

()

()

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

تقرير مراقب الحسابات المستقل

المحترمون

إلى الأخوة / المساهمون

بنك سبأ الإسلامي - صنعاء

تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك سبأ الإسلامي (ش م ي) المتمثلة في الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين ومصادر واستخدامات صندوق القرض الحسن عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص أهم السياسات المحاسبية المتبعة والإيضاحات الأخرى .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إدارة البنك مسئولة عن إعداد وسلامة عرض هذه القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والقوانين والتعليمات المحلية السارية ، وكذا الإلتزام بالعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية . وتشمل هذه المسئولية 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

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

بنك سبأ الإسلامي (ش م ي)

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	الأصول
ألف ريال بحني	ألف ريال بحني	رقم	
١٥ ٩٥٩ ٨٦٦	١٨ ٨٨٦ ٩٥٧	(٩)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي
٣١ ٨٦٠ ٨٧٤	٤٧ ٩٨٤ ٩٦٢	(١٠)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٢٢ ٢٥٠ ٦٨٨	٢٥ ٣٠١ ٨٣٨	(١١)	تمويل عمليات المراجعة والاستصناع والمقاولات (بالصافي)
١٥ ٩٤٠	١٩٨ ١٤٠	(١٣)	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
١ ٢٤٧ ٢٦١	٣ ٢٠٨ ١٢٤	(١٥)	استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
٣ ١١٥ ٣٢٧	٦٣٩ ٦٢٧	(١٧)	استثمارات عقارية
٩٩٣ ٧٥٨	٨١٨ ٨٦٨	(١٨)	إجارة منتهية بالتمليك
١ ٠٧٧ ٨٥٥	١ ٤٥٥ ٣٢٤	(١٩)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٢٨ ٨٧٢	٣٧٥ ٤٦٥	(٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وزميلة
١٨ ١٨٧ ١١٠	٢٣ ٦٩٠ ٧٦٨	(٩ - ٣)	إستثمارات مقيدة
١٩ ٩٨٨	٢٨٦ ٥٢٢		القرض الحسن (بالصافي)
٤ ١٦٨ ٠١١	٤ ٧٧٦ ٦١٨	(٢١)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١ ٤٢٧ ٨٧٧	١ ٤٤٦ ١٤٥	(٢٣)	الممتلكات الثابتة (بالصافي)
<u>١٠٠ ٦٥٣ ٤٢٧</u>	<u>١٢٩ ٠٦٩ ٣٥٨</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمارات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
٢٩ ٥١٩ ٨٨٦	٣٤ ١٩٤ ٦٦٧	(٢٤)	حسابات جارية وحسابات إيداع وودائع أخرى
١ ٠٧٠ ٠٧٠	٢ ٥٧٠ ٣٢٠		أرصدة مستحقة للبنوك
١ ١٨٢ ٥٣٨	٢ ٠٥٠ ١١٩		أرصدة دائنة لعمليات المراجعة
٣ ٥٧٧ ٦٣٧	٣ ٦٤١ ٢٤٥	(٢٥)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٧٢٤ ٦١٧	٦٧٣ ٤٦٩	(٢٧)	مخصصات أخرى
٥٦٠ ٤٥٠	٣٥٥ ٩٦٠		دائنو توزيعات
<u>٣٦ ٦٣٥ ١٩٨</u>	<u>٤٣ ٤٨٥ ٧٨٠</u>		إجمالي الإلتزامات
٤٠ ٤٦١ ٩٥٩	٥٥ ٢٣٧ ٧٩٥	(٢٨)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإيداع
١٨ ١٨٧ ١١٠	٢٣ ٦٩٠ ٧٦٨		حسابات الاستثمارات المقيدة
٩٥ ٢٨٤ ٢٦٧	١٢٢ ٤١٤ ٣٤٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة والمقيدة
			حقوق المساهمين
٤ ٨٤٨ ٠٠٤	٦ ٠٤٤ ٨٦٩	(٣٠)	رأس المال
٥٢١ ١٥٦	٦١٠ ١٤٦	(٣١)	إحتياطيات
٥ ٣٦٩ ١٦٠	٦ ٦٥٥ ٠١٥		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٠٠ ٦٥٣ ٤٢٧</u>	<u>١٢٩ ٠٦٩ ٣٥٨</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق أصحاب الاستثمارات وحقوق المساهمين
٢٠ ٥٦١ ٣٠٥	٢٣ ٠٧٠ ٤٤٧	(٣٢)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

الشيخ محمد بن عبد الله الأحمري
رئيس مجلس الإدارة

جميل الآتسي
المدير العام

محمد زهدي بحني

(KPMG بحني وحازم حسن وشركاهم)



بنك سبأ الإسلامي (ش م ي)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	البيان
ألف ريال يعنى	ألف ريال يعنى	رقم	
١ ٩٩٣ ٦٩٣	٢ ٥٦١ ٣٧٧	(٣٣)	إيرادات تمويل عمليات المراجعات والإستصناع والمقاولات
٢ ٥٥٢ ٣٨٣	٣ ٠١٤ ١٣١	(٣٤)	إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى
٤ ٥٤٦ ٠٧٦	٥ ٥٧٥ ٥٠٨		
(٢ ٣٣٥ ٥٩٠)	(٣ ١٣٦ ٣١٨)		يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة والإدخار
٢ ٢١٠ ٤٨٦	٢ ٤٣٩ ١٩٠		نصيب البنك من إيرادات المراجعات والمشاركات والاستثمارات
٥٥٢ ٩٤٧	٧٠١ ٤٧٧	(٣٥)	إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
(١ ٥٨٩)	(١ ٥٦٠)		مصروفات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٢٣٢ ٢٥٧	١١٢ ٦٨٤	(٣٦)	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢ ٦٢٤	-		أرباح تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٧٣ ٢٧٦)	٦٥ ٥١٦		أرباح (خسائر) إستثمارات في شركات تابعة وزميلة
٣٤ ٦٨٣	٨٣ ٥٨٤	(٣٧)	إيرادات عمليات أخرى
٢ ٩٥٨ ١٣٢	٣ ٤٠٠ ٨٩١		أرباح النشاط
			يخصم :
(٥٢٤ ٦٢٠)	(٥٨١ ٩٥٢)	(٣٨)	مخصصات
(١ ٤١٤ ٧٩٧)	(٢ ١٨١ ٥٤١)	(٣٩)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
١ ٠١٨ ٧١٥	٦٣٧ ٣٩٨		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٣١٨ ١٥٣)	(١٩٢ ٤٤٨)		ضريبة الدخل عن العام
٧٠٠ ٥٦٢	٤٤٤ ٩٥٠		صافي أرباح العام بعد الضرائب
١٥٧ ريال يعنى	٨٢٢ ريال يعنى	(٤٠)	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

الشيخ / حميد بن عبد الله الأحمر
رئيس مجلس الإدارة

جميل الأنسي
المدير العام

محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)



()

()

() ()

- ()

() () ()

() ()

() ()

() - ()

() () ()

() () ()

() () ()

()

() () ()

() () ()

() () ()

() () ()

() () ()

() () ()

() () ()

() () ()

() () ()

() () () () ()

بنك سبأ الإسلامي (ش م ي)

تابع : قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٥٦ ٤٠٨	١ ١٩٦ ٨٦٥	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		المسدد نقداً لزيادة رأس المال
١٠ ٢٤٥ ٩٧٣	١١ ٦٣٩ ٥١٨	الزيادة في حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٤ ٩٠٠ ٨٨٤	٤ ٦٧٤ ٧٨١	الزيادة في الحسابات الجارية والإدخار والودائع الأخرى
٥٦١ ١٥٠	١ ٥٠٠ ٢٥٠	الزيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك
١٠ ٣٥٨ ٣٧٧	٥ ٥٠٣ ٦٥٨	الزيادة في حسابات الاستثمارات المقيدة
(٤٧١ ٠٤٩)	(٥٦٠ ٤٥٠)	توزيعات نقدية مدفوعة للمساهمين
٢٦ ٣٥١ ٧٤٣	٢٣ ٩٥٤ ٦٢٢	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التمويل (٣)
٩ ٨١٣ ٧٠٤	١٨ ٣٩٩ ١٩١	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
٢٦ ٢٣٨ ٨٥٠	٣٦ ٠٥٢ ٥٥٤	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
٣٦ ٠٥٢ ٥٥٤	٥٤ ٤٥١ ٧٤٥	النقدية وما في حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :

١٠ ١٦٣ ٢٦٢	٢٦ ٦٠٧ ٨٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الاحتياطي
٢٥ ٨٨٩ ٢٩٢	٢٧ ٨٤٣ ٨٧٤	حسابات جارية لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٣٦ ٠٥٢ ٥٥٤	٥٤ ٤٥١ ٧٤٥	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

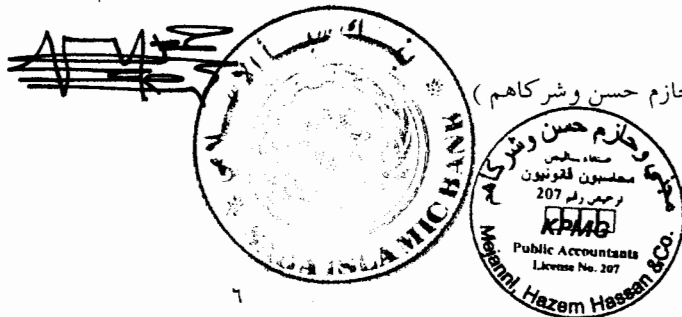
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

الشيخ جميل بن عبد الله الأحمر
رئيس مجلس الإدارة

جميل الأنسي
المدير العام

محمد زهدي يحيى

(KPMG) محني وحازم حسن وشركاهم



بنك سبأ الإسلامي (ش م ي)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الإجمالي ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	احتياطي عام ألف ريال يمني	احتياطي قانوني ألف ريال يمني	رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	
٤ ٤٧٢ ٦٤٠	-	١٩٠ ٥٢٢	١٩٠ ٥٢٢	٤ ٠٩١ ٥٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٧
٧٥٦ ٤٠٨	-	-	-	٧٥٦ ٤٠٨	المسدد من رأس المال خلال العام
٧٠٠ ٥٦٢	٧٠٠ ٥٦٢	-	-	-	صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
-	(١٤٠ ١١٢)	٧٠ ٠٥٦	٧٠ ٠٥٦	-	المحول للإحتياطيات
(٥٦٠ ٤٥٠)	(٥٦٠ ٤٥٠)	-	-	-	توزيعات للمساهمين
٥ ٣٦٩ ١٦٠	-	٢٦٠ ٥٧٨	٢٦٠ ٥٧٨	٤ ٨٤٨ ٠٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
١ ١٩٦ ٨٦٥	-	-	-	١ ١٩٦ ٨٦٥	المسدد من رأس المال خلال العام
٤٤٤ ٩٥٠	٤٤٤ ٩٥٠	-	-	-	صافي أرباح العام (بعد الضرائب)
-	(٨٨ ٩٩٠)	٤٤ ٤٩٥	٤٤ ٤٩٥	-	المحول للإحتياطيات
(٣٥٥ ٩٦٠)	(٣٥٥ ٩٦٠)	-	-	-	توزيعات (مقترحة) للمساهمين
٦ ٦٥٥ ٠١٥	-	٣٠٥ ٠٧٣	٣٠٥ ٠٧٣	٦ ٠٤٤ ٨٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

الشيخ حميد بن عبد الله الأحمر
رئيس مجلس الإدارة

جميل الأنسي
المدير العام

محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)



بنك سبأ الإسلامي (ش م ي)

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		رصيد أول العام ويتمثل في :
٩٣ ٤٩٥	٣١ ٣٨٣	قرروض مستخدمة قائمة
		يضاف : مصادر أموال الصندوق
١ ٢٢٢ ٢٢٦	٩٤٢ ٨٢١	المحول من الحسابات الجارية للعملاء
		ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق
(١ ٢٨٤ ٣٣٨)	(٦٧٣ ٠٣٤)	المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
		رصيد آخر العام ويتمثل في :
٣١ ٣٨٣	٣٠١ ١٧٠	قرروض مستخدمة قائمة
(١١ ٣٩٥)	(١٤ ٦٤٨)	يخصم : مخصص صندوق القرض الحسن
<u>١٩ ٩٨٨</u>	<u>٢٨٦ ٥٢٢</u>	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات المستقل مرفق .

الشيخ / محمد بن عبد الله الأحمر
رئيس مجلس الإدارة

جميل الأنسي
المدير العام

محمد زهدي مجني



()

()

()

-

//

()

()

/

()

)

/

(

(/)

()

:

.

..

.

.

.

()

-

/

()

-

-

/

-

.

.

.

()

:

_____ -
•

•

_____ -
•

•

•

_____ -

_____ -

_____ -

.(/)

_____ /
•

()

:

:

%

%

%

%

•

•

(

)

/

•

()

:

:

%

%

%

%

•

.

•

)

.(

_____ /

.

_____ /

.

.

()

:

_____ /

"

"

_____ /

_____ /

(/) (/)

()

_____ /

"

"

_____ /

"

"

()

:

_____ /

_____ /

.()

:

-

_____ /

()

:

_____ /

_____ /

-

-

_____ /

)
(

_____ -

_____ -

_____ -

(%)

(%)

()

:

$$\frac{\text{_____}}{\text{_____}} / \text{_____}$$

()

$$\text{_____}$$

. (Bid Price)

..

.

$$\frac{\text{_____}}{\text{()}}$$

..

..

()

:

()

_____ -

()

:

-

-

-

-

:()

()

:

()

()

()

()

()

()

=====

=====

()

()

_____ -

:

()

:

_____	_____	_____	_____	_____	_____
	-	-	-		
	-				
_____	_____	_____	_____	_____	
=====	=====	=====	=====	=====	

_____	_____	_____	_____	_____	_____
	-	-	-		
	-				
_____	_____	_____	_____	_____	
=====	=====	=====	=====	=====	

()

.. .

()

()

:

_____ -

()

%

%

()

:

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
(_____)	(_____)	(_____)	(_____)	(_____)	(_____)	(_____)	(_____)
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
(_____)	(_____)	(_____)	(_____)	(_____)	(_____)	(_____)	(_____)
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

()

_____ -

..

()

:

_____ -

.

_____ -

()

()

()%

.()%

:

%

%

)

%

(
%

()

:

-

_____	_____	_____
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
=====	=====	

(%) (%)
 (%) (%)

.

-

_____	_____	_____ (
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
=====	=====	

()

:

()

-

_____ - _____

:

() () ()

() ()

:

=====

/ /

:

/ /

_____ - _____

=====

()

-

_____ - _____

()

()

() () () () ()

()

=====

()

:

() -

() () () :

=====

/ /

. / /

() -

- - - ()

- ()
() () - - - -
=====

() -

() () () :

=====

()

:

()

-

_____		_____		_____		_____	
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
		-			-		
_____	_____	_____	_____	_____	_____	()	
=====	=====	=====	=====	=====	=====		

_____ -

_____	_____
_____	_____
=====	=====

-

()

_____ -

(_____) (_____)

=====

:

()

)

()

.(

()

()

:

()

-

(-)

_____	_____		
(_____)	(_____)	()	:
=====	=====		

_____ -

_____	_____	_____	_____
-		()	
(_____)	-	()	
=====	=====		

()

:

() -

//	//	//			//	//			//	
		-	-	-	-		-	-		
			-				-			
			-				-			
			-				-			
			()				()			
			-				-			
			-				-			
			()				()			

()

:

_____ -

=====

_____ -

()

=====

()

:

)
(

_____ -

:

() ()

:

=====

_____ -

_____	_____	_____	_____	_____	_____
-	-	-	-	-	-
()	()	()	()	()	()
_____	_____	_____	_____	_____	_____
=====	=====	=====	=====	=====	=====

.

_____	_____	_____	_____	_____	_____
-	-	-	-	-	-
()	()	()	()	()	()
_____	_____	_____	_____	_____	_____
=====	=====	=====	=====	=====	=====

()

:

_____	_____	_____
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	

:

_____	_____	_____	_____	_____
%	%	%	%	
% ,	%	%	%	
% ,	%	% ,	%	
% ,	%	% ,	%	
% ,	%	% ,	% ,	

()

:

/ / /

_____ -

()

()

.

:

=====

=====

_____ -

%

%

()

:

()

-

_____	(_____)	_____	_____	(_____)	_____	_____
_____	(_____)	_____	_____	(_____)	_____	_____
=====	(_____)	=====	=====	(_____)	=====	=====

-

_____	_____	_____
_____	_____	_____
=====	=====	_____

-

_____	_____	_____
_____	_____	_____
=====	=====	_____

-

_____	_____	(_____)
=====	=====	

()

:

_____ -

_____ -

(_____) (_____)

_____ -

- ()

()

:

_____ -

_____ -

()

-

()

()

-

()

()

-

()

()

=====

=====

_____ -

-

()

=====

=====

()

:

- - -

()

()
()

- - -
- - -
- - -
- - -
- - -

- - -
-

()

()

:

-

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

()

()

()

()

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

- - - -

()

()

()

()

()

:

()

%

%

:

_____	()	_____	()	_____
%(,)	()	%(,)	()	
% ,		% ,		
% ,		% ,		
% ,		% ,		
%(,)	()	%(,)	()	
%(,)	()	%(,)	()	
%,		%,		

()

:

()

:

_____ -

-

-

-

()
/ /

/ /

%

-

-

-

-

-

_____ -

-

-

_____ -

_____ -