

١ - التأسيس والنشاط

تأسست شركة بنك فيصل الإسلامي السوداني المحدودة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة بالخرطوم وفقاً لقانون بنك فيصل الإسلامي السوداني لسنة ١٩٧٧م والصادر بتاريخ ٤ أبريل ١٩٧٧م، وبموجب شهادة التسجيل الصادرة بالرقم ١٤٠٨ بتاريخ ١٨ أغسطس ١٩٧٧م ومارس البنك نشاطه في ١٥/٣/١٩٧٨م وذلك حسب قانون الشركات لعام ١٩٢٥م.

ويقوم البنك بممارسة جميع الأعمال والأنشطة المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. يمارس البنك نشاطه من مركزه الرئيسي بعمارة الفيحاء - شارع علي عبد اللطيف - الخرطوم.

كما يقدم البنك خدماته من خلال فروع المنتشرة بالولايات والتي بلغ عددها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ٣٥ فرع و ٢١ مكتب صرف (١٥ فرعاً و ١٥ مكتب صرف) وعدد ماكينات الصراف الآلي ٢٠١٦م ١٤٨ صرافاً آلياً وفي ١٥/٣/٢٠١٦م ١٤٣ صرافاً آلياً، وتعمل جميعها بالسودان، بلغ عدد العاملين بالبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٤٦٤ (٢٠١٥م: ١,٢٨٨).

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١/ تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك حسب القوانين السارية ومتطلبات بنك السودان المركزي وتوجيهات الهيئة الشرعية للبنك ذات الصلة بإعداد هذه القوائم. وبناءً على متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقوم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢/ تم إعداد القوائم المالية بالجنه السوداني وهو العملة الوظيفية التي تعد بها القوائم المالية للبنك.
٣/ تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء إعادة التقييم بالقيمة العادلة بالنسبة للاستثمارات في الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمتاحة للبيع.

٤/ يتبع البنك أساس الاستحقاق المحاسبي في تسجيل موجوداته ومطلوباته وإيراداته ومصروفاته.
٥/ يتطلب إعداد هذه القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وإفتراسات وتقديرات تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الصادرة عنها القوائم المالية.

وتعتمد هذه التقديرات والإفتراسات على الخبرة التراكمية والعوامل المؤثرة الأخرى. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن النتائج المبينة على تلك التقديرات. كما تقوم إدارة البنك بصورة مستمرة بإعادة النظر في التقديرات المحاسبية والفرضيات التي تأسست عليها ويتم إدراج ما يترتب على ذلك من تعديلات في الفترة التي تجري فيها مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر على تلك الفترة وحدها أو في فترة المراجعة والفترات اللاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر في الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الأحكام والإفتراسات والتقديرات المحاسبية الهامة المؤثرة في تطبيق السياسات المحاسبية:
١/٥/٢ خسائر انخفاض قيمة محافظ التمويل

يقوم البنك بمراجعة محافظ التمويل شهرياً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة يستوجب تسجيل مخصص وتحديد مبلغ المخصص المطلوب. ويتوجب على الإدارة أن تتخذ عدداً من الأحكام حول تحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لغرض تحديد مستوى المخصصات المطلوبة، وهي أحكام تقديرية مبنية على افتراضات وعوامل عديدة تستند على درجات متفاوتة من أحكام وعدم التأكد مثل التغيرات السالبة على تحصيل ذمم التمويل أو الأوضاع الوطنية والاقتصادية التي تنعكس سلباً على القيمة المدرجة.

تقوم إدارة البنك بصورة منتظمة بمراجعة الآليات والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بهدف تقليل الفرق بين الخسائر التقديرية والخسائر الفعلية المحققة.

٢/٥/٢ انخفاض قيمة الأوراق المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك باتخاذ أحكام تقديرية للنظر فيما إذا كان هناك انخفاض في استثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتتضمن التقديرات تحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير ومستمر في القيمة العادلة عن تكلفتها ويقوم البنك في سبيل اتخاذ هذه الأحكام التقديرية بتقييم العوامل الأخرى بما في ذلك التقلبات العادية في أسعار الصكوك ومدى قوة المؤسسة المستثمر فيها وإداء السوق والقطاع الاقتصادي والتدفقات النقدية.

٣/٥/٢ القيمة العادلة للأسهم والصكوك غير المتداولة في سوق نشط

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم والصكوك غير المتداولة في سوق نشط على استخدام آليات تقييم تتمثل في معاملات تجارية أو القيمة العادلة لأدوات مالية مماثلة أو التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالعدلات الحالية المطبقة على أدوات ذات شروط وسمات ومخاطر مماثلة.

تقدير التدفقات النقدية من الأسهم غير المدرجة يتطلب تقديرات جوهرية وبعض هذه الاستثمارات لا يمكن إجراء هذه التقديرات لها بدرجة من الموثوقية، ونتيجة لذلك هذه الاستثمارات في نهاية الفترة المالية تدرج بالتكلفة مخصوماً منها مخصص انخفاض القيمة إن وجد.

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣- السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم اعتمادها في إعداد هذه القوائم والتي تماثل تلك المتبعة في العام السابق:

(١-٣) الموجودات الثابتة:

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وأي انخفاض دائم في القيمة.

ويتم احتساب الإهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت وهي عبارة عن إهلاك الموجودات الثابتة على أقساط سنوية متساوية خلال عمرها الافتراضي وفقاً لمعدلات الاستهلاك الصادرة من ديوان الضرائب، وهي على النحو الآتي:-

النظام المصرفي الشامل	١٠%
السيارات والدراجات	١٥%
الديكور	١٥%
الأثاث والمعدات والأجهزة	١٠%
الحاسب الآلي	٣٠%
المباني	٢,٥%

- أما الإضافات خلال العام والاستبعادات فيتم إهلاكها بواقع ٥٠% من النسب المقررة بغض النظر عن تاريخ الشراء أو الاستبعاد خلال العام.
- يتم مراجعة القيم المدرجة للموجودات الثابتة من حيث الانخفاض في الحالات التي تشير إلى أن القيمة المدرجة غير قابلة للاسترداد. يتم إعادة إدراج الموجودات الثابتة بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة المدرجة أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

(٢-٣) انخفاض قيمة الموجودات وعدم القدرة على تحصيلها:

يقوم البنك بتاريخ كل مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات المالية والموجودات الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر أو دليل على وجود انخفاض في القيمة. فإذا ما توفر مثل ذلك المؤشر أو الدليل يتم تحديد المبلغ المقدّر الممكن استرداده للأصل وتدرج أي خسائر من الانخفاض في القيمة بقائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك وتطبيقاً لتوجيهات بنك السودان المركزي يقوم البنك بحساب مخصص عام ١% من مجموع أرصدة التمويل التي لا تخضع لمخصص خاص.

(٣-٣) العملات الأجنبية:

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الجنية السوداني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. ويتم إظهار الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة عن عمليات التحويل في قائمة الدخل.

(٤-٣) إثبات الإيرادات:

(١-٤-٣) أرباح وخسائر المراجعات والمقاولات والاستصناع

أرباح وخسائر المراجعات والمقاولات والاستصناع يتم إثباتها عند التعاقد ويتم توزيعها على الفترات المالية المستقبلية التي تستحق فيها على أساس زمني استناداً إلى الرصيد القائم، بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح خلال فترة العقد بطريقة معدل العائد الفعلي.

(٢-٤-٣) أرباح وخسائر المضاربات

أرباح وخسائر المضاربات يتم إثباتها عند التحاسب التام أو في حدود الأرباح التي توزع أو في حالة تقديرها بالتنضيق الحكمي. وفي حالة وجود خسائر يتم إثباتها بتخفيض رأس مال المضاربة.

(٣-٤-٣) أرباح وخسائر المشاركات

يتم إثبات أرباح وخسائر عمليات المشاركة التي تنتهي خلال الفترة المالية عند التصفية، أما المشاركة التي تستمر لأكثر من فترة مالية يثبت البنك نصيبه في الأرباح عند تحققها بالمحاسبة التامة أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها وفي حدود الأرباح التي توزع. أما الخسائر فيتم إثباتها خصماً من رأس مال المشاركة عند حدوثها.

(٤-٤-٣) المساهمات في المحافظ التمويلية المدارة بواسطة بنوك

يتم إثبات الدخل منها وفق عقد المضاربة على أساس الاستحقاق.

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

(٣ - ٤ - ٥) يتم الاعتراف بالربح من الودائع الاستثمارية وفق عقد المضاربة مع بنوك ومؤسسات مالية على أساس الاستحقاق.

(٣ - ٤ - ٦) يتم إثبات الإيرادات من الاستثمار في الصكوك والأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة على أساس الاستحقاق.

(٣ - ٤ - ٧) يثبت البنك حصته في أرباح اسهم الشركات التي استثمر فيها أمواله بما في ذلك الشركات التابعة التي لم توحيد قوائمها المالية عند الإعلان عنها.

(٣ - ٤ - ٨) إيرادات الخدمات المصرفية

يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة للعميل.

(٣ - ٥) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والديون المعدومة

يتم عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الظروف المحيطة بتحصيل كل دين على حدة وفقاً للأسس والضوابط الموضوعية بواسطة بنك السودان المركزي.

يتم إعدام ديون عمليات التمويل والاستثمار بقرار من مجلس الإدارة وموافقة بنك السودان المركزي بينما يتم إعدام الديون الأخرى بقرار من مجلس الإدارة.

(٣ - ٦) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الخزينة والأرصدة بالبنوك (حسابات جارية) والأرصدة لدى البنك المركزي (ما عدا الإحتياطي النقدي).

(٣ - ٧) المطلوبات

يتم إثبات المطلوبات إذا كان على البنك أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وأنه يحتمل أن يتطلب استخدام مصادر تتضمن منفعة إقتصادية لتسوية الالتزام، كما يمكن عمل تقدير واقعي لمبلغ الالتزام.

(٣ - ٨) قياس العمليات التمويلية والاستثمارية :

(٣ - ٨ - ١) ذمم البيوع المؤجلة

تقاس الموجودات المتاحة للبيع بالربحية عند إقتنائها بالتكلفة، وتقاس في نهاية السنة المالية على أساس التكلفة أو صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل، بحيث يتم تخفيضها بالأرباح المؤجلة و بمخصص هبوط قيمتها والذي يتم حسابه حسب منشور بنك السودان المركزي.

(٣ - ٨ - ٢) المضاربات

تقاس الاستثمارات في المضاربة بالمبلغ المدفوع أو الموضوع تحت تصرف المضارب ويحسم من هذه القيمة ما استرده البنك من رأس مال المضاربة إن وجد، في نهاية السنة. أما إذا هلك رأس مال المضاربة بدون تعدي أو تقصير من المضارب يعالج خسارة علي البنك، وإذا انتهت المضاربة أو صفيت ولم يستلم البنك رأس مال المضاربة والأرباح تسجل ذمم مدينة علي المضارب.

(٣ - ٨ - ٣) المشاركة

تقاس الاستثمارات في المشاركة في قائمة المركز المالي بالقيمة التاريخية أي المبلغ الذي دفع أو المبلغ الذي قوم به العين المسلمة للشريك (المدير) عند التعاقد، ويتم حسم الحصة المباعة بالقيمة العادلة المتفق عليها بين البنك والشريك، محسوماً منها مخصص مخاطر الاستثمار إن وجد، في نهاية السنة.

(٣ - ٨ - ٤) إستثمارات في صكوك وأوراق مالية متاحة للبيع

هي الإستثمارات المحتفظ بها لفترة غير محددة مع إمكانية بيعها لأغراض السيولة. هذه الإستثمارات يتم الإعتراف بها بالتكلفة عند الشراء وتشمل التكلفة كل المصروفات المتعلقة بالحصول على هذه الإستثمارات، وفي نهاية الفترة المالية فإن هذه الإستثمارات يتم إعادة تقييمها وفقاً للقيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر الغير محققة الناتجة من إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية تحت بند إحتياطي القيمة العادلة. عند بيع تلك الإستثمارات فإن المكاسب أو الخسائر المتراكمة والمعترف بها مسبقاً يتم تحويلها الي قائمة الدخل.

(٣ - ٨ - ٥) إستثمارات في صكوك محتفظ بها لغرض المتاجرة

هي الإستثمارات المحتفظ بها لغرض تحقيق عائد علي المدى القصير، يتم الإعتراف بها بالتكلفة عند الشراء وتشمل التكلفة كل المصروفات المتعلقة بالحصول علي هذه الإستثمارات، وفي نهاية الفترة المالية فإن هذه الإستثمارات يتم إعادة تقييمها وفقاً للقيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر الغير محققة في قائمة الدخل.

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(٣ - ٨ - ٦) الاستثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة

الاستثمارات التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بسعر السوق لكونها غير مدرجة بالسوق أو ليست لها سوق مالية نشطة أو لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بأي طرق مناسبة أخرى فإنه يتم اثباتها بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة إن وجد، ويتم تقدير الإيرادات المتعلقة بها استناداً إلى معدلات الأرباح التي تم توزيعها فعلياً خلال الفترة السابقة، كما يتم اثبات أي مكاسب أو خسائر على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند بيعها أو التخلص منها.

(٣ - ٨ - ٧) الاستثمارات في بنوك ومؤسسات مالية

يتم قيد الحسابات الاستثمارية المودعة لدى بنوك ومؤسسات مالية على أساس عقد المضاربة بالتكلفة ناقصاً أي مخصص انخفاض في القيمة إن وجد.

(٣ - ٩) مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين

يتم حساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالبنك وفقاً لأحكام قانون العمل السوداني وسياسة البنك الداخلية الخاصة بالموارد البشرية ويقوم البنك بإيداع هذه الأموال في حساب وديعة إيداع.

(٣ - ١٠) المعاملة الزكوية والضريبية

يخضع البنك للزكاة طبقاً لمنشورات ديوان الزكاة وقرارات هيئة الرقابة الشرعية بنسبة ٢,٥٧٩ من وعاء الزكاة. أما من الناحية الضريبية فالبنك يخضع لضريبة أرباح الأعمال بمعدل ٣٠٪ (٢٠١٥م، ٣٠٪) من وعاء الضريبة.

(٣ - ١١) عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

- يتم احتساب أرباح حسابات الاستثمار المطلقة سنوياً وفقاً للأسس المتفق عليها مع أصحاب الودائع والبنك والمجازة من هيئة الرقابة الشرعية للبنك ويجوز للمتعامل سحب حسابه أو جزءاً منه قبل مضي المدة المتفق عليها، وفي حالة وداخ المضاربة مدد ثابتة يحق للبنك بصفته مضارباً إنفاذ وديعة المضاربة لنهاية مدتها.
- يتم توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وأصحاب حقوق الملكية على أساس نصيب كل طرف في الأموال المستثمرة وتضاف أرباح هذه الحسابات الاستثمارية إلى حساب العملاء وذلك بعد اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وموافقة الجهات الرسمية المختصة.
- يشترك أصحاب وداخ الاستثمار في الإيرادات ما عدا عائد الخدمات المصرفية ودخل البنك من استثماراته الذاتية والإيرادات الأخرى.
- مصروفات العمليات الاستثمارية المباشرة والتي تشمل جميع المصروفات المرتبطة بصورة مباشرة بالأنشطة التمويلية والاستثمارية بما في ذلك مخصصات خسائر التمويل العامة والخاصة، يتم تحميلها للعائد من العمليات الاستثمارية قبل التوزيع.
- يتحمل البنك كل المصروفات الإدارية.

(٣ - ١٢) الإيرادات المخالفة للشرعية الإسلامية

يلتزم البنك بعدم الاعتراف في قائمة الدخل بأية إيرادات تنتج عن أي أنشطة غير شرعية وعليه فإن مثل تلك الإيرادات، لو حصلت، تسجل في حساب الأعمال الخيرية وتصرف تلك الأموال على الأعمال الخيرية والاجتماعية باستثناء المساجد.

٤- الجهة الإشرافية والرقابية

يخضع نشاط البنك للإشراف، تنظيم ورقابة بنك السودان المركزي وفقاً لقانون بنك السودان المركزي ٢٠٠٢ وقانون تنظيم العمل المصرفي ٢٠٠٤. يلتزم البنك بما يرد في منشورات وتعاميم بنك السودان المركزي.

٥- هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة الرقابة الشرعية والتي تتكون من ستة أعضاء تم تعيينهم بواسطة الجمعية العمومية للبنك وتقوم بالدور بصورة مباشرة وعن طريق المراقب الشرعي للبنك الرقابي على عمليات ومعاملات البنك من الناحية الشرعية. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعداد تقرير في نهاية السنة وتقديمه للجمعية العمومية السنوية للبنك.

إيضاح

٦ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م جنيه سوداني
٩٤,٣٢٠,٥١٦	٧٧,١٧٥,٦٤٥
٣,٤١١,٤٤٢	٤,٥٤٨,٨٥٢
٨,٣٣١,٦٥٠	٤٨,١٣٨,٢٢٢
٢,١٢٦,٠٩٤,٤٧٢	٢,٤٤٢,٣٠٨,٢٩٩
٢٠٩,٧١٣,٨٩٣	٩٦,٢٤٩,٥١٠
٢,٤٤١,٨٧١,٩٧٣	٢,٦٦٨,٤٢٠,٥٢٨

نقدية بالبخزينة (محلي)

نقدية بالبخزينة (أجنبي)

بنك السودان المركزي حساب جاري (محلي)

بنك السودان المركزي حساب جاري (أجنبي)

نقد لدى مراسلين بالخارج

٧ - الإحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م جنيه سوداني
٣٥٢,٨٥٥,٤٠٩	٤٦٢,٨٣٠,٩٢١
٤٦,٢١٣,٠٤٧	٩١,٦٦٤,٥٠٠
٣٩٩,٠٦٨,٤٥٦	٥٥٤,٤٩٥,٤٢١

الإحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي (محلي)

الإحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي (أجنبي)

٨ - ذمم البيوع المؤجلة (إستثمارات مشتركة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م جنيه سوداني
٤,٧١٩,٩٥١,٩٨٠	٥,١٠٨,٧٤٢,٨٤١
(٦٧٧,٤٠٧,٥٤٥)	(٧٣٩,٨٩٩,٢٢٣)
٧٣٢,٨٤٢	٧٣٢,٨٤٢
(٦٥,٤٨٢,٢٠١)	(٦٥,٦٤٨,٠٥٢)
٣,٠١٨,٦٩٢,٩٣١	٥,٦٤٤,١٨٧,٨٩٨
-	٣,٥٥٣,٣١٧
(٦١٢,٢٠٦,٤٠٤)	(١,٥٨٤,٨٥٠,٨٣٠)
(١٧,٧٠٨,٤١٣)	(٣٤,٥٣١,٣٣١)
٦,٣٦٦,٥٧٣,١٩٠	٨,٣٣٢,٢٨٧,٤٦٢

مرايحات

الأرباح المؤجلة مرايحات

بيع آجل

مخصص مخاطر التمويل المرابحات

مقاولات مؤسسات حكومية وشركات

إستصناع

الأرباح المؤجلة مقاولات وإستصناع

مخصص مخاطر التمويل المقاولات

ذمم البيوع المؤجلة (صافي)

(٣٤)

(٣٤)

٩ - تمويلات أخرى (إستثمارات مشتركة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م جنيه سوداني
٢٦٦,٥٣٣	٢٦٩,١١٤
٤٥,٤٠٣,٢٠٢	١٣,٢٥٨,٨٧٥
٢٩,٢٢٣,٧٣٥	٤,٨٥٦,٨١٢
(١٢,٧٠٧,٩١٠)	(١٣,٣١٠,١٣٤)
٦٢,١٨٥,٥٦٠	٥,٠٧٤,٦٦٨

ايجاره

خطابات الاعتماد المتعثرة

مستندات تحت السداد

مخصص مخاطر الإستثمار

تمويلات أخرى (صافي)

(٣٤)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٥٥٦,٦٢٠,٣٤٧	٤٥٢,٩٨٨,٢٤٠
٢١٩,٠٩٩,٠٠٠	٢٠٦,٢٢٥,١٦٥
٣٢,١٦٤,٠٩٤	٢٠,٠٣٧,٩٣٠
٣,٥١٠,٠٥٥	٦,٥٣١,٠٤٦
-	١,٠٠٢
٨١١,٣٩٣,٤٩٦	٦٨٥,٧٨٣,٣٨٣

إيضاح

١٠ - إستثمارات في أوراق مالية :

(١/١٠)	شهادات شهامة
(٢/١٠)	صكوك شاشه
(٣/١٠)	صكوك حكوميه (صرح)
(٤/١٠)	اسهم
(٥/١٠)	صندوق ادارة السيولة بين المصارف

أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة :-

١/١٠ - شهادات شهامة

عبارة عن شهادات تصدرها وزارة المالية وفق عقد المشاركة وهي متداولة في سوق الخرطوم للأوراق المالية وقد ظلت تحقق عائداً استثمارياً لا يقل عن ١٤% منذ انطلاقتها في ١٩٩٩م. الشهادات التي تمت تصفيتها خلال هذا العام حققت أرباحاً تتراوح ما بين ١٧% إلى ١٩%.

٢/١٠ - شهادات صكوك اجارة اصول الشركة السودانية لتوزيع الكهرباء (شاشه)

تم اقتناء هذه الاوراق في ديسمبر ٢٠١٢م ومارس ٢٠١٣م كسداد لبعض الديون المتعثرة والمضمونة بواسطة وزارة المالية وتمثل هذه الاوراق استثماراً قائماً على اساس المضاربة في صندوق معلق قابل للتجديد يدار بواسطة شركة السودان للخدمات المالية المحدودة. مساهمات الصندوق يتم تخصيصها لشراء اصول شركة توزيع الكهرباء والتي يعاد تأجيرها لوزارة المالية بعقد ايجار تشغيلي ويمتد لفترة ٤ سنوات يتم في نهايتها تصفية اصول الصندوق بأسعار السوق السائدة في تاريخ التصفية. ويسمح بتداول هذه الصكوك في السوق الثانوية ما بين البنوك. ويتوقع ان يكون العائد على الاستثمار في حدود ٥% سنوياً.

٣/١٠ - شهادات الاستثمار الحكومية

مدتها ما بين ٢ الى ٦ سنوات، تصدر من شركة السودان للخدمات المالية على اساس عقد المضاربة المقيدة لصالح وزارة المالية والاقتصاد الوطني ويتم استثمارها في اصول مؤسسة على عقد الايجارة ويتم توزيع ارباح الشهادات كل ٣ شهور وهي متداولة في سوق الخرطوم للأوراق المالية.

٤/١٠ - الاستثمار في الاسهم

يتكون من اسهم الشركات التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٢,٩١٨,٣٥٩	٥,٧٢٦,٢٣٠

اسهم بغرض المتاجرة (استثمار مشترك) :

سوداتل للاتصالات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٣٩٩,٣٦٠	٦٦٣,٥٧١
١٨٨,٢١٥	١٣٩,٢٧٩
٤,١٢٠	١,٩٦٦
٥٩١,٦٩٥	٨٠٤,٨١٦
٣,٥١٠,٠٥٤	٦,٥٣١,٠٤٦

اسهم متاحة للبيع (استثمارات ذاتية) :

شركة الوطنية للبترول

بنك الشمال الاسلامي

بنك النيل للتنمية

إجمالي الاسهم المتاحة للبيع

اجمالي الاستثمار في الاسهم

٥/١٠ - صندوق إدارة السيولة

هو عبارة عن صندوق يهدف الى ادارة السيولة ما بين المصارف تساهم فيه كافة المصارف العاملة في السودان ويدار بواسطة بنك الاستثمار المالي برأسمال قدره ٧٥٠ مليون جنيه مقسم الى ٧٥٠,٠٠٠ صك القيمة الاسمية للصك تبلغ الف جنيه. هذه الصكوك غير مدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية. والغرض من الصندوق هو تغطية الحسابات الجارية المكشوفة للمصارف بالعملية المحلية لدى بنك السودان المركزي بموجب ضوابط محددة. كما يقوم الصندوق باستثمار فوائض الاموال في شهادات شهامة. يتم تقييم الاوراق المالية بصورة يومية بواسطة ادارة الصندوق ويتم توزيع ارباح بصورة نصف سنوية.

تعتبر الايضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٤١,٧١٤,٣٢٧	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
٤٢,٨٨٦,٦٣٣	٢٧,٤٨٩,٧٤٠
(٢٣٠,٠٠٠)	(٢٣٠,٠٠٠)
٨٤,٣٧٠,٩٦٠	٥٠,٢٥٩,٧٤٠

إيضاح

١١ - مضاربات (استثمارات مشتركة)

(٣٤)

شركات

بنوك محلية

مخصص مخاطر التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٣٢٥,٠٦٧,١٦١	٤٥٨,٢٤٩,٦٦١
-	١٤,٥٤٩,٨٠٠
(١,٥٨٣,٦٧٥)	(٨,٥٥٩,٣٠٤)
٣٢٣,٤٨٣,٤٨٦	٤٦٤,٢٤٠,١٥٧

١٢ - مشاركات (استثمارات مشتركة)

شركات

افراد

مخصص مخاطر التمويل

المشاركات (صافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٤,٣٢٥,٧٨٤	٤,١٢٣,٤١٤
٢٤٨,٢٩٦	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٦٦,٦٦٦	١,٢١٦,٦٦٥
١,٢٥٩,٤٦١	١,٠٤٩,٥٥١
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
١,٩٦٠,٠٠٠	٦٥١,٦٤٥
١,٦٩٩,٩٠٥	١,٥٣٣,١٨٦
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٩,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٧٦٢,٣٠٩	٣٦,٧٢٦,٢٢٠
-	٩,٥٠٠,٠٠٠
(٦٠٢,٢٢٤)	(٦٢٩,٠٠٧)
٥٩,٦٢٠,١٩٧	٦٢,٢٧١,٦٧٤

١٣ - محافظ تمويلية (استثمارات مشتركة)

محفظه تمويل السكن الاقتصادي

محفظه الامان

محفظه تمويل قوت العاملين

محفظه تمويل صندوق الاسكان والتعمير ولايه كسلا

محفظه تمويل شراء اراضى مشروع الجزيره

محفظه اكاديميه السودان للعلوم الماليه والمصرفيه

محفظه تمويل وتاهيل شبكه الرى بمشروع الجزيره

محفظه تمويل صندوق الاسكان والتعمير كسلا المرحله الثانيه

محفظه تمويل زراعه القطن لموسم ٢٠١٣-٢٠١٤

محفظه نهر النيل للاسكان الشعبى

محفظه الاسكان والتعمير ولايه البحر الاحمر

محفظه تمويل وتصنيع الزيوت النباتية

مخصص مخاطر التمويل

(١/١٣)

(٣٤)

١٣/١ - عبارة عن مساهمة البنك في هذه المحفظة التي يديرها البنك نيابة عن البنوك المساهمة في المحفظة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٩٧,٤٩٥,٠٠٠	٩٧,٤٩٥,٠٠٠
٢,٢٠٧,٠٢٣	٢,٢٠٧,٠٢٣
٤٣,٥٩٣,٧٦٠	٥٧,٢١٦,٨١٠
١٤٣,٢٩٥,٧٨٣	١٥٦,٩١٨,٨٣٣

١٤ - مساهمات في شركات (استثمارات ذاتية)

(١/١٤)

(٢/١٤)

(٣/١٤)

إستثمارات في شركات تابعة

مساهمات في اسهم شركات بالداخل

مساهمات في اسهم شركات بالخارج

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني	نسبة الملكية	١/١٤ إستثمارات في شركات تابعة (بالتكلفة)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩٢	الشركة الإسلامية للتجارة والخدمات
٢٤,٩٩٥,٠٠٠	٢٤,٩٩٥,٠٠٠	%٩٩,٩٨	شركة التامين الإسلامية السودانية
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	%٩٠	شركة الفيصل للمعاملات المالية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٩٩,٧٢	شركة الفيصل العقارية
٩٧,٤٩٥,٠٠٠	٩٧,٤٩٥,٠٠٠		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني	نسبة المساهمة	٢/١٤ مساهمات في اسهم شركات غير مدرجة بالداخل (بالتكلفة)
١,٣٩١,١١٠	١,٣٩١,١١٠	%٥,٥٦	شركة مطاحن الغلال عطبرة
١٠١,٩١٣	١٠١,٩١٣	%١	شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية
٧١٤,٠٠٠	٧١٤,٠٠٠	%٩,٧	شركة الأنظمة المالية والمصرفية المحدودة
٢,٢٠٧,٠٢٣	٢,٢٠٧,٠٢٣		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني	نسبة المساهمة	٣/١٤ مساهمات في اسهم شركات متاحة للبيع (بالخارج)
١,٤٠٨,٠٠٠	-		المجموعة الإستشارية ×
(١,٤٠٨,٠٠٠)	-		مخصص هبوط استثمارات
٤٣,٥٩٣,٧٦٠	٥٧,٢١٦,٨١٠	%٢,١٩	بنك فيصل الإسلامي المصري
٤٣,٥٩٣,٧٦٠	٥٧,٢١٦,٨١٠		

× وافق مجلس إدارة البنك في إجتماعه رقم ١٩٩ المنعقد بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٦م علي شطب إستثمار البنك في المجموعة الإستشارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني	١٥ - موجودات أخرى:
٥٢,٠٦٧,٧٠٧	١٧٣,٨٢١,١٠١	أرباح ودائع الاستثمار مدفوعة مقدماً
٣,٥٩٧,٣٥٠	-	ضرائب مدفوعة مقدماً
٥,٧٨٥,٦٣٢	١٠,٧٢٢,٧٢٧	ايجارات مدفوعة مقدماً
٣٢٤,١٢٣,٣٦٧	٦٠٥,٥٧٧,٠٣١	بضاعة لغرض المبيعات
٣٦٥,١٣٢,٩٢٩	٣٩٥,٢١٩,١٠١	بضاعة لغرض المقاولات
١١٩,٥٢٠,٠٢٨	١١٩,٥٢٠,٠٢٨	اراضي آلت للبنك سداد مديونيات
١,٣٧٩,٤٥٩	٤,٢٣١,٩٥٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
-	٢١,٤٩٠,٨٢٨	مدفوعات تحت التسوية
١٦٧,٨٠١,٥٩٥	٢٢٣,٧٢٦,٣٢١	سلفيات العاملين
١١٤,٥١٩,٧٦٢	٢٣٢,٨٠٠,٧٤٥	ايرادات مستحقة
٢,٠٤٥,٤٠٨	٦,٢٠٤,٩٠٦	مديونيات تاركي الخدمة
٧٢٢,٢٤١	٣,٦٦٦,١٨٧	حساب استيراد الأدوية
١,٦٨١,٣٩٥	١,٠٢٨,٣٥٥	كروت شحن موبايل شركة زين
١,٠٦٨,٤٣١	١٤٩,٠٤٩	شيكات آجلة تحت التحصيل
٢٠١,١٤٨	٤٣,٦٢٣	قيمة الشيكات المغطاة
٣٤٦,٦٤٦	٢٧,٤٦٦	كهرباء الشركة السودانيه لتوزيع الكهرباء
-	٩٩,١٥٤	عمولات المحول القومي
-	٧٢٤	رسوم المقاصة الإلكترونية
-	٢٣,٢٢٩,٣٩٢	حافز استقطاب تحويلات السودانيين بالخارج وبقية البائعين
-	١٧,٩٣٧,٣٣١	نافذة بنك السودان المركزي
١,١٥٩,٩٩٢,٠٩٨	١,٨٣٩,٤٩٦,٠٢٢	

١٦ - الموجودات الثابتة :

البيان	سيارات ودراجات	ديكور المباني	الأثاثات والتجهيزات	الحاسب الآلي	مباني وأراضي مملوكة	إنشاءات تحت التنفيذ	الإجمالي
جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
التكلفة، ج.:							
١ يناير ٢٠١٦	٦٣,٩٢٤,٨١٤	٣٧,٠٠١,٤٣٢	٦٥,٤٩٤,٩١١	١٢,٠٧٢,١٥٥	٣١٧,٨٦٠,٧٥٣	١٣٥,٦٣٧,٤٣٣	٧٤٠,٦٤٠,٩١٨
الإضافات	٦,٠٧٣,١٢٨	١٨,١٠٠,٤٤٢	٣,٠٧٠,٢٩٤	٣٤,٥٥٣,٦١٤	١٩,٣٥٧,٥٥٢	١٩٨,٦٣٧,٠٧١	٣٠٦,٧٩٢,١٠٠
إعادة تصنيف	-	١٥,٦١٧,٨٧٠	-	-	٦٩,٠٠٥,١٠٤	(٨٤,٦٢٢,٩٧٤)	-
الإستبعادات	(٤٩٥,١٠٠)	-	(٢,٧٠٩,٦٨٩)	(٩,٨٨٩)	-	-	(٣,٢١٤,٦٧٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٦٩,٥٠٠,٢٨٤٢	٧٠,٧١٩,٧٤٤	٩٢,٨٥٥,٥١٦	١٥٥,٢٦٥,٣٠٠	٤٠٦,٢٢٣,٤٠٩	٢٤٩,٦٥١,٥٣٠	١,٠٤٤,٢١٨,٣٤١
الإهلاك، ج.:							
١ يناير ٢٠١٦	٢٧,٢٧٣,٢٨٧	١٤,٢٦٢,٨٥٣	٢٢,٦٦٤,٥٩٣	٦٤,٤٧٤,١٠٤	١١,٦٨٧,٤٨١	-	١٤٠,٣٦٢,٣١٨
للسنة	٩,٩٦٩,٩٤٢	٦,٨٥٦,٠٨٠	٧,٧٨٢,٠٣٧	٢٠,٦٩٨,٢٧٤	٤,٨٩٥,٤٥٢	-	٥٠,٢٠١,٧٨٥
إعادة تصنيف	-	١,١١٥,٢٦٥	-	-	(١,١١٥,٢٦٥)	-	-
الإستبعادات	(١١١,٣٩٨)	-	(٤٢٩,٣٦٦)	(٧٤٢)	-	-	(٥٤١,٥٠٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٧,١٣١,٨٣١	٢٢,٢٣٤,١٩٨	٣٠,٠١٧,٢٦٤	٨٥,١٧١,٦٣٦	١٥,٤٦٧,٦٦٨	-	١٩٠,٠٠٢,٥٩٨
القيمة الدفترية، ج.:							
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٢,٣٦١,٠١١	٤٨,٤٨٥,٥٤٦	٦٢,٨٣٨,٢٥٢	٧٠,٠٩٣,٦٦٤	٣٩٠,٧٥٥,٧٤١	٢٤٩,٦٥١,٥٣٠	٨٥٤,١٩٥,٧٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٦,٦٥١,٥٢٧	٢٢,٧٣٨,٥٧٩	٤٢,٨٣٠,٣١٨	٥٦,٢٤٧,٤٧١	٣٠٦,١٧٣,٢٧٢	١٣٥,٦٣٧,٤٣٣	٦٠٠,٢٧٨,٦٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٦,٨٧٢,٣٠٦	٨,٦٧٧,١٣٨
(٤,٨١٣,١٧٦)	(٥,٥٩٠,٦٤٨)
٢,٠٥٩,١٣٠	٣,٠٨٦,٤٩٠

١٧ - الأصول الغير الملموسة :

التكلفة في ٣١ ديسمبر

مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٢,٦٥١,١٦٧,٨٨٢	٣,٥٣٢,٢٠٠,٦٤٨
١٢٠,٨٧٦,٠٤٥	١٩٥,٣١٠,٩٢٤
٨٠٥,٢٠١,١٨٨	١,٠٩٤,٩٥٣,١٤١
٨,٣٤٩,٩٢٤	١٠,٢٥٨,٠٩٥
١,٢٦٩,٥٧٩	١٩٢,٦٧٢
٣,٥٨٦,٨٦٤,٦١٨	٤,٨٣٢,٩١٥,٤٨٠

١٨ - الحسابات الجارية والادخار :

الودائع الجارية محلى

الودائع الجارية أجنبي

ودائع الادخار محلى

ودائع الادخار أجنبي

ودائع أخرى

١٩ - رصيد دائن لدى بنك السودان المركزي :

x عبارة عن قرض حسن قصير الاجل من بنك السودان المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
١٨٤,١٢٩,٠١٣	٢١٥,١٨٤,٥٨٣
١٦,٦٠١,٠٧٤	١١,٨٩٤,٥٦٦
١٠٤,٧٦٢,٢٨٣	١٤٧,٩٠٦,٥١٧
٣,٠٩٨,١٧٥	٣٢٨,٠٤٨
٦٦١,٧٠٩	٣٨,٣٩٥,١٣٩
٢,٩٣٢,٩٥٥	٤,٧٠٩,٥٤٣
١,٠٠٤,١٥٢	٢٠,٣٦٢,٣٤٩
٥٧,٣٥٣	٥٨,٣٥٣
٢٢,٢٧١,٦٧٤	٤,٠٩٦,٨٦٧
٦٩,٤٦٥,٠٢٥	٤٧,٥٥٦,٧٧٦
٢,٨٩٦	-
٣١,١٩١	٣١,١٩١
٢٧,٠٥١	٢٧,٠٥١
٧,٥١٤,٩٥٠	٣٢,١٦٠,٤٣٢
١٦,١٨٣	٤٥,٥٧٣
١٧,٩٢٨	١٧,٩٢٨
١٢,٩٩١,٥٨٥	-
٥٦٠,٨٧٧	٦٢٤,١٧٧

٢٠ - مطلوبات أخرى :

هامش خطابات الاعتماد

هامش خطابات الضمان

أوراق دفع محلى

أوراق دفع أجنبي

دائنون بأسمائهم

تحاويل لأشخاص ليس لديهم حسابات

مصرفوات مستحقة

الزيادة في الخزينة

أمانات تحت الطلب

مدفوعات العملاء في انتظار سداد التزامات

عمولات المحول القومي

غطاءات وكالة بنك بقلوا

دائنة تحت التصفية

مطالبات المحول القومي

منازعة الصرافات الآلية الخارجية

أمانات لم تسلم (تحاويل)

دائنو إنشاءات تحت التنفيذ

الكسب الصرف المخالف للشريعة

(١/٢٠)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٢٠- مطلوبات أخرى (بقية):

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
١١١,٥٤٣	٢٨٠
-	١,٣٠١,٤٤٦
-	٢١,٤٦٣,٧٥٢
-	٤٧,٥٠٨,٧٨٩
-	١٤٠
-	٦,١٠٩
-	٢٥,٣٤٥
-	٤,٤٣٢
١٩٣,٣١٩	-
٤٢٦,٤٥٠,٩٣٥	٥٩٣,٧٠٩,٣٨٦

ضريبة متحصلة
مرتبات موظفي الدولة
نافذة بنك السودان
قرض حسن صندوق السيولة
رسوم إستعلام إلكتروني
تسوية توريدات نقدية عبر الصراف
مخزون كروت MTN
دمغة
رصيد مبيعات خدمية (كهرباء واتصالات)

١/٢٠ - بلغ الكسب الذي نتج عن عمليات مخالفة للشريعة خلال السنة ٦٣,٣٠٠ جنيه وكان رصيده في العام الماضي ٥٦٠,٨٧٧ جنيه ولم يصرف منه خلال العام.

٢١- مخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٧,٥٢٠,٩١٤	٨,٠٦٧,٤٧٨
١٦,٢٧٥,٥١٣	١٥,٠٣٨,١٢٨
٧٠,٧٦٣	٨٥,٠٠٠
٥١,٦٠٠,٠٠٠	٥٦,٧٣٦,٥٦٢
٣٤,٦٩٨,٤٤٤	٥٧,٨٨٨,٥١٦
١١٠,١٦٥,٦٣٤	١٣٧,٨١٥,٦٨٤

مخصص الزكاة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصص ضريبة القيمة المضافة
مخصص مكافأة العاملين
مخصص الضرائب

٢٢- حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٥,٤٧٠,٨٩٩,٨٣٥	٦,٧٥٢,٨٤٢,١٦٦
١,٤٩٤,١٢٥,٤٩٨	١,٧٠٩,٢٨٢,٢٨٠
٦,٩٦٥,٠٢٥,٣٣٣	٨,٤٦٢,١٢٤,٤٤٦
٥٣٣,٨٥٦,١٢٩	٦٥٠,١٩٨,٦٣٩
٧,٤٩٨,٨٨١,٤٦٢	٩,١١٢,٣٢٣,٠٨٥

ودائع الإستثمار عملة محلية
ودائع الإستثمار عملة أجنبية
عائد أصحاب ودائع الإستثمار

٢٣- رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

(١/٢٣)

(٢-٢٣)

رأس المال المصرح به
رأس المال المدفوع

١/٢٣ - رأس المال المصرح به، رأس المال المصرح به واحد مليار جنيه سوداني مقسمة على واحد مليار سهم قيمة السهم الواحد واحد جنيه سوداني.
٢-٢٣ - رأس المال المدفوع، إعتدت الجمعية العمومية العادية في إجتماعها بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٦م زيادة رأس المال عن طريق رسملة جزء من الأرباح المبقة بمبلغ ٩٠ مليون جنيه سوداني (٢٠١٥ ٧٥٠ مليون جنيه سوداني) وذلك بناء على توصية من مجلس الإدارة وموافقة بنك السودان المركزي ، وقد تم إستكمال الإجراءات القانونية والنظامية المتعلقة بذلك.

تعتبر الايضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني	إيضاح
١٠٢,١٨٦,٣٨٢	١٢٥,١٧٢,٦٠٦	(١/٢٤)
٦,١١١,٦٦٩	٦,١١١,٦٦٩	(٢/٢٤)
٩,٢٢٦,٣٩٨	٩,٢٢٦,٣٩٨	(٣/٢٤)
١٨,٠٥٥	٩,٧٣١	(٤/٢٤)
٢,٦٦٢,٧٥٩	٩,٥٦٨,٢٩٢	(٥/٢٤)
١٢٠,٢٠٥,٢٦٣	١٥٠,٠٨٨,٦٩٦	

٢٤- الاحتياطات:

- احتياطي قانوني
- احتياطي فائض إعادة تقييم عقارات
- احتياطي عام
- احتياطي إعادة تقييم عملات أجنبية
- احتياطي القيمة العادلة

١/٢٤- احتياطي قانوني:

وفقاً لمطلوبات قانون تنظيم العمل المصرفي لعام ٢٠٠٣ وتعميم بنك السودان المركزي بتاريخ ٤/٧/٢٠٠٧م يتم تحويل نسبة ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني ويتم وقف هذا التحويل عندما يساوي رصيد الاحتياطي القانوني ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

٢/٢٤- احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات:

يمثل احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات المملوكة للبنك والتي تم إعادة تقييمها عام ٢٠٠١م بواسطة بيت خبرة سوداني مرخص له.

٣/٢٤- احتياطي عام:

وفقاً للمادة رقم (٦١) (ب) من النظام الأساسي للبنك يتم تحويل جزء من صافي أرباح البنك من وقت لآخر للاحتياطي العام بموجب قرار من الجمعية العمومية بناء على توصية من مجلس الإدارة وبعد موافقة بنك السودان المركزي ويجوز للجمعية العمومية وقف هذا التجنّب إذا وصل مجموع الاحتياطي العام إلى ما يساوي رأس المال.

٤/٢٤- احتياطي إعادة تقييم عملات أجنبية:

حسب متطلبات بنك السودان المركزي فإن مكاسب إعادة تقييم العملات الأجنبية يجب أن تستقطع من الأرباح المبقة ويفصح عنها بصورة منفصلة تحت مسمى احتياطي إعادة تقييم عملات أجنبية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٥/٢٤- احتياطي القيمة العادلة:

عبارة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار في أسهم متاحة للبيع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٢,٦٦٢,٧٥٩	٩,٥٣٦,١٣٥
-	(٤٨,٩٣٥)
-	(٢,١٥٥)
-	٨٣,٢٤٧
٢,٦٦٢,٧٥٩	٩,٥٦٨,٢٩٢

- بنك فيصل الإسلامي المصري
- بنك الشمال الإسلامي
- بنك النيل
- الشركة الوطنية للبترول

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٢٥٠,٧٠٠,٨٤٢	١٦٥,٥٧٦,٥٠٥
١,٦٣٢,٧٢١,٣٨٧	١,٩٣٥,٧٥١,١١٥
٤,٧١٢,٩٤٨	٣,٦٩٥,٣١٩
١٣١,٠٠٤,٠٨٨	٩٤,٦٢٥,٧٥١
٣٤,٨٠٠,٠٠٠	٣١,١٢٧,٣٨٤
١٤,٣٣٥,٨٤٠	١٧,٤٩٨,٧٦٠
٢,٠٦٨,٢٧٥,١٠٥	٢,٢٤٨,٢٧٤,٨٣٤

٢٥- الحسابات النظامية:

- التزامات الاعتمادات المستندية
- كمبيالات للحصول استثمار
- كمبيالات مرتدة استثمار
- التزامات الضمانات
- التزامات محفظة إسكان البحر الأحمر مدارة بواسطة البنك
- ديون تم إهلاكها

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٦- الدخل من البيوع المؤجلة :

مراجعات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٧٩٨,١٦٠,٤٨٦	٩٧١,٠٩٣,٣١٨
٧٩٨,١٦٠,٤٨٦	٩٧١,٠٩٣,٣١٨

٢٧- الدخل من صيغ الاستثمارات الأخرى :

الأوراق المالية

مشاركة

مقاولة

مضاربة

ايجارة

محافظ تمويلية

عائد ودائع استثمارية بالخارج

استصناع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
١١٥,٩٠٠,٠٥٧	١٠٣,٥١١,٢٦٥
١٤,٩١٧,٣٧٥	٥٨,٧١١,٤٢٣
٥٢,٧١٢,١٤٨	٤٨,٤٨٩,٣٦٥
٣,٤٢٧	٥٥٠,١٤٥
٤٢,٤١٧	٤١,٧٧٤
١,١١٨,٨٤٩	٢,٨٦٣,١٤٧
٥٢٧	-
-	٢٤٨,٩٢٩
١٨٤,٦٩٤,٨٠٠	٢١٤,٤١٦,٠٤٨

٢٨- عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة :

عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل نصيب البنك بصفته مضارباً ورب مال

بالعملة المحلية

نصيب البنك بصفته مضارب ورب مال بالعملة المحلية

عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالعملة المحلية

عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالعملة الأجنبية

نصيب البنك بصفته مضارب ورب مال بالعملة الأجنبية

عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالعملة الأجنبية

اجمالي العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٦٠٠,٢٤١,٣٩٤	٧٢٨,١٠٤,٧٢٦
(١٢٠,٠٤٨,٢٧٩)	(١٤٥,٦٢٠,٩٤٥)
٤٨٠,١٩٣,١١٥	٥٨٢,٤٨٣,٧٨١
٦٧,٠٧٨,٧٦٧	٨٤,٦٤٣,٥٧٢
(١٣,٤١٥,٧٥٣)	(١٦,٩٢٨,٧١٤)
٥٣,٦٦٣,٠١٤	٦٧,٧١٤,٨٥٨
٥٣٣,٨٥٦,١٢٩	٦٥٠,١٩٨,٦٣٩

٢٩- إيرادات الخدمات المصرفية :

خطابات الاعتماد

التحصيلات المستندية

تداول أجنبية

خطابات الضمان

عائد عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
١١٤,٥٩٨,٦٩٠	٢٣٤,٣٤٢,٠١٥
٢٢,٨٦١,٣٢١	٢٢,٤٣٧,٦٧٥
١٦,٠٠٩,٦٢٠	١٣,١١٥,٢٩١
٨,٣١٢,٩٥٨	٦,١٦٤,٢٥٠
١,٢٣١,٠٦٩	٢٧٨,٥٧٩
١٦٣,٠١٣,٦٥٨	٢٧٦,٣٣٧,٨١٠

٣٠- دخل البنك من استثماراته الذاتية :

شركات تابعة

شركات أخرى

ايضاح

(١/٣٠)

(٢/٣٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
١٧,٦٠٣,٤٧١	٢٤,٢٤٩,٤٨٦
٣,٨٣١,١٧٥	١٤,٥١٣,٦١٣
٢١,٤٣٤,٦٤٦	٣٨,٧٦٣,٠٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٤,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠
٦,١٠٣,٤٧١	٧,٨٤٩,٤٨٦
١٧,٦٠٣,٤٧١	٢٤,٢٤٩,٤٨٦

١/٣٠ - شركات تابعة:

شركة الفيصل العقارية
شركة الفيصل للمعاملات المالية
الشركة الإسلامية للتجارة والخدمات
شركة التأمين الإسلامية المحدودة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٣١,١٧٥	١٦,٤٢٥
٣,٨٠٠,٠٠٠	١٤,٤٩٧,١٨٨
٣,٨٣١,١٧٥	١٤,٥١٣,٦١٣

٢/٣٠ - شركات أخرى:

شركة الخدمات المصرفية
بنك فيصل الإسلامي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
١٦,٦٧٣,٧٠٤	٢٢,٢٢٧,٤١٤
٦٣,٥٦٨,٠٩٣	٤٤٠,١٧٨
٣,٧٦٦,٦٢٧	٤,١٥٥,٢٢١
٨٤,٠٠٨,٤٢٤	٢٦,٨٢٢,٨١٣

٣١ - إيرادات أخرى:

إيجارات العقارات المملوكة للبنك
أرباح بيع موجودات ثابتة
إيرادات متنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٦١,١٨٢,١٩٠	٧٧,٣٩٣,٩٧١
٩,١٤١,٤٩٦	٨,١٤٤,٠٣٠
٣٠,٠٦٥,٩٥٤	٤٠,٩٧٢,٧٦٦
٢٢,٦١٧,٢٦٢	٢٩,٧٠٧,٢٩٧
٤,١٧٧,٤٤٢	٦,٠١٦,١٢٩
١٧,٢٤٢,١٨٤	٢٣,٨٠٢,٦٧٢
١٥,٤٦٦,٧٧٣	١٨,٧٣٩,٤٢٥
٤٧٧,٤٩٢	٧٥٥,٦٦٧
١٣,٩٣٩,٨٧١	٢١,٩٩٠,٥٦٠
٥١,٦٠٠,٠٠٠	٥٦,٧٣٦,٥٦٢
٢٢٥,٩١٠,٦٦٤	٢٨٤,٢٥٩,٠٧٩

٣٢ - تكلفة العنصر البشري:

المرتبات والاجور
الاجر الاضافي
تذاكر السفر
ملايس الموظفين
ملايس العمال
منحة العيدين
العلاج
منحة الزواج والدعم الإجتماعي
فوائد ما بعد الخدمة
حوافز الموظفين
إجمالي تكلفة العنصر البشري

٣٣- المصروفات العمومية والإدارية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
١٦,٧٨٤,٧٠٧	٢٥,٢٢٩,٥٦٣
٢,٤٣٩,٤٤٤	٣,٣١١,٠٤٩
٢,٨٤٠,٥٧٥	٣,٥٠٥,٩٠٦
٣,٨٧٤,٥٨٢	٥,٩٠٩,٤٥٣
٢,٧٤٦,٠٨٢	٤,٤٣٣,٦٣٢
٣,٤٢٥,٠٠٢	٥,٧٢٠,٥٢٩
٤٧٥,٤٤١	٥٤٩,٥٣٧
٨٧٦,٩٧١	١,٦٦٨,٦٩١
١,٢٤٢,٦٢٣	٢,٨٥٤,٤٣٤
٤٥٠,١٣١	٧٥٦,٤٦٤
٢,٧٠٢,٩١٩	٤,٨٢٠,٣٠٩
٥,٦٠٧,٣٦٢	٨,٠٤٤,٩٣٧
٨١٤,٧٧٥	١,٠٨٨,٨٠٠
١٥,٤٨١,٦٥٠	١٣,١٥٢,٣٧٩
٢٢٦,١٨١	٢٠,٥٥٨,٦٢٠
٢,٤٩٦,٣١٠	٣,١٢٠,٧١٥
٦٨٣,٠٦٣	٨٩٨,٧٠٨
٦,٥٧٣,٩١٢	٧,٦٤٠,١٢٨
١٥,٤٦٢,٠١٥	٢٣,٢٠٧,٠١٦
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٨١٦,٨٣١	٥٨٣,٦٢٤
٤٣٧,٢٤٣	٥١٨,٢٦٧
٣,٣٥٠,١٠٦	-
٨٨٠,٣٢٧	١,٠٥١,٩٣٦
٢١٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
١٣,٤٤٥,٥١٩	٢٠,٠١٠,٣٢٢
١٦,٢٧٥,٥١٣	١٥,٠٣٨,١٢٨
٦,٩٥٧,٨٦٢	٦,٨٧٠,٢٠٤
٢٤,٣٦٥	٣٠,٥٢٣
١,٣٦٢,٥١٤	٤٢٧,٢٨٨
١,٥٧٥,٩٠٠	١,٨١٦,١٦٠
١٨٣,٧٤٩	-
٢,٥٣٣,٧١٥	٣,٦٥٦,٤٩٩
٥,٦٢٦,٢٧٨	٣,٤٧٣,٢٤٧
٤,٤٤٢,٦٨٩	٥,٢٩٥,١٦٣
١٧,٣٥٧,٦٣٨	١٥,٨٦٦,٨٢٥
٩,٦٧٧,١٨٨	١٤,٦٥٣,٩٢٧
١,٤٠٨,٠٠٠	-
٥,٨٥٠	-
٦١١,٠٥١	٧٧٧,٤٧٣
٣٦٦,٢٤٩	٦٣١,١٦٧
٧٠,٧٦٠	٨٥,٠٠٠
١٧٣,٢٢٣,٠٩٢	٢٢٨,٠٠٦,١٢٣

الإيجارات
كهرباء ومياه
مصروفات مجلس الإدارة
تسيير وصيانة العربات
الشرطة والحراسة
الصيانة
بريد وبرايق وهاتف
الاشتراكات
الادوات المكتبية والمطبوعات
جازولين المولد
دعم وجبة
التأمين
عوائد ورسوم حكومية
مصروفات الصراف الآلي
مصروفات بنكية
مصروفات التقديرة
مصروفات الارشيف المركزي
الحاسب الآلي
الاعلام
اتعاب المراجعة
مصروفات الاجتماع السنوي
سفر واقامة المراجع الداخلي
مصروفات كفاله مدفوعة لحين التسوية
تكريم وضيافة
مكافأة هيئة الرقابة الشرعية
مساهمة البنك في صندوق ضمان الودائع المصرفية
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
التبرعات
تسيير وصيانة المواتر
رسوم محاكم
النظافة
فاقد ضريبي وضريبة قيمة مضافة
تكاليف تشغيل المقاصة والخزينة
مصروفات مركز الفيسل الثقافي
اشتراكات ومصاريف الشبكة المصرفية
التدريب
السفر والاموريات
مخصص هبوط استثمارات
اخرى
إطفاء الموجودات غير الملموسة
إستشارات
ضريبة القيمة المضافة

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٤- مخصصات مخاطر التمويل والاستثمار:

البيان	المرايحات	المشاركات	المقاولات	صناديق استثمارية ومحافظ تمويلية	مضاريات استثمارات أخرى	إجمالي
جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
٢٠١٦م						
الرصيد في بداية العام	٦٥,٤٨٢,٢٠١	١,٥٨٣,٦٧٥	١٧,٧٠٨,٤١٣	٦٠٢,٢٢٤	١٢,٩٣٧,٩١٠	٩٨,٣١٤,٤٢٣
المحمل خلال العام	-	٦,٩٧٥,٦٢٩	١٦,٨٢٢,٩١٩	٢٦,٧٨٣	٦٠٢,٢٢٤	٢٤,٤٢٧,٥٥٥
المسترد خلال العام	١٦٥,٨٥١	-	-	-	-	١٦٥,٨٥١
شطب ديون خلال العام	-	-	-	-	-	-
	٦٥,٦٤٨,٠٥٢	٨,٥٥٩,٣٠٤	٣٤,٥٣١,٣٣٢	٦٢٩,٠٠٧	١٣,٥٤٠,١٣٤	١٢٢,٩٠٧,٨٢٩
٢٠١٥م						
الرصيد في بداية العام	٥٤,٢٨٧,٨٦٢	٢,٠٩٨,١٩١	١٧,٧٠٨,٤١٣	٦٠٢,٢٢٤	١٨,٥٦٧,٤٤٢	٩٣,٢٦٤,١٣٢
المحمل خلال العام	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠
المسترد خلال العام	٢٩٦,٠١٠	-	-	-	-	٢٩٦,٠١٠
شطب ديون خلال العام	(٣,١٠١,٦٧١)	(٥١٤,٥١٦)	-	-	(٥,٦٢٩,٥٣٢)	(٩,٢٤٥,٧١٩)
	٦٥,٤٨٢,٢٠١	١,٥٨٣,٦٧٥	١٧,٧٠٨,٤١٣	٦٠٢,٢٢٤	١٢,٩٣٧,٩١٠	٩٨,٣١٤,٤٢٣
إيضاح	٨	١٢	٨	١٤	١١	

- كان تصنيف مخصصات العام كما يلي:

البيان	جنيه سوداني ٢٠١٦م	جنيه سوداني ٢٠١٥م
مصنف	٣٣,٧٠٠,٥٥٤	٢٩,٨٢٤,٧٥٢
غير مصنف	٨٩,٢٠٧,٢٧٥	٦٨,٤٨٩,٦٧١
الإجمالي	١٢٢,٩٠٧,٨٢٩	٩٨,٣١٤,٤٢٣

٣٥- العائد على السهم:

٣٥- العائد على السهم:	
صافي الأرباح للسنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م جنيه سوداني
٢٢٩,٨٦٢,٢٣٩	٢٢٢,٦٢٣,٠٧٩
المتوسط الترجيحي لعدد الاسهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م جنيه سوداني
٥٧٠,٤١٠,٩٥٩	٤٨٥,٣٤٢,٤٦٦
ربح السهم - جنيه سوداني	٠,٤٦
٠,٤٠	

٣٦- التوزيع القطاعي للتمويل

بلغ إجمالي الرصيد القائم للتمويل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ١٢,٢٤٠,٩٧١,٥١٨ جنيه سوداني (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٧,٠٥٨,٩٩٩,٥٢٨ جنيه سوداني).

وكانت نسب التوزيع على القطاعات المختلفة كالتالي:

القطاع	٢٠١٦م	٢٠١٥م
زراعة	٣%	٣%
صادر	٤%	٦%
صناعة	١٣%	١٥%
نقل	٥%	٦%
تجاره	٦%	٦%
عقار	٦%	٨%
تمويل أصغر ذو بعد اجتماعي ×	٥٧%	٤٧%
قطاعات أخرى	٦%	٩%
المجموع	١٠٠%	١٠٠%

× يتضمن البعد الاجتماعي تمويل الجامعات، البنية التحتية، التنمية، الصحة، الاتحادات التعاونية، مشاريع النظافة والخدمات.

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٣٧- المسؤولية الاجتماعية :

- يقوم البنك بدعم مختلف شرائح المجتمع، من خلال التبرعات المختلفة للمساجد ودور العلم والمستشفيات والافراد والتي بلغت حوالي ٦,٩ مليون جنيه تقريباً (٢٠١٥م: ٧ مليون جنيه)، ساهم البنك فيها بمبلغ ٣ مليون جنيه في شراء معدات لقسم المناظير مستشفي سويا الجامعي.
- كما قام البنك خلال السنة بتدريب العاملين داخل وخارج السودان حيث بلغت مصروفات التدريب حوالي ١٦ مليون جنيه سوداني تقريباً (٢٠١٥م: ١٧ مليون جنيه).
- كما يقوم البنك مجاناً باستلام وصرف مرتبات وأجور عدد من الوحدات الحكومية عبر أجهزة الصراف الآلى. مع استمرار البنك في اداء دوره المجتمعي عبر مركز الفيسل الثقافي وقد بلغت مصروفاته التشغيلية حوالي ٣,٥ مليون جنيه (٢٠١٥م: ٥,٦ مليون جنيه).

٣٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة :

تمثل هذه العمليات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مثل المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين بالبنك والمؤسسات التابعة لهم بصورة فردية أو مشتركة والشركات الزميلة وكبار المسؤولين بالبنك وأفراد أسرهم وأقاربهم بموجب تعريف البنك المركزي. كبار المساهمين هم المساهمون الذين يملكون أكثر من ٥% من رأس مال البنك المصدر. كبار المسؤولين هم الأشخاص الذين لديهم الصلاحيات والمسئوليات للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة البنك سواء كان بصورة مباشرة أو غير مباشرة بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة. إن أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم على أساس شروط تجارية عادية ووفق ضوابط البنك المركزي. أهم الأرصدة، المتضمنة في المركز المالي وقائمة الإيرادات، مع الأطراف ذات العلاقة، بنهاية العام كانت كما يلي، -

لعام ٢٠١٦م

بنود قائمة المركز المالي	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة لهم	كبار المسؤولين بالبنك	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
مرايحات	٢,٠٦١,١٤٧	-	٢,٠٦١,١٤٧
مشاركات	-	-	-
مضاريات	-	-	-
سلفيات	-	٤,٩٨٨,٠٧٠	٤,٩٨٨,٠٧٠
حسابات جارية	٨٩,٨٦٥,٢٢١	-	٨٩,٨٦٥,٢٢١
حسابات نظامية	-	-	-
اعتمادات مستندية	-	-	-
اعتمادات ضمان	-	-	-

لعام ٢٠١٥م

بنود قائمة المركز المالي	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة لهم	كبار المسؤولين بالبنك	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
مرايحات	٨,٢٤٤,٦٢٨	-	٨,٢٤٤,٦٢٨
مقاولات	-	-	-
مضاريات	-	-	-
سلفيات	-	٦,٣٠١,٨٥٣	٦,٣٠١,٨٥٣
حسابات جارية	٤٦,٧٢٥,٠٨٥	-	٤٦,٧٢٥,٠٨٥
حسابات نظامية	-	-	-
اعتمادات مستندية	-	-	-
اعتمادات ضمان	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٣٩- مخاطر الائتمان

إن المعلومات حول التركيز القطاعي لمخاطر الائتمان والاستثمار مبينة في إيضاح (٣٥).

٤٠- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة البنك على الوفاء بصلاحياته التمويلية. تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في نضوب بعض مصادر التمويل على الفور. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد كافٍ للنقد والبنود المماثلة للنقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات البنك بنهاية عام ٢٠١٦م و ٢٠١٥م. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية وقد كان موقف استحقاق موجودات ومطلوبات البنك كما يلي:-

لعام ٢٠١٦م

البيان	خلال ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:					
النقد وما في حكمه	١٢٩,٨٦٢,٧١٨	-	-	-	١٢٩,٨٦٢,٧١٨
الإحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي	٢,٤٤٢,٣٠٨,٢٩٩	-	-	٥٥٤,٤٩٥,٤٢١	٢,٩٩٦,٨٠٣,٧٢٠
مراسلين بالخارج	٩٦,٢٤٩,٥١٠	-	-	-	٩٦,٢٤٩,٥١٠
مضاريات	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٧,٢٥٩,٧٤٠	٥٠,٢٥٩,٧٤٠
إستثمارات في أوراق مالية (شهادة)	٣١٠,٠٢٤,٠١١	٢٦٤,٧٢٢,٥٣٩	٥٩,١٢٩,٢٢٢	٥١,٩٠٧,٦١١	٦٨٥,٧٨٣,٣٨٣
ذمم البيوع المؤجلة	٢,١٨٥,٢٢٤,١٣١	٤٩٣,٨٢٤,٨٤٧	١,١١٦,٣٣٤,٠٧٥	٤,٥٣٦,٩٠٤,٤٠٨	٨,٣٣٢,٢٨٧,٤٦٢
مشاركات	٩٩,٤١٦,٤٠٠	١٩٣,٧١٨,٥١٥	٥٧,٥٠٠,١٠٠	١١٣,٦٠٥,١٤٢	٤٦٤,٢٤٠,١٥٧
تمويلات أخرى	٥,٠٧٤,٦٦٨	-	-	-	٥,٠٧٤,٦٦٨
محافظ استثمارية	-	-	-	٦٢,٢٧١,٦٧٤	٦٢,٢٧١,٦٧٤
موجودات أخرى	١,٨٣٩,٤٩٦,٠٢٢	-	-	-	١,٨٣٩,٤٩٦,٠٢٢
مساهمات في شركات	-	-	-	١٥٦,٩١٨,٨٣٣	١٥٦,٩١٨,٨٣٣
صافي الموجودات الثابتة	-	-	-	٨٥٤,١٩٥,٧٤٣	٨٥٤,١٩٥,٧٤٣
صافي الموجودات الغير ملموسة	-	-	-	٣,٠٨٦,٤٩٠	٣,٠٨٦,٤٩٠
مجموع الموجودات	٧,١١٠,٦٥٥,٧٥٩	٩٥٢,٢٦٥,٩٠١	١,٢٣٢,٩٦٣,٣٩٧	٦,٣٨٠,٦٤٥,٠٦٤	١٥,٦٧٦,٥٣٠,١٢١
حقوق الملكية والمطلوبات:					
حقوق الملكية	-	-	-	٩٦٥,٨٦٦,٤٨٦	٩٦٥,٨٦٦,٤٨٦
رصيد دائن لبنك السودان المركزي	٣٣,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٣,٩٠٠,٠٠٠
الحسابات الجارية	٤,٨٣٢,٩١٥,٤٨٠	-	-	-	٤,٨٣٢,٩١٥,٤٨٠
مخصصات	١٣٧,٨١٥,٦٨٤	-	-	-	١٣٧,٨١٥,٦٨٤
مطلوبات أخرى	٨٩,٣٨٩,٨٥٧	١٤٩,٧٤٣,٢٧٩	١٤٨,٠٩٢,١٤١	٢٤٠,٣٨٤,١٠٩	٦٢٧,٦٠٩,٣٨٦
أصحاب حقوق الاستثمار المطلقة	٩١٤,٤٠٩,٨٥٨	١,٣٧١,٦١٤,٧٨٧	٢,٧٤٣,٢٢٩,٥٧٥	٤,٠٨٣,٠٦٨,٨٦٥	٩,١١٢,٣٣٢,٠٨٦
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات وأصحاب حقوق الاستثمار	٥,٩٧٤,٥٣٠,٨٧٨	١,٥٢١,٣٥٨,٠٦٦	٢,٨٩١,٣٢١,٧١٦	٥,٢٨٩,٣١٩,٤٦٠	١٥,٦٧٦,٥٣٠,١٢١

لعام ٢٠١٥م

البيان	خلال ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى ١٢ شهور	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات					
النقد وما في حكمه	٩٧,٧٤٠,٥٣٤	-	-	-	٩٧,٧٤٠,٥٣٤
الإحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي	٢,١٣٣,٣١٩,٦٢١	-	-	٣٩٩,٠٦٨,٤٥٦	٢,٥٣٢,٣٨٨,٠٧٧
مراسلين بالخارج	٢١٠,٨١١,٨١٨	-	-	-	٢١٠,٨١١,٨١٨
مضاريات	٤٢,٨٨٦,٦٣٣	٣٨٠,٧٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٠٣,٦٠٠	٨٤,٣٧٠,٩٦٢
استثمارات في أوراق مالية	١٥٠,٧٥٧,١٤٠	١٠٥,٥٤٣,٢٢٤	٣١٣,٠٠٠,٥٤٧	٢٤٢,٠٩٢,٥٨٣	٨١١,٣٩٣,٤٩٤
البيوع المؤجلة	١,٧٣٥,٣٩٠,٣٩٧	٦١٣,٨٣٢,٥٧٥	١,١٦٩,٧٥٤,٢٩٧	٢,٨٤٧,٥٩٥,٩٢١	٦,٣٦٦,٥٧٣,١٩٠
مشاركات	٨٣,٠١٥,٢١٥	١٤,٥٢٨,١٤٥	١٥١,٠٨٢,٥٣١	٧٤,٨٥٧,٥٩٥	٣٢٣,٤٨٣,٤٨٦
مقاولات	-	-	-	-	-
استثمارات أخرى	٦٢,١٨٥,٥٦٠	-	-	-	٦٢,١٨٥,٥٦٠
محافظ استثمارية	-	-	-	٥٩,٦٢٠,١٩٧	٥٩,٦٢٠,١٩٧
موجودات أخرى	١,١٥٩,٩٩٢,٠٩٨	-	-	-	١,١٥٩,٩٩٢,٠٩٨
مساهمات في شركات	-	-	-	١٤٣,٢٩٥,٧٨٣	١٤٣,٢٩٥,٧٨٣
صافي الموجودات الثابتة	-	-	-	٦٠٠,٢٧٨,٦٠٠	٦٠٠,٢٧٨,٦٠٠
صافي الموجودات الغير ملموسة	-	-	-	٢,٠٥٩,١٣٠	٢,٠٥٩,١٣٠
مجموع الموجودات	٥,٦٧٦,٠٩٩,٠١٦	٧٣٤,٢٨٤,٦٧٣	١,٦٣٦,٨٣٧,٣٧٥	٤,٤٠٦,٩٧١,٨٦٥	١٢,٤٥٤,١٩٢,٩٢٩
حقوق الملكية والمطلوبات					
حقوق الملكية	-	-	-	٨٣١,٨٣٠,٢٨٠	٨٣١,٨٣٠,٢٨٠
الحسابات الجارية	٣,٥٨٦,٨٦٤,٦١٨	-	-	-	٣,٥٨٦,٨٦٤,٦١٨
مخصصات	١١٠,١٦٥,٦٣٤	-	-	-	١١٠,١٦٥,٦٣٤
مطلوبات أخرى	٦٢,٤٥٠,٢٢٣	٩٨,٩٤٥,٠٧٦	١٤٨,٤١٧,٦١٤	١١٦,٦٣٨,٠٢١	٤٢٦,٤٥٠,٩٣٤
أصحاب حقوق الاستثمار المعلقة	٧٥٢,٥٠٣,٠٧٤	١,١٢٨,٧٥٤,٦١١	٢,٢٥٧,٥٠٩,٢٢٣	٣,٣٦٠,١١٤,٥٥٤	٧,٤٩٨,٨٨١,٤٦٢
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات وأصحاب حقوق الاستثمار	٤,٥١١,٩٨٣,٥٤٩	١,٢٢٧,٦٩٩,٦٨٧	٢,٤٠٥,٩٢٦,٨٣٧	٤,٣٠٨,٥٨٢,٨٥٥	١٢,٤٥٤,١٩٢,٩٢٩

تعتبر الإيضاحات من ١ إلى ٤٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٤١- مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التغيرات في معدلات العوائد العالمية والمحلية على الأدوات المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر بصورة غير مباشرة على قيمة موجودات البنك وأسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر الممكنة تقبلها والتي تراقبها بشكل متواصل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك.

٤٢- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في أسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لمبلغ ونوعية الاستثمارات الممكنة قبولها. ويتم مراقبة هذه الحدود باستمرار من قبل لجنة إستثمارات البنك.

٤٣- مخاطر معدل الربح

كمؤسسة مالية إسلامية يتعرض البنك لتقلبات على دخل موجوداته وتكلفة مطلوباته. يقوم البنك بإثبات دخل بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لمخاطر معدل الربح.

٤٤- صافي مخاطر العملة

- إن مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود على المراكز حسب العملة، ويتم مراقبة المراكز بشكل دوري للتأكد من بقائها ضمن الحدود المقبولة.
- إن جزءاً كبيراً من موجودات ومطلوبات البنك هي بالدولار الأمريكي، وعملات أجنبية أخرى. كان صافي موقف البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقوماً بالعملات الأجنبية كالآتي:-

البيان	٢٠١٦م دولار أمريكي	٢٠١٥م دولار أمريكي
الموجودات	٤٠٩,٥٠٦,٣٥٦	٤١٠,٧٣٦,٠٥٢
المطلوبات	٤٠٩,٤٦٤,٢٥٢	٤١٠,٦٨٨,٧٠٠
صافي موقف العملة الأجنبية	٤٢,١٠٤	٤٧,٣٥٢



٤٥ - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة مخاطر الموجودات وفقاً لمنشورات بنك السودان المركزي.

البيان	٢٠١٦ م جنيه سوداني	٢٠١٥ م جنيه سوداني
صافي رأس المال الأساسي	٦٥٠,٠٧٧	٥٣٩,٦٦١
إجمالي البنود داخل وخارج الميزانية المرجحة بأوزان المخاطر	٤,٤٥١,٥٢٢	٣,١٢٣,٣٤٢
نسبة كفاية رأس المال الفعلية	%١٤,٦٠	%١٧,٢٨
الحد الأدنى المطلوب	%١٢,٠٠	%١٢,٠٠

٤٦ - الزكاة

سدد البنك كافة التزاماته الزكوية حتى عام ٢٠١٥ م وتم عمل المخصص اللازم لعام ٢٠١٦ م، وتري إدارة البنك أن التقدير النهائي سوف لا يختلف جوهرياً مع المخصص المحتسب لهذا العام.

٤٧ - ضريبة أرباح الأعمال

سدد البنك جزءاً من ضريبة أرباح أعمال حتى عام ٢٠١٥ م وتم عمل المخصص اللازم لعام ٢٠١٦ م، وتري إدارة البنك أن التقدير النهائي سوف لا يختلف جوهرياً مع المخصص المحتسب لهذا العام.

٤٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٥ لتتناسب مع عرض السنة الحالية. إن هذا التصنيف لم يؤثر على صافي الربح، أو حقوق الملكية أو التدفقات النقدية.

٤٩ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة لجنة مجلس الإدارة في اجتماعها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٧ م بموجب التفويض الممنوح لها من مجلس الإدارة لإعتماد إصدار القوائم المالية المراجعة والتوقيع عليها في كل عام.