

بنك سبأ الإسلامي

(شركة مساهمة يمنية)

الميزانية

في 31 ديسمبر 2005

2004	2005	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
6 950 245	13 333 806	(8)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
17 671 459	10 885 643	(9)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
11 587 208	21 202 664	(10 ، 3-3)	تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والمقاولات (بالصافي)
122 377	695 284	(12، 4-3)	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
491 433	1 629 760	(14، 4-3)	استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
433 172	1 455 537	(16 ، 5-3)	استثمارات عقارية
87 469	450 751	(17 ، 6-3)	إجارة منتهية بالتمليك
459 648	632 182	(18 ، 7-3)	استثمارات مالية متاحة للبيع
56 030	55 368	(19 ، 8-3)	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
1 804 299	6 452 458	(9-3)	إستثمارات مقيدة
18 242	18 246		القرض الحسن (بالصافي)
1 724 167	2 125 728	(20)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
684 457	1 135 501	(22 ، 13-3)	الممتلكات الثابتة (بالصافي)
<u>42 090 206</u>	<u>60 072 928</u>		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
17 664 555	22 811 034	(23)	حسابات جارية وحسابات إيداع وودائع أخرى
1 866 685	2 452 589		أرصدة دائنة لعمليات المراجعة
411 366	1 663 031	(24)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
317 742	384 187	(26)	مخصصات أخرى
221 312	313 686		دائنو توزيعات
<u>20 481 660</u>	<u>27 624 527</u>		إجمالي الالتزامات
17 643 661	23 053 929	(27)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
1 804 299	6 452 458	(28)	حسابات الإستثمار المقيدة
<u>39 929 620</u>	<u>57 130 914</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة والمقيدة
حقوق المساهمين			
1 975 726	2 678 732	(29)	رأس المال
184 860	263 282	(30)	إحتياطيات
2 160 586	2 942 014		إجمالي حقوق المساهمين
<u>42 090 206</u>	<u>60 072 928</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق المساهمين
<u>20 334 128</u>	<u>17 858 414</u>	(32 ، 11-3)	إلتزامات عرضية وإرتباطات

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة
محمد عبد الوهاب جباري

المدير العام
د. عبد المجيد المخلافي



محمد زهدي مجني

بنك سبأ الإسلامي

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005

2004	2005	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
726 558	1 311 751	(33)	إيرادات تمويل عمليات المربحات والمقاولات والإستصناع
688 219	1 076 534	(34)	إيرادات من الإستثمارات المشتركة الأخرى
1 414 777	2 388 285		
(753 334)	(1 354 208)		يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة
661 443	1 034 077		نصيب البنك من إيرادات المربحات والمشاركات والإستثمارات
412 613	491 343	(35)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
149 127	313 653	(36)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
(4 427)	(1 904)	(37)	خسائر تقييم إستثمارات مالية
9 921	37 297	(38)	إيرادات عمليات أخرى
1 228 677	1 874 466		أرباح النشاط
			يخصم :
(223 647)	(455 988)	(39)	مخصصات
(1 349)	(1 319)		مصروفات عمولات واتعاب الخدمات المصرفية
(641 523)	(845 147)	(40)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
362 158	572 012		صافي ربح العام قبل الضريبة
(85 518)	(179 904)		ضريبة الدخل عن العام
276 640	392 108		صافي ربح العام
142	169	(41)	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام بالريال

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الوهاب جباري

المدير العام

د. عبد المجيد المخلافي





محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك سبأ الإسلامي

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005

2004 ألف ريال يمني	2005 ألف ريال يمني	إيضاح رقم
362 158	572 012	
77 940	116 291	
223 647	455 988	(39)
(60 933)	(73 427)	
(2 885)	(191)	
753 334	1 354 208	
<u>4 427</u>	<u>1 904</u>	(37)
1 357 688	2 426 785	
(1 815 842)	(5 662 414)	(الزيادة) في أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
(2 992)	(4)	(الزيادة) في القرض الحسن
(376 643)	(410 047)	(الزيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
<u>875 008</u>	<u>1 657 665</u>	الزيادة في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
<u>37 219</u>	(<u>1 988 015</u>)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل (1)
(67 585)	(173 776)	(الزيادة) في استثمارات مالية متاحة للبيع
(5 754 390)	(9 909 465)	(الزيادة) في عقود تمويل المرابحات والإستصناع والمقاولات
939 062	(579 237)	(الزيادة) (النقص) في استثمارات عقود المشاركة
(79 697)	(1 149 825)	(الزيادة) (النقص) في استثمارات عقود المضاربة
(430 417)	(1 022 365)	(الزيادة) (النقص) في الاستثمارات العقارية
(960 731)	2 875 728	(الزيادة) (النقص) في الودائع الإستثمارية
(70 145)	(363 282)	(الزيادة) (النقص) في إجارة منتهية بالتملك
(1 804 299)	(4 648 159)	(الزيادة) (النقص) في الاستثمارات المقيدة
(125 678)	(564 124)	مدفوعات لشراء ممتلكات ثابتة
<u>6 268</u>	<u>1 187</u>	متحصلات من بيع ممتلكات ثابتة
(<u>8 347 612</u>)	(<u>15 533 318</u>)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (2)

بنك سبأ الإسلامي

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005

2004	2005	
ألف ريال يميني	ألف ريال يميني	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
322 979	703 006	الزيادة في رأس المال المدفوع
5 292 427	4 056 060	الزيادة في حسابات الاستثمار المطلقة
5 104 970	5 146 479	الزيادة في الحسابات الجارية والادخار والودائع الأخرى
1 804 299	4 648 159	الزيادة في حسابات الاستثمارات المقيّدة
(177 557)	(221 312)	توزيعات نقدية مدفوعة
<u>12 347 118</u>	<u>14 332 392</u>	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل (3)
<u>4 036 725</u>	<u>(3 188 941)</u>	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (3+2+1)
<u>6 053 378</u>	<u>10 090 103</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
<u>10 090 103</u>	<u>6 901 162</u>	النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :
3 108 053	4 072 666	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الاحتياطي
15 492 948	8 463 666	حسابات جارية واستثمارات لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
(8 510 898)	(5 635 170)	حسابات جارية واستثمارات لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية أكثر من 3 شهور
<u>10 090 103</u>	<u>6 901 162</u>	

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الوهاب جباري

المدير العام

د. عبد المجيد المخلافي



Handwritten signature or mark.

محمد زهدي مجني
(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)

بنك سبأ الإسلامي

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام 2005
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
2 160 586	-	92 430	92 430	1 975 726	الرصيد في 1 يناير 2005
703 006	-	-	-	703 006	المسدد من رأس المال خلال العام
392 108	392 108	-	-	-	صافي أرباح العام
-	(78 422)	39 211	39 211	-	المحول للإحتياطيات
(313 686)	(313 686)	-	-	-	توزيعات (مقترحة) للمساهمين
2 942 014	-	131 641	131 641	2 678 732	الرصيد في 31 ديسمبر 2005

الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام 2004
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
1 782 279	-	64 766	64 766	1 652 747	الرصيد في 1 يناير 2004
322 979	-	-	-	322 979	المسدد من رأس المال خلال العام
276 640	276 640	-	-	-	صافي أرباح العام
-	(55 328)	27 664	27 664	-	المحول للإحتياطيات
(221 312)	(221 312)	-	-	-	توزيعات للمساهمين
2 160 586	-	92 430	92 430	1 975 726	الرصيد في 31 ديسمبر 2004

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الوهاب جباري

المدير العام

د. عبد المجيد المخلافي

محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)



بنك سبأ الإسلامي

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005

2004 ألف ريال يمني	2005 ألف ريال يمني	البيان
<u>28 026</u>	<u>28 127</u>	رصيد أول العام ويتمثل في : قروض مستخدمة قائمة
<u>607 900</u>	<u>3 111 266</u>	يضاف : مصادر أموال الصندوق المحول من الحسابات الجارية للعملاء
(<u>607 799</u>)	(<u>3 111 262</u>)	ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق المسددة إلى الحسابات الجارية للعملاء
28 127	28 131	رصيد آخر العام ويتمثل في : قروض مستخدمة قائمة
(<u>9 885</u>)	(<u>9 885</u>)	يخصم : مخصص صندوق القرض الحسن
<u>18 242</u>	<u>18 246</u>	

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة
محمد عبد الوهاب جباري

المدير العام
د. عبد المجيد المخلافي

محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)



بنك سبأ الإسلامي

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005

1- نبذة عامة عن البنك

تأسس بنك سبأ الإسلامي (شركة مساهمة يمنية) بموجب قرار وزير التموين والتجارة رقم (25) لسنة 1996 ، هذا ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي وفروعه في مدن صنعاء والحديدة وعدن وتعز والمكلا وذمار وإب ويباشر البنك أعمال التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية .
هذا وقد بدأ البنك نشاطه الفعلي في 4 أبريل 1997 . هذا ويتمتع البنك بكافة الامتيازات والإعفاءات الواردة في قانون الاستثمار طبقاً للمادة (26) من القانون رقم (21) لسنة 1996 بشأن المصارف الإسلامية .

2- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، وفي ضوء معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والقوانين والتعليمات المحلية السارية الصادرة وكذا في ضوء القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

3- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

1-3 المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالريال اليمني وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة بقائمة الدخل .