

بنك فيصل الإسلامي السوداني

إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧م

١/ السياسات المحاسبية الهامة:-

تم إعداد القوائم المالية المرفقة علي أساس التكلفة التاريخية وفقاً للمعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

(١/٢) الموجودات الثابتة:

تظهر الموجودات الثابتة بسعر التكلفة ناقصاً (مجمع الاستهلاك) ، تكاليف الصيانة والإصلاحات الروتينية تحمل كمصروفات حال تكبده ، يتبع البنك طريقة القسط الثابت في استهلاك موجوداته الثابتة علي مدي أعماره الافتراضية المقدرة وفقاً للنسب المثوية والتي تتراوح ما بين ٢,٥% - ١٥% أما الإضافات خلال العام تستهلك بواقع ٥٠% من نسبتها.

(٢/ب) المعاملات بالعملة الأجنبية:

تم تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية علي أساس سعر الصرف للدولار الأمريكي في ٢١/١٢/٢٠٠٧م أما عائد شراء وبيع النقد الأجنبي يمثل الأرباح (الخسائر) المحققة في نهاية العام.

(٢/ج) وحدة الحساب:

وحدة الحساب هي الجنيه السوداني ، تم إعادة تبويب حسابات العام ٢٠٠٦م بالجنيه السوداني بغرض المقارنة.

بنك فيصل الإسلامي السوداني

إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧م

٢٠٠٦م (ج.س)	٢٠٠٧م (ج.س)	
		٣/ النقد وما في حكمه:
٢٥ ٨٩٠ ٠٢٢	٤٤ ٢٥٩ ١٢٩	نقدية بالخرزينة (محل)
١ ٤٩٩ ٣٤٣	٤ ٩٩١ ٦٧١	نقدية بالخرزينة (أجنبي)
٥ ٤٠٠ ١٣٨	٢ ٥٠٢ ٧٩٦	نقدية بالطريق (محل)
١٩ ٨٥٦ ٥٧٤	٧٢ ٦٨٢ ٨٩٨	بنك السودان حساب جارى
٢٣ ٠٣٠ ٠٤٦	٣ ٠٧٦ ٨١٥	بنك السودان حساب جارى أجنبي
٧٩ ٢٤٤ ٧٧٥	٧٢ ٩٩١ ٥٠٤	مراسلون بالخارج
٣٩ ١٠٠ ٠٠٠	٤٣ ٧٥٣ ٦٨٢	الاحتياطي النقدي لدى بنك السودان (محل)
٧٣٥ ٥٠٩	٢ ٧٠٤ ٩٩٥	الاحتياطي النقدي لدى بنك السودان (أجنبي)
١٩٤ ٧٥٦ ٤٠٧	٢٤٦ ٩٦٣ ٤٩٠	
		٤/ ذمم البيوع المؤجلة :-
١٥٦ ٤٧٣ ٢٣٦	٢٢٤ ٤٨٩ ٣٩٠	ذمم البيوع المؤجلة محل
(٤ ٤١٥ ٩٢٥)	(٦ ١٥٦ ٨٦٥)	(-) مخصص الديون المشكوك فيها
١٥٢ ٠٥٧ ٣١١	٢١٨ ٣٣٢ ٥٢٥	
٦١ ٢٦١ ٦٢٠	١٠٠ ٧٨٩ ٦١٨	ذمم البيوع المؤجلة أجنبي
(١ ٥٢٣ ٣٧٥)	(١ ٤١٤ ٤١٣)	(-) مخصص الديون المشكوك فيها
٥٩ ٧٣٨ ٢٤٥	٩٩ ٣٧٥ ٢٠٥	
٢١١ ٧٩٥ ٥٥٦	٣١٧ ٧٠٧ ٧٣٠	أجمالى ذمم البيوع
		٥/ الاستثمارات:
٢٥ ٠٦٩ ٠٢١	٢٢ ٦٩٣ ٠٥٢	مشاركات
(١ ٥٥٤ ٠٢٧)	(٣ ٣٧٨ ٥٠٥)	(-) مخصص الديون المشكوك فيها
٢٣ ٥١٤ ٩٩٤	١٩ ٣١٤ ٥٤٧	أجمالى المشاركات
٦٠ ٧٠٢ ٦٩٢	٧٣ ٠٩٣ ٩٨٨	صينغ أخرى محل
(٢ ٥٤٨ ٨٣٠)	(٣ ٦٢٧ ٨٧٣)	(-) مخصص الديون المشكوك فيها
٥٨ ١٥٣ ٨٦٢	٦٩ ٤٦٦ ١١٥	اجمالى الصينغ الأخرى محل
٥ ٣١٠ ٤٠٧	٢٣ ٢٣٩ ٠٣٨	صينغ أخرى أجنبي
(٨١٧ ٧٨٣)	(١ ٣٠٠ ١٨٣)	(-) مخصص الديون المشكوك فيها
٤ ٤٩٢ ٦٢٤	٣١ ٩٣٨ ٨٥٥	اجمالى الصينغ الأخرى أجنبي
١٤٠ ٣٢٢ ٤٢٢	٢١٤ ٨٢٢ ٩٤٠	أوراق مالية (شهامه)
٢٢٦ ٤٨٣ ٩٠٢	٣٣٥ ٥٤٢ ٤٥٧	أجمالى الاستثمارات
		٦/ استثمارات بالخارج:
٣٦٧ ٤٠٠	٣٦٧ ٤٠٠	المجموعة الاستثمارية (٢٢٠,٠٠٠ دولار)
٨ ٦٦١ ٦٠٠	٨ ٦٦١ ٦٠٠	بنك فيصل المصري (٤,١٥٩,٠١٠ دولار)
٩ ٠٢٩ ٠٠٠	٩ ٠٢٩ ٠٠٠	

بنك فيصل الإسلامي السوداني

إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٧م

٢٠٠٦م (ج.س)	٢٠٠٧م (ج.س)	
-	٩٤٤٠٤	٧/ موجودات أخرى:
١٠٨٤٩٤	٦٥٤١٤٥٥	تحاويل صادرة تحت التنفيذ
١٢٩٦٧٣	٢٠٠٤٦٨	أرباح ودائع الاستثمار مقدما
١٦٣٨٥٥٨	٢٤٤٨٤٣١	التزامات الضمانات مسدده بالبنك
١٦٩٥١٤٢	٢١٥٣٢٩٩٨	إيجارات مدفوعة مقدما
٥٧٩٤٣	١٠٨٣٥٤	إيرادات مستحقة
(٥٧٩٦٨)	٢٣٨٩٢٤١	تذاكر السفر
٥٢٤٣٥	٦٧٨٩٨	مطالبات المحول القومي
٢٦٦٦٩٧١	٣٩١٣٠٤٨	مساهمات بناء دار نقابة العاملين بالمصارف
-	٧٥٧٧٢	عهد ومديونيات تحت التسوية
٨٢٢٢	١٨٨٤	مديونيات على ذمة القضايا
٥٩٤٧٠	٥٠٢١٧	دفاتر شيكات العملاء
٢٧٣٧٥٥	١٦٠٤٤٩٧	مديونيات تاركي الخدمة
٤٩٤٩٢	٧٠٧٣١	مصروفات مدفوعة مقدما
٩٠٠	٢٤٦٧	ملايس مدفوعة مقدما
٢٤٩٢٠	٩٢٠٠	منحة العيدين مقدما
٤٠٠٠٠	٤٠٢٠٠	مصروفات البدلات السنوية
٣٤٣٣٥١٤	٤١٩٣٠٠٤	معدات حرفيين
٢٠٤٩٦٧٥	٥٩٨٢٩٦٣	مدينون بأسمائهم
٢٠٢١١٣٠	٩٣٨٤٨	سلفيات العاملين
-	٤٤٧٥٣٢	مخزونان
٥٧٧	-	جارى الفروع
١٥٧٩٥٧٥٠	١٤٢٩٥٧٥٠	تحاويل في انتظار الغطاء
٥٧٩٦٨٨١	٧٦٧١٠٩	الالتزامات المؤجلة
-	٣٠٢٨٤٥٦	شيكات تحت التحصيل محلى
-	٥٥٥٢	مصروفات تأسيس الصراف الآلي
-	٢٠٣٦٣	رسوم خدمة المقاصة الالكترونية
-	١٠٩١٧٦١	إضافة وخصم عمولات بنك السودان
٣٥٨٤٥٥٣٤	٦٩٠٧٨٦٠٣	فرق الضرائب بين المخصص والفعلي

بنك فيصل الإسلامي السوداني
إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية
في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧م

القيمة الدفترية ٢٠٠٦م (ج.س)	القيمة الدفترية ٢٠٠٧م (ج.س)	الإهلاك ٢٠٠٧م (ج.س)	التكلفة ٢٠٠٧م (ج.س)	
				٨/الموجودات الثابتة:
٥ ٨٩٦ ٠٧٦	٥ ٨٩٥ ٤٧٦	-	٥ ٨٩٥ ٤٧٦	الأراضي
١٣ ٢٥٢ ٧١٨	١٩ ٥٥٢ ٨٣٩	٣ ٢٩٦ ٢٥٤	٢٢ ٨٤٩ ٠٩٣	المباني
٣ ٦٩٢ ٢٢٣	٤ ٣٠٦ ٢٣٠	-	٤ ٣٠٦ ٢٣٠	الإنشاءات
٦ ٠٥٥ ٦٩١	٩ ٩٩٦ ٣٠٩	٤ ٣٤٥ ٩٩٩	١٤ ٣٤٢ ٣٠٨	معدات الكمبيوتر
٤ ١٩٨ ٩٤١	٧ ٠١٦ ٨٠٨	٢ ٤٩٦ ٧٣٥	٩ ٥١٣ ٥٤٣	أثاثات ومعدات
٣ ٤٧٧ ٤٨٢	٣ ٦٤٥ ٦٦١	٢ ٧٠٦ ٢٧٧	٦ ٣٥١ ٩٣٨	عربات ومواتر
٢ ٥٠٢ ٢٠٣	٢ ١٤٥ ٤٧١	١ ٤٢١ ٨٥٣	٣ ٥٦٧ ٣٢٤	النظام المصرفي الشامل
٣٩ ٠٧٦ ٣٣٤	٥٢ ٥٥٨ ٧٩٤	١٤ ٢٦٧ ١١٨	٦٦ ٨٢٥ ٩١٢	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي السوداني

إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧م

٢٠٠٦م (ج.س)	٢٠٠٧م (ج.س)	
		٩/ذمم دائنة:
١٥٣٢٢٧٠٠	٥٤٤٩١٠٥٥	أوراق دفع
١١٩٢٣٢	١٧٢٣٠٥	دائنون بأسمائهم
٢٧٧٠٠٤٧٤	٣٩٨١٠٠٢١	أرباح مربحات تحت التصفية
٦١٢٠	٦٣١٦	الحسابات الساكنة
٣٦٩٦	٤٤٠٩	الزيادة في الخزينة
٢٤٧٠١٩	٩٨٥٧٢	أمانات تحت الطلب
١١٣٤٧	-	تأمينات متحصلة (خزن حديدية)
١٣٤٢٤٧٠	٣٩٦٥١	مدفوعات العملاء في انتظار سداد التزامات
٢٢٨١٦٣	٢٢٠٧٧٤٤	دائنون
٢٢٦٧٨٢	١٦٦٧٩٠	شيكات عملاء تحت التحصيل محلي
-	١١٥٧٢٣١	أرباح أسهم
٦٨٦١٩	٣٤٢٢٣٥١	شيكات الرئاسة في انتظار الغطاء
-	٤٢٤٩١	كمبيالات تحت التحصيل
-	١٣٧٥	قيمة الشيكات الممغنطة
٤٩٩٣٢	٦٨٩٠٩	إيرادات مستبعدة
١٣٢٠٠٠٠	٧٣٢٦٦٠٠	قرض البنك المركزي لمشاريع التقنية
٢٧١٧١	٢٨٥٠٦٣	مصروفات مستحقة
٤٤٤	-	أمانات فروع
٧٢١٩١٨٧	١٣٤٥٢٦٥٠	أرباح مرابحات تحت التصفية أجنبي
٨٧٠	-	شيكات الحج والعمرة
٢٣٤٨٦٠٤	٢٩١٢٩٥١	تحاويل لأشخاص ليس لديهم حسابات
-	٣٧٥٠	أرباح وديعة مقيده بنك السودان
-	١١٩٦٧١٢٧	وديعة مضاربة مقيده مع بنك السودان
-	٩٧٨	تحاويل في انتظار الغطاء
٥٦٢٤٢٨٣٠	١٣٧٦٣٨٢٤٩	

بنك فيصل الإسلامي السوداني

إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧م

٢٠٠٦م (ج.س)	٢٠٠٧م (ج.س)	
		١٠/المخصصات:
٩٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	أتعاب المراجعة
١٣١٣٨٧٥	١٣٥٦٥٢٩	مخصص الزكاة
٢٥٠٠٠٠	١١٠٠٠٠	مخصص صندوق ضمان الودائع المصرفية
١٣٨٨٧٥٩	١٧١٧٢٤٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٠٧٦٧٣	٤٩٥٠٠٠٠	حوافز العاملين
١٥٦٥٧٧٧	٩٦٧٠٨١	مخصص الضرائب
١٤٠٠٠	٢١٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	مخصص فوائد ما بعد الخدمة
١٢٦٣٠٠٨٤	١٤٢٦١٨٥٦	
		١١/حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة:
١٣٩٨٦٩٣١	٢٨٤٣٦٥٧٨	نصيب المودعين عملة محلية
٢٣٢٩٣٠٦	٢٧٨١٥٢٤	نصيب المودعين عملة أجنبية
١٦٣١٦٢٣٧	٣١٢١٨١١٢	
		١٢/ رأس المال:
٦٠٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المصرح به
٦٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٢١٦٨	رأس المال المدفوع
		١٣/ الاحتياطيات:
٢٤٠٧٠٥٤	٢٤٠٧٠٥٤	احتياطي قانوني
٦١١١٦٦٩	٦١١١٦٦٩	احتياطي تقييم الأصول الثابتة
٤	٤	احتياطي رأس المال
١٠٦٥٠٦	-	احتياطي فروقات تقييم العملات
-	٣٥٨٩٢٣٦	إحتياطي عام
٨٦٢٥٢٣٣	١٢١٠٧٩٦٣	

بنك فيصل الإسلامي السوداني

إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧م

٢٠٠٦م (ج.س)	٢٠٠٧م (ج.س)	
		١٤ / الحسابات النظامية
١٢١ ٠٥٦ ٧٢٥	٧٧ ٦٨٤ ٠٢٢	التزامات القبول
١٣٧ ٧٤٣ ٥١٧	١٣٨ ٧١٣ ٢١٥	التزامات الاعتمادات المستندية
٧ ٩٤٤ ٤٣٥	٩ ٢٠٠ ٠٦٩	التزامات الضمانات
-	١٠٢ ٦٠٥ ٩٤٨	التزامات اعتمادات صندوق التمويل والسلع
٢٦٦ ٧٤٤ ٦٧٧	٣٢٨ ٢٠٣ ٢٥٥	
		١٥ / دخل الاستثمارات الأخرى
٣ ٥٤٣ ٤٨٩	١ ٣٧٤ ٩٦٣	عائد المشاركات
٢١ ٥١٦ ٤٠٢	٢٨ ٤٦٤ ٥٨٧	عائد الصيغ الأخرى
٢٥ ٠٥٩ ٨٩١	٢٩ ٨٣٩ ٥٥٠	
		١٦ / عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة:
١٨ ٦٤٩ ٢٤٣	٣٥ ٥٤٥ ٧٢٣	عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلق قبل نصيب البنك بصفته مضاربا محلي
(٤ ٦٦٣ ٣١١)	(٧ ١٠٩ ١٤٥)	(-) نصيب البنك بصفته مضارب محلي
١٣ ٩٨٦ ٩٣٢	٢٨ ٤٣٦ ٥٧٨	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣ ١٠٥ ٧٤٠	٣ ٤٧٦ ٩١٧	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق قبل نصيب البنك بصفته مضاربا أجنبي
(٧٧٦ ٤٣٥)	(٦٩٥ ٣٨٣)	(-) نصيب البنك بصفته مضارب أجنبي
٢ ٣٢٩ ٣٠٥	٢ ٧٨١ ٥٣٤	عائد أصحاب حسابات الاستثمار الأجنبي
١٦ ٣١٦ ٢٣٧	٣١ ٢١٨ ١١٢	عائد أصحاب الاستثمار محلي / أجنبي
		١٧ / دخل البنك من استثماراته الذاتية:
٧٦٠ ٠٠٠	٢ ٨٢٨ ٦٩٠	أرباح المساهمات الرأسمالية
		١٨ / إيرادات أخرى:
٤ ٥٣٩ ٧٣٧	٤ ٧٥٣ ٥٨٩	إيجارات العقارات المملوكة
٣ ٩١٢ ٩٦١	١ ٧٣٨ ٢٩٠	إيرادات مختلفة
٨ ٤٥٢ ٦٩٨	٦ ٤٩١ ٨٧٩	

بنك فيصل الإسلامي السوداني

إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧م

٢٠٠٦م (ج.س)	٢٠٠٧م (ج.س)	
٤٢٠٤٩٣٣	٥٤٤٠٦٠٢	١٩ / المصروفات العمومية والإدارية:
١٥٩٢١٤٩	٢١٣٦١٧٠	المرتببات والأجور
١٧٥٧١٥٧	٢٣٠٢٢٣٥	الإيجارات
١٥٢٩٥٦٩	٢٠٨٧٧٣٢	تذاكر السفر
١٨١٨٥٧١	١٦٠٠٢٤٥	ملابس الموظفين
٧١٤٨٧٩	١٠١٧١٤٤	منحة العيدين
١٠٣٣٦٩٦	١٤٠٣٥٤٤	العلاج
٣٨٠٠٢٣	٣٥٦٢٠٦	كهرباء ومياه
٥٠٧٣٩٠	٥٥٠٢١٥	مصروفات مجلس الإدارة
٧٦٤٤٧٩	١١٠١٩٨٤	تسيير وصيانة العربات
٨٨٨٥٤٢	٨١١٧٦٤	مال التكافل
٤٣٣٤٣٨	٥٨٧٩٨٢	الشرطة والحراسة
٢٨٧٣١٥	٣٤٧٧٣٧	الصيانة
٢١٦٣٧٦	١٩٠٩١٢	بريد وبرق وهاتف
٣٠٩٤٨٠	٢٨٢٣٩٧	الاشتراكات
٣٥٣٠٣٣	٣٧٤٠٧٥	الأدوات المكتبية والمطبوعات
٤٦١٧٧٠	٧١٩٦٢٥	ملابس العمال
١٧٢٨٨٢	١٧٧٨١٤	السفر والمأموريات
١٧٤٩٦١	٣٤٠٠٦٠	جازولين المولد
		دعم وجبة
١٧٦٠٠٦٤٣	٢١٩٢٨٤٤٣	رصيد مايعده

بنك فيصل الإسلامي السوداني

إيضاحات علي البيانات المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٧م

٢٠٠٦م (ج.س)	٢٠٠٧م (ج.س)	
١٧ ٦٠٠ ٦٤٣	٢١ ٩٢٨ ٤٤٣	رصيد ما قبله
١ ٣٩٥ ٢١٨	٩٩٧ ١٧٥	التأمين
٢٢٦ ١٩٦	٢٣٧ ٠٣٠	عوائد ورسوم حكومية
٧٥٧ ٢٠٦	٨٨٣ ٧٢٣	التدريب
١٢٩ ١٤٢	٦٠ ٩٥٧	مصروفات بنكية
٣٢٠ ٦٠٤	٤٤٣ ٠١١	مصروفات التقديرية
١٠ ٢٦ ٦٨٥	٦١٣ ٤٤٨	الحاسب الالى
١ ٢٩٨ ١٧٢	١ ٧١٦ ٨٧٨	الإعلام
١٤٠ ٠٠٠	١٤٠ ٠٠٠	أتعاب المراجعة
١٣٤ ٦٠٢	٢٣٤ ٢٦٦	مصروفات الاجتماع السنوي
٦٥ ٩٨٧	٢٠٨ ٠١٣	رسوم المقاصة
٦٤ ٨٥٨	٩٦ ٦٠٠	تكريم وضيافة
٢٥ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠	مكافأة هيئة الرقابة الشرعية
١٨ ١٢٨	٣٤ ١٤٠	مصروفات الاسوفت
٦٧ ٥٠٠	٧٦ ٠٠٠	منحة الزواج
٨٥٦ ٧٢٧	١ ٠٥٣ ٦٠٢	التبرعات
٤ ٨٥٦	٣ ٢٤٩	تسيير وصيانة المواتر
٤٠٠ ٧٣٠	٣٣٧ ٦١١	الأجر الاضافى
٥٦ ١٦٩	٥٠ ٥٨٤	رسوم محاكم
١٨٥ ٧٨٩	٣٦٠ ١٠٨	رسوم نظافة
١٤ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠	مخصص القيمة المضافة
٣٧ ٨٥٦	٣٦ ٥٠٠	استشارات
١٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	مصروفات النظام المصرفي الشامل
٣٠٦ ٧٣٢	٤٩٤ ١٩٩	تكاليف تشغيل المقاصة والخزنة
٩٣ ٨٦٧	-	مصروفات استرداد الديون
٦٤٠ ٨٥٥	١ ٣٠٤ ٥٢٧	مخصص صندوق ضمان الودائع
٨٧ ٥٣٣	٣٣٢ ٧٥٣	اشراكات ومصاريف الشبكة المصرفية
٢٥ ٩٦٥ ٠٥٥	٣١ ٨٥٨ ٨١٧	