

البنك الإسلامي اليميني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣ ٢٤٦ ٩٥٣	٣ ٦٦٦ ٣١٠	(٨)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٢٨٤ ٨٤٦	٩٥١ ٤١٢	(٩)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٧ ٠٩٧ ٩٠٩	٦ ٨٣٦ ٩١٩	(١٠، ٣-٣)	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
٥٥٨ ٠٦٣	٣٦٤ ٤٢٢	(١٢، ٤-٣)	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
٦٩٩ ٠٧٦	٥١٥ ١٥٥	(١٤، ٤-٣)	استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١٢ ٢٣٠	١٣٦ ٨٥٢	(١٦، ٥-٣)	استثمارات مالية مناحة للبيع
-	٢٧٦ ١٦١	(١٧، ٦-٣)	استثمارات عقارية
١ ١٨٢ ٦٣٧	٧٧١ ٥٠٨	(٧-٣)	إستثمارات مقيدة
٩ ٦٠٧	١٧ ٧٧٣		القرض الحسن (بالصافي)
٥ ٣٦٧ ٠٣٩	٥ ٣٥٥ ٣٩٨	(١٨)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٣١٣ ٤٩٠	٢٨٧ ٥٦٧	(٢٠، ١١-٣)	الممتلكات الثابتة (بالصافي)
<u>٢٠ ٧٧١ ٨٥٠</u>	<u>١٩ ١٧٩ ٤٧٧</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق المساهمين</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٨ ٥١٣ ٤١٢	٥ ١٧٦ ٣٥٣	(٢١)	حسابات جارية وودائع الأخرى
١١٢ ٩٦٠	٢ ٢١٢ ٣٧٠	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٢٧٠ ٨٦٧	١ ٠٧٠ ٣٤٢	(٢٣)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٥٩ ٣٩٥	١٤٢ ٠٠٩	(٢٥)	مخصصات أخرى
١ ٤٥٠	-		دائنو توريدات
<u>١٠ ٠٥٨ ٠٨٤</u>	<u>٨ ٦٠١ ٠٧٤</u>		إجمالي الإلتزامات
٧ ٩٧٧ ٥٥٠	٧ ٦٨٩ ٠١٩	(٢٦)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
١ ١٨٧٧ ٦٣٧	٧٧٦ ٥٠٨		حسابات الإستثمار المتقيدة
<u>١٩ ١٥٨ ٢٧١</u>	<u>١٧ ٠٦١ ٦٠١</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلقة والمتقيدة
			<u>حقوق المساهمين</u>
١ ٢٥٠ ٠٠٠	١ ٩٧٤ ٧٩٧	(٢٧)	رأس المال
٣٥١ ٦٠٧	١ ٤٣٧ ٦٠٧	(٢٨)	إحتياطيات
١١ ٩٧٢	٩٧٢		الأرباح المرحلة
<u>١ ٦١٣ ٥٧٩</u>	<u>٢ ١١٧ ٨٧٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٢٠ ٧٧٩ ٨٥٠</u>	<u>١٩ ٩٧٩ ٤٧٧</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق المساهمين
<u>٩٦ ٨٣٤ ١٩٩</u>	<u>٧٧ ٩٠٠ ٧٧٣</u>		الإلتزامات عرضية وإلتباطات

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) منتمية للقوائم المالية وتم إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها في اليمن.

تقرير المحاسبة المحاسبية مرفق .

رئيس مجلس الإدارة
الحاج / عبد الكريم الأسود

المدير العام
محمد الثالث شبيب



محمد زهدني يمني
KPMG يمني وعالم
مختص زهدني يمني

البنك الإسلامي اليمني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح	اليان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٥٥٧ ٥٨٧	٦٩٦ ٥٣١	(٣١)	إيرادات تمويل عمليات المراجعات
١٠١ ٢٣٠	٧٥ ٩٠٨	(٣٢)	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
٦٥٨ ٨١٧	٧٧٢ ٤٣٩		
(٥٠٢ ٠٠٠)	(٦٤٣ ٠٠٠)		يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة
١٥٦ ٨١٧	١٢٩ ٤٣٩		نصيب البنك من إيرادات المراجعات والإستثمارات الأخرى
٣٦ ٩٢٣	٤٤ ٣٦٦		نصيب البنك من الإستثمارات المقيدة
٦٠٩ ٨٧٠	٦١٩ ٤٤٩	(٣٣)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١٥٧ ٤٨٤	٢٦١ ٧٥٠	(٣٤)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
-	(٩٢٦)		خسائر تقييم إستثمارات مالية
٧ ٦١٥	١٩ ٨٧٧	(٣٥)	إيرادات عمليات أخرى
٩٦٨ ٧٠٩	١ ٠٧٣ ٩٥٥		أرباح النشاط
			يخصم :
(٣٩٠ ٥٠٨)	(٤١٣ ٩٠٢)	(٣٦)	مخصصات
(٦٧٣٨)	(١٦٣٠٠)		مصروفات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
(٥٥٠ ٠١٨)	(٦٤٣ ٧٥٣)	(٣٧)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
٢١ ٤٤٥	-		صافي ربح العام قبل الضريبة
(٦ ٩٩٨)	(-)		ضريبة الدخل عن العام
١٤ ٤٤٧	-		صافي نتيجة / ربح العام
١٠١٤	-	(٣٨)	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام بالريال

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) منسمة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة
الحاج / عبد الكريم الأسودي



المدير العام
عبد الملك ثابت





محمد زهادي يحيى

(KPMG يحيى وحازم حسن وشركاهم)

()

-

/

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

-

()

()

()

()

()

()

()

()

()

()

البنك الإسلامي اليمني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٥٠٤ ٢٩٧	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٦ ٠٣٨	٢ ٠٩٩ ٤١٠	الزيادة النقدية في رأس المال المدفوع
٧١٣ ٥٨٠	(٨٧١ ٥٣١)	الزيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٥١٦ ٥٧٦	(٣ ٣٣٧ ٠٥٩)	(النقص) الزيادة في حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
١٥٦ ١٣٤	(٤١١ ١٢٩)	(النقص) الزيادة في الحسابات الجارية والودائع الأخرى
(١٦٨ ٥٨٢)	(١ ٤٥٠)	(النقص) الزيادة في حسابات الاستثمارات المقيّدة
٢ ٢٦٣ ٧٤٦	(٢ ٠١٧ ٤٦٢)	توزيعات نقدية مدفوعة
(١٧٢ ٣٨٧)	(١ ٤٨٨ ٤١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
٣ ١٢٤ ٤١٠	٢ ٩٥٢ ٠٢٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
٢ ٩٥٢ ٠٢٣	١ ٤٦٣ ٦٠٥	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
		النقدية وما في حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :

١ ٤١٣ ٧٩٤	٦٦١ ٤١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الاحتياطي
١ ٥٣٨ ٢٢٩	٨٠٢ ١٩٤	حسابات جارية واستثمارات لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢ ٩٥٢ ٠٢٣	١ ٤٦٣ ٦٠٥	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤) متممة للقوائم المالية، تقرأ معها تقرير مراقب الحسابات

المدير العام
عبد الملك العتيبي

رئيس مجلس الإدارة
الحاج / عبد الكريم الأسود

المدير المالي
لقمان الأسود

محمد زهدي يحيى
(KPMG يمني وحازم حسن وشركاهم)

مجلس إشراف
مجلس قضاة
٢٥٧
KPMG
Public Accountants
License No. 207
Hajjaj, Hazem Hassan & Co

البنك الإسلامي اليمني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

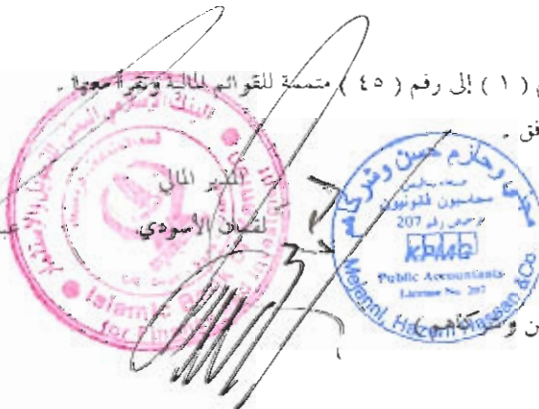
الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام ٢٠٠٥
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٦١٣ ٥٧٩	١١ ٩٧٢	٢٠٩ ٠٠٠	١٤٢ ٦٠٧	١ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٥
-	(١١ ٠٠٠)	(٢٠٩ ٠٠٠)	-	٢٢٠ ٠٠٠	الزيادة في رأس المال من الإحتياطيات
٥٠٤ ٢٩٧	-	-	-	٥٠٤ ٢٩٧	الزيادة النقدية في رأس المال
٢ ١١٧ ٨٧٦	٩٧٢	-	١٤٢ ٦٠٧	١ ٩٧٤ ٢٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام ٢٠٠٤
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١ ٦٠٠ ٥٨٢	٩٢٥	٢٠٩ ٠٠٠	١٤٠ ٦٥٧	١ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٤
١٤ ٤٤٧	١٤ ٤٤٧	-	-	-	صافي أرباح العام
-	(١ ٩٥٠)	-	١ ٩٥٠	-	اخول للإحتياطيات
(١ ٤٥٠)	(١ ٤٥٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١ ٦١٣ ٥٧٩	١١ ٩٧٢	٢٠٩ ٠٠٠	١٤٢ ٦٠٧	١ ٢٥٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) متممة للقوائم المالية وتمت مراجعتها
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة
الحاج / عبد الكريم الأسود

المدير العام
عبد الملك ثابت



محمد زهدني محني
KPMG محني وحازم حسن وشركاهم

البنك الإسلامي اليمني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	اليان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		رصيد أول العام ويتمثل في :
١٢ ٢٦٤	١٠ ٥٣٣	قروض مستخدمة قائمة
		يضاف : مصادر أموال الصندوق
-	١٧ ١١٤	الحول من الحسابات الجارية للعملاء
(١٧٣١)	(٦ ٤٧٨)	ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق
		المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
		رصيد آخر العام ويتمثل في :
١٠ ٥٣٣	٢١ ١٦٩	قروض مستخدمة قائمة
(٩٢٦)	(٣ ٣٩٦)	يخصم : مخصص صندوق القرض الحسن
<u>٩ ٦٠٧</u>	<u>١٧ ٧٧٣</u>	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير مراقب الحسابات مرفق

رئيس مجلس الإدارة
الحاج / عبد الكريم الأسود

المدير العام
عبد المظفر ثابت

المدير المالي
أحمد الأسدي



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)