

تقرير مراقب الحسابات

إلى الأخوة / المساهمون
المحترمون
البنك الإسلامي اليمني للتمويل والاستثمار - صنعاء

تقرير على القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك الإسلامي اليمني للتمويل والاستثمار المتمثلة في الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ، 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 للمتطلبات المحاسبية للبنك المركزي اليمني ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 .

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 التحريف الجوهرية 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 ومعقولة 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 .

بتطبيق منشوري البنك المركزي اليمني رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن تصنيف الأصول والإلتزامات العرضية المحتملة وتكوين المخصصات اللازمة وآثارها على القوائم المالية فإن هناك عجز في تلك المخصصات كما هو موضح بالإيضاح رقم (١٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

الرأي

وفيما عدا تأثير ما تقدم بالفقرة السابقة فمن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها — في كل جوانبها الهامة — طبقاً للمتطلبات المحاسبية للبنك المركزي اليمني والمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية وفي ضوء القوانين والتعليمات السارية .

تقرير على المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، وبمسك البنك دفاتر حسابات منتظمة ، كما أن القوائم المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر .

محمد زهدي محبي
محاسب قانوني معتمد



صنعاء في ٢٨ أبريل ٢٠٠٧

البنك الإسلامي اليميني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣ ٦٦٦ ٣١٠	٢ ٢٥٢ ٣٨٢	(٨)	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي اليميني في إطار نسبة الاحتياطي
٩٥١ ٤١٢	٢ ٠٩٤ ٧٥١	(٩)	أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
٦ ٨٣٦ ٩١٩	٦ ٠١٢ ٠٨٠	(١٠، ٣-٣)	تمويل عمليات المراجعة (بالصافي)
٣٦٤ ٤٢٢	١٠٤ ٨٠١	(١٢، ٤-٣)	استثمارات في عقود المشاركة (بالصافي)
٥١٥ ١٥٥	٤٩١ ٤٢٩	(١٤، ٤-٣)	استثمارات في عقود المضاربة (بالصافي)
١٣٦ ٨٥٢	١٩٠ ٥٤٣	(١٦، ٥-٣)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٧٦ ١٦١	٢٨٠ ٠٩٢	(١٧، ٦-٣)	استثمارات عقارية
٧٧١ ٥٠٨	-	(٧-٣)	استثمارات مقبدة
١٧ ٧٧٣	٤٠ ٨٣٦		انقرض الحسن (بالصافي)
٥ ٣٥٥ ٣٩٨	٣ ٩٤٦ ١٨٥	(١٨)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
٢٨٧ ٥٦٧	٢٣٣ ٧٥٧	(٢٠، ١١-٣)	المنشآت الثابتة (بالصافي)
<u>١٩ ٩٧٩ ٤٧٧</u>	<u>١٥ ٦٤٦ ٨٥٩</u>		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق المساهمين</u>
			<u>الالتزامات</u>
٥ ١٧٦ ٣٥٣	٤ ٣٤٠ ٤٣٩	(٢١)	حسابات جارية وودائع أخرى
٢ ٢١٢ ٣٧٠	٢٠٥ ٤٩١		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٠٧٠ ٣٤٢	١٨٠ ١٤٢	(٢٢)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
<u>١٤٢ ٠٠٩</u>	<u>٩١ ٧٩٩</u>	(٢٤)	مخصصات أخرى
٨ ٦٠١ ٠٧٤	٤ ٨١٧ ٨٧١		إجمالي الالتزامات
<u>٧ ٦٨٩ ٠٩٩</u>	<u>٨ ٦٧٤ ١٦٩</u>	(٢٥)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المعلقة والإدخار
٧٧١ ٥٠٨	-		حسابات الاستثمار المتبقدة
<u>٥٧ ٠٦١ ٦٠١</u>	<u>١٣ ٤٩٢ ٠٤٠</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمارات المعلقة والمتبقدة
			<u>حقوق المساهمين</u>
٥ ٩٧٤ ٢٩٧	٢ ٠١١ ٢٣٢	(٢٦)	رأس المال
٩٤٢ ٦٠٧	١٤٢ ٦٠٧	(٢٧)	إحتياطي قانوني
٩٧٢	٩٧٢		الأرباح المرحلة
<u>٢ ١١٧ ٨٧٦</u>	<u>٢ ١٥٤ ٨١١</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>١٩ ١٧٩ ٤٧٧</u>	<u>١٥ ١٤٦ ٨٥١</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق أصحاب الاستثمار وحقوق المساهمين
<u>١٤ ٩٠٠ ٧٧٣</u>	<u>٧ ٧٦٥ ٢٧٢</u>		الالتزامات عرضية وإرتباطات

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

تقرير عمارة الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

الحاج / عبد الكريم الأسدي

المدير العام

عبد الملك نعمت

مدير المالي

أحمد الأسود



عمد زهدى يحيى

(KPMG يحيى وحازم)

البنك الإسلامي اليمني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة مبنية)

قائمة الدخل

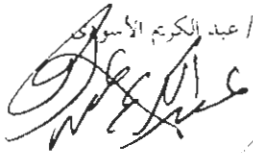
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦٩٦ ٥٣١	٥١٠ ٩٥٧		إيرادات تمويل عمليات المراجعات المحلية
٧٥ ٩٠٨	٣٦ ٥٤٧	(٣٠)	إيرادات من الاستثمارات المشتركة الأخرى
٧٧٢ ٤٣٩	٥٤٧ ٥٠٤		
(٦٤٣ ٠٠٠)	(٧٢٠ ٠٠٠)		يخصم : عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
٤٤ ٣٦٦	-		يضاف : نصيب البنك من الإستثمارات المقيّدة
٦١٩ ٤٤٩	٥٧٣ ٩٠٢	(٣١)	يضاف : إيرادات عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٢٦١ ٧٥٠	١٨٢ ٦٧٧	(٣٢)	يضاف : أرباح عمليات النقد الأجنبي
-	٢١ ٩٧٤		يضاف : أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٩٢٦)	(٣١٣)		يخصم : خسائر تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٩ ٨٧٧	٢٣ ٢٩٧	(٣٣)	يضاف : إيرادات عمليات أخرى
١ ٠٧٣ ٩٥٥	٦٢٩ ٠٤١		أرباح النشاط
(٤١٣ ٩٠٢)	(٢١ ٧٢٧)	(٣٤)	يخصم : مخصصات
(١٦ ٣٠٠)	(١٨ ١٣٧)		يخصم : مصروفات عمولات واتعاب الخدمات المصرفية
(٦٤٣ ٧٥٣)	(٥٨٩ ١٧٧)	(٣٥)	يخصم : مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
-	-		صافي نتيجة العام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) متممة للتوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

الحاج / عبد الكريم الأسدي



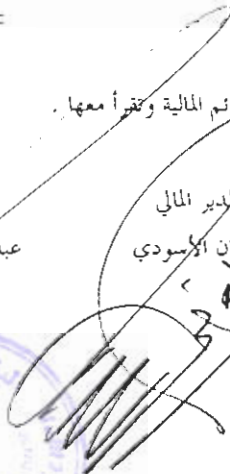
المدير العام

عبد الملك ثابت




المدير المالي

لقمان الأسودي







محمد زهدي يحيى

(KPMG يمني وحازم حسن وشركاهم)

البنك الإسلامي اليمني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة مبنية)

تابع : قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٠٤ ٢٩٧	٣٦ ٩٣٥	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٠٩٩ ٤١٠	(٢٠٠٦ ٨٧٩)	الزيادة النقدية في رأس المال المدفوع
(٨٧١ ٥٣١)	٢٦٥ ١٥٠	(النقص) الزيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
(٣ ٣٣٧ ٠٥٩)	(٨٣٥ ٩١٤)	الزيادة (النقص) في حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار
(٤١١ ١٢٩)	(٧٧١ ٥٠٨)	(النقص) في الحسابات الجارية والودائع الأخرى
(١ ٤٥٠)	-	(النقص) في حسابات الاستثمارات المقيدة
(٢٠١٧ ٤٦٢)	(٣ ٣١٢ ٢١٦)	توزيعات نقدية مدفوعة
(١ ٤٨٨ ٤١٨)	١٠٤١ ٤٣٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٢ ٩٥٢ ٠٢٣	١ ٤٦٣ ٦٠٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها (٣+٢+١)
١ ٤٦٣ ٦٠٥	٢ ٥٠٥ ٠٤١	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
		النقدية وما في حكمها في نهاية العام

وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيسا يلي :

٦٦١ ٤١١	١٠٨٤ ٢٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني بخلاف أرصدة الاحتياطي
٨٠٢ ١٩٤	١ ٤٢٠ ٨٣٦	حسابات جارية واستثمارات لدى البنوك والمصارف والمؤسسات المالية
١ ٤٦٣ ٦٠٥	٢ ٥٠٥ ٠٤١	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة
الحاج / عبد الكريم الأسدي

المدير العام
عبد الملك ثابت

المدير المالي
لقمان الأسود



محمد زهدي يحيى

(KPMG مبنية وحازم حسن وشركاهم)

البنك الإسلامي اليمني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

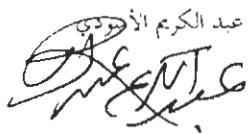
الإجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام ٢٠٠٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ١١٧ ٨٧٦	٩٧٢	١٤٢ ٦٠٧	١ ٩٧٤ ٢٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٦
٣٦ ٩٣٥	-	-	٣٦ ٩٣٥	الزيادة التقديرية في رأس المال
٢ ١٥٤ ٨١١	٩٧٢	١٤٢ ٦٠٧	٢ ٠١١ ٢٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

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 التقديرية في رأس المال
٢ ١١٧ ٨٧٦	٩٧٢	-	١٤٢ ٦٠٧	١ ٩٧٤ ٢٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

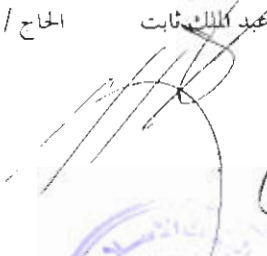
رئيس مجلس الإدارة

الحاج / عبد الكريم الأحمدي



المدير العام

عبد الملك ثابت



المدير المالي

لقمان الأسود





عمد زهدي مجتبي

(KPMG مجتبي وحازم وشركاه)



البنك الإسلامي اليمني للتمويل والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦

٢٠٠٥	٢٠٠٦	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		رصيد أول العام ويتمثل في :
١٠ ٥٣٣	٢١ ١٦٩	قرروض مستخدمة قائمة
		يضاف : مصادر أموال الصندوق
١٧ ١١٤	٣٨ ٢٦١	المحول من الحسابات الجارية للعملاء
		ناقصاً : استخدامات أموال الصندوق
(٦ ٤٧٨)	(١٦ ٣٤٥)	المسدد إلى الحسابات الجارية للعملاء
		رصيد آخر العام ويتمثل في :
٢١ ١٦٩	٤٣ ٠٨٥	قرروض مستخدمة قائمة
(٣ ٣٩٦)	(٢ ٢٥٤)	يخصم : مخصص صندوق القرض الحسن
<u>١٧ ٧٧٣</u>	<u>٤٠ ٨٣١</u>	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات مرفق .

رئيس مجلس الإدارة

الحاج / عبد الكريم الأسود

المدير العام

عبد الملك ثابت

المدير المالي

لقمان الأسود



محمد زهدي مجني

(KPMG مجني وحازم حسن وشركاهم)



(_____)

_____ -

()

. ()

() ()

_____ -

_____ -

_____ -