧	٣٥٧٩٠	(١١)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٠٨٧٩٣	٤٥٧٣٤	(١٢)	ممتلكات ثابتة (بالصافي)
<u>١١٦٠٠٧٢٣</u>	<u>١٦١٩٣٥٣٥</u>		إجمالي الأصول

## الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي

### الالتزامات

٤٣٥٥٦٥٤	٨٤٧٦٥٢٩	(١٣)	ودائع العملاء
٣٧٧٨١٨	٥٤٧٩٥٣	(١٤)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٤٣٤٦٩	٥٠٦٠٠	(١٥)	مخصصات أخرى
<u>٤٧٧٦٩٤١</u>	<u>٩٠٧٥٠٨٢</u>		إجمالي الالتزامات

### حقوق المركز الرئيسي

٦٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	(١٦)	رأس المال المدفوع
١٩٨٠١٨	٣٣٦٠٨٣	(١٦-ب)	احتياطي قانوني
٦٢٥٧٦٤	٧٨٢٣٧٠		أرباح مرحلة
٦٨٢٣٧٨٢	٧١١٨٤٥٣		إجمالي حقوق المركز الرئيسي
<u>١١٦٠٠٧٢٣</u>	<u>١٦١٩٣٥٣٥</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي
<u>٢٤٨٧٥٧٤</u>	<u>١٤٢٢٨٠٠</u>	(١٧)	التزامات عرضية وارتباطات (بالصافي)

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

إسماعيل الجيلاني

المدير العام

General Manager  
1

خالد بامطرف

المدير المالي



محمد زهدي مجعي

شريك

٢٠١١

٢٠١١

٢٠١١

٢٠١١

# بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)  
صنعاء – الجمهورية اليمنية

## بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيان	إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠
	رقم	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	(١٨)	٢٥٠٥١٢٢	١٧٠٧٤٢٠
مصروفات الفوائد	(١٩)	(٦٤٢٤٢٢)	(٣١٠٣٧٥)
صافي إيرادات الفوائد		١٨٦٢٧٠٠	١٣٩٧٠٤٥
إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٢٠)	٥٨١٦٨	٣٥٦٤٧
أرباح عمليات النقد الأجنبي	(٢١)	١٩٩٢٦	١٢١٩١
إيرادات أخرى (مخصصات إنففي الغرض منها)	(١٥)	٨٨٦٩	-
صافي إيرادات النشاط		١٩٤٩٦٦٣	١٤٤٤٨٨٣
مخصصات	(٢٢)	(٢٥٠٠٦٩)	(٢٦٥٠٠)
مصروفات عمومية وإدارية وإهلاك	(٢٣)	(٥٤٣٢٧٤)	(٤٧٥٢٣٧)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		١١٥٦٣٢٠	٩٤٣١٤٦
مخصص: ضرائب الدخل عن العام		(٢٣٥٨٨٥)	(١٩٢٧٥٨)
مخصص: ضرائب الدخل عن سنوات سابقة		-	(١٤١٩٥)
صافي أرباح العام		٩٢٠٤٣٥	٧٣٦١٩٣
بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-
إجمالي الدخل الشامل عن العام		٩٢٠٤٣٥	٧٣٦١٩٣

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

إسماعيل الجيلاني



خالد بامطرف

المدير المالي



محمد زهدي مجني

( ) كمبيغ

# بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)  
صنعاء – الجمهورية اليمنية

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

رأس المال	احتياطي قانوني	أرباح مرحلة	الإجمالي	عام ٢٠١١
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٦٠٠٠٠٠	١٩٨٠١٨	٦٢٥٧٦٤	٦٨٢٣٧٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
-	-	-	٩٢٠٤٣٥	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	٩٢٠٤٣٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	٩٢٠٤٣٥	إجمالي الدخل الشامل عن العام
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق المركز الرئيسي				
أرباح محولة للمركز الرئيسي				
المحول لل الاحتياطي القانوني				
٦٠٠٠٠٠	٣٣٦٠٨٣	٧٨٢٣٧٠	٧١١٨٤٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
عام ٢٠١٠				
٦٠٠٠٠٠	٨٧٥٨٩	٢٦١٤٦٦	٦٣٤٩٠٥٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
-	-	-	٧٣٦١٩٣	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	٧٣٦١٩٣	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	٧٣٦١٩٣	إجمالي الدخل الشامل عن العام
التغيرات في حقوق المالكين والمسجلة مباشرة بحقوق المركز الرئيسي				
أرباح محولة للمركز الرئيسي				
المحول لل الاحتياطي القانوني				
٦٠٠٠٠٠	١١٠٤٢٩	٢٦١٤٦٦	( ٢٦١٤٦٦ )	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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



خالد بامطرف  
المدير المالي



# بنك قطر الوطني - فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)  
صنعاء - الجمهورية اليمنية

## بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

البيان	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	إيضاح	رقم	السنة
صافي أرباح العام قبل الضرائب				٢٠١١
٩٤٣١٤٦		ألف ريال يمني	١١٥٦٣٢٠	
				٢٠١٠
٢٦٥٠٠	٢٥٠٠٦٩			
( ١٠٠٠ )	( ١١١٥ )			
-	( ٨٨٦٩ )			
٧٦٧٥٩	٧٠٠٣١		( ١٢ )	
١٠٣٦٤٥	١٤٦٦٤٣٦			
( ٥٥١٦٥ )	( ١٧٧٤٤٥ )			
( ١٩٩٥١٠ )	١٩٠٩٥١٠			
( ١١٠٢٣١٣ )	( ١٣٠٩٥٥٧ )			
( ٥٣٦٧ )	( ٢١١٣٣ )			
٨٣٥٩٨٥	٤١٢٠٨٧٥			
٢٩٠٧٨	١٢٧٠٠٨			
( ١٨٤٨٦١ )	( ١٩٢٧٥٨ )			
( ١٣٥٥٧٤٨ )	٥٩٢٢٩٣٦			
		صافي التدفقات النقدية المتاحة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل		
( ١١٦٧٩ )	( ٦٩٧٢ )			
( ١١٦٧٩ )	( ٦٩٧٢ )			
		مدفوعات لشراء ممتلكات ثابتة		
		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار		
( ٦٨٦١١٧ )	( ٨٥٩٤١٧ )			
( ٦٨٦١١٧ )	( ٨٥٩٤١٧ )			
( ٢٠٥٣٥٤٤ )	٥٠٥٦٥٤٧			
٩٤٨٥٨٩٧	٧٤٣٢٣٥٣			
٧٤٣٢٣٥٣	١٢٤٨٨٩٠٠			
		وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :		
٥٢٤١٩٥	٦٩٤٩٨٦		( ٦ )	
٧١٣٧٠٣	٥٣٣٤١٩		( ٧ )	
٨٥٩٩٨٧٢	١١٩٣٣٨٤٧		( ٨ )	
٩٨٣٧٧٧.	١٣١٦٢٢٥٢			
( ٤٩٥٩٠٧ )	( ٦٧٣٣٥٢ )			
( ١٩٩٥١٠ )	-			
٧٤٣٢٣٥٣	١٢٤٨٨٩٠٠			

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

خالد بامطرف

المدير المالي



إسماعيل الجيلاني

المدير المالي



محمد زهدي مجعي  
اليمن - مجعي وشركاه  
KPMG  
MEJANNI & CO.  
Public Accountants  
License No. 307  
Chambers of Accountants - Republic of Yemen

# بنك قطر الوطني – فرع اليمن

(فرع بنك أجنبي)

صنعاء – الجمهورية اليمنية

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

## 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 بزاولة النشاط بقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (٢٠٠٧/١٥) بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٧ . ويمارس البنك نشاطه بالجمهورية اليمنية كفرع بنك أجنبي من خلال مركذه الرئيسي بمدينة صنعاء .

## ٢ - أساس إعداد البيانات المالية

### ١-٢ أساس إعداد البيانات المالية وأسس القياس

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 لإعداد التقارير 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 الاستثناءات على البيانات المالية للبنك غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

## 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 لخلاف ذلك).

## ٢-٣ التقديرات والأحكام الحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات.

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

والمعلومات المتعلقة بهذه الأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات الحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية ضمن الإيضاحات رقم (٣، ٤، ١٤، ١٥).

## ٣ - أهم السياسات الحاسبية المتبعة

إن السياسات الحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تتطابق مع السياسات الحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة السابقة وبما يلي :

### 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 والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وثبت 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 بالعملات الأجنبية .

### ٢-٣ تحقق الإيراد

- يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشر رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أساس تصنيف الأصول والإلتزامات يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة .

- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى بيان الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
- يتم إثبات إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية عند تأدية 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 بيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية .

### ٤-٣ مخصص القروض والتسهيلات ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمتضورين 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 :

		<u>القروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المتتظمة</u>
		(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
%	١	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 بيان 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 الحصيلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

### ٦-٣ بيان التدفقات النقدية

يتبع البنك الطريقة غير المباشرة عند إعداد بيان التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال المتاحة من أو المستخدمة في أنشطة التشغيل والإستثمار والتمويل .

### ٧-٣ 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 الاحتياطي — وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها .

### ٨-٣ الإنخفاض في قيمة الأصول

#### الإنخفاض في قيمة الأصول المالية

يقوم البنك في تاريخ إصداره للتقارير المالية بتقييم مدى وجود أدلة موضوعية على وجود إنخفاض في قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية . ويتم الإعتراف بوجود إنخفاض في قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عند وجود دليل موضوعي على وجوده نتيجة لعوامل محددة حدثت بعد تسجيل الأصول المالية وكان لهذه العوامل تأثير على التدفقات النقدية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل موضوعي .

تضمن الأدلة الموضوعية على وجود إنخفاض في قيمة الأصول المالية إنفاق المقترض ، إعادة هيكلة لترتيبات مالية بشروط محددة للبنك ، مؤشرات تدل على إقتراب إفلاس المقترض ، عدم وجود سوق فعال للأداة المالية أو وجود بيانات سلبية تتعلق بتسديد الدفعات المستحقة للمقترض .

يمثل الإنخفاض في قيمة الأصول المالية الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل الربح الأصلي .

يتم تقييم مدى وجود إنخفاض في قيمة الأصول المالية الهامة بشكل منفرد . وإذا إتضح عدم وجود إنخفاض لتلك الأصول المالية الهامة بشكل منفرد يتم تحديد الإنخفاض بشكل إجمالي عند وجود مؤشرات للإنخفاض في قيمتها مع عدم القدرة على تحديدها . أما بالنسبة للأصول المالية غير الهامة بشكل منفرد فيتم تقدير الإنخفاض فيها بشكل إجمالي وذلك من خلال تقسيم تلك الأصول المالية إلى مجموعات بحسب خصائص المخاطر المتعلقة بها .

ويتم رد خسائر الإنخفاض في قيمة الأصول المالية لبيان الدخل الشامل عند وجود دليل موضوعي حدث بعد تسجيل هذه الخسائر يؤيد ذلك .

### الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يقوم البنك بإجراء إعادة دراسة وفحص للأرصدة الدفترية للأصول غير المالية — حسب أهميتها النسبية — في تاريخ البيانات المالية 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 بيان الدخل الشامل بأي خسارة في الانخفاض في قيمة الأصل فيما إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

كما يتم الإعتراف بقيمة الزيادة في الأصول ، والتي سبق تحفيضها ، بيان الدخل بحيث لا تؤدي تلك الزيادة إلى زيادة قيمة الأصل عن قيمته الأصلية قبل الانخفاض .

### ٩-٣ الممتلكات الثابتة والإهلاك

تظهر الممتلكات الثابتة بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجموع 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 وال عمر 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	٤ - ٧ سنوات
آلات ومعدات	٣ - ٥ سنوات
تحسينات وديكورات	٤ سنوات
سيارات	٥ سنوات

### ١٠-٣ مخصصات أخرى

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

### ١١-٣ عقود الإيجار

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

### ١٢-٣ الإعتراف وإلغاء الإعتراف بالأدوات المالية

- يتم الإعتراف بالأصول والإلتزامات المالية في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

- يلغى الإعتراف بالأصول المالية عندما توقف حقوق البنك التعاقدية التي تمثل الأصول المالية ، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن البنك .

- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

### ١٣-٣ مقاومة الأصول والإلتزامات المالية

تُجرى مقاومة بين الأصول والإلتزامات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة ، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي ، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .

لا تتم مقاومة للإيرادات والمصروفات في بيان الدخل الشامل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسماحاً به موجباً أي معيار أو تفسير محاسبي .

### ١٤-٣ الضرائب

- تُحسب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .

- نظراً لطبيعة الحاسبة 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 .

### ١٥-٣ 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 .

### **١٦-٣ مكافأة نهاية الخدمة**

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

### **١٧-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة**

لم يتم تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات التي تمت عليها والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كونها غير سارية التطبيق كما في تاريخ إعداد البيانات المالية :

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الأدوات المالية : التصنيف والقياس والذي صدر كأول معيار ناتج عن مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٩" . ويسهل هذا المعيار نماذج القياس من خلال تصنيف الأصول المالية إلى تصنيفين رئيسين هما التكلفة المطفأة والقيمة العادلة .

إن أساس التصنيف معتمد على نموذج عمل المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٠" — البيانات المالية الموحدة .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١١" — الترتيبات المشتركة .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٢" — الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى .
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٣" — قياس القيمة العادلة .

والمعايير المذكورة أعلاه سارية المفعول للبيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠١٣ ، ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر هذه المعايير على الفترات المالية المقبلة .

## **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 البنك وأذون الخزانة المستحق على المركز الرئيسي والقروض والسلفيات للعملاء والبنوك . وتتضمن الالتزامات المالية وداعم العملاء 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

تمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية ( Bid Price ) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا تتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة.

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات التتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إنطلاقاً 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 ) :

٢٠١٠		٢٠١١		<b>الأصول المالية</b>
صافي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني	صافي القيمة الدفترية ألف ريال يمني	القيمة العادلة ألف ريال يمني	
٥٢٤١٩٥	٥٢٤١٩٥	٦٩٤٩٨٦	٦٩٤٩٨٦	نقدية بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٧١٣٧٠٣	٧١٣٧٠٣	٥٣٣٤١٩	٥٣٣٤١٩	أرصدة لدى البنك
٨٥٩٩٨٧٢	٨٥٩٩٨٧٢	١١٩٣٣٨٤٧	١١٩٣٣٨٤٧	أذون خزانة (بالصافي)
٢٠٢٠٥	٢٠٢٠٥	٢٥٣٨٥٨	٢٥٣٨٥٨	أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
١٦١٩٢٩٨	١٦١٩٢٩٨	٢٦٩٥٩٠١	٢٦٩٥٩٠١	قرופض وسلفيات (بالصافي)
				<b>الإلتزامات المالية</b>
٤٣٥٥٦٥٤	٤٣٥٥٦٥٤	٨٤٧٦٥٢٩	٨٤٧٦٥٢٩	ودائع عملاء

### 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 .

ج-

#### ٤- إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديدتها 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 الواقعية 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 الخبيثة 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 تنتهي عنها . ويعرض 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 المنوحة 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 الاستحقاق . وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشر رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الإئتمان .. فإن البنك يلتزم بحد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق إدارة أفضل لمخاطره الإئتمانية، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالنشر أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر باستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

<u>البيان</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٠</u>	<u>البيان</u>
	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق)	٦٧٣٣٥٢	٤٩٥٩٠٧	
أرصدة لدى البنوك	٥٣٣٤١٩	٧١٣٧٠٣	
أذون خزانة (بالصافي)	١١٩٣٣٨٤٧	٨٥٩٩٨٧٢	
أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي	٢٥٣٨٥٨	٢٠٢٠٥	
قروض وسلفيات (بالصافي)	٢٦٩٥٩٠١	١٦١٩٢٩٨	
أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	٣٥٧٩٠	١٤٦٥٧	
إلتزامات عرضية وارتباطات	١٦١٢٦١٦٧	١١٤٦٣٦٤٢	
إجمالي التعرض لمخاطر الإئتمان	١٧٧٢٤٣٥٨	١٤٤٤٢١٧٢	

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

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
<u>إجمالي الحد</u>	<u>إجمالي الحد</u>	<u>البيان</u>
<u>صافي الحد</u>	<u>صافي الحد</u>	
<u>صافي الحد</u>	<u>صافي الحد</u>	<u>البيان</u>
<u>الأقصى للمخاطر</u>	<u>الأقصى للمخاطر</u>	
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>حكومي</u>
<u>٩٠٩٥٧٧٩</u>	<u>١٢٨٨٧٣٣٥</u>	
<u>٣١٥٣٢٥</u>	<u>١٣٨٦٨٩٠</u>	<u>القطاع العام والمحلي</u>
<u>١٢٧٧٦٨٦</u>	<u>٨٣٨٧</u>	
<u>٨٤٣٦٧</u>	<u>٩٨٣٢١١</u>	<u>صناعي</u>
<u>٨٤٣٦٧</u>	<u>٩٨٣٢١١</u>	
<u>٢٤٥٣٢</u>	<u>٧٦٧٩٤</u>	<u>تجاري</u>
<u>١٥١٧٩١</u>	<u>٢٤٦</u>	
<u>٤٤٥٧٤٤</u>	<u>٥١١٣٠٢</u>	<u>خدمي</u>
<u>٤٤٥٧٤٤</u>	<u>٥٠٩٦٥٥</u>	
<u>-</u>	<u>٥١٧٣٠</u>	<u>إسكان</u>
<u>-</u>	<u>٥١٧٣٠</u>	
<u>٤٠٧٢٣٧</u>	<u>٢٢٨٩٥</u>	<u>آخرى</u>
<u>٤٠٨٢٧٥</u>	<u>٥١٣٠٢</u>	
<u>٢٣٤٦٩٠٠</u>	<u>١٥٩٨١٩١</u>	<u>إلتزامات عرضية وإرتباطات</u>
<u>٢٩٧٨٥٣٠</u>	<u>١٤٢٢٨٠٠</u>	
<u>٣٦٢٤١٠٥</u>	<u>٣٠٢٧٣٣١</u>	
<u>١٤٤٤٢١٧٢</u>	<u>١٧٧٢٤٣٥٨</u>	

ويقوم البنك بإدارة تركزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية 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 قدرة البنك على الوفاء بإلتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة إلى المخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسليم بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب ، وللحذر 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 الاحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متعددة وكافية .

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

٢٠١١

الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإلتزامات
٨٤٧٦٥٢٩	-	-	١١٩٠٩	٨٤٦٤٦٢٠	ودائع العملاء
٢٣٥٨٨٥	-	-	٢٣٥٨٨٥	-	ضرائب الدخل عن العام
٨٧١٢٤١٤	-	-	٢٤٧٧٩٤	٨٤٦٤٦٢٠	إجمالي الإلتزامات

٢٠١٠

الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الإلتزامات
٤٣٥٦٥٤	-	-	١٦٦٦١	٤٣٨٩٩٣	ودائع العملاء
١٩٢٧٥٨	-	-	١٩٢٧٥٨	-	ضرائب الدخل عن العام
٤٥٤٨٤١٢	-	-	٢٠٩٤١٩	٤٣٨٩٩٣	إجمالي الإلتزامات

ويبين الإيضاح رقم (٢٤) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتاريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات 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 الإقراض مع سعر الفائدة على الإقراض .
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة .
- مراقبة توافق تواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية .

ويوضح الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة :

٢٠١١

متوسط معدل القائدة	الإجمالي	بود غير متأخرة		أكبر من عام	من ٦ أشهر إلى عام	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الأصول
		عملة محلية	عملة أجنبية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٦٩٤٩٨٦	٦٩٤٩٨٦	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢,٥	٢٠	٥٣٣٤١٩	٣٠٠٣٨٠	-	-	-	٢٢٣٠٣٩	أرصدة لدى البنوك
-	٢٣	١١٩٣٣٨٤٧	-	-	-	-	١١٩٣٣٨٤٧	أذون خزانة (بالصافي) أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
-	-	٢٥٣٨٥٨	٢٥٣٨٥٨	-	-	-	-	قروض وسلفيات (بالصافي) أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١٠	٢٧	٢٦٩٥٩٠١	-	٧٨٨٠٠٥	-	٢٠٣٩٧٩	١٧٠٣٩١٧	متلكات ثابتة (بالصافي) إجمالي الأصول
-	-	٣٥٧٩٠	٣٥٧٩٠	-	-	-	-	
-	-	٤٥٧٣٤	٤٥٧٣٤	-	-	-	-	
		<u>١٦١٩٣٥٣٥</u>	<u>١٣٣٠٧٤٨</u>	<u>٧٨٨٠٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٣٩٧٩</u>	<u>١٣٨٧٠٨٠٣</u>	
								<b>الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>
١	٢٠	٨٤٧٦٥٢٩	٣٢٨٥٧٤٥	-	-	١١٩٠٩	٥١٧٨٨٧٥	ودائع العملاء
-	-	٥٤٧٩٥٣	٥٤٧٩٥٣	-	-	-	-	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
-	-	٥٠٦٠٠	٥٠٦٠٠	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٧١١٨٤٥٣	٧١١٨٤٥٣	-	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
		<u>١٦١٩٣٥٣٥</u>	<u>١١٠٠٢٧٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١٩٠٩</u>	<u>٥١٧٨٨٧٥</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
								فارق التأثير بسعر الفائدة
								فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

٢٠١٠

متوسط معدل القائدة	الإجمالي	بود غير متأخرة		أكبر من عام	من ٦ أشهر إلى عام	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الأصول
		عملة محلية	عملة أجنبية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	-	٥٢٤١٩٥	٥٢٤١٩٥	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣	٢٠	٧١٣٧٠٣	٢٧٩٤٨٥	-	-	-	٤٣٤٢١٨	أرصدة لدى البنوك
-	٢٣	٨٥٩٩٨٧٢	-	-	٩١٣٩١١	٩٩٥٥٩٩	٦٦٩٠٣٦٢	أذون خزانة (بالصافي) أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
-	-	٢٠٢٠٥	٢٠٢٠٥	-	-	-	-	قرض وسلفيات (بالصافي) أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١٠	٢٥	١٦١٩٢٩٨	-	-	٤٩٠٠٨	١٣٥٥٩	١٥٥٦٧٣١	متلكات ثابتة (بالصافي) إجمالي الأصول
-	-	١٤٦٥٧	١٤٦٥٧	-	-	-	-	
-	-	١٠٨٧٩٣	١٠٨٧٩٣	-	-	-	-	
		<u>١١٦٠٠٢٢٣</u>	<u>٩٤٧٣٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٩٦٢٩١٩</u>	<u>١٠٠٩١٥٨</u>	<u>٨٦٨١٣١١</u>	
								<b>الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>
١,١	٢٠	٤٢٥٥٦٥٤	١٩٥٧٦٩٩	-	-	١٦٦٦١	٢٣٨١٢٩٤	ودائع العملاء
-	-	٣٧٧٨١٨	٣٧٧٨١٨	-	-	-	-	أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى
-	-	٤٣٤٦٩	٤٣٤٦٩	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٦٨٢٣٧٨٢	٦٨٢٣٧٨٢	-	-	-	-	حقوق المركز الرئيسي
		<u>١١٦٠٠٢٢٣</u>	<u>٩٢٠٢٧٦٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٦٦٦١</u>	<u>٢٣٨١٢٩٤</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي
								فارق التأثير بسعر الفائدة
								فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

ويبيّن 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 تحفيض 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 رأس المال البنك واحتياطياته إضافة إلى أن الفائض في المركز الجمجم لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأس المال 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 :

**٢٠١١**

البيان	الأصول	الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	صافي مراكز العملات الأجنبية
البيان	الأصول	الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	صافي مراكز العملات الأجنبية
دولار أمريكي	اليورو	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ريال قطري	ريال قطري	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عملات أخرى	عملات أخرى	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الإجمالي	الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

**٢٠١٠**

البيان	الأصول	الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	صافي مراكز العملات الأجنبية
البيان	الأصول	الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	صافي مراكز العملات الأجنبية
دولار أمريكي	اليورو	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
ريال قطري	ريال قطري	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
عملات أخرى	عملات أخرى	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الإجمالي	الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني

ويبيّن إيضاح رقم (٢٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

**ه - 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 لتقدير 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

المدارف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الالتزام 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. مقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٦٨٢٣٧٨٢	٧١١٨٤٥٣	رأس المال الأساسي
٣٢٨٠٠	٢٥٧٤١	رأس المال المساند
<u>٦٨٥٦٥٨٢</u>	<u>٧١٤٤١٩٤</u>	
		<u>الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر</u>
١٨٤١٢٩٠	١٦٤٨٩٥٢	إجمالي الأصول
٧٠٣٥٣٠	١٠٢٥٧١٨	الإلتزامات العرضية والإرتباطات
<u>٢٥٤٤٨٢٠</u>	<u>٢٦٧٤٦٧٠</u>	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
<u>% ٢٦٩</u>	<u>% ٢٦٧</u>	نسبة كفاية رأس المال

ويكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطي والأرباح المرحلة ( بعد استبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية – إن وجدت – ) . أما رأس المال المساند فيكون 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 الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٥٣٨٥	٩٣٧٨	نقدية بالصندوق – عملة محلية
١٢٩٠٣	١٢٢٥٦	نقدية بالصندوق – عملة أجنبية
<u>٢٨٢٨٨</u>	<u>٢١٦٣٤</u>	
١٤٤٤٢٠	٣٢٥٠٧٢	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني – عملة محلية
٣٥١٤٨٧	٣٤٨٢٨٠	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني – عملة أجنبية
<u>٤٩٥٩٠٧</u>	<u>٦٧٣٣٥٢</u>	
٥٢٤١٩٥	٦٩٤٩٨٦	

تمثل أرصدة الاحتياطي الإلزامي 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

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٢٦٢٣٥٦	٧٩٦٠١	حسابات جارية – عملة محلية
٥٢٧٦	٢٠٠٥٣٥	حسابات جارية – عملة أجنبية
<u>٢٦٧٦٣٢</u>	<u>٢٨٠١٣٦</u>	
٣٥٢	١٧٨٩٥	<u>بنوك محلية</u>
١١٥٠١	٢٣٤٩	حسابات جارية – عملة محلية
٤٣٤٢١٨	٢٢٣٠٣٩	حسابات جارية – عملة أجنبية
<u>٤٤٦٠٧١</u>	<u>٢٥٣٢٨٣</u>	ودائع لأجل – عملة أجنبية
٧١٣٧٠٣	٥٣٣٤١٩	

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

## ٨ - أذون خزانة (بالصافي)

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٦٩٠٠٠٠	١٢٢٥٠٢٦٢	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم
١١٠٠٠٠	-	أذون خزانة إستحقاق ١٨٠ يوم
١٠٠٠٠٠	-	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٠ يوم
<u>٩٠٠٠٠٠</u>	<u>١٢٢٥٠٢٦٢</u>	
( ٤٠٠١٢٨ )	( ٣١٦٤١٥ )	مخصص : رصيد حصم الإصدار
<u>٨٥٩٩٨٧٢</u>	<u>١١٩٣٣٨٤٧</u>	

تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ٢٢,٥ % إلى ٢٢,٧ % خلال العام ٢٠١٠ ( ٢٢,٩ % إلى ٢٣ % خلال عام ٢٠١٠ ) . ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها .

## ٩ - القروض والسلفيات (بالصافي)

### أ - قروض وسلفيات وفقاً لنوع

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١٨١٨٣٣	٣٩٧٠٥٧	جارى مدين
١٣٧٨١٠٧	١٥٠٦٠٩٥	جارى مدين مستندى
٦٢١٣٦	١٠٢٤٧٢٣	قروض للعملاء
<u>٦٥٥٣</u>	<u>١٠٣١١</u>	قروض موظفين
<u>١٦٢٨٦٢٩</u>	<u>٢٩٣٨١٨٦</u>	
( ٩٣٣١ )	( ٢٤٢٢٨٥ )	مخصص : مخصص تدريجي قيمة القروض والسلفيات
<u>١٦١٩٢٩٨</u>	<u>٢٦٩٥٩٠١</u>	

بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ /٢٧٠٠٨٢ / ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ( بعد خصم قيمة الأرصدة المغطاة بودائع وضمادات نقدية ) مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وبيانها كما يلي :

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
-	١٢٨٠١	قروض وسلفيات دون المستوى
-	٥١٠١٢	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
-	٢٠٦٢٦٩	قروض وسلفيات ردية
<u>-</u>	<u>٢٧٠٠٨٢</u>	

## ب - قروض وسلفيات وفقاً للقطاع

٢٠١١

البيان	تجاري	آخرى
جارى مدين	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مدين مستندي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قرهوض للعملاء	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قرهوض موظفين	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٥٦١١١١	-	-
١٣٧٧٠٧٥	١٠٣١١	١٠٢٤٧٢٣
<u>٢٩٣٨١٨٦</u>	<u>١٠٣١١</u>	<u>١٠٢٤٧٢٣</u>
٨٥٥٩٢	٣١١٤٦٥	٣٩٧٠٥٧
١٤٧٥٥١٩	٣٠٥٧٦	١٥٠٦٠٩٥

٢٠١٠

البيان	تجاري	آخرى
جارى مدين	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
مدين مستندي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قرهوض للعملاء	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
قرهوض موظفين	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الإجمالي	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٤٣٣٨٦٥	-	٦٢١٣٦
١٩٤٧٦٤	٦٥٥٣	-
<u>١٦٢٨٦٢٩</u>	<u>٦٥٥٣</u>	<u>٦٢١٣٦</u>
٣٥١٤٣	٤١٥٢١	١٣٧٨١٠٧
١٣٣٦٥٨٦	١٤٦٦٩٠	١٨١٨٣٣

تظهر المبالغ أعلاه بالقيمة الإجمالية قبل خصم مخصص تدبي قيمة القروض والسلفيات .

## ١٠ - مخصص تدبي قيمة القروض والسلفيات ( منتظمة وغير منتظمة )

### أ - مخصص تدبي قيمة القروض والسلفيات وفقاً لنوع

٢٠١١

البيان	رصيد المخصص في بداية العام
محمد	يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٢٢)
عام	رصيد المخصص في نهاية العام
الإجمالي	رصيد المخصص في بداية العام
ألف ريال يمني	
٩٣٣١	٩٣٣١
<u>٢٣٢٩٥٤</u>	<u>١٨١٠</u>
<u>٢٤٢٢٨٥</u>	<u>١١١٤١</u>
٢٣١١٤٤	٢٣١١٤٤

٢٠١٠

البيان	رصيد المخصص في بداية العام
محمد	يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٢٢)
عام	رصيد المخصص في نهاية العام
الإجمالي	رصيد المخصص في بداية العام
ألف ريال يمني	
٥٢٦٣	٥٢٦٣
<u>٤٠٦٨</u>	<u>٤٠٦٨</u>
<u>٩٣٣١</u>	<u>٩٣٣١</u>
-	-
-	-
-	-

## ب - مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات وفقاً للقطاعات

٢٠١١

البيان			
الإجمالي	الرهن العقاري	قرض استهلاكية	قرض شركات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٩٣٣١	١٠١٢	٦٥	٨٢٥٤
٢٣٢٩٥٤	-	٣٨	٢٣٢٩١٦
<u>٢٤٢٢٨٥</u>	<u>١٠١٢</u>	<u>١٠٣</u>	<u>٢٤١١٧٠</u>

رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠١١  
يضاف : المكون خلال العام  
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠

البيان			
الإجمالي	الرهن العقاري	قرض استهلاكية	قرض شركات
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥٢٦٣	-	-	٥٢٦٣
٤٠٦٨	١٠١٢	٦٥	٢٩٩١
<u>٩٣٣١</u>	<u>١٠١٢</u>	<u>٦٥</u>	<u>٨٢٥٤</u>

رصيد المخصص في ١ يناير ٢٠١٠  
يضاف : المكون خلال العام  
رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

## ١١ - أرصدة مدينة وأصول أخرى

٢٠١٠

البيان
ألف ريال يمني
٧٠١٨
<u>٧٦٣٩</u>
<u>١٤٦٥٧</u>

٢٠١١

البيان
ألف ريال يمني
٢٣٥٧٠
<u>١٢٢٢٠</u>
<u>٣٥٧٩٠</u>

البيان

فوائد مستحقة

مصاريفات مدفوعة مقدماً

**١٢ - الممتلكات الثابتة (بالصافي )**

٢٠١١							
البيان	ألف ريال يمني	التكلفة في أول العام	الإضافات خلال العام	المجموع في أول العام	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في أول العام	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١١/١٢/٣١
أثاث ومفروشات	٥٨٥٧٩	١٠٥	٥٨٦٨٤	٢٨٥٩٤	٩٠٦٩	٢٠١١/١٢/٣١	٣٧٦٦٣
آلات ومعدات	٩٨٤٤١	٥٧١٢	١٠٤١٥٣	٦٦٧٥٢	١٦٢٨٦	٢٠١١/١٢/٣١	٨٣٠٣٨
سيارات	١٣٠٨٥	-	١٣٠٨٥	٦٨٩١	٢٦١٦	٢٠١١/١٢/٣١	٩٥٠٧
تحسينات وديكورات	١٦٧٢٧٥	١١٥٥	١٦٨٤٣٠	١٢٦٣٥٠	٤٢٠٦٠	٢٠١١/١٢/٣١	١٦٨٤١٠
الإجمالي	٣٣٧٣٨٠	٦٩٧٢	٣٤٤٣٥٢	٢٢٨٥٨٧	٧٠٠٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٤٥٧٣٤

٢٠١٠							
البيان	ألف ريال يمني	التكلفة في أول العام	الإضافات خلال العام	المجموع في أول العام	إهلاك العام	مجموع الإهلاك في أول العام	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١
أثاث ومفروشات	٥٨٥٢١	٥٨٥٧٩	٥٨٠٥٥	١٩٥٣٩	٩٠٥٥	٢٨٥٩٤	٢٨٥٩٤
آلات ومعدات	٨٩١١٤	٩٣٢٧	٩٨٤٤١	٤٣٣٢٠	٢٣٤٣٢	٦٦٧٥٢	٦٦٧٥٢
سيارات	١٢٩١٤	١٧١	١٣٠٨٥	٤٣٠٥	٢٥٨٦	٦٨٩١	٦٨٩١
تحسينات وديكورات	١٦٥١٥٢	٢١٢٣	١٦٧٢٧٥	٨٤٦٦٤	٤١٦٨٦	١٢٦٣٥٠	١٢٦٣٥٠
الإجمالي	٣٢٥٧٠١	١١٦٧٩	٣٣٧٣٨٠	١٥١٨٢٨	٧٦٧٥٩	٢٢٨٥٨٧	١٠٨٧٩٣

### ١٣ - ودائع العملاء

#### أ - ودائع العملاء وفقاً لنوع

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١ ٤٦٨ ٤٠٨	٣ ١١٠ ٣٥٥	حسابات حارية
٢ ٣٩٦ ٢٩٠	٥ ١٩٠ ٧٨٣	ودائع لأجل
<u>٤٩٠ ٩٥٦</u>	<u>١٧٥ ٣٩١</u>	تأمينات إعتمادات مستندية وخطابات ضمان
<u>٤ ٣٥٥ ٦٥٤</u>	<u>٨ ٤٧٦ ٥٢٩</u>	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بـ ٦٤٦ ٣٦٦ ألف ريال يمني (مقابل ٢٩٢ ٦٥٣ / ١ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠).

#### ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاع

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
١ ٤٤٥ ٣٩٣	١ ٤١٣ ٤٣٧	القطاع العام والمختلط
١ ٣٠٠ ٧٦٥	٥ ٤٤٢ ٦١٠	أفراد
<u>١ ٦٠٩ ٤٩٦</u>	<u>١ ٦٢٠ ٤٨٢</u>	شركات
<u>٤ ٣٥٥ ٦٥٤</u>	<u>٨ ٤٧٦ ٥٢٩</u>	

### ١٤ - أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	
٢٠ ٥٥٣	٣٢ ٨٣٧	فوائد مستحقة
١٥٩ ٦٦٩	٢٤٨ ٩٥٨	مصروفات مستحقة
١٩٢ ٧٥٨	٢٣٥ ٨٨٥	ضرائب الدخل عن العام
<u>٤ ٨٣٨</u>	<u>٣٠ ٢٧٣</u>	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٧٧ ٨١٨</u>	<u>٥٤٧ ٩٥٣</u>	

## ١٥ - مخصصات أخرى

٢٠١١					
الإجمالي	مطالبات محتملة	التزامات عرضية	إيضاح	رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني			
٤٣٤٦٩	٢٠٠٠	٢٣٤٦٩			الرصيد في أول يناير ٢٠١١
١٧١١٥	١٧١١٥	-	(٢٢)		يضاف : المكون خلال العام
( ١١١٥ )	( ١١١٥ )	-			يمخص : المستخدم خلال العام
( ٨٨٦٩ )	-	( ٨٨٦٩ )			يمخص : مخصصات إنتفي الغرض منها
<u>٥٠٦٠٠</u>	<u>٣٦٠٠٠</u>	<u>١٤٦٠٠</u>			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠					
الإجمالي	مطالبات محتملة	التزامات عرضية	إيضاح	رقم	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني			
٣١٠٣٧	١٠٠٠	٢١٠٣٧			الرصيد في أول يناير ٢٠١٠
٢٢٤٣٢	٢٠٠٠	٢٤٣٢	(٢٢)		يضاف : المكون خلال العام
( ١٠٠٠ )	( ١٠٠٠ )	-			يمخص : المستخدم خلال العام
<u>٤٣٤٦٩</u>	<u>٢٠٠٠</u>	<u>٢٣٤٦٩</u>			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

## ١٦ - حقوق المركز الرئيسي أ - رأس المال المدفوع

- يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ /٦/ مليارات ريال يمني وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٤٢٠٠٤ مسدد بالكامل بمعرفة المركز الرئيسي للبنك (بنك قطر الوطني — قطر) .

- البنك مملوك بالكامل لبنك قطر الوطني — قطر .

## ب - الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتياط ١٥% من صافي الأرباح لنغذية الاحتياطي القانوني حتى يساوي ضعف رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للبنك استخدام ذلك الاحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

## ١٧ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٠			٢٠١١		
صافي	تأمينيات	إجمالي	صافي	تأمينيات	إجمالي
قيمة الإلتزام	نقدية محجزة	قيمة الإلتزام	نقدية محجزة	قيمة الإلتزام	نقدية محجزة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
١٨٠١٤٦٥	( ٤٣٥٠٣٦ )	٢٢٣٦٥٠١	٢٥٦٩٧٨	( ٥٣٠٨٩ )	٣١٠٠٦٧
٦٨٦١٠٩	( ٥٥٩٢٠ )	٧٤٢٠٢٩	١١٦٥٨٢٢	( ١٢٢٣٠٢ )	١٢٨٨١٢٤
<u>٢٤٨٧٥٧٤</u>	<u>( ٤٩٠٩٥٦ )</u>	<u>٢٩٧٨٥٣٠</u>	<u>١٤٢٢٨٠٠</u>	<u>( ١٧٥٣٩١ )</u>	<u>١٥٩٨١٩١</u>

## ١٨ - إيرادات الفوائد

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد قروض وسلفيات
١٢١٢٨٤	٢٤٤٠٧٧	فوائد على الأرصدة لدى البنوك — بنوك محلية
٤٣٢٧٩	٢٤٢٥٦	فوائد أدون المخازنة
<u>١٥٤٢٨٥٧</u>	<u>٢٢٣٦٧٨٩</u>	
<u>١٧٠٧٤٢٠</u>	<u>٢٥٠٥١٢٢</u>	

## ١٩ - مصروفات الفوائد

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فوائد ودائع لأجل
<u>٣١٠٣٧٥</u>	<u>٦٤٢٤٢٢</u>	

## ٢٠ - إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات إعتمادات مستندية
٢٨٤٤٢	٤٠١٦٨	عمولات حطابات الضمان
٣٣٢٣	٩٧٢٥	عمولات حوالات
١٧٢٠	٤٦١٦	آخرى
<u>٢١٨٢</u>	<u>٣٦٥٩</u>	
<u>٣٥٦٤٧</u>	<u>٥٨١٦٨</u>	

## ٢١ - أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٠	٢٠١١	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٧٩٧٥	٢٤٨	أرباح (خسائر) إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
( ٢٥٧٨٤ )	١٩٦٧٨	
<u>١٢١٩١</u>	<u>١٩٩٢٦</u>	

## ٢٢ - مخصصات محملة على بيان الدخل الشامل

٢٠١٠	٢٠١١	<u>إيضاح</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	<u>مخصص تدريجي قيمة القروض والسلفيات</u>
٤٠٦٨	٢٣٢٩٥٤	( ١٠ )	( قروض وسلفيات منتظمة وغير منتظمة )
<u>٢٢٤٣٢</u>	<u>١٧١١٥</u>	( ١٥ )	مخصصات أخرى
<u>٢٦٥٠٠</u>	<u>٢٥٠٠٦٩</u>		

## ٢٣ - المصاروفات العمومية والإدارية والإهلاك

٢٠١٠	٢٠١١	<u>إيضاح</u>	<u>البيان</u>
<u>ألف ريال يمني</u>	<u>ألف ريال يمني</u>	<u>رقم</u>	
١١٩٤٢٠	١٤٨٢٠٢		أجور ومرتبات وما في حكمها
١٧٥٠٠	١٩٠٠٠		مصاروفات زكاة
٧٦٧٥٩	٧٠٠٣١	( ١٢ )	إهلاك ممتلكات ثابتة
٣٩٣٥١	٣٩٥٨٣		إيجارات
-	٢٧٣٠٤		مصاروفات المركز الرئيسي
٨١٢٩	١٠٥٢٨		دعائية وإعلان
٨٧٥٨	٩٧١٤		أتعاب مهنية واستشارات
٦٤٥٣	٧٢٤١		مصاروفات صيانة
٣٣٩٤	٥٥٩٦		مصاروفات حراسة
٥٥٤٥	٥٣٥٢		إتصالات وبريد
٥٢٦٣	٥١٢١		مصاروفات نظافة
٥٣٦٤	٤١٧٨		مياه وكهرباء
٢٧٤٤	٣٦٥٩		أدوات كتابية ومطبوعات
٢٣١٢	١٩٥٦		دورات تدريبية
٥٢٣٣	١٧٦٨		مصاروفات تأمين
<u>١١٥١٢</u>	<u>١٣٠٤١</u>		متنوعة
<u>٤٧٥٢٣٧</u>	<u>٥٤٣٢٧٤</u>		

**٤٤ - إستحقاقات الأصول والإلتزامات****٢٠١١**

<u>البيان</u>	<u>أ - الأصول</u>					
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي		استحقاقات من ثلاثة شهور إلى ٦ أشهر	استحقاقات من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	استحقاقات من سنتين إلى أكثر من سنتين	الإجمالي	
لدى البنك المركزي اليمني		٦٩٤٩٨٦	-	-	٦٩٤٩٨٦	
أرصدة لدى البنوك		٥٣٣٤١٩	-	-	٥٣٣٤١٩	
أذون خزانة (بالصافي)		١١٩٣٣٨٤٧	-	-	١١٩٣٣٨٤٧	
أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي		٢٥٣٨٥٨	-	-	٢٥٣٨٥٨	
قروض وسلفيات (بالصافي)		٢٦٩٥٩٠١	٧٨٨٨٠٠٥	١٤٣٨٤٨	٦٠١٣١	١٧٠٣٩١٧
أصول أخرى		٨١٥٢٤	٤٥٧٣٤	-	٣٥٧٩٠	-
إجمالي الأصول		١٦١٩٣٥٣٥	٨٣٣٧٣٩	١٤٣٨٤٨	٩٥٩٢١	١٥١٢٠٠٢٧
<u>ب - الإلتزامات</u>						
ودائع العملاء		٨٤٧٦٥٢٩	-	-	١١٩٠٩	٨٤٦٤٦٢٠
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي		٧٧١٧٠٠٦	٧١٣٣٠٥٣	-	٥٢٠٨٤٣	٦٣١١٠
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي		١٦١٩٣٥٣٥	٧١٣٣٠٥٣	-	٥٣٢٧٥٢	٨٥٢٧٧٣٠
الصافي		-	(٦٢٩٩٣١٤)	١٤٣٨٤٨	(٤٣٦٨٣١)	٦٥٩٢٢٩٧

**٢٠١٠**

<u>البيان</u>	<u>أ - الأصول</u>					
نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي		استحقاقات من ثلاثة شهور إلى ٦ أشهر	استحقاقات من ستة أشهر إلى ١٢ شهر	استحقاقات من سنتين إلى أكثر من سنتين	الإجمالي	
لدى البنك المركزي اليمني		٥٢٤١٩٥	-	-	٥٢٤١٩٥	
أرصدة لدى البنوك		٧١٣٧٠٣	-	-	٧١٣٧٠٣	
أذون خزانة (بالصافي)		٨٥٩٩٨٧٢	-	٩١٣٩١١	٩٩٥٥٩٩	٦٦٩٠٣٦٢
أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي		٢٠٢٠٥	-	-	٢٠٢٠٥	
قروض وسلفيات (بالصافي)		١٦١٩٢٩٨	-	٤٩٠٠٨	١٣٥٥٩	١٥٥٦٧٣١
أصول أخرى		١٢٣٤٥٠	١٠٨٧٩٣	-	١٤٦٥٧	-
إجمالي الأصول		١١٦٠٠٧٢٣	١٠٨٧٩٣	٩٦٢٩١٩	١٠٢٣٨١٥	٩٥٥٠١٩٦
<u>ب - الإلتزامات</u>						
ودائع العملاء		٤٣٥٥٦٥٤	-	-	١٦٦٦١	٤٣٣٨٩٩٣
إلتزامات أخرى وحقوق المركز الرئيسي		٧٢٤٥٠٦٩	٦٨٤٧٢٥١	-	٣٧٢٤٢٧	٢٥٣٩١
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي		١١٦٠٠٧٢٣	٦٨٤٧٢٥١	-	٣٨٩٠٨٨	٤٣٦٤٣٨٤
الصافي		-	(٦٧٣٨٤٥٨)	٩٦٢٩١٩	٦٣٤٧٢٧	٥١٤٠٨١٢

**٢٥ - متوسط أسعار الفائدة المطبقة**

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

٢٠١٠		٢٠١١		البيان الأصول
دولار أمريكي	ريال يمني	دولار أمريكي	ريال يمني	
%	%	%	%	
١٠	٢٥	١٠	٢٧	قروض العملاء
١٠	٢٥	١٠	٢٧	جارى مدين
-	٢٣	-	٢٢	أذون خزانة
٢	٢٠	٢,٥	٢٠	بنوك ودائع لأجل
<b>الإلتزامات</b>				
١,١	٢٠	١	٢٠	ودائع لأجل

**٢٦ - توزيع الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الاقتصادية**

٢٠١١						البيان الأصول
الإجمالي	أفراد وأخرى	صناعي	تجاري	مالي		
ألف ريال يمني						
٦٩٤٩٨٦	-	-	-	٦٩٤٩٨٦		نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٥٣٣٤١٩	-	-	-	٥٣٣٤١٩		أرصدة لدى البنوك
١١٩٣٣٨٤٧	-	-	-	١١٩٣٣٨٤٧		أذون خزانة (بالصافي)
٢٥٣٨٥٨	-	-	-	٢٥٣٨٥٨		أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي
٢٦٩٥٩٠١	٢٤٩٠٠٦	٩٨٣٢١١	١٤٦٣٦٨٤	-		قرض وسلفيات (بالصافي)
٨٤٧٦٥٢٩	٥٤٤٢٦١٠	-	٣٠٣٣٩١٩	-		<b>الإلتزامات</b>
						ودائع العملاء
						<b>الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)</b>
٢٥٦٩٧٨	-	٩٦٣٠٧	١٦٠٦٧١	-		اعتمادات مستندية
١١٦٥٨٢٢	-	-	١١٦٥٨٢٢	-		خطابات ضمان

٢٠١٠

البيان الأصول	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى	مالي	تجاري	صناعي	أفراد وأخرى	الإجمالي
		ألف ريال يمني				
البنك المركزي اليمني	٥٢٤١٩٥	-	-	-	-	٥٢٤١٩٥
أرصدة لدى البنوك	٧١٣٧٠٣	-	-	-	-	٧١٣٧٠٣
أدون خزانة (بالصافي)	٨٥٩٩٨٧٢	-	-	-	-	٨٥٩٩٨٧٢
أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي	٢٠٢٠٥	-	-	-	-	٢٠٢٠٥
قرض وسلفيات (بالصافي)	١٦١٩٢٩٨	١٠٩٢٩٣	٨٣٥٢٣	١٤٢٦٤٨٢	-	-
ودائع العملاء	٤٣٥٥٦٥٤	١٢٧٥٣٧٢	٢٥٣٩٣	٣٠٥٤٨٨٩	-	-
<b>الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)</b>						
إعتمادات مستندية	١٨٠١٤٦٥	-	٨٤٧٥٧	١٧١٦٧٠٨	-	-
خطابات ضمان	٦٨٦١٠٩	-	٤٨٥٠٥	٦٣٧٦٠٤	-	-

## ٢٧ - توزيع الأصول والإلتزامات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١١

البيان الأصول	نقدية بالصندوق وأرصدة الاحتياطي لدى	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	ألف ريال يمني
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
البنك المركزي اليمني	٦٩٤٩٨٦	-	-	-	-	-	٦٩٤٩٨٦	-
أرصدة لدى البنوك	٥٣٣٤١٩	-	-	-	-	-	٥٣٣٤١٩	-
أدون خزانة (بالصافي)	١١٩٣٣٨٤٧	-	-	-	-	-	١١٩٣٣٨٤٧	-
أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي	٢٥٣٨٥٨	-	٢٥٣٨٥٨	-	-	-	-	-
القرض وسلفيات (بالصافي)	٢٦٩٥٩٠١	-	-	-	-	-	٢٦٩٥٩٠١	-
أصول أخرى	٨١٥٢٤	-	-	-	-	-	٨١٥٢٤	-
إجمالي الأصول	١٦١٩٣٥٣٥	٢٥٣٨٥٨	٢٥٣٨٥٨	٢٥٣٨٥٨	٢٥٣٨٥٨	٢٥٣٨٥٨	٢٥٣٨٥٨	٦٩٤٩٨٦
<b>الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>								
ودائع للعملاء	٨٤٧٦٥٢٩	-	-	-	-	-	٨٤٧٦٥٢٩	-
إلتزامات أخرى	٥٩٨٥٥٣	-	-	-	-	-	٥٩٨٥٥٣	-
حقوق المركز الرئيسي	٧١١٨٤٥٣	-	٧١١٨٤٥٣	-	-	-	-	٧١١٨٤٥٣
إجمالي الإلتزامات وحقوق المركز الرئيسي	١٦١٩٣٥٣٥	٧١١٨٤٥٣	٧١١٨٤٥٣	٧١١٨٤٥٣	٧١١٨٤٥٣	٧١١٨٤٥٣	٧١١٨٤٥٣	٦٩٤٩٨٦
<b>الإلتزامات العرضية والارتباطات (بالصافي)</b>								
إعتمادات مستندية	٢٥٦٩٧٨	-	٢٥٦٩٧٨	-	-	-	-	٢٥٦٩٧٨
خطابات ضمان	١١٦٥٨٢٢	-	-	-	-	-	١١٦٥٨٢٢	٢٥٦٩٧٨
إجمالي الأصول	١٤٢٢٨٠٠	-	٢٥٦٩٧٨	٢٥٦٩٧٨	٢٥٦٩٧٨	٢٥٦٩٧٨	٢٥٦٩٧٨	٦٩٤٩٨٦

٢٠١٠

البيان الأصول	الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
نقدية بالصناديق وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٥٢٤١٩٥	-	-	-	-	٥٢٤١٩٥
أرصدة لدى البنوك	٧١٣٧٠٣	-	-	-	-	٧١٣٧٠٣
أذون خزانة (بالصافي)	٨٥٩٩٨٧٢	-	-	-	-	٨٥٩٩٨٧٢
أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي	٢٠٢٠٥	٢٠٢٠٥	-	-	-	-
القروض والسلفيات (بالصافي)	١٦١٩٢٩٨	-	-	-	-	١٦١٩٢٩٨
أصول أخرى	١٢٣٤٥٠	-	-	-	-	١٢٣٤٥٠
إجمالي الأصول	١١٦٠٠٧٢٣	٢٠٢٠٥	-	-	-	١١٥٨٠٥١٨
<b>الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي</b>						
ودائع للعملاء	٤٣٥٥٦٥٤	-	-	-	-	٤٣٥٥٦٥٤
التزامات أخرى	٤٢١٢٨٧	-	-	-	-	٤٢١٢٨٧
حقوق المركز الرئيسي	٦٨٢٣٧٨٢	٦٨٢٣٧٨٢	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق المركز الرئيسي	١١٦٠٠٧٢٣	٦٨٢٣٧٨٢	-	-	-	٤٧٧٦٩٤١
<b>الالتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)</b>						
إعتمادات مستندية	١٨٠١٤٦٥	١٨٠١٤٦٥	-	-	-	-
خطابات ضمان	٦٨٦١٠٩	-	-	-	-	٦٨٦١٠٩
إجمالي الالتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)	٢٤٨٧٥٧٤	١٨٠١٤٦٥	-	-	-	٦٨٦١٠٩

## ٢٨ - مراكز العملات الأجنبية الهاامة

تطبیقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالنشر 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 رأس المال البنك واحتياطياته و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥% من رأس المال البنك واحتياطياته . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهاامة في مجتمعة عن ٢٥% من رأس المال البنك واحتياطياته . تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٠

٢٠١١

النسبة المئوية إلى رأس المال البنك	الفائض (العجز)	النسبة المئوية إلى رأس المال البنك	الفائض (العجز)	اسم العملة
واحتياطياته ألف ريال يمني	%	واحتياطياته ألف ريال يمني	%	دولار أمريكي
٩٥٥٩٢	١,٥	٢٢٣	٢,٧	يورو
٦٠٩	-	-	٢	ريال قطري
٩٦٤٢٤	١,٥	٤٩١٨٠	٠,٧	صافي (العجز) الفائض

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي /٢١٣,٨٠/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ( الدولار الأمريكي يعادل /٢١٣,٨٠/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ) .

## 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 بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود المعاملات الإئتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة .

وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

البيان	اسم صاحب العلاقة	ألف ريال يمني	٢٠١١	ألف ريال يمني	٢٠١٠
أرصدة مستحقة على المركز الرئيسي	بنك قطر الوطني — قطر (المركز الرئيسي)	٢٥٣٨٥٨	٢٠٢٠٥	٢٠٢٠٥	
نصيب الفرع من مصروفات المركز الرئيسي	بنك قطر الوطني — قطر (المركز الرئيسي)	٢٧٣٠٤	-	-	
إيرادات فوائد	بنك قطر الوطني — قطر (المركز الرئيسي)	١٣٩٩	-	-	
رواتب ومتانة	أعضاء الإدارة التنفيذية بالبنك	٢٤٩٥٣	٢٨٣٨٢		

## ٣٠ - الموقف الضريبي

- يتمثل الفرق بين الربح الحاسبي والربح الضريبي لعام ٢٠١١ في إضافة مبلغ ١٠٥ / ٢٣١٠٥ / ألف ريال يمني نتيجة تسوية الربح الحاسبي بالخصصات المكونة خلال العام والخاضعة للضريبة وكذا حصة الفرع من مصروفات المركز الرئيسي . وتم خصوص صافي الربح ( الوعاء الخاضع للضريبة ) لمعدل الضريبة والبالغ ٢٠ % طبقاً لقانون ضرائب الدخل .

- تمت الحاسبة الضريبية للأرباح التجارية والصناعة وكذا ضريبة المرتبات حتى نهاية عام ٢٠٠٨ .

- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٠٩ في الموعد القانوني وسداد الضرائب من واقع الإقرار . وقامت مصلحة الضرائب بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١١ بإخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنموذج الرابط رقم (٣) كربط إضافي للإقرار المقدم من البنك لعام ٢٠٠٩ ( بعد خصم الضرائب المسددة ) بمبلغ ٦٣ / مليون ريال يمني لضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا مبلغ ١٥,٧ / مليون ريال يمني لضرائب كسب العمل ، وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك النموذج في الموعد القانوني ، ولم يتم مناقشة ذلك الإعتراض من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه .

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

## ٣١ - الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقدیم إقراره الزكوي سنويًا وسداد الزكاة من واقع الإقرار .

- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٠ من واقع الإقرار ولم يبلغ بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .