بنك الإستثمار المالي

عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

التقرير السنوي ٢٠١٢

﴿ وَهُوَ ٱلَّذِىٓ أَنزَلَ مِنَ ٱلسَّمَآءِ مَآءً فَأَخْرَجْنَا
بِهِۦ نَبَاتَ كُلِّ شَىْءٍ فَأَخْرَجْنَا مِنْهُ خَضِرًا نُّخْرِجُ
مِنْهُ حَبًّا مُّتَرَاكِبًا وَمِنَ ٱلنَّخْلِ مِن طَلْعِهَا
قِنْوَانٌ دَانِيَةٌ وَجَنَّٰتٍ مِّنْ أَعْنَابٍ وَٱلزَّيْتُونَ وَٱلرُّمَّانَ
مُشْتَبِهًا وَغَيْرَ مُتَشَٰبِهٍ ۗ ٱنظُرُوٓا۟ إِلَىٰ ثَمَرِهِۦٓ إِذَآ أَثْمَرَ
وَيَنْعِهِۦٓ ۚ إِنَّ فِى ذَٰلِكُمْ لَءَايَٰتٍ لِّقَوْمٍ يُؤْمِنُونَ ﴿٩٩﴾ ﴾

صَدَقَ اللهُ العَظِيمُ

سُورَةُ الأَنعَامِ

بنك الإستثمار المالي

عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية

الحائز على شهادة الجودة العالمية الآيزو (٩٠٠١ : ٢٠٠٨)

التقرير السنوي ٢٠١٢م

رسالتنا

أن يقدم البنك خدماته الاستثمارية و المصرفية و الاستشارية بالسرعة اللازمة والسرية المطلوبة و التكلفة المناسبة و الجودة العالية فى اطار مرن وصولاً لرضاء عملاء ومساهمي البنك والمتعاملين معه و العاملين فيه والمجتمع كافة .

رؤيتنا

أن نكون بنكاً شاملاً، محلياً و إقليمياً، عبر توفير الخدمات والمنتجات الاستثمارية و المصرفية والاستشارية للعملاء والقطاعات الاقتصادية بجودة عالية واسعار منافسة ومتفقة مع الضوابط السارية.

المحتويـــــات

بنك الاستثمار المالي ٧

البنوك المراسلة ١٠

المساهمون ١١

مجلس الادارة ١٢

الادارة التنفيذية ١٤

تقرير مجلس الادارة ١٥

الاداء المالي للبنك ٢٠

تقرير هيئة الرقابة الشرعية ٢٣

تقرير المراجعين ٢٤

القوائم المالية ٢٥

بنك الاستثمار المالي

بنك الاستثمار المالي بنك رائد في مجال المنتجات الإستثمارية وأنشطة الأسواق المالية ويتعامل البنك مع الجمهور والمؤسسات والشركات وأسماء الأعمال.

تأسس البنك في اكتوبر ١٩٩٧م
مارس نشاطه في يوليو ١٩٩٨م
أدرجت أسهمه بسوق الخرطوم للأوراق المالية في فبراير ١٩٩٩م

رأس المـــال :
رأس المال المصرح به : ١٢٥٠٠٠٠٠٠,٠٠ جنيه (مائة خمسة وعشرون مليون جنيه سوداني).
راس المال المدفـــوع : ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه فقط (مائة وعشرة مليون جنيه سوداني).
القيمة الإسمية للسهم : ١,٠٠ جنيه سوداني (واحد جنيه سوداني).

العـــنوان:
الخرطوم – شارع السيد عبد الرحمن – برج المنار
ص.ب : ١٢٠٤٦
تلفون : ٧٣٠٣٠٠ (١٨٣ ٢٤٩+)
فاكس : ٧٣٠٣٠٤ (١٨٣ ٢٤٩+)
سويفـت : FITBSDKH
بريد الكتروني : info@fibaonline.com
انترنت : www.fibaonline.com

أهدافـــــنا

تتمثل الاهداف الرئيسية لبنك الاستثمار المالي في :

١. تنشيط التعامل في سوق الخرطوم للأوراق المالية عن طريق شراء وبيع الأسهم والترويج لمختلف الأوراق المالية.

٢. زيادة الموارد المالية لشركات المساهمة العامة والخاصة ومؤسسات الدولة عن طريق المساعدة في ترويج أو تغطية اصدارات رؤوس الأموال أو صكوك التمويل مختلفة الآجال.

٣. اتاحة فرص جديدة للمستثمرين أفراداً أو هيئات بتكوين المحافظ وانشاء صناديق الاستثمار لمختلف أنواع النشاط الاقتصادي.

٤. تقديم النصح المالي والعمل كمستشار مالي للعملاء وللمستثمرين في مجال الاستثمار في الاوراق المالية وغيرها من المجالات الاستثمارية.

٥. تنفيذ عمليات إعادة هيكلة شركات المساهمة العامة والخاصة والمؤسسات الحكومية بما في ذلك عمليات الدمج والاستحواذ والخصخصة.

٦. تنفيذ العمليات المصرفية للشركات كقبول الحسابات الاستثمارية ، وتقديم الضمانات ، وفتح الاعتمادات وترتيب التسهيلات متوسطة وطويلة الأجل من مؤسسات التمويل المحلية والاقليمية والعالمية لتمويل الانشطة الإقتصادية المختلفة.

٧. نشر الوعي والثقافة المالية بمختلف وسائل الاعلام المسموعة والمرئية والمكتوبة وتشجيع الادخار والاستثمار بين المواطنين والبيوت المالية.

٨. التعاون مع الجهات المختصة لتحسين المناخ العام للاستثمار في السودان وتشجيع تدفق رأس المال المحلي والاجنبي.

منتجـــــاتنا

تتمثل منتجات البنك في :

١. إنشاء وإدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة

٢. شراء وبيع الأوراق المالية

٣. الترويج للاكتتابات العامة

٤. تغطية الاصدارات المالية للمؤسسات والشركات الجديدة والقائمة

٥. إعادة الهيكلة والاستخصاص للقطاعين العام والخاص

٦. تقديم الخدمات المصرفية المتميزة للشركات والمؤسسات

٧. ترتيب تمويل شركات القطاع الخاص والعام .

٨. تقديم النصح والاستشارات المالية وتقديم خدمات التقييم للاصول الثابتة عبر (فيبا الاستشارية)

البنــوك المراســلة

الشركة العربية للاستثمار
البحرين
ص. ب: ٥٥٥٩ المنامة
تلفون: ٩٧٣١٧٥٨٨٨٨٥+
فاكس: ٩٧٣١٧٥٨٨٨٨٥+
سويفت : TAIQBHBM

البنك الأهلي التجاري
المملكة العربية السعودية
ص.ب: ٣٥٥٥ جدة
تلفون: ٩٦٦-٢-٦٤٩٣٣٣٣+
فاكس: ٩٦٦-٢-٦٤٢٦٦٣٧+
سويفت: NCBKSAJE

مصرف ابوظبي الاسلامي
دولة الامارات العربية المتحدة
ص.ب:٣١٣ ابوظبي
تلفون: ٩٧١-٢-٦١٠٠٦٠٠+
فاكس: ٩٧١-٢-٦٦٥٤٣٤٠+
سويفت: ABDIAEAD

مصرف قطر الاسلامي
قطر
ص.ب: ٩٥٥ الدوحة
تلفون: ٩٧٤-٤٤٠٩٤٠٩+
فاكس: ٩٧٤-٤٤١٢٧٠٠+
سويفت: QISBQAQA

البنك التجاري العربي البريطاني
لندن
تلفون: ٤٤ ٢٠ ٧٦٤٨ ٧٧٧٧+
فاكس: ٤٤ ٢٠ ٧٦٠٠ ٣٣١٨+
سويفت: BACMGB2L

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
المملكة الاردنية
ص.ب: ٧٦٩٣ عمان (١١١١٨)
تلفون: ٩٦٢-٦-٥٦٠٧٣١٥+
فاكس: ٩٦٢-٦-٥٦٧٨١٢١+
سويفت: HBHOJOAX

بنك اليوباف العربي الدولي
البحرين
تلفون: ٠٠٩٧٣ ١٧ ٥١٧٧٢٢
فاكس: ٠٠٩٧٣ ١٧ ٥٤٠٠٩٤
سويفت: ECBAEGCA

المصرف العربي عبر القارات
فرنسا - باريس
تلفون:٣٣-١٥٣٧٦٦٢٦٢
فاكس: ٣٣-١٤٢٨٩٠٩٥٩
سويفت: BIARFRPP

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
المملكة الاردنية
ص.ب: ٩٢٦٢٢٥ عمان (١١١٩٠)
تلفون: ٩٦٢-٦-٥٦٦٦٣٢٥+
فاكس: ٩٦٢-٦-٥٦٦٦٣٢٦+
سويفت: JIBAJOAM

مصرف الراجحي
المملكة العربية السعودية
ص.ب : ٢٨ ، الرياض ١١٤١١
تلفون : ٩٦٦ ١ ٢٧٩٨٣١٢+
فاكس: ٩٦٦ ١ ٢٧٩٨٣٢٧+
سويفت: RJHISARIXXX

المساهمون

الشركة العربية للاستثمار	– السعودية	٪ ٢٠,٧٩
شركة هوسبكو	– الإمارات	٪ ١٥,٢٣
كابتن/ النور عبد الله زروق	– السودان	٪ ١٠,٧٨
شركة البحار الدافئة العالمية	– السودان	٪ ١٠,٢٣
شركة البحار الدافئة القابضة	– السودان	٪ ١٠,٢٣
شركة نورثن هامسفير	– ليبيريا	٪ ٩,٩٩
بنك السودان المركزي	– السودان	٪ ٨,٨٢
بنك التضامن الدولي الاسلامي	– اليمن	٪ ٥,٧٣
البنك السوداني الفرنسي	– السودان	٪ ٢,٣٦
بقية المساهمين	– (داخل وخارج السودان)	٪ ٥,٨٤

مجلس الإدارة

١- السيد/ فرج محمد سلطان	رئيس مجلس الادارة.
٢-السيد/ محمد الفاتح زين العابدين	نائب الرئيس.
٣- السيد/م. منار الدين النور عبدالله زروق	عضواً.
٤- السيد/ م. عصام الدين النور عبدالله زروق	عضواً.
٥- د. عبدالمنعم محمود القوصي	عضواً.
٦- السيد/عبد العظيم عبد الله ابراهيم السويدان	عضواً.
٧- السيد/عصام الدين عبد العال خالد	عضواً
٨- السيد/ عبد المنعم سعيد محمد احمد	عضواً
٩- السيد/ الهادي صالح محمد	عضواً
١٠- السيد/عبد المنعم سعيد محمد	عضواً

هيئة الرقابة الشرعية

البروفيسور/ محمد سر الختم محمد احمد	رئيس الهيئة
البروفيسور/ الصديق محمد الأمين الضرير	عضواً
الأستاذ/ إبراهيم أحمد الشيخ محمد الأمين.	عضواً

المراجع القانوني

السادة / مبارك العوض .

المستشار القانوني

السيد/ د. أحمد القاسم مصطفى.

أمين مجلس الإدارة

السيدة/ أميرة الامين مصطفى .

الإدارة التنفيذية

السيد/ د. طه الطيب احمد	المدير العام
السيد/ عادل عبدالحميد الحكيم	نائب المدير العام
السيد / الهادي محمد أحمد محي الدين	مدير الادارة المصرفية
السيد / عبدالله حسن أبوبكر	مدير إدارة الحاسب الآلى
السيد / خضر نورالدين خضر	مدير إدارة التسويق وتطوير الأعمال
السيد/ د. فتح الرحمن علي محمد صالح	مدير إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية
السيد/ صديق حسب الرسول الشيخ	مدير إدارة المراجعة الداخلية
السيد/ أبو بكر علي الياس	مدير إدارة المخاطر
السيد/ عبد الله عمر الصديق	مدير إدارة الشؤون المالية بالإنابة
السيد/ عماد الدين بابكر أحمد	مسؤول الالتزام
السيدة/ أميرة الأمين مصطفى	مدير الادارة القانونية
السيد/ مجذوب عبد الله محمد	مدير إدارة الشئون الادارية والموارد البشريه بالانابة
السيد/ محمد البشير ابراهيم	المدير التنفيذي (فيبا الاستشارية)

تقرير مجلس الإدارة للمساهمين

إجتماع الجمعية العمومية العادى السنوي الخامس عشر

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام علي أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلي آله وصحبه وسلم.

الإخوة والأخوات المساهمون الأفاضل ...

السلام عليكم ورحمة الله تعالي وبركاته ،،،

نيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وإدارة البنك والعاملين فيه يسرني أن اضع بين أيديكم التقرير السنوي لنشاط بنك الاستثمار المالي ونتائج أعماله للعام ٢٠١٢م، مستصحباً الظروف الاقتصادية العالمية والإقليمية والمحلية ذات التأثير المباشر وغير المباشر على اقتصادنا الوطني على وجه العموم وأنشطة البنك المختلفة على وجه الخصوص، ومستعرضاً النتائج التي تم تحقيقها خلال العام الماضي وصولاً لتوصيات مجلس الإدارة لجمعكم الموقر.

حقق الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠١٢م ارتداداً ايجابياً بالتدريج خلال الربع الاول من العام ٢٠١٢م بعد تعرضه لانتكاسة كبرى في اواخر عام ٢٠١١م وقد ألقت المخاوف بشأن الاستقرار المالي في منطقة اليورو والضغوط السوقية الشديدة بظلال وخيمة تهدد أوروبا ، وربما الاقتصادات المتقدمة في هوة عميقة من الركود. غير ان الاستجابة القوية على مستوى السياسات في اوربا ساعدت على تحقيق الاستقرار في الاسواق ، كما استمر تحسن النشاط في الولايات المتحدة. واضافة الي ذلك ، تمكنت معظم اقتصادات الاسواق الصاعدة والبلدان منخفضة الدخل بمعدلات نمو مرتفعة . غير ان الصعوبات الاقتصادية والمالية المتواصلة في منطقة اليورو والتي اقترنت باجواء عدم اليقين السياسي ، ظلت تشكل مصدراً اساسياً للخطر على التعافي العالمي في نهاية العام ٢٠١٢م .

على المستوي الاقليمي فقد حققت معظم بلدان التحول العربي تقدماً في تنفيذ الاصلاحات السياسية خلال الشهور الماضية ، وبينما استطاعت الحكومات المنتخبة مؤخراً ان تحافظ علي استقرار الاقتصاد الكلي ، تراجعت ارصدة المالية العامة والحسابات الخارجية كما ان هنالك احجام من جانب المستثمرين نظراً لاستمرار اجواء عدم اليقين المحيطة ببرامج السياسة الاقتصادية على المدى المتوسط في العديد من البلدان. وفي نفس الوقت ، استمر ارتفاع اسعار المواد الغذائية والوقود .

على المستوي المحلي شهد الاقتصاد السوداني خلال العام السابق ارتفاعاً واضحاً في معدلات التضخم ليستقر بنهاية العام ٢٠١٢ في حدود ٤٦ ٪ كذلك ارتفع سعر صرف العملات الاجنبية مقابل الجنيه السوداني حيث وصل سعر الدولار الامريكي الي ٥,٩٨٣٧ جنيه سوداني بنهاية عام ٢٠١٢م مقارنة ب ٢,٧٤٩٠ جنيه للعام ٢٠١١م وصاحب ذلك شحاً واضحاً في موارد النقد الاجنبي أثرت على قدرة المصارف السودانية في تقديم خدمات النقد الاجنبي والاعتمادات المستندية.

تقرير مجلس الإدارة للمساهمين

أما في إطار معاملات سوق الخرطوم للأوراق المالية فقد سجل حجم التداول بنهاية العام ٢٠١٢م ٣,١ مليار جنيه مقارنة بمبلغ ٢,٥ مليار جنيه بنهاية ٢٠١١م بزيادة بلغت نسبتها ٢٤ ٪ . كما حقق عدد الأسهم المتداولة ارتفاعا ليبلغ ١٧٢,٦ مليون سهم مقارنة بـ ١٠٦ مليون سهم في عام ٢٠١١م ، وارتفع عدد العمليات المنفذة من ٧،٨٧٠ عملية الي ١٢،٦٨٩عملية، بينماسجل عدد الصكوك المتداولة في السوق انخفاضاً ليبلغ ١٠,٩ مليون صك مقارنة ب ١١,٢ مليون صك في عام ٢٠١١م ، ويعزي ذلك لإنخفاض حجم صناديق الاستثمار.

المساهمون الأفاضل ...

نحمد الله كثيراً أن البنك، وفي ظل تلك الظروف الحرجة التي يمر بها الاقتصاد العالمي والاقليمي والمحلي ورغم تأثره بتلك الاحداث والتغيرات في البيئة المالية والاقتصادية، باعتباره جزء من المنظومة المالية ، فقد تمكن البنك من تحقيق نتائج إيجابية مرضية لنا في مجلس الادارة وتعكس القوائم المالية المدققة للبنك، وتقرير المراجع الخارجي، وتقرير هيئة الرقابة الشرعية، للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، والتي هي بين أيديكم، مجمل الأداء خلال العام المنصرم، وتؤكد مدى اهتمام إدارة البنك بسياسة التطوير والارتقاء متجاوزةً كل الصعاب والتحديات المحلية والعالمية،ومغتنمةً في نفس الوقت الفرص الاستثمارية المواتية ضمن استراتيجية البنك وأسلوب عمله .

(أ) قائمة المركز المالى:

بلغ إجمالي أصول البنك في نهاية عام ٢٠١٢م حوالي ٤٥٩ مليون جنيه، مقارنة بحوالي ٣٧٩ مليون جنيه لعام ٢٠١١م، بزيادة بلغت نسبتها ٢١ ٪. وتعزى هذه الزيادة لزيادة في بعض بنود قائمة المركز المالي الايرادية، وعلى رأسها بند ذمم البيوع المؤجلة – المشاركات –المضاربات – الاستثمارات المتاحة للبيع – الموجودات الاخري والموجودات الثابتة .

اما في جانب المطلوبات فهي الاخري قد ارتفعت بنهاية العام ٢٠١٢ لتصل الي ٢٠٠ مليون جنيه مقارنة ب ١٥٠ مليون جنيه في عام ٢٠١١م بنسبة زيادة بلغت ٣٣ ٪ وتعزي هذه الزيادة لزيادة في الموارد أهمها الزيادة في بند الامانات تحت الطلب حقوق اصحاب حسابات الاستثمارالمطلقة التي بلغت ٨٨ مليون جنيه بنهاية العام ٢٠١٢م مقارنة ب ٧٧ مليون جنيه في عام ٢٠١١م .

كذلك ارتفع إجمالي حقوق الملكية في نهاية عام ٢٠١٢م بنسبة ١٩ ٪ ليبلغ ١٨٠ مليون جنيه، مقارنة بمبلغ ١٥١ مليون جنيه في عام ٢٠١١م ، علماً أن البنك استطاع زيادة رأسماله المدفوع إلى ١١٠ مليون جنيه برسملة جزء من أرباح العام ٢٠١١م زائداً جزء من الأرباح المبقاة.

يلاحظ أن رصيد المحفظة قد ارتفع من ٢٨٠ مليون جنيه في ٢٠١١م الي ٣٠٥ مليون جنيه في عام ٢٠١٢م بنسبة زيادة قدرها ٩ ٪ .

أما الأموال التي يديرها البنك خارج قائمة المركز المالي في شكل صناديق ومحافظ فقد إرتفع رصيدها من ١،٤٠٩ مليون جنيه في عام ٢٠١١م إلي ١،٥٩٤ مليون جنيه في عام ٢٠١٢م بنسبة زيادة قدرها ١٣٪، نتيجة نجاح إدارات البنك لاستقطاب الاستثمارات من داخل السودان لتعويض نقص الاستثمارات الخارجية.

تقرير مجلس الإدارة للمساهمين

(ب) قائمة الدخل:

١.الايرادات:

حقق البنك في نهاية عام ٢٠١٢م زيادة كبيرة في الإيرادات بلغت نسبتها ٢٠ ٪، حيث ارتفعت جملة الايرادات الصافية إلى ٥٦ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٤٦ مليون جنيه في عام٢٠١١م، وقد بلغت نسبة إيرادات الاستثمار المالي ٨٨٪، والإيرادات المصرفية والتمويل نسبة ١٢٪ من جملة الإيرادات الصافية .

٢. التكلفة الادارية:

بلغت نسبة التكلفة الادارية إلى الإيرادات الاجمالية حوالي ٢٩٪في عام ٢٠١٢م، مقارنة بنسبة ٣٠٪ للعام ٢٠١١م، وهى تمثل نسبة إجمالي المصروفات التشغيلية الى إجمالى الإيرادات. وتعكس هذه النسبة كفاءة البنك في أداء أعماله، الأمر الذي إنعكس إيجاباً علي مؤشرات البنك المالية المتعلقة بالربحية وكفاءة إستخدام الموارد،علماً بأن النسبة المعيارية للتكلفة الإدارية وفق مؤشرات بنك السودان المركزي هي ٥٥٪.

٣. صافى الأرباح:

حقق البنك في نهاية عام ٢٠١٢م أرباحاً صافية بعد الزكاة والضرائب بلغت ٣٤ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٣٠ مليون جنيه في العام ٢٠١١م، بنسبة زيادة بلغت ١٣٪ على الرغم من الظروف الصعبة للاقتصاد الوطني خلال هذا العام .

(ج) تصنيف البنك وفقا لمؤشرات الرقابة الوقائية:

وفقاً لمؤشرات الرقابة الوقائية الصادرةعن بنك السودان المركزي خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٢م، حقق البنك تصنيفاً مرضياً محافظاً على ذات التصنيف خلال الفترات السابقة، مما يعني استقرار بيئة العمل المالية والتشغيلية في البنك.

(د) لم يتعرض البنك بحمد الله لأي مخالفات أو اختلاسات خلال عام ٢٠١٢م.

المساهمون الأفاضل ...

لقد ركز البنك اهتمامه خلال العام٢٠١٢م في مجالات عمله الرئيسية المتمثلة في الأنشطة المعتمدة علي السوق المالي إصداراً وترويجاً وبيعاً وشراءً وتمويلاً، حيث شكلت مساهمة هذا القطاع نسبة ٨٨٪من إجمالي الإيرادات، وبذلك حافظ البنك علي ريادته في تنشيط سوق الخرطوم للأوراق المالية، في شقيها الأولي والثانوي.

وفي مجال صناعة الصناديق الاستثمارية، تم خلال العام تصفية صندوق الاعمار العقاري الذي يبلغ راسماله ٢٥ مليون جنيه لتصبح عدد الصناديق العاملة بنهاية العام ٢٠١٢م عدد خمسة صناديق إستثمارية برأسمال إجمالي حجمه ١٢٦ مليون جنيه سوداني .

تقرير مجلس الإدارة للمساهمين

وفي مجال المحافظ الاستثمارية الخاصة، بلغ حجم الأموال المستثمرة ١،٥٠٩ مليون جنيه بنهاية العام ٢٠١٢م بزيادة قدرها ١١٨ مليون جنيه بنسبة زيادة بلغت ٩ ٪ ويعكس هذا ثقة المستثمرين في جودة خدمات البنك ومهنية القائمين عليه.

أما في مجال الدراسات والاستشارات ، فقد قدم البنك خدماته للعديد من الجهات شملت دراسة جدوي إنتاج اللحوم والألبان – ولاية سنار ، دراسة جدوى مصنع سكر النيل الأزرق – شركة السكر السودانية ، دراسة جدوي وخصخصة الكلية الوطنية للعلوم الطبية والصحية .

في مجال الترويج للاكتتابات العامة قام البنك للترويج لشركة المغتربين للتقانة والبحث العلمي داخل وخارج السودان وكذلك شركة النصر للاسكان وما زال البنك يحتل مركز الصدارة للترويج لشهادات المشاركة الحكومية " شهامة " وصكوك الاستثمار الحكومية " صرح " .

وتحقيقاً لأهداف البنك في نشر الثقافة المالية والوعى الادخاري والاستثماري فقد واصل البنك مشاركته في العديد من الندوات واللقاءات والمعارض داخلياً وخارجياً مما أكسب البنك سمعةً طيبة، كما اهتم البنك بالعنصر البشرى بتوفير التدريب الفني والمهني لكوادره داخل وخارج البلاد بغرض تأهيلها والارتقاء بها خاصةً وأنها تمثل أهم عوامل النجاح.

وفي إطار مساهمة بنك الاستثمار المالي في الجانب الاجتماعي ما تزال محفظة الملاريا تواصل إنجازاتها في هذا المضمار، حيث بلغ حجم الاموال المستثمرة في هذه المحفظة ١،٤٣٧ الف جنيه، وتعمل الإدارة حالياً لتوسيع نطاق هذه المحفظة لتحويلها لصندوق إستثماري يعنى بالخدمات الصحية عامة.

واتساقا مع توجه البنك نحو التطوير، والتوسع في أعماله فقد تم إعداد موازنة طموحة تركزت في مجالات عمل البنك الرئيسية واستهدفت زيادة الموارد المالية وزيادة كفاءات الموارد البشرية واهتمت بتنويع مكونات المحفظة الاستثمارية للبنك واشتملت على خطة لنشر عمل البنك بالولاية وقد تقدمت الادارة بمقترح لمجلس الادارة لانشاء فرعين في كل من القضارف والأبيض وقد صادق المجلس على ذلك وسيبدأ العمل بهما قريباً إنشاء الله.

المساهمون الأفاضل ...

اسمحوا لي وبعد اطلاعكم على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للعام ٢٠١٢م أن أطرح عليكم التوصيات التي يضعها مجلس الإدارة أمام اجتماعكم الموقر وهى:

١-إجازة تقرير المراجع الخارجي للحسابات، وتقرير هيئة الرقابة الشرعية، والمصادقة على الحسابات الختامية للبنك عن السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١م.

٢-الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٢م (بواقع ١٢ ٪ نقداً و ١١٪ عيناً) من رأس المال المدفوع.

تقرير مجلس الإدارة للمساهمين

٣-الموافقة على توصية مجلس الإدارة بصرف :

أ / مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٢م (٥ ٪ من أرباح العام) وقدرها ١،٨٠٥،٧٦٠ جنيهاً.

ب / أتعاب هيئة الرقابة الشرعية عن عام ٢٠١٢م وقدرها ٧٠،٠٠٠ جنيهاً.

٤- تفويض مجلس الادارة لاختيار المراجع القانوني للبنك وتحديد أتعابه للعام ٢٠١٣.

٥- الموافقة على تخصيص مبلغ ٥،٠٠٠،٠٠٠ جنيه كإحتياطي لمبني البنك

٦-الموافقة على توصية مجلس الادارة بزيادة رأس مال البنك المصرح به من ١٢٥،٠٠٠،٠٠٠ جنيه سوداني إلي ٢٠٠،٠٠٠،٠٠٠ جنيه سوداني واجازته في اجتماع فوق العادة بقرار من جمعيتكم الموقرة.

إخوتي المساهمون الأفاضل ...

لا يسعني في الختام إلا أن أشكر لكم دعمكم المستمر لمسيرة البنك ولإدارته، الأمر الذي ساعد على تحقيق تلك المنجزات. واسمحوا لي عبركم أن أعرب عن جزيل الشكر وصادق التقدير والعرفان لكل من وزارة المالية والاقتصاد الوطني، وبنك السودان المركزي، وسوق الخرطوم للأوراق المالية، وشركة السودان للخدمات المالية والمسجل التجاري العام، وهيئة الرقابة الشرعية، والمراجع الخارجي،

كما أُقدم الشكر للمتعاملين مع البنك على ثقتهم التي نعتز بها جميعاً ونسعى للمحافظة عليها. وأُقدم شكراً خاصاً لإسرة العاملين في البنك على جهودهم الفردية والجماعية التي ساهمت في تحقيق البنك لأفضل النتائج، متطلعاً إلى المستقبل بكثير من الأمل والتفاؤل لتحقيق مزيد من الإنجازات التي تساهم في تقدم وتطور ونجاح البنك، ودعم الاقتصاد السوداني.

« وقل إعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون »

صدق الله العظيم.

فرج محمد سلطان

رئيس مجلس الإدارة

الأداء المالي للبنك للأعوام ٢٠٠٨-٢٠١٢م

الموجودات :

بلغ اجمالي الموجودات ٤٥٩،٦٦٢،٥٨٥,٠٠جنيه بنهاية العام ٢٠١٢م مقارنة بمبلغ ٣٧٩،٣١٢،٦٨٥جنيه بنهاية العام ٢٠١١م بزيادة نسبتها ٢١ ٪.

الجدول (١) تفصيل أرصدة الموجودات

البند/ العام	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
الموجودات الإيرادية	٢٤٩،٣٧٤،٨٢٨,١٢	٤٣٠،٤٥٩،٨٤٨	٣١٥،٨٣٨،٢٢٧	٣٧٤،٤٦٦،٩٨٩	٤٥٤،٦٢٥،٨٢٤
الموجودات الثابتة	٦،٤١٨،٤٨٠,٩٣	٤،٢٢٠،٧٧٥	٤،٧٢٤،٦٧٨	٤،٨٤٥،٦٩٦	٥،٠٣٦،٧٦١
اجمالي الموجودات	٢٥٥،٧٩٣،٣٠٩,٠٥	٤٣٤،٧٠٥،٦٢٣	٣٢٠،٥٦٢،٩٠٥	٣٧٩،٣١٢،٦٨٥	٤٥٩،٦٦٢،٥٨٥

المطلوبات وحسابات الإستثمار المستمر :

بلغ اجمالي المطلوبات وحسابات الاستثمار المستمر ٢٧٩،٠٢٠،٧١٥ جنيه بنهاية العام ٢٠١٢ مقارنة بمبلغ ٢٢٧،٥٤٩،٠٤٨ جنيه بنهاية العام ٢٠١١ .

الجدول (٢) تفصيل ارصدة الحسابات الاستثماريه والمطلوبات

البند العام	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
المطلوبات	٩٦،٨٨٧،٤٠٣,٣٧	٢٤٠،١٩١،١٢٩	١٥١،٨٦٦،٢٧١	١٥٠،٦٢٦،٧٧٩	١٩٠،٩٦٠،١٨٢
حسابات الاستثمار المستمر	٥٣،٢٤٧،٠٦٨,٤٣	٨٥،٠٠١،٣٧١	٣٩،٨٣٦،٢٥٣	٧٦،٩٢٢،٢٦٩	٨٨،٠٦٠،٥٣٣
اجمالي المطلوبات وحسابات الاستثمار المستمر	١٥٠،١٣٤،٤٧١,٨٠	٣٢٥،١٩٢،٥٠٠	١٩١،٧٠٢،٥٢٤	٢٢٧،٥٤٩،٠٤٨	٢٧٩،٠٢٠،٧١٥

حقوق المساهمين :

بلغ اجمالي حقوق المساهمين ١٨٠،٦٤١،٨٦٩ جنيه بنهاية العام ٢٠١٢م ، مقارنة بمبلغ ١٥١،٧٦٣،٦٣٧جنيه بنهاية العام ٢٠١١م بزيادة قدرها ١٩٪ .

الجدول (٣) تفصيل أرصدة حقوق المساهمين

البند/ العام	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
اجمالي حقوق المساهمين	١٠٥،٦٥٨،٨٣٧,٢٥	١٠٩،٤٨٨،١٢٣	١٢٨،٨٦٠،٣٨١	١٥١،٧٦٣،٦٣٧	١٨٠،٦٤١،٨٦٩

الأداء المالي للبنك للأعوام ٢٠٠٨-٢٠١٢م

راس المال المدفوع :

بلغ راس المال المدفوع ١١٠،٠٠٠،٠٠٠ جنيه بنهاية العام ٢٠١٢م ، مقارنة بمبلغ ١٠٠،٠٠٠،٠٠٠ جنيه بنهاية العام ٢٠١١م بزيادة قدرها ١٠ ٪ .

الجدول (٤) تفاصيل نموء رأس المال المدفوع

البند/ العام	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
راس المال المدفوع	٧٦،٨٤٦،٠٥٥	٨٢،٩٩٣،٧٤٠	٨٩،٦٣٣،٢٤٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١١٠،٠٠٠،٠٠٠

الايرادات :

بلغ إجمالي الإيرادات ٥٦،٢٨٢،٤٠٩ جنيه بنهاية العام ٢٠١٢م مقارنة بمبلغ ٤٦،٩٠٨،٥٧٤ جنيه بنهاية العام ٢٠١١م بزيادة قدرها ٢٠٪ .

الجدول (٥) تفاصيل نموالإيرادات

البند/ العام	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
إجمالي الإيرادات	٢٨،٧٨٣،٩٤٩ ,٥٢	٢٨،٨٥٧،٣٣٩	٣٨،١٢٦،٥٨٣	٤٦،٩٠٨،٥٧٤	٥٦،٢٨٢،٤٠٩

المصروفـات :

بلغ اجمالي المصروفات ١٩،٤٠٥،٣٢٥ جنيه بنهاية العام ٢٠١٢م ، مقارنة بمبلغ ١٤،٧٣١،٥٠٤جنيه بنهاية العام ٢٠١١ م بزيادة نسبتها ٣١ ٪ .

الجدول (٦) تفاصيل نمو إجمالي المصروفات

البند/ العام	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
اجمالي المصروفات	٩،٥٥٢،٨٥٢ ,٦٦	١٠،٣٢٣،٢٠٧ ,٧٣	١٢،٢٠٩،٥٢٢	١٤،٧٣١،٥٠٤	١٩،٤٠٥،٣٢٥

الأرباح قبل الزكاة والضرائب :

بلغ إجمالي الأرباح قبل الزكاة والضرائب ٣٧،٣٠٧،٠٩٥ جنيه بنهاية العام ٢٠١٢م ، مقارنة بمبلغ ٣٢،٧١٢،٤٦٨جنيه بنهاية العام ٢٠١١م بزيادة نسبتها ١٤ ٪ .

الجدول (٧) تفاصيل نمو الأرباح قبل الزكاة والضرائب

البند/ العام	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
الأرباح قبل الزكاة والضرائب	١٩،٢٣١،٠٩٦ ,٨٦	١٩،٧١٤،٥٠٢ ,٨٢	٢٦،٣٨٦،٤١٢	٣٢،٧١٢،٤٦٨	٣٧،٣٠٧،٠٩٥

الأداء المالي للبنك للأعوام ٢٠٠٨-٢٠١٢م

توزيع الأرباح على المساهمين:

بلغت نسبة الارباح الموزعة للمساهمين للعام ٢٠١٢ (٢٣ ٪) من رأس المال المدفوع مقارنة بنسبة (٢٢٪) للعام ٢٠١١ م .

الجدول (٨) تفاصيل صافي الدخل وتوزيعه :

العام	صافي الدخل القابل للتوزيع	الأرباح الموزعة	نسبة ربح السهم ٪
٢٠٠٨	١٦،٧١٠،٩٥٥,٤١	٩,٩٨٢٢٣٨,٣١	١٨ ٪ (١٠٪ نقداً ، ٨٪ عيناً)
٢٠٠٩	١٧،٨٠٣،٨١٣,١٥	١٤٩٣٩٠٥٧,٢٠	١٨ ٪ (١٠ ٪ نقداً ، ٨٪ عيناً)
٢٠١٠	٢٤،٥٣٣،٠٢٣,٠٠	١٩٣٣٠٠٨٤,٠٠	٢١,٥٦٦٪ (١٠٪ نقداً + ١١,٥٦٦٪ عيناً)
٢٠١١	٢٩،٥٠٧،٩٠٠,٠٠	٢٢٠٠٠٠٠٠,٠٠	٢٢٪ (١٢ ٪ نقداً + ١٠ ٪ عيناً)
٢٠١٢	٣٣،٨٧٨،٢٨٧,٠٠	٢٥،٣٠٠،٠٠٠,٠٠	٢٣٪ (١٢٪ نقداً + ١١ ٪ عيناً)

اهم النسب المالية للبنك:

الجدول (٩) تفاصيل بأهم النسب المالية :

النسب المالية	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الموجودات الثابتة / اجمالي الموجودات	١,١٪	١,٣٪	١,٥٪	١,٤٪	٢,٥٪
حقوق اصحاب الملكية / اجمالي الموجودات	٤٠٪	٤٠٪	٤٠ ٪	٢٧٪	٤١٪
صافي الأرباح / اجمالي الايرادات	٦٦٪	٦٣٪	٦٨ ٪	٥٩٪	٥٨٪
صافي الأرباح / حقوق اصحاب الملكية	٢٠٪	١٩٪	٢٠ ٪	١٥٪	١٦٪
المصروفات / الايرادات	٣٤٪	٣١ ٪	٣٢ ٪	٣٤٪	٣٣٪
راس المال المدفوع/ راس المال المصرح به	٨٨٪	٨٠٪	٩٠ ٪	٨٢,٩٩٪	٧٦,٨٤٪

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم النبيين ، وعلى سائر الأنبياء والمرسلين. وبعد فهذا : ــ

تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى الجمعية العمومية للمساهمين في بنك الاستثمار المالي

عن الفترة من 2012/1/1م إلى 2012/12/31م

السابع من صفر 1433هـ إلى الثامن عشر من صفر 1434 هـ

عملاً بمعيار الضبط للمؤسسات المالية رقم (1) الخاص بهيئة الرقابة الشرعية الصادر من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (بالبحرين) ، تقدم هيئة الرقابة الشرعية إلى الجمعية العمومية للمساهمين التقرير التالي :-

1/ راجعت الهيئة العقود الاستثمارية المقدمة لها ، ووجهت بتصحيح ما فيها من أخطاء .

2/ اطلعت الهيئة على قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في 2012/12/31م وقائمة الدخل للسنة المنتهية في 2012/12/31م ، والإيضاحات المتعلقة بهما ، واستمعت إلى شرح ما ورد بالقوائم المالية من المسئولين بالبنك ، وأبدت الهيئة عليها بعض الملحوظات ، واطلعت كذلك على تقرير المراجع القانوني.

3/ تقع مسئولية التأكد من أن المؤسسة تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على الإدارة ، أما مسئولية الهيئة فتنحصر في إبداء رأى مستقل بناءً على مراجعتها لعمليات البنك ، وفى إعداد تقرير لكم.

4/ راقبت الهيئة أعمال البنك في سنة 2012م ويسرها أن تقرر: ــ

أ/ أن العقود والعمليات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2012/12/31م التي اطلعت عليها تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

ب/ أن توزيع الأرباح وتحمل الخسائر في حسابات الاستثمار متفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبل الهيئة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

ج/ أن حساب الزكاة تم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

د/ أن جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو طرق تحرمها أحكام الشريعة الإسلامية قد تم صرفها في أغراض خيرية.

هيئة الرقابة الشرعية

بروفيسور / محمد سر الختم محمد أحمد

بروفيسور / الصديق محمد الأمين الضرير

الشيخ / إبراهيم أحمد الشيخ محمد الأمين

تقرير المراجع الخارجي

Mubarak El-Awad & Co.

Mubarak El-Awad & Co.
Chartered Certified Accountants &
Financial Consultants

مبارك العوض و شركاؤه
محاسبون قانونيون
واستشاريون ماليون

تقرير المراجعين القانونيين إلى السادة مساهمي

بنك الإستثمار المالي (شركة مساهمة عامة)

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لبنك الإستثمار المالي "البنك" والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2012، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخري.

مسئولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هو من مسئولية مجلس الإدارة. تتضمن هذه المسئولية: تصميم وتنفيذ والمحافظة على نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء ناتجة عن تجاوزات أو أخطاء واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة وإعداد التقديرات المحاسبية المعقولة في مثل تلك الظروف.

مسئولية المراجعين القانونيين

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد تمت عملية المراجعة وفقا لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بالأخلاقيات المهنية ذات العلاقة وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

تتطلب أعمال المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مراجعة مؤيده للمبالغ والإيضاحات المفصح عنها في القوائم المالية. إن إختيار الإجراءات المناسبة يعتمد على تقديراتنا المهنية، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء ناتجة عن تجاوزات أو أخطاء. وعند تقييم هذه المخاطر نضع في الإعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات مراجعة مناسبة في مثل تلك الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي مهني حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجراها مجلس الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية.

وبإعتقادنا إن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتمكيننا من ابداء رأي مراجعة حول هذه القوائم.

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2012 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – البحرين وتتفق مع متطلبات قانون الشركات لعام 1925.

مبارك العوض وشركاه
18 FEB 2013
محاسبون قانونيون

مبارك العوض محمد
محاسب قانوني – شريك

الخرطوم

18 فبراير 2013

P.O. Box 3120
Obaid Khatim Street, Khartoum - Sudan
Tel.: +249 (1) 83 289810
Tel.: +249 (15) 399 5135
Fax: +249 (1) 83 289811

صندوق بريد ٣١٢٠
شارع عبيد ختم . الخرطوم - السودان
تلفون: ٨٣ ٢٨٩٨١٠ (١) ٢٤٩+
تلفون: ٣٩٩ ٥١٣٥ (١٥) ٢٤٩+
فاكس: ٨٣ ٢٨٩٨١١ (١) ٢٤٩+

www.mubarakelawad.com

قائمة المركز المالي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١م

البيان	إيضاح	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الموجودات :		جنيه سوداني	جنيه سوداني
النقد وما في حكمه	٤	٥٢،٩٤٩،٤٢٨	٥٧،٤١٣،٨٧٠
ذمم البيوع المؤجلة	٥	٢٨،٩٨٢،٩٠٤	٩،٧٦٢،٣٨٩
مشاركات	٦	١١،٤٩٦،١٤٦	٤٣٧،٧١٨
مضاربات	٧	٨،١٧٧،٤٧٠	٤،٧٥٢،٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع	٨	٣٠٥،٠٣٣،٣٤٦	٢٨٠،٦٩٤،١٩٣
الموجودات الاخري	٩	٤٧،٣٧٣،٧٨٧	٢٠،١٤١،٦٥٩
الموجودات الثابتة	١٠	٥،٠٣٦،٧٦١	٤،٨٤٥،٦٩٦
الموجودات غير الملموسة	١١	٦١٢،٧٤٣	١،٢٦٥،١٦١
اجمالي الموجودات		٤٥٩،٦٦٢،٥٨٥	٣٧٩،٣١٢،٦٨٥
المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
حسابات العملاء	١٢	٤٧،٢٥٢،٧٨٧	٣٣،٢٤٨،٤٠٩
المطلوبات الاخري	١٣	١٤٣،٧٠٧،٣٩٥	١١٧،٣٧٨،٣٧٠
اجمالي المطلوبات		١٩٠،٩٦٠،١٨٢	١٥٠،٦٢٦،٧٧٩
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١٤	٨٨،٠٦٠،٥٣٣	٧٦،٩٢٢،٢٦٩
حقوق الملكية :			
راس المال	١٥	١١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٦	٢١،٤٩٨،٠٥٧	٢١،٤٩٨،٠٥٧
الاحتياطى العام		٥٩١،٥٩٦	٥٩١،٥٩٦
احتياطى مبنى البنك		١٠،٠٠٠،٠٠٠	٥،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	١٧	٦،٩٩٩،٩٤٦	(٧٧٧،٩٦٤)
ارباح مقترح رسملتها		١٢،١٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠
ارباح مقترح توزيعها		١٣،٢٠٠،٠٠٠	١٢،٠٠٠،٠٠٠
الارباح المرحلة		٦،٢٥٢،٢٧٠	٣،٤٥١،٩٤٨
اجمالي حقوق الملكية		١٨٠،٦٤١،٨٦٩	١٥١،٧٦٣،٦٣٧
اجمالي المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		٤٥٩،٦٦٢،٥٨٥	٣٧٩،٣١٢،٦٨٥
الحسابات النظامية	٢٧	١،٥٩٤،٥٣٢،٩٦٣	١،٤٠٩،٢٤١،١٤٦

محمد الفاتح زين العابدين
عضو مجلس الإدارة

د. عبد المنعم محمود القوصي
عضو مجلس الإدارة

د. طه الطيب أحمد
المدير العام

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

البيان	إيضاح	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الدخل :		جنيه سوداني	جنيه سوداني
دخل البيوع المؤجله	١٨	٣،٢٠٧،٥١٩	٤٢٦،٣٢٣
دخل الاستثمارات	١٩	٣٨،٥٢٠،١٨٢	٢٧،٣٨٩،٢٨٨
اجمالي الدخل من التمويل والاستثمار		٤١،٧٢٧،٧٠١	٢٧،٨١٥،٦١١
يطرح عائد اصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة	(٢٠)و(١٤)	(٩،٧٠٩،٩٧٦)	(٢،٩٧٥،٢٦٧)
نصيب المصرف من دخل الاستثمارات (بصفته مضارباً ورب مال)		٣٢،٠١٧،٧٢٥	٢٤،٨٤٠،٣٤٤
ايرادات الخدمات المالية والمصرفية	٢١	٢٤،٠٦٥،٥٦٨	٢٢،٠٠٥،٦٤٨
الايرادات الاخري	١/٢١	١٩٩،١١٦	٦٢،٥٨٢
اجمالي دخل البنك		٥٦،٢٨٢،٤٠٩	٤٦،٩٠٨،٥٧٤
المصروفات :			
تكلفة العنصر البشري	٢٢	١١،٠٨٤،٥٧٦	٨،٥٥٥،٥٢٨
المصروفات الادارية والعمومية	٢٣	٣،٨٧١،٨٣٠	٣،٣٨٥،٠٤٣
الاهلاكات والاطفاءات	٢٤	١،٠٠٦،٥٦٣	٧٢١،٢٤١
خسائر بيع الاصول الثابتة		٠	١٤،٨٦٧
المخصصات	٢٦	٣،٤٣٤،٨٥٦	٢،٠٢٧،٢٢٥
غرامات بنك السودان المركزي		٧،٥٠٠	٢٧،٦٠٠
اجمالي المصروفات		١٩،٤٠٥،٣٢٥	١٤،٧٣١،٥٠٤
صافي ارباح التشغيل		٣٦،٨٧٧،٠٨٤	٣٢،١٧٧،٠٧٠
فروقات اعادة تقييم العملات الاجنبية		٤٣٠،٠١١	٥٣٥،٣٩٨
الدخل قبل الزكاة والضرائب		٣٧،٣٠٧،٠٩٥	٣٢،٧١٢،٤٦٨
مخصص الزكاة للسنة	٢٨	(١،٢٧٤،١٣٤)	(١،١٢٩،٤٥٨)
مخصص الضرائب للسنة	٢٩	(٢،١٥٤،٦٧٤)	(٢،٠٧٥،١١٠)
صافي الربح		٣٣،٨٧٨،٢٨٧	٢٩،٥٠٧،٩٠٠
العائد على السهم – جنيه	٣٩	٠,٣١	٠,٣٠

محمد الفاتح زين العابدين
عضو مجلس الإدارة

د. عبد المنعم محمود القوصي
عضو مجلس الإدارة

د. طه الطيب أحمد
المدير العام

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

البيان	٢٠١٢/٣١/١٢	٢٠١١/٣١/١٢
التدفقات من الانشطة التشغيلية:	جنيه سوداني	جنيه سوداني
ربح السنة	٣٣،٨٧٨،٢٨٧	٢٩،٥٠٧،٩٠٠
تعديل البنود غير النقدية:		
الاهلاك والاطفاءات	١،٠٠٦،٥٦٣	٧٢١،٢٤١
مخصص الزكاة والضرائب	٣،٤٢٨،٨٠٨	٣،٢٠٤،٥٦٨
خسائر بيع الموجودات الثابتة	٠	١٤،٨٦٧
الاحتياطيات	٦،٩٩٩،٩٤٦	٢،٣٥٨،٦٧٩
	٤٥،٣١٣،٦٠٤	٣٥،٨٠٧،٢٥٥
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:		
ذمم البيوع المؤجلة	(١٩،٢٢٠،٥١٥)	(٧،٦٩٩،٤٢٣)
المشاركات	(١١،٠٥٨،٤٢٨)	(٤٣٧،٧١٨)
المضاربات	(٣،٤٢٥،٤٧٠)	٦،٩٣٠،٠٠٠
الموجودات الاخرى	(٢٧،٢٣٢،١٢٨)	(١٢،٠٥٠،٩٧٢)
حسابات العملاء	١٤،٠٠٤،٣٧٨	(١٨،٣١٤،٤٩١)
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١١،١٣٨،٢٦٤	٣٧،٠٨٦،٠١٦
المطلوبات الاخري	٢٢،٩٠١،٣٩٥	١٣،٨٧٠،٤٣١
	(١٢،٨٩٢،٥٠٤)	١٩،٣٨٣،٨٤٣
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية	٣٢،٤٢١،١٠٠	٥٥،١٩١،٠٩٨
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية:		
شراء موجودات ثابتة	(٥٤٦،٣٨٨)	(٥٠٢،٩٠٠)
استثمارات متاحة للبيع	(٢٤،٣٣٩،١٥٣)	(٢٥،٧٢١،١١٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الانشطة الاستثمارية	(٢٤،٨٨٥،٥٤١)	(٢٦،٢٢٤،٠١٠)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
توزيعات ارباح نقدية	(١٢،٠٠٠،٠٠٠)	(٨،٩٦٣،٣٢٤)
ارباح مقترح رسملتها	(١٠،٠٠٠،٠٠٠)	(١٠،٣٦٦،٧٦٠)
ارباح تم رسملتها	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٣٦٦،٧٦٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الانشطة التمويلية	(١٢،٠٠٠،٠٠٠)	(٨،٩٦٣،٣٢٤)
صافي الزيادة / (النقصان) في النقد	(٤،٤٦٤،٤٤١)	٢٠،٠٠٣،٧٦٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٥٧،٤١٣،٨٧٠	٣٧،٤١٠،١٠٧
النقد وما في حكمه في نهاية السنه	٥٢،٩٤٩،٤٢٨	٥٧،٤١٣،٨٧٠

محمد الفاتح زين العابدين
عضو مجلس الإدارة

د. عبد المنعم محمود القوصي
عضو مجلس الإدارة

د. طه الطيب أحمد
المدير العام

قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١م

	راس المال	احتياطي قانوني	إحتياطي عام	تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع	ارباح مقترح رسملتها	إحتياطي مبنى البنك	ارباح مقترح توزيعها	الارباح المرحلة	الاجمالي
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
في ١ يناير ٢٠١٢	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢١،٤٩٨،٠٥٧	٥٩١،٥٩٦	–	١٠،٠٠٠،٠٠٠	٥،٠٠٠،٠٠٠	١٢،٠٠٠،٠٠٠	٢،٦٧٣،٩٨٣	١٥١،٧٦٣،٦٣٦
ارباح تمت رسملتها	١٠،٠٠٠،٠٠٠	–	–	–	(١٠،٠٠٠،٠٠٠)	–	–	–	–
ارباح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	٣٣،٨٧٨،٢٨٧	٣٣،٨٧٨،٢٨٧
الاحتياطيات	–	–	–	٦،٩٩٩،٩٤٦	–	٥،٠٠٠،٠٠٠	–	(٥،٠٠٠،٠٠٠)	٦،٩٩٩،٩٤٦
ارباح مقترح رسملتها	–	–	–	–	١٢،١٠٠،٠٠٠	–	–	(١٢،١٠٠،٠٠٠)	–
ارباح مقترح توزيعها	–	–	–	–	–	–	١٣،٢٠٠،٠٠٠	(١٣،٢٠٠،٠٠٠)	–
ارباح تم توزيعها	–	–	–	–	–	–	(١٢،٠٠٠،٠٠٠)	–	(١٢،٠٠٠،٠٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١١٠،٠٠٠،٠٠٠	٢١،٤٩٨،٠٥٧	٥٩١،٥٩٦	٦،٩٩٩،٩٤٦	١٢،١٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٣،٢٠٠،٠٠٠	٦،٢٥٢،٢٧٠	١٨٠،٦٤١،٨٦٩
في ١ يناير ٢٠١١	٨٩،٦٣٣،٢٤٠	١٨،٥٤٧،٢٦٧	٥٩١،٥٩٦	(٣،١٣٦،٦٤٣)	١٠،٣٦٦،٧٦٠	–	٨،٩٦٣،٣٢٤	٣،٨٩٤،٨٣٧	١٢٨،٨٦٠،٣٨١
ارباح تمت رسملتها	١٠،٣٦٦،٧٦٠	–	–	–	(١٠،٣٦٦،٧٦٠)	–	–	–	–
أرباح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	٢٩،٥٠٧،٩٠٠	٢٩،٥٠٧،٩٠٠
الاحتياطيات	–	٢،٩٥٠،٧٩٠	–	٢،٣٥٨،٦٧٩	–	–	–	(٢،٩٥٠،٧٩٠)	٢،٣٥٨،٦٧٩
احتياطي مبني البنك	–	–	–	–	–	٥،٠٠٠،٠٠٠	–	(٥،٠٠٠،٠٠٠)	–
ارباح مقترح توزيعها	–	–	–	–	–	–	(٨،٩٦٣،٣٢٤)	–	(٨،٩٦٣،٣٢٤)
ارباح مقترح رسملتها	–	–	–	–	١٠،٠٠٠،٠٠٠	–	١٢،٠٠٠،٠٠٠	(٢٢،٠٠٠،٠٠٠)	–
٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٢١،٤٩٨،٠٥٧	٥٩١،٥٩٦	(٧٧٧،٩٦٤) ×	١٠،٠٠٠،٠٠٠	٥،٠٠٠،٠٠٠	١٢،٠٠٠،٠٠٠	٣،٤٥١،٩٤٨	١٥١،٧٦٣،٦٣٦

× تم خصم الرصيد المدين لاحتياطي تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع من الارباح المرحلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لذلك ظهرت الارباح المرحلة في ١ يناير ٢٠١٢ بالقيمة الصافية .

الإيضاحات حول القوائم المالية

١- التأسيس والنشاط :

تأسس بنك الاستثمار المالي كشركة مساهمة عامة ذات مسئولية محدودة بالخرطوم بموجب شهادة التسجيل الصادرة بالرقم ١١٩٤١ بتاريخ ١٣ ديسمبر ١٩٩٧وذلك حسب قانون الشركات لعام ١٩٢٥ويقوم البنك بممارسة جميع الاعمال و الانشطة الاستثمارية والمصرفية وفقا لاحكام الشريعه الاسلامية، هذا وقد باشر البنك نشاطه المالي والمصرفي ابتداء من ٢٢ يوليو ١٩٩٨، يمارس البنك نشاطه من مركزه الرئيسي من برج المنار عند شارع السيد عبد الرحمن.

بلغ عدد العاملين بالبنك ٨٤ موظفاً وعاملاً كما في ٣١/ديسمبر ٢٠١٢م. (٢٠١١: ٨١).

٢- اعداد القوائم المالية

أ. أسس إعداد القوائم المالية :

١.تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية وذلك حسب متطلبات بنك السودان المركزي وفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

٢.تم اعداد القوائم المالية بالجنيه السوداني

٣.تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدا التكلفه التاريخية معدلا ليشمل اعادة تقييم الاستثمارات وذلك بحسب القيمة العادله في نهاية الفترة .

٤.تم اعداد القوائم المالية للسنة من ١ يناير ٢٠١٢ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

ب. العملات الاجنبية:

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات . تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الاجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي حسب اسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ . فروقات التحويل الناتجة من معاملات وعمليات البنك سواء كانت ربحا او خسارة تمت معالجتها في قائمة الدخل .

وقد شهد عام ٢٠١٢ زيادة كبيرة في اسعار الصرف بالجنية السودني مقابل الدولار الامريكي والعملات الاخرى حيث ارتفع سعر الصرف للدولار من ٢,٧٤٩٠ في ٢٩ ديسمبر ٢٠١١ الى ٥,٩٨٣٧ للدولار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

ج. الموجودات الثابتة

تم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا مجمع الاهلاك واي انخفاض دائم في القيمة .

تم اهلاك الموجودات الثابتة طبقا لطريقة القسط الثابت وهي عبارة عن اهلاك الموجودات الثابتة على اقساط سنوية متساوية خلال عمرها الافتراضي وقد تم ذلك وفقا للمعدلات التي أعدها ديوان الضرائب على النحو الاتي :-

السيارات	١٥٪
الحاسب الآلي	٣٠٪
الاثاث والمعدات	١٠٪
الموجودات غير الملموسة	٣٠٪

تتم مراجعة القيم المدرجة للموجودات الثابتة من حيث الانخفاض في الحالات التي تشير الى ان القيمة المدرجة غير قابلة للاسترداد . يتم اعادة ادراج الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة المدرجة اعلى من القيمة القابلة للاسترداد .

الإيضاحات حول القوائم المالية

٢- السياسات المحاسبية (بقية)

د. اثبات ارباح وخسائر العمليات الاستثمارية

(أ) ارباح المرابحات :

ارباح وخسائر المرابحات يتم اثباتها في الفترة التي تستحق فيها على اساس زمني خلال فترة العقد .

(ب) ارباح المضاربات :

ارباح المضاربات والاوراق المالية يتم اثباتها عند التحاسب التام او في حدود الارباح التي توزع او في حالة تقديرها بالتنضيض الحكمي.

(ج) ارباح المشاركات :

يتم اثبات ارباح وخسائر عمليات المشاركة عند تصفية كل عملية أو في حالة تقديرها بالتنضيض الحكمي .

(د) ايرادات الخدمات المصرفية :

يتم اثبات ايردات الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمه للعميل .

(هـ) ارباح الاسهم أوالصكوك :

يتم اثبات ارباح الاسهم والصكوك عند الاعلان عنها او عندما يمكن قياسها بصورة معقولة.

هـ . مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخاطر الاستثمار :

يتم عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها ومخاطر الاستثمار بعد دراسة الظروف المحيطة بتحصيل كل دين على حدة وفقاً للأسس والضوابط الموضوعة بواسطة بنك السودان المركزي وكذلك سياسات البنك .

و. النقد وما في حكمه:

لغرض إعداد القوائم المالية فان النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الخزينة والارصدة بالبنوك (حسابات جارية) والارصدة لدى بنك السودان المركزي.

ز. المخصصات :

يتم اثبات المخصصات اذا كان على البنك اي التزام حالي (قانوني او متوقع) ناتج عن حدث سابق ، وانه يحتمل ان يتطلب استخدام مصادر تتضمن منفعة اقتصادية لتسوية الالتزام ،كما يمكن عمل تقدير واقعي لمبلغ الالتزام .

ح. مخصص مكافاة نهاية الخدمة

ط. قياس الاستثمارات في نهاية الفترة

(أ) ذمم البيوع المؤجلة

تقاس عند حدوثها بقيمتها الاسمية وتقاس في نهاية الفتره المالية على اساس القيمة الاسمية او صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايهما اقل .

(ب) المضاربات

تظهر الاستثمارات في المضاربة في نهاية الفترة بالمبلغ المدفوع او الموضوع تحت تصرف المضارب ويحسم من هذه القيمة ما استرده البنك من راس مال المضاربة ان وجد.

الإيضاحات حول القوائم المالية

(ج) الاستثمارات المتاحة للبيع

تدرج هذه الاستثمارات مبدئيا بالتكلفة ويتم اعادة قياسها لاحقا وفقا للقيمة العادلة الا في حالة عدم امكانية تحديد القيمة العادلة وفي هذه الحالة يتم اظهارها بالتكلفة ناقصا اي انخفاض في القيمة ان وجد . يتم اثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي وعند بيع تلك الاستثمارات او تدني قيمتها يتم تحويل الارباح او الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

(ي) المعاملة الزكوية والضريبية

يخضع البنك للزكاة طبقا لمنشورات ديوان الزكاة وقرارات هيئة الرقابة الشرعية . اما من الناحية الضريبية فالبنك يخضع لضريبة ارباح الاعمال بعد استبعاد الارباح المعفاة.

(ك) عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم توزيع الارباح بين اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة واصحاب حقوق الملكية على اساس نصيب كل طرف في الاموال المستثمرة وتضاف ارباح هذه الحسابات الاستثمارية الي حساب العميل وذلك بعد اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وموافقة الجهات الرسمية المختصة .

(ل) انخفاض قيمة وعدم قابلية تحصيل الموجودات

يتم عمل تقويم الموجودات في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة موجود مالي محدد او مجموعة موجودات مالية . اذا وجد هذا الدليل فانه يتم تحديد المبلغ المقدر القابل للاسترداد لهذا الموجود كما ان قيمة الانخفاض يتم الاعتراف به في قائمة الدخل .

(م) المطلوبات

يتم اثبات المطلوبات عن المبالغ التى ستدفع في المستقبل لقاء مواد او خدمات يتم تسلمها سواء صدرت بها فواتير او لم تصدر .

(س) الجهة الإشرافية والرقابية

يخضع نشاط البنك لاشراف وتنظيم ورقابة بنك السودان المركزي وفقا لقانون البنك للعام ٢٠٠٢م وقانون تنظيم العمل المصرفي للعام ٢٠٠٤م يلتزم البنك بما يرد في منشورات وتعاميم بنك السودان المركزي.

٣-هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لاشراف هيئة للرقابة الشرعية تعينها الجمعية العمومية للبنك وتقوم بالدورالرقابي على عمليات ومعاملات البنك من الناحية الشرعية وتقوم هيئة الرقابة الشرعية باعداد تقرير في نهاية السنة وتقديمة للجمعية العمومية للبنك.

الإيضاحات حول القوائم المالية

٤- النقد وما في حكمه :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
نقدية باالخزينة	١،١٨٦،٥٦٣	١،٥٠٦،٨٩٩
ارصدة لدي بنك السودان المركزى	٤٥،٣٤٢،٣٠٣	٥١،٤٩٨،٩٢٥
ارصدة لدي بنوك اخري	٦،٤٢٠،٥٦٢	٤،٤٠٨،٠٤٦
الجملة	٥٢،٩٤٩،٤٢٨	٥٧،٤١٣،٨٧٠

٥- صافي ذمم البيوع المؤجلة :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
المرابحات	٢١،٢٦٦،٥٧٠	١،٨٥٥،٣٠٣
المقاولات	١٨،٢٠٢،٤٤٧	١١،٥٩٤،٨٣٢
الارباح المؤجلة	(٩،٨٧٩،٠٣٩)	(٣،٣٦١،٣٦١)
	٢٩،٥٨٩،٩٧٨	١٠،٠٨٨،٧٧٤
الاعتمادات المتعثرة	٦٥٤،٣٠٤	٣٠٠،٥٩٧
	٣٠،٢٤٤،٢٨٢	١٠،٣٨٩،٣٧١
مخصص خسائر مخاطر التمويل (ايضاح رقم٢٥)	(١،٢٦١،٣٧٧)	(٦٢٦،٩٨٢)
	٢٨،٩٨٢،٩٠٤	٩،٧٦٢،٣٨٩

٦- المشاركات :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
المشاركات	١١،٦١٢،٢٦٩	٤٤٢،١٤٠
مخصص خسائر مخاطر التمويل(ايضاح رقم ٢٥)	(١١٦،١٢٣)	(٤،٤٢١)
	١١،٤٩٦،١٤٦	٤٣٧،٧١٨

٧- المضاربات :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
مضاربات	٨،٢٦٠،٠٧٠	٤،٨٠٠،٠٠٠
مخصص خسائر مخاطر التمويل(ايضاح رقم ٢٥)	(٨٢،٦٠١)	(٤٨،٠٠٠)
	٨،١٧٧،٤٧٠	٤،٧٥٢،٠٠٠

الإيضاحات حول القوائم المالية

٨- الإستثمارات متاحة للبيع :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
صكوك الاستثمار الحكومية	٦٣،٧٠٢،٢١٠	٣٤،٦٣٣،٦٨١
شهادات المشاركة الحكومية(شهامة)	١٢٢،٥٠٩،٠٧٠	١٥٠،٠١٩،٨٨٧
شهادات المشاركة الحكومية(شامة)	٧،١٢٤،٠٠٠	-
استثمارات في اسهم شركات (ايضاح ١/٨)	٥١،٣٢٩،٧١٣	٣٠،٦٩١،٥٩٣
صناديق الاستثمار	١٩،٨٦٧،٨٧٩	٢٦،٩٥٤،٥٥٧
المحافظ الاستثمارية	٣٨،٣٩٤،٤٧٥	٣٨،٣٩٤،٤٧٥
استثمارات عقارية (ايضاح ٢/٨)	٢،١٠٦،٠٠٠	-
الجملة	٣٠٥،٠٣٣،٣٤٦	٢٨٠،٦٩٤،١٩٣

١/٨- إستثمارات في أسهم الشركات :-

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
اسهم شركات مدرجة في سوق الاوراق المالية:-		
اسهم في بنك الثروة الحيوانية	٤٠،١٢٨	٤٠،١٢٨
اسهم في شركة التنمية الاسلامية	٥٢٧،٢١٥	٥٢٧،٢١٥
اسهم في بنك الشمال الاسلامي	٤٣،٤٢٧	٤٥،٥٧٢
اسهم في بنك التضامن	٧٣٠،٨٩٩	٥٨٤،٧٢٠
اسهم في مصرف السلام	٤٢٣،٣٠٨	٤٢٣،٣٠٨
اسهم في بنك الخرطوم	٥٨٠،٧١٦	٣٨٧،١٤٤
اسهم في سوداتل	٢٣،٤١١،١١٨	٢٠،٢٤٨،٣١٠
اسهم في الشركة السودانية للمناطق والاسواق الحرة	٤٢،٣٨٦	٤٢،٣٨٦
اسهم في شركة تقسيط	٣٢٦،٥٠٠	٣٢٦،٥٠٠
اسهم في بنك فيصل الاسلامي	٣،١٨٣،١٠٢	١،٨٩٤،٧٠٥
اسهم في مصرف المزارع التجاري	٣٥،٧٧١	٣٦،٧١٥
اسهم في شركة الانشاءات الحديثة	٣٣٦،٠٠٠	٣٣٦،٠٠٠
اسهم في الشركة الوطنية للاجارة	٢،٠٠٠،٢٥٠	-
اسهم في بنك المال المتحد	٨٥،٥٢٣	٨٥،٥٢٣
مخصص هبوط اسعار شركات مدرجة	(١٦٧،٢٠٠)	(١٠٤،٧٠٠)
الجملة	٣١،٥٩٩،١٤٣	٢٤،٨٧٣،٥٢٥

الإيضاحات حول القوائم المالية

٨/١- إستثمارات في اسهم الشركات (بقية) :-

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
اسهم شركات غير مدرجة في سوق الاوراق المالية:-		
اسهم في الشركة الوطنية لطرق والجسور	١٤٣،٣٧٠	١٤٣،٣٧٠
اسهم في الشركة العربية للاجارة	٣،٦٧٤،٧٠٠	٣،٦٧٤،٧٠٠
اسهم في الشركة الوطنية للاجارة	-	١،٩٩٩،٩٩٨
اسهم في الكلية الوطنية	١٦،٠٠٠،٠٠٠	-
مخصص هبوط اسعار (شركات غير مدرجة)	(٨٧،٥٠٠)	-
الجملة	١٩،٧٣٠،٥٧٠	٥،٨١٨،٠٦٨

٨/٢- إستثمارات في اسهم الشركات (بقية) :-

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
استثمارات عقارية :		
استثمارات عقارية	٢،١٦٠،٠٠٠	-
مخصص هبوط اسعار	(٥٤،٠٠٠)	-
الجملة	٢,١٠٦,٠٠٠	-

٩- الموجودات الاخرى:-

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
سلفيات العاملين	٧،٥٦٩،٠٩٦	٥،٢٩٦،٠٤١
إيرادات مستحقة	١٤،١٥٠،٧٣٢	٢،٧٠٣،٦١٦
هوامش الاعتمادات مخصومة بواسطة المراسل ×	٣،٨١٧،٤١٦	٨،٨٣١،١٦٠
مدفوعات مقدما	١٢٩،١٣٤	٩٨،٤٨٣
مخزونات	١٢،٤٩٧	١،٢٨٨
مستندات تحت السداد××	٧،٧٤٥،٨٩٩	٢،٣٩٦،٠٨٢
مديونية فروقات سعر الصرف لاستيراد السكر×××	١٣،٢٧٩،٢٥٧	-
أخري	٨٦،٦٧٥	٨،٧٢٤
مديونيه صندوق الخرطوم الاستثماري	٤٦٧،٦٤٣	٦٧٦،٤٤٣
مصروفات التاسيس (ايضاح ٢٤)	١١٥،٤٣٧	١٢٩،٨٢٣
الجملة	٤٧،٣٧٣،٧٨٧	٢٠،١٤١،٦٥٩

× هو حساب عام تقيد فيه المبالغ التي تقوم البنوك المراسلة بخصمها كهوامش مقدمة لتعزيز الاعتمادات المستندية وذلك حسب شروط التسهيلات المصرفية المقدمة للبنك من البنوك المراسلة.

الإيضاحات حول القوائم المالية

×× هو حساب مكتبي يتم تحميله بقيمة الالتزامات الناتجة عن عمليات الاعتمادات المستندية التي قام بها البنك المراسل بخصم قيمتها وسدادها للمستفيد ولم يقم العميل بالسداد بالنقد الاجنبي، وذلك لتسوية حساب البنك المراسل بدفاتر البنك وتحويل الالتزام من خارج الميزانية الي داخل الميزانية (منشور بنك السودان المركزي رقم ١ / ٢٠٠٣ بتاريخ ٧ يونيو ٢٠٠٣) وبلغ رصيد الحساب ٧،٧٤٥،٨٩٩ ,٢٢ جنيه تفاصيله كالآتي: ١٤ ,١،٠٤٦،٤٨٧ جنيه المقابل المحلي لمديونين دولار بالمبلغ ١٧٤،٨٨٩ ,٦٤ دولار في انتظار توفر موارد النقد الاجنبي حيث تم حجز قيمتها ١٠٠٪ من حساب العميل بالعملة المحلية ومبلغ ٠٨ ,٦،٦٩٩،٤١٢ جنيه المقابل المحلي لمديونين يورو بمبلغ ٧٩ ,٨٤٧،٥٥٤ يورو وهي في انتظار توفير موارد النقد الاجنبي حيث تم حجز ما يعادلها ١٠٠ ٪ من حسابات العملاء.

××× عبارة عن حساب مكتبي يتم تحميله بفروقات سعر الصرف الناتج عن تسوية اعتمادات استيراد السكر حيث يقوم العميل بسداد قيمة هذه الاعتمادات بالعملة المحلية بسعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد ويقوم بنك السودان المركزي بخصم قيمة تلك الاعتمادات بالعملة المحلية بسعر الصرف في تاريخ الاستحقاق بعد قيامه بالسداد للمصدر بالنقد الاجنبي ومن ثم يتم مطالبة بنك السودان المركزي بسداد العجز وقد تم سداد المديونية بالكامل بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٣

١٠- الموجودات الثابته:

البيان	الاراضي	مشروع برج البنك	السيارات	كمبيوتر	اثاث ومعدات	الاجمالي
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
التكلفة						
١ يناير ٢٠١٢	٢،٦٣٧،٦٢٨	١،٢٦٦،٢٨٨	٨١٢،٢٨٠	٧١٣،٠٨٣	٨١١،٥٢٨	٦،٢٤٠،٨٠٧
الاضافات	–	–	٢٤١،٠١٣	١١٩،١٦٦	١٧٨،٤٤٣	٥٣٨،٦٢١
الاستبعادات	–	–	(٩٩،٣٨٠)	(٣،١٩٢)	(١٠،٠٤٥)	(١١٢،٦١٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢،٦٣٧،٦٢٨	١،٢٦٦،٢٨٨	٩٥٣،٩١٣	٨٢٩،٠٥٧	٩٧٩،٩٢٦	٦،٦٦٦،٨١٢
الاهلاكات						
١ يناير ٢٠١٢	٠,٠٠	٠,٠٠	٤١٨،٩٩٧	٥٣٢،٤٠١	٤٤٣،٧١٥	١،٣٩٥،١١٢
للسنة	٠,٠٠	٠,٠٠	١١٧،٥٥١	١٣٣،٠٧٠	٨١،٣٧٣	٣٣١،٩٩٣
الاستبعادات	٠,٠٠	٠,٠٠	(٨٦،٥٤٥)	(٣،١٨٤)	(٧،٣٢٦)	(٩٧،٠٥٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٥٠،٠٠٣	٦٦٢،٢٨٧	٥١٧،٧٦١	١،٦٣٠،٠٥١
صافي القيمة الدفترية في:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢،٦٣٧،٦٢٨	١،٢٦٦،٢٨٨	٥٠٣،٩١٠	١٦٦،٧٧١	٤٦٢،١٦٤	٥،٠٣٦،٧٦١
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢،٦٣٧،٦٢٨	١،٢٦٦،٢٨٨	٣٩٣،٢٨٣	١٨٠،٦٨٢	٣٦٧،٨١٣	٤،٨٤٥،٦٩٥

الإيضاحات حول القوائم المالية

١١- الموجودات غير الملموسة :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
تطبيقات وبرامج الحاسوب		
التكلفة في بداية السنة	٣،١٦٦،٠٦٢	٢،٩٢٩،٤٢٢
الاضافات	٧،٧٦٧	٢٣٦،٦٤٠
التكلفة في نهاية السنة	٣،١٧٣،٨٢٩	٣،١٦٦،٠٦٢

الاطفاءات :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الاطفاءات في بداية السنة	١،٩٠٠،٩٠١	١،٣١٠،٠٣٧
الاطفاءات خلال السنة	٦٦٠،١٨٥	٥٩٠،٨٦٤
الاهلاك في نهاية السنة	٢،٥٦١،٠٨٦	١،٩٠٠،٩٠١
صافي القيمة الدفترية	٦١٢،٧٤٣	١،٢٦٥،١٦١

١٢- حسابات العملاء :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
حسابات الصناديق والمحافظ الخاصة(ايضاح ١/١٢)	٤٥،٤٢١،١٥٧	٣١،٩٠٠،٦٦٤
حسابات التداول بسوق الخرطوم للاوراق المالية	-	٣٦٤،٠١١
حسابات العاملين	١،٦٦٨،٤٠٢	٩٨٣،٧٣٤
حسابات الاستيراد	١٦٣،٢٢٧	-
الجملة	٤٧،٢٥٢،٧٨٧	٣٣،٢٤٨،٤٠٩

١٢-١ حسابات الصناديق والمحافظ الخاصة :

حسابات الصناديق والمحافظ الخاصة عبارة عن متبقي المبالغ التي تخص أرباب الأموال في إنتظار إستثمارها في المحافظ والصناديق، بالنسبة للمبالغ المستثمرة تم إثباتها ضمن المضاربات المقيدة في الحسابات النظامية.

الإيضاحات حول القوائم المالية

١٣- المطلوبات الاخرى :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الامانات تحت الطلب(ايضاح ١/١٣)	١١٠،٠٣٤،٢٣٠	٨٨،٢٢٦،٦٦٩
اكتتاب فى اصدارات مالية	١٠٥،٠٣٧	٢،٠٠٥،٧٦٢
هوامش الضمانات والاعتمادات	٦،١٠٨،٢٧٢	١٢،٢٤١،٨١٨
اوراق الدفع	٧،٠١٩،١٧٦	٥،٣٣٧،٥٦٨
المصروفات المستحقة ×	٤،١٠٥،١٨٧	٣،٤٦١،٤٨٥
مكافاة نهاية الخدمة	٢،٩٠٣،٢٩٣	١،٨٥٨،٠١٤
مخصص مكافئة مجلس الادارة	١،٨٠٥،٧٦٠	١،٥٧٠،٣٠٩
مخصص مكافئة هيئة الرقابة الشرعية	٧٠،٠٠٠	٦٠،٠٠٠
حافز المدير العام	٣٦١،١٥٢	٢٦٧،٩٨٣
حوافز العاملين	٢،٣٠٥،٢٢٥	٢،٠٠٤،٥٢٢
ذمم دائنة اخري	٨،٥٥٦،٧٨٦	٢٠٥،٧٨٢
صندوق ضمان الودائع المصرفية	٣٣٣،٢٧٧	١٣٨،٤٥٨
الجملة	١٤٣،٧٠٧،٣٩٥	١١٧،٣٧٨،٣٧٠

× تتضمن المصروفات المستحقة مخصص الزكاة بمبلغ ١،٢٧٤،١٣٤ جنيه سوداني ومخصص ضريبة ارباح الاعمال بمبلغ ٢،١٥٤،٦٧٤ جنيه سوداني للعام ٢٠١٢.

١٣-١ الامانات تحت الطلب :

وهي عبارة عن أموال تخص عملاء في انتظار الاكتتاب في صناديق استثمارية أو محافظ أو شراء أوراق مالية أخرى أو توزيعات أرباح خاصة بالعملاء وجميعها يتم دفعها عند الطلب ويتضمن البند أمانات لشراء أسهم بـ ٦٤,٨ مليون جنيه وتوزيعات ارباح شهامة والصكوك بـ ٣١,٤ مليون جنيه ومبالغ محجوزة بـ ٤,٥ مليون جنيه ومقابل امانات بالعملات الاجنبية ٨,٨ مليون جنيه سوداني.

١٤- حقوق اصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
حسابات اصحاب الاستثمارات المطلقة	٧٥،٨٤٤،٢٥٥	٧٤،٠٨٥،٤٦٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المطلقة	٢،٨٣٩،٥٧٩	-
نصيبهم في الارباح للسنة	٩،٧٠٩،٩٧٦	٢،٩٧٥،٢٦٧
مساهمتهم في صندوق ضمان الودائع	(٣٣٣،٢٧٧)	(١٣٨،٤٥٨)
الجملة	٨٨،٠٦٠،٥٣٣	٧٦،٩٢٢،٢٦٩

الإيضاحات حول القوائم المالية

١٥- راس المال :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
راس المال المصرح به	١٢٥،٠٠٠،٠٠٠	١٢٥،٠٠٠،٠٠٠
راس المال المدفوع	١١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠

راس المال المصرح به ١٢٥،٠٠٠،٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ جنيه سوداني .

- وافقت الجمعية العمومية على رسملة ارباح قدرها ١٠ مليون جنيه سودانى في اجتماعها السنوى العادى بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٢

- كما وافقت الجمعية العمومية على توزيع ارباح نقدية قدرها ١٢ مليون جنيه سودانى فى اجتماعها السنوى العادى بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٢ .

١٦- الاحتياطي القانوني :

وفقاً لعقد تاسيس ولوائح البنك يتم تحويل نسبة من أرباح السنة الي الاحتياطي القانوني وفقاً لمنشور بنك السودان بتاريخ ٧ ابريل ٢٠٠٧م يتم تحويل نسبة ١٠ ٪ من صافي ارباح السنة الي الاحتياطي القانوني ويتم وقف هذا التحويل عندما يعادل رصيد الاحتياطي القانوني ١٠٠ ٪ من راس المال المدفوع.

١٧- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات :

وهى عبارة عن الارباح أو الخسائر الناتجة عن تقويم الاستثمارات في الاسهم والصكوك المتاحة للبيع .

١٨- الدخل من ذمم البيوع المؤجلة :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه سودانى	جنيه سودانى
دخل المرابحات	٢،٤٢٨،٣٢٠	٣١٤،٣٢٣
دخل المقاولات	٧٧٩،١٩٩	١١٢،٠٠٠
	٣،٢٠٧،٥١٩	٤٢٦،٣٢٣

١٩- الدخل من الاستثمارات :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
ارباح المحافظ الاستثمارية	٣٨،٢٤٧،٣٠٤	٢٦،٧٢٣،٣٩٣
ارباح المضاربات	٦١،٦٦٥	٦٦٥،٨٩٥
عائد المشاركات	٢١١،٢١٤	-
الجملة	٣٨،٥٢٠،١٨٢	٢٧،٣٨٩،٢٨٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

٢٠- العائد على حسابات الاستثمار المطلقة :

يتم تحديد حصة البنك كمضارب وفقاً لشروط وأحكام عقود المضاربة . يتم توزيع ارباح الحسابات الاستثمارية للعام ٢٠١٢ بواقع ٢٠ ٪ للبنك ، ٨٠ ٪ لاصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وهي نفس نسبة توزيع ارباح الحسابات الاستثمارية للعام السابق.

وقد بلغت نسبة العائد لاصحاب حسابات الاستثمارالمطلقة لعام ٢٠١٢ نسبة ٩,١٥ ٪ مقارنة بنسبة ٧,٧٦ ٪ لعام ٢٠١١م.

٢١- ايرادات الخدمات المصرفية والمالية :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
عمولات الاعتمادات والضمانات والتحاويل واخرى	٣،٧١٥،٧٢٣	٣،٢٣٣،٣١٥
عمولات الاصدار والتداول	٨،٥١٨،٦٧٧	٩،١٤٠،٨٤٣
نصيب البنك من ادارة الصناديق والمحافظ	١١،٧٦٨،١٦٧	٩،٦٣١،٤٩٠
الجملة	٢٤،٠٦٥،٥٦٨	٢٢،٠٠٥،٦٤٨

١/٢١- ايرادات اخرى :-

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
ايرادات بيع موجودات ثابتة	٥٢،١٦٤	١،١٨٤
ايرادات الدراسات والتقييم والاستشارات	١٠٠،٤١٩	٤٤،٧٨٢
ايرادات تعويض شركات تامين ومكافأة	٤٦،٥٣٣	١٦،٦١٦
الجملة	١٩٩،١١٦	٦٢،٥٨٢

الإيضاحات حول القوائم المالية

٢٢- تكلفة العمالة :-

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
المرتبات والاجور	٢،٣٧٥،٧٩٦	١،٩١٦،٠٢٣
ترقيات العاملين	٢٩،٥٧٥	-
الاجر الاضافي	٣٨،٢٦٧	٤٤،٠٥٥
مصروفات الاجازة وتذاكر السفر	١،٧٠٠،١١٦	١،٣٦٨،١٠٢
بدل علاج	٨٤٢،٠٥٧	٦٤٧،٣٨٨
بدل لبس	٧٦٢،٤٤١	٥٣٥،١٤٢
منحة العيدين	٧٤٦،٥٥٣	٦٠٣،٦٣٢
تدريب العاملين	٧١٩،٨٦٨	٦٧١،٧٧١
مصروفات الشئون الاجتماعية	٩٦،٤٨٥	٥٦،٠٠٠
حافز المدير العام للتميز	١٤٣،٨٣٢	٢٩،٧٢٦
التامينات الاجتماعية	٢٧٦،٥٧٧	٢٦٩،٩٣٥
مكافاة نهاية الخدمة	١،٠٤٧،٧٨٥	٤٠٩،٢٣٢
مخصص حافز العاملين	٢،٣٠٥،٢٢٥	٢،٠٠٤،٥٢٢
الجملة	١١،٠٨٤،٥٧٦	٨،٥٥٥،٥٢٨

الإيضاحات حول القوائم المالية

٢٣ - المصروفات العمومية والادارية :-

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الايجارات	٦٦٠،٥٩٠	٤٦٨،٦٢٧
التكريم والضيافة	١١٢،٧٥٩	١١٨،٢١٨
الاعلان والنشر	٣١٦،٩٢٧	٢٤٥،٧٠٣
النظافه والصحه	٥٤،٧٦٣	٥٠،٨٧٧
الصيانة	٤٢٨،٨٧٥	٦٧٥،٤٥٤
مصروفات مجلس الادارة	٢٨٦،٧٥٠	٢١٠،٩٩٤
مصروفات الجمعية العمومية	٨٤،٩٧٥	٥٩،٦٤٣
رسوم الاشتراكات	٣٦٣،٢٧٣	٣٥٠،٠٦٧
مصروفات الاتصالات	١٥٩،٩٩٨	١٤٩،٢٧٧
الادوات المكتبيه	٨٥،٠٠٠	٧٢،٩٤٧
تسيير العربات	١٤١،٥١٣	٩٩،٧١١
سفر ومأموريات ومهام رسمية	٢٨٦،١١٠	١٤٧،٩٣٨
مصروفات زيادة رأس المال	-	٨٧،٥١٠
التبرعات	٢٠٠،٠٠٠	١٣٥،٨٧٠
مصروفات كهرباء ومياه	١١٨،٢٥٣	١١٨،١١٩
هيئة الرقابة الشرعية	٨٥،١٨٨	٩٧،٢٩٠
المستشار القانوني	٤٢،٠٠٠	٣٦،٠٠٠
التأمين على الموجودات	٢٩،٣٣٤	٣١،٦٩٥
عمومية متنوعة	١٤٦،٧٨٩	٩٧،٠٩٣
حراسه ومحليات	٣١،٩٩١	٢٢،٥٠٨
صحف ومطبوعات	١٦،٣٢٣	٢٠،٠٠٢
مصروفات فيبا الاستشارية	١٠٠،٤١٩	-
أتعاب المراجعة	١٢٠،٠٠٠	٩٠،٠٠٠
الجملة	٣،٨٧١،٨٣٠	٣،٣٨٥،٠٤٣

٢٤- الاهلاكات والاطفاءات :-

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
اهلاك الموجودات الثابتة (ايضاح ١٠)	٣٣١،٩٩٣	١٣٠،٣٧٧
اطفاء الموجودات غير الملموسة (ايضاحي ٩ و ١١)	٦٧٤،٥٧٠	٥٩٠،٨٦٤
الجملة	١،٠٠٦،٥٦٣	٧٢١،٢٤١

الإيضاحات حول القوائم المالية

٢٥- مخصص مخاطر التمويل والاستثمار :-

البيان	ذمم البيوع	المشاركات	المضاربات	الاجمالي
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
المخصص العام				
الرصيد في بداية العام	٩٨،٦١٠	٤،٤٢١	٤٨،٠٠٠	١٥١،٠٣١
الاستبعاد	(٤٣،٤٩٣)	-	(١٥٣،١٣٨)	(١٩٦،٦٣١)
المحمل خلال العام	٣٣٧،٤٢٨	١١١،٧٠٢	١٨٧،٧٣٩	٦٣٦،٨٦٨
الرصيد في نهاية العام	٣٩٢،٥٤٤	١١٦،١٢٣	٨٢،٦٠١	٥٩١،٢٦٨
المخصص الخاص :				
الرصيد في بداية العام	٥٢٨،٣٧٢	-	-	٥٢٨،٣٧٢
الاستبعاد	(١٥،٨٦٦)	-	-	(١٥،٨٦٦)
المحمل خلال العام	٣٦٩،٥٧٣	-	-	٣٦٩،٥٧٣
شطب ديون متعثرة	(١٣،٢٤٦)	-	-	(١٣،٢٤٦)
الرصيد فى نهاية العام	٨٦٨،٨٣٣	-	-	٨٦٨،٨٣٣
اجمالي رصيد المخصص في نهاية العام	١،٢٦١،٣٧٧	١١٦,١٢٣	٨٢,٦٠١	١،٤٦٠،١٠١
الايضاحات	ايضاح ٥	ايضاح ٦	ايضاح ٧	

٢٦- المخصصات

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
مخصص مخاطر التمويل	٧٩٣،٩٤٤	٢٤،٢٣٣
مخصص هبوط الاسعار	٤٠٤،٠٠٠	١٠٤،٧٠٠
مخصص مكافأة مجلس الادارة	١،٨٠٥،٧٦٠	١،٥٧٠،٣٠٩
مخصص مكافأة هيئة الرقابة الشرعية	٧٠،٠٠٠	٦٠،٠٠٠
مخصص حافز المدير العام	٣٦١،١٥٢	٢٦٧،٩٨٣
الجملة	٣،٤٣٤،٨٥٦	٢،٠٢٧،٢٢٥

٢٧ - الحسابات النظامية:

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٣١/١٢/٢٠١١
التزامات الضمانات والاعتمادات والقبول (ايضاح ١/٢٧)	١٥٦،١٨٩،١٥٨	٧٧،٤٢٩،٨٩٠
الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة (ايضاح ٢/٢٧)	١،٤٠٩،٨٧٥،٩٩١	١،٣٢٣،٠١٤،٤٥٦
ودائع مقيدة	-	٨،٧٩٦،٨٠٠
الصندوق السعودي للتنمية	٢٨،٤٦٧،٨١٤	-
الجملة	١،٥٩٤،٥٣٢،٩٦٣	١،٤٠٩،٢٤١،١٤٦

الإيضاحات حول القوائم المالية

١/٢٧ – التزامات الضمانات والاعتمادات والقبول:

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الاعتمادات	١٥٣،٣٦٣،٦٠٦	٧٥،٠٦٩،٦٢٧
الضمانات محلى	١،٤٧٩،٢١٩	١،٧٤١،٧٣٨
الضمانات دولار	١،٣٤٦،٣٣٣	٦١٨،٥٢٥
الجملة	١٥٦،١٨٩،١٥٨	٧٧،٤٢٩،٨٩٠

٢/٢٧- الصناديق الاستثمارية والمحافظ الخاصة :

البيان	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
محافظ الاوراق المالية	١،٤٦٧،٧٢٤،٧٤٩	١،٣٧٨،١٠٥،٧٥٢
الذمم المدينة / الدائنة	١٥٨،٤٢٤	١،٢٩٥،١٧٠
التمويل	١٢١،١٧٢	٤،٠٩٧،٣٥٨
المخزون	–	١،٠١٤،١٣٥
الاستثمارات عقارية	١٣٤،٠٠٠	٢،٤٧٥،٠٠٠
ودائع مصرفية	–	١،٣٧٦،٠٧٣
ناقصاً مساهمة البنك	(٥٨،٢٦٢،٣٥٤)	(٦٥،٣٤٩،٠٣٢)
الجملة	١،٤٠٩،٨٧٥،٩٩١	١،٣٢٣،٠١٤،٤٥٦

٢٨- زكاة الشركات :

حصل البنك علي مخالصة نهائية من ديوان الزكاة حتي ٢٠١١ و يتم عمل المخصص اللازم لزكاة ٢٠١٢ م .

٢٩- ضريبة أرباح الأعمال :

حصل البنك علي مخالصة نهائية من ديوان الضرائب حتي ٢٠١١ كما قام البنك بتكوين المخصص اللازم لضريبة أرباح الأعمال للعام ٢٠١٢م . وتعتقد إدارة البنك أن التقدير النهائي سوف لا يختلف جوهرياً عن المخصص الظاهر في القوائم الماليه

٣٠- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة :

يقوم البنك ضمن أعماله الاعتيادية بمعاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والمؤسسات التابعة لهم وتتم هذه المعاملات على أسس وشروط تجارية بدون تفضيل. وكانت أرصدة الاطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية كالآتي:

الإيضاحات حول القوائم المالية

البيان	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والشركات التابعة لهم	كبار المسئولين بالبنك المدير العام ونواب المدير العام	المجموع في ٢٠١٢/١٢/٣١
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
بنود قائمة المركز المالي: التمويل			
صيغ التمويل الاخرى	٥،٧٣٧،٥٠٠	–	٥،٧٣٧،٥٠٠
ودائع استثمارية مقيدة	٤٧،٠٥٢،٢٠٥	–	٤٧،٠٥٢،٢٠٥
بنود قائمة الدخل :			
أرباح التمويل	–	–	–
رسوم وعمولات	–	–	–
المجموع	٥٢،٧٨٩،٧٠٥	–	٥٢،٧٨٩،٧٠٥

٣١/ مخاطر الائتمان وتركيز الموجودات والمطلوبات والبنود الغير مدرجة في قائمة المركز المالي للبنك:

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام احد اطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته الامر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية . ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية ويقوم بصفة مستمرة بتقييم الجدارة الائتمانية للاطراف الاخرى . عادة ما تكون عقود التمويل مضمونة برهن الموجود او الاوراق المالية اوبالضمانات الشخصية من قبل اطراف أخرى.

أنواع مخاطر الائتمان :

تشمل عقود التمويل أساساً على ذمم بيوع مدينة والتمويل بالمقاولة والتمويل بالمشاركة.

ذمم بيوع مدينة :

يقوم البنك بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة ، والتي تمثل موضوع المرابحة ومن ثم إعادة بيعها بربح للمرابح (المستفيد) إن سعر البيع (التكلفة مضافاً اليها هامش الربح) يعاد سداده على اقساط من قبل المرابح بموجب الفترة المتفق عليها . أحياناً تكون المعاملات مضمونة بموضوع المرابحة (في حالة التمويل العقاري) وفي اوقات اخرى بمجموعة من الضمانات تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

التمويل بالمشاركة :

الاتفاقيات بين البنك والزبائن للمساهمة في بعض المشاريع الاستثمارية، سواءً كانت موجودة أو جديدة ، او ملكية بعض من العقارات اما بشكل دائم او وفقاً لترتيب المشاركة المتناقصة التي تنتهي بشراء الزبون الملكية بالكامل . يوزع الربح بموجب الاتفاقية التي وضعت بين الطرفين بينما توزع الخسارة بموجب نسبة اسهمهم في رأس المال أو المشروع .

٣٢- مخاطر السوق :

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات واسعار الاسهم والاوراق المالية . وضعت ادارة البنك حدوداً لمستويات المخاطر الممكن تقبلها. ويتم مراقبة الالتزام بهذه الحدود من قبل ادارة البنك.

الإيضاحات حول القوائم المالية

٣٣- إدارة المخاطر:

يظهر تركز مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الاطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس القطاع الصناعي أو السوق ، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية، مما يؤثر على مقدرتها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية او سياسية او اي تغيرات اخرى في السوق. تدل مخاطر التركز على الحساسية النسبية لاداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع صناعي او سوق معين. يقوم البنك بادارة مخاطر الائتمان من خلال توزيع الاموال المستثمرة في الاوراق المالية التي تمثل قطاعات مختلفة في الاقتصاد وتوزيع التمويل الممنوح تجنباً لتركيز المخاطر في بعض العملاء ، أو البنوك لبعض القطاعات أو الاعمال.

٣٤- مخاطر السيولة :

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما يحين استحقاقها ولتقليل هذه المخاطر قامت الادارة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات بأخذ السيولة في عين الاعتبار ومراقبة السيولة على اساس منتظم. يلخص الجدول ادناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات البنك بنهاية عام ٢٠١٢م.

استحقاق الموجودات والمطلوبات (بالجنيه السوداني)

الموجودات	٠ – ١ شهر	١ – ٣ أشهر	٣ – ٦ أشهر	٦ أشهر – عام	عام – ٣ أعوام	أكثر من ٣ أعوام	الاجمالي
نقد وارصدة لدى البنوك	٥٢،٩٤٩،٤٢٨	–	–	–	–	–	٥٢،٩٤٩،٤٢٨
ذمم بيوع مدينة	–	٣٥٤،٦٤٥	١٥٨،٤٩١	١،٦٣١،٧٨٠	٢٤،٠١٣،٠٩٥	٢،٨٢٤،٨٩٤	٢٨،٩٨٢،٩٠٤
التمويل بالمشاركة	٤،٣٧٦،٨٦٩	–	–	٥،٦٦٠،٠٥٥	١،٤٥٩،٢٢١	–	١١،٤٩٦،١٤٦
الاستثمارات المتاحة للبيع	٢٤٤،٨٠٢،٣٠١	٣٢،٠٠٠،٠٠٠	٥،٣٩٤،٤٧٥	٣،١٠٦،٠٠٠	١٩،٧٣٠،٥٧٠	–	٣٠٥،٠٣٣،٣٤٦
المضاربات	–	١،٩٤٠،٤٧٠	–	–	٣،٤٦٥،٠٠٠	٢،٧٧٢،٠٠٠	٨،١٧٧،٤٧٠
موجودات ثابتة	–	–	–	–	–	٥،٠٣٦،٧٦١	٥،٠٣٦،٧٦١
الموجودات غير الملموسة	–	–	–	–	–	٦١٢،٧٤٣	٦١٢،٧٤٣
موجودات اخرى	١٣،٩٠٢،٠٨٣	١٤،١٥٠،٧٣٢	٧،٧٤٥،٨٩٩	٣،٨١٧،٤١٦	٤٦٧،٦٤٣	٧،٢٩٠،٠١٤	٤٧،٣٧٣،٧٨٧
مجموع الموجودات	٣١٦،٠٣٠،٦٨١	٤٨،٤٤٥،٨٤٧	١٣،٢٩٨،٨٦٥	١٤،٢١٥،٢٥١	٤٩،١٣٥،٥٢٩	١٨،٥٣٦،٤١١	٤٥٩،٦٦٢،٥٨٥
المطلوبات							
حسابات العملاء	٤٧،٢٥٢،٧٨٧	–	–	–	–	–	٤٧،٢٥٢،٧٨٧
مطلوبات اخرى	١٤٣،٧٠٧،٣٩٥	–	–	–	–	–	١٤٣،٧٠٧،٣٩٥
مجموع المطلوبات	١٩٠،٩٦٠،١٨٢	–	–	–	–	–	١٩٠،٩٦٠،١٨٢
حسابات الاستثمار المطلقة	٨٨،٠٦٠،٥٣٣	–	–	–	–	–	٨٨،٠٦٠،٥٣٣
مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمار المطلقة	٢٧٩،٠٢٠،٧١٥	–	–	–	–	–	٢٧٩،٠٢٠،٧١٥
حقوق الملكية							
راس المال	–	–	–	–	–	١١٠،٠٠٠،٠٠٠	١١٠،٠٠٠،٠٠٠
الاحتياطى القانونى	–	–	–	–	–	٢١،٤٩٨،٠٥٧	٢١،٤٩٨،٠٥٧
الاحتياطي العام	–	–	–	–	–	٥٩١،٥٩٦	٥٩١،٥٩٦
احتياطي مبنى البنك	–	–	–	–	–	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات	–	–	–	–	–	٦،٩٩٩،٩٤٦	٦،٩٩٩،٩٤٦
ارباح مقترح رسملتها	–	–	–	–	–	١٢،١٠٠،٠٠٠	١٢،١٠٠،٠٠٠
ارباح مقترح توزيعها	–	–	–	–	–	١٣،٢٠٠،٠٠٠	١٣،٢٠٠،٠٠٠
الارباح المرحلة	–	–	–	–	–	٦،٢٥٢،٢٧٠	٦،٢٥٢،٢٧٠
	–	–	–	–	–	١٨٠،٦٤١،٨٦٩	١٨٠،٦٤١،٨٦٩
مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية	ČĒĚ,ċčċ,ĒČĐ	-	-	-	-	Čēċ,đđ'Č,ēđĚ	đĐĚ,đđč,ĐēĐ

الإيضاحات حول القوائم المالية

٣٥- موقف مخاطر العملات الأجنبية:

صافي المخاطر الجوهرية للعملات الاجنبية لدى البنك وهي كما يلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢:

العملة (بالالاف)	اجمالي الموجودات	اجمالي المطلوبات	ودائع استثمارية مطلقة
يورو	١،٤٠٩،١٦٣	١،٥٠٩،٧٤٤	٧٥٥،١٦٩
دولار أمريكي	٣،٩١١،٥٤٥	٣،١٧٧،٠٥٠	١،٣٨٥،١٦٢
جنيه استرليني	١،٥١٣	–	–
درهم اماراتي	١،٠٦٣،٦٥١	٧٠٩،٧٢٧	٤٣،٧٠١
ريال سعودي	١،١٣٨،٠١٩	٣،٥١٦،٤١٨	٣،٠١٦،٤١٨
ريال قطري	٥٥٠	–	–

٣٦- القيمة العادلة للأدوات المالية :

القيمة العادلة هي المبلغ الممكن تبادله مع موجود أو لتسوية مطلوب بين اطراف ذوي إطلاع ورغبة في التعامل وبشروط تجارية ليس فيها تفضيل. وعليه فقد ينتج عن ذلك فروق بين القيم المدرجة وتقديرات القيم العادلة.

متضمنه قي استثمارات محتفظ بها لغرض غير المتاجرة استثمارات متاحه للبيع غير مسعره بقيمه ٥٨,١ مليون جنيه سوداني بنهاية عام ٢٠١٢ (٤٤,٢ مليون جنيه سوداني ٢٠١١) . والتي هي مدرجة بالتكلفة نتيجة لعدم امكانية ايجاد طرق اخرى مناسبة للحصول على قيمة عادلة موثوق بها لهذه الاستثمارات.

ان القيم العادلة لبنود الادوات المالية الاخرى المدرجة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة والمتضمنة في القوائم المالية.

٣٧- التركيزات في الاستثمارات حسب القطاع الاقتصادي :

بلغ حجم التمويل والاستثمار حوالي ٣٥٤ مليون جنيه سوداني بنهاية عام ٢٠١٢م (٢٠١١:٢٩٦ مليون جنيه) ويتم توزيع هذا التمويل على القطاعات الاتية:

التوزيع القطاعي للتمويل	٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
أوراق مالية	٪٧٣,١	٪٨١,٨
المحافظ	٪١٠,٥	٪١٣
القطاع التجاري	٪٢,٤	٪٠,٢
الزراعة	٪٤,١	٪٠,٤
التصدير	٪١,٦	٪٠,٠
الصناعه	٪١,٩	٪ ١
أخرى	٪٦,٤	٪٣,٦
	٪١٠٠	٪١٠٠

الإيضاحات حول القوائم المالية

٣٨- الكسب غير المشروع:

بلغت اموال الكسب غير المشروع حوالي ٢،٤٨٤جنيه سوداني للعام ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٢،١٠٤ جنيه سوداني) وقام البنك بصرفها في اوجه البر والاحسان بالكامل.

٣٩- العائد على السهم :

البيان	٢٠١٢	٢٠١١
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
صافي الارباح السنوية	٣٣،٨٧٨،٢٨٧	٢٩،٥٠٧،٩٠٠
عدد الاسهم	١١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
ربح السهم	٠,٣١	٠,٣٠

٤٠- كفاية رأس المال:

البيان	٢٠١٢	٢٠١١
	٪	٪
معدل كفاية راس المال	٪٢٨	٪٥١
الحد الادنى	٪١٢	٪١٢

٤١- أرقام المقارنة :

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٢م وفقاً لمعايير العرض والافصاح الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ووفقاً لمتطلبات بنك السودان المركزي. إن عملية إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على صافي الربح ، أو حقوق الملكية أو التدفقات النقدية لتلك السنة.

الإيضاحات حول القوائم المالية

قائمة الاستثمارات المقيدة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

البيان	صندوق النماء الثاني	صندوق المستثمر الثاني	صندوق الاستثمار في الاوراق المالية الثاني	صندوق مجموعة الوطن الاستثماري الثاني	صندوق الاستثمارات المتنوعةالثالث	جملة الصناديق	محفظة الملاريا	المحافظ الخاصة	جملة الصناديق والمحافظ
راس المال في بداية الصندوق	٣٠،٠٠٠،٠٠٠	١٦،٠٠٠،٠٠٠	٣٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٢،٠٠٠،٠٠٠	٨،٠٠٠،٠٠٠	١٢٦،٠٠٠،٠٠٠	١،٤٣٧،٥٠٠	١،٣٨١،٨٣٨،٢٩٧	١،٥٠٩،٢٧٥،٧٩٧
عدد الوحدات في بداية الصندوق	٣،٠٠٠،٠٠٠	١،٦٠٠،٠٠٠	٣،٠٠٠،٠٠٠	٤،٢٠٠،٠٠٠	٨٠٠،٠٠٠	١٢،٦٠٠،٠٠٠	١٤٣،٧٥٠	–	–
قيمة الوحدة في بداية الصندوق	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	–	–
ذمم مدينة	–	–	–	(١٥٨،٤٢٤)	–	(١٥٨،٤٢٤)	–	–	(١٥٨،٤٢٤)
رصيد الحساب الجاري	(٥١،٦٩١)	(٢،٤٧٧)	(٢٣،١٨١)	(١٧،٥٦٧)	(٨)	(٩٤،٩٢٣)	(٣،٩٤٥)	(٤٤،٣١٦،٧٧٧)	(٤٤،٤١٥،٦٤٥)
الاستثمارات في نهاية الفترة	(٣٣،٦١٨،٩٨٥)	(١٥،٨٢٤،٩٢٣)	(٣٠،٣٧٨،٩٣٠)	(٤١،٠٢٨،٨٣٩)	(٨،١٦٨،٧٩٥)	(١٢٩،٠٢٠،٤٧٢)	(١،٤٣٧،٩٣٠)	(١،٣٣٧،٥٢١،٥٢٠)	(١،٤٦٧،٩٧٩،٩٢٢)
عدد الوحدات في نهاية الفترة	٣،٠٠٠،٠٠٠	١،٦٠٠،٠٠٠	٣،٠٠٠،٠٠٠	٤،٢٠٠،٠٠٠	٨٠٠،٠٠٠	–	١٤٣،٧٥٠	–	–
القيمة الدفترية للوحدة	١١	١٠	١٠	١٠	١٠	–	١٠	–	–
القيمة السوقية للوحدة	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	–	–	–	–
									(١،٥١٢،٥٥٣،٩٩٠)