

البنك السوداني المصري

القوائم المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية إلى السادة مساهمي البنك السوداني المصري (شركة مساهمة عامة)

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية المرفقة للبنك السوداني المصري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية. إن مسئوليتنا هي إصدار تقرير حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال الفحص التي قمنا بها.

لقد تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات الفحص ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل المراجع المستقل للبنك". تتضمن فحص المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن نطاق الفحص يقل كثيراً عن نطاق مراجعة يتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول مراجعة هذه القوائم المالية المرحلية.

استناداً إلى فحصنا، لم يرد إلى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لا تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن الوضع المالي للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.



مبارك علي إبراهيم
محاسب قانوني - شريك
التاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١١

قائمة المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ديسمبر ٢٠١٠	سبتمبر ٢٠١١	إيضاح	الموجودات
جنيه سوداني	جنيه سوداني		
١٠٠,١٩٧,٦٢٢	٩٢,٧٧٥,٩٦٣	٢	النقد وما في حكمه
١٥,٠٩٠,٧٢٤	١٨,٨٢١,٢٥١		الاحتياطي النقدي لدى بنك السودان
١٠١,٦٠٥,٢٩٠	١٢٨,٩٨٧,٣١٩		ذمم البيوع المؤجلة
٦٠,٢٧٠,٠٠٠	٩٣,٦٤٥,٠٠٠		استثمارات في أوراق مالية لغرض الاستحقاق
٧٠,٤٦٥,٥٢٦	٧١,١٤١,٢٧٨	٣	استثمار في المضاربات
١٦,٢٨٥,٠٠٥	١٦,٩٨٣,١٦٩		استثمار في المشاركات
٢,٥٤٣,٧٥٤	٢,١٧٣,٤٣٨		استثمارات (موجودات موجره)
١٩,٢٤٨,٤٥٨	١٩,١٩٢,٣٦٧		موجودات أخرى
٢٥,١٣٤,٤٢٦	٢٥,١٤٠,٥٠٠		مساهمات في شركات
٩,٨٧٤,٥٠٦	٨,٩٧٩,٩٣٧		الموجودات الثابتة
٤٢٠,٧١٥,٣١١	٤٧٧,٨٤٠,٢٢٢		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

			المطلوبات
١٦٠,٧٠٤,٥١٩	١٣٣,٥٢٩,٩٢٢		الحسابات الجارية
٤٩,٦٣٠,١٦٩	٤٥,٤٧٤,٣٦٦		مطلوبات أخرى
٩,٢٠٦,٧٢٢	٦,٤٢١,٢٧٢	٤	المخصصات
٢١٩,٥٤١,٤١٠	١٨٥,٤٢٥,٥٦٠		إجمالي المطلوبات
٩٧,٥٣٢,٣٨٩	١٨٤,٤٦٥,٦٠٢	٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

حقوق الملكية

٨٨,٧٥٨,٧٥٤	٨٨,٧٥٨,٧٥٤		رأس المال
٥,٠١٩,٨٨٤	٦,٠١٥,٦٦٣	٦	الاحتياطيات
٤,٢١٢,٦٣١	١٣,١٧٤,٦٤٤		الأرباح المرحلة
٥,٦٥٠,٢٤٣	-		أرباح مقترح توزيعها
١٠٣,٦٤١,٥١٢	١٠٧,٩٤٩,٠٦١		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
٤٢٠,٧١٥,٣١١	٤٧٧,٨٤٠,٢٢٢		

السيد/عمرو بهاء الدين
المدير العاممهندس /محمد عبدالوهاب
رئيس مجلس الإدارة

البنك السوداني المصري

قائمة الدخل

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

سبتمبر ٢٠١٠ جنيه سودانى	سبتمبر ٢٠١١ جنيه سودانى	إيضاح	
١٤,٤٨٩,٣٨٠	١٢,٤٠٦,٨٥٠		دخل البيوع المؤجلة
٩,٥٤٨,١٣١	١٩,٦٣٨,٠٦٨		دخل الاستثمارات
٢٤,٠٣٧,٥١١	٣٢,٠٤٤,٩١٨		
(٨,٤٣٣,٧٢٤)	(١٢,٢٤٨,٦٩١)		يطرح عائد أصحاب الاستثمارات المطلقة
١٥,٦٠٣,٧٨٧	١٩,٧٩٦,٢٢٧		نصيب المصرف من دخل الاستثمارات (بصفته مضارباً ورب مال)
٨,٠٥٥,٨٧١	٩,١٤٨,٦٠٧		إيرادات الخدمات المصرفية
٥٣٠,٢٧١	٩٢,٤٧٥		الإيرادات الأخرى
٢٤,١٨٩,٩٢٩	٢٩,٠٣٧,٣٠٩		إجمالي إيرادات المصرف
			ناقصاً :-
(٧,٨٦٣,٤١٠)	(٨,٥٤١,٧٥٢)		تكلفة العمالة
(٧,٨٤١,١٠٨)	(٩,١٢٩,٤٤٤)		المصروفات العمومية والإدارية
(٢,٣٠٦,٤٥٣)	(٢,٧٧٤,٤١٠)		الاهلاكات والإطفاءات
(٧٣٩,٥٠٠)	(٤١٨,٠٠٠)		المخصصات
(١٨,٧٥٠,٤٧١)	(٢٠,٨٦٣,٦٠٦)		اجمالى المصروفات
٤,٣٩٤,٥٠٧	٢,١٨٤,٠٨٩		مكاسب تقييم عملات اجنبيه
٩,٨٣٣,٩٦٥	١٠,٣٥٧,٧٩٢		الدخل قبل الزكاة والضرائب
(٣٦٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)		الزكاة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٣٠,٠٠٠)		الضرائب
٩,٠٧٣,٩٦٥	٩,٩٥٧,٧٩٢		صافى الربح للفترة
٠.١١٢	٠.١١٢	٧	العائد على السهم

إيضاح	سبتمبر ٢٠١١ جنيه سودانى	سبتمبر ٢٠١٠ جنيه سودانى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	٩,٩٥٧,٧٩٢	٩,٠٧٣,٩٦٥
تعديل البنود غير النقدية		
استهلاك الموجودات الثابتة	٢,٧٧٤,٤١٠	٢,٣٠٦,٤٥٣
استهلاك الاستبعاات	(١٣,١٨١)	-
المخصصات	-	-
	١٢,٧١٩,٠٢١	١١,٣٨٠,٤١٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		
احتياطي نقدي لدى بنك السودان	(٣,٧٣٠,٥٢٧)	(٣,٤٧٢,٦٧٩)
ذمم البيوع المؤجلة	(٢٧,٣٨٢,٠٢٩)	(٢٨,٩٧٦,٠٨٧)
الإستثمارات	(٣٤,٧٤٨,٩١٦)	٢٥,٢٥٩,٨٠٠
الموجودات الأخرى	٤٢٦,٤٠٧	(٦,١٦٣,٦٤٣)
حسابات جارية	(٢٧,١٧٤,٥٩٧)	(٢١,٣٩٨,٣٨٧)
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٨٦,٩٣٣,٢١٢	١٨,٤٦٩,٩٢٦
المطلوبات	(٤,١٥٥,٨٠٤)	٢٠,٢٥٦,٩٤٢
مخصصات	(٢,٧٨٥,٤٥٠)	١,٠٩١,٦٦١
	(١٢,٦١٧,٧٠٣)	٥,٠٦٧,٥٣٣
	١٠١,٣١٨	١٦,٤٤٧,٩٥١
صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(١,٩٣٩,٦٦٠)	(٢,٨١٠,٤١٢)
استبعاات الاصول الثابته	٧٣,٠٠٠	-
مساهمات في شركات	(٦,٠٧٤)	(٢٢,٩٥٧,٥٢٣)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	(١,٨٧٢,٧٣٤)	(٢٥,٧٦٧,٩٣٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
راس المال	-	٦,٢٦٠,٩٥٥
رسملة ارباح مرحلة	-	(٦,٢٦٠,٩٥٥)
توزيعات ارباح	(٥,٦٥٠,٢٤٣)	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(٥,٦٥٠,٢٤٣)	-
صافي الزيادة والنقصان في النقد وما في حكمه	(٧,٤٢١,٦٥٩)	(٩,٣١٩,٩٨٤)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٠٠,١٩٧,٦٢٢	٥٨,٢٢٦,٤١٢
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٩٢,٧٧٥,٩٦٣	٤٨,٩٠٦,٤٢٨

البنك السوداني المصري
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ايضاح	رأس المال	الارباح المرحلة	ارباح مقترح توزيعها	إحتياطي قانوني	الإجمالي
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
في ١ يناير ٢٠١٠	٧٥٠,٠٧,٩٤١	٨,٠٦١,٨٩٠	-	٣,٢٩١,٩٠٧	٨٦,٣٦١,٧٣٨
رسملة ارباح مرحلة	٦,٢٦٠,٩٥٥	(٦,٢٦٠,٩٥٥)	-	-	-
ارباح الفترة	-	٩,٠٧٣,٩٦٥	-	-	٩,٠٧٣,٩٦٥
الإحتياطيات	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	٨٠٠,٠٠٠	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٨١,٢٦٨,٨٩٦	١٠,٠٧٤,٩٠٠	-	٤,٠٩١,٩٠٧	٩٥,٤٣٥,٧٠٣
في ١ يناير ٢٠١١	٨٨,٧٥٨,٧٥٤	٤,٢١٢,٦٣١	٥,٦٥٠,٢٤٣	٥,٠١٩,٨٨٤	١٠٣,٦٤١,٥١٢
ارباح الفترة	-	٩,٩٥٧,٧٩٢	-	-	٩,٩٥٧,٧٩٢
الإحتياطيات	-	(٩٩٥,٧٧٩)	-	٩٩٥,٧٧٩	-
أرباح موزعة	-	-	(٥,٦٥٠,٢٤٣)	-	(٥,٦٥٠,٢٤٣)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٨٨,٧٥٨,٧٥٤	١٣,١٧٤,٦٤٤	-	٦,٠١٥,٦٦٣	١٠٧,٩٤٩,٠٦١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التأسيس والنشاط

تأسس البنك السوداني المصري - السودان كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة بالخطوط بموجب شهادة التسجيل الصادرة بالرقم ٢٣٥٩٥ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٤ وذلك حسب قانون الشركات لعام ١٩٢٥م ويقوم البنك بممارسة جميع الأعمال والأنشطة المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

يمارس البنك نشاطه من مركزه الرئيسي في شارع افريقيا فندق السلام روتانا ومن خلال فروع في كل من الخرطوم، والخرطوم بحري سوق ليبيا، الموردة، بورتسودان، اوسيف بالاضافة الى فرعين تم افتتاحهم في ديسمبر (الفرع المصرفي الخاص بمبنى السلام روتانا بالخرطوم وفرع عطبرة).

يمتلك البنك ٩٩% من شركة التكامل للخدمات المالية التي تم تأسيسها في يونيو ٢٠٠٧ وهي تقوم بالعمل في بيع وشراء الأوراق المالية والاستثمار في أصول الشركة.

كما يمتلك البنك نسبة ٩٩% من شركة التكامل للأنشطة المتعددة والتي تم تسجيلها في شهر أغسطس ٢٠٠٨م وهي تقوم بالأعمال التجارية والاستثمار الزراعي والحيواني.

٢ - السياسات المحاسبية

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

١. يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمتطلبات العرض والإفصاح المنصوص عنها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) : التقارير المالية المرحلية.

٢. تم إعداد القوائم المالية بالجنيه السوداني.

٣. يتبع البنك التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق المحاسبي في تسجيل موجوداته ومطلوباته وإيراداته ومصروفاته.

٤. السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة متطابقة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

(ب) العملات الأجنبية

تم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. فروقات التحويل الناتجة من معاملات

البنك السوداني المصري
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٢- النقد وما في حكمه

ديسمبر ٢٠١٠	سبتمبر ٢٠١١	
جنيه سودانى	جنيه سودانى	
١٠,٣٢٨,١٦٩	١٢,٦٦٧,٧٣٩	نقد بالخرينة والصراف الآلي
٣٦,٢٥٥,١٥٧	٢٦,١٧٤,٦٧١	نقد بنك السودان المركزي
٣٥,٧٢٤,٤٨١	٤١,١٣٠,٠٥٨	نقد لدى بنوك ومراسلين بالخارج
١٧,٨٨٩,٨١٥	١٢,٨٠٣,٤٩٥	الغطاء النقدي لاعتمادات المراسلين
١٠٠,١٩٧,٦٢٢	٩٢,٧٧٥,٩٦٣	

٣- المضاربات

ديسمبر ٢٠١٠	سبتمبر ٢٠١١	
جنيه سودانى	جنيه سودانى	
٣٣,٤٦٦,٧٧٥	٣٠,١٨٢,٩٢٦	مضاربات مع عملاء
٣٧,٣٣٣,٤١٩	٤١,٣١٤,٧٠٠	مضاربات مع مؤسسات مالية
٧٠,٨٠٠,١٩٤	٧١,٤٩٧,٦٢٦	
(٣٣٤,٦٦٨)	(٣٥٦,٣٤٨)	ناقصا مخصص مخاطر الإستثمار
٧٠,٤٦٥,٥٢٦	٧١,١٤١,٢٧٨	

٤- المخصصات

ديسمبر ٢٠١٠	سبتمبر ٢٠١١	
جنيه سودانى	جنيه سودانى	
٤٠٨,٢٧٦	١٧٠,٠٠٠	الزكاة
١,١٧٦,٥٨٣	٢٣٠,٠٠٠	ضريبه ارباح الاعمال
٨٤٦,٩٤٤	٨٤٦,٩٤٤	مخصص نهاية الخدمة
٣,٤٤١,٩٤٢	١,٥٠٤,٤٥٢	مخصص الحافز
٥٢١,٢١٤	٧٨٥,٠٠٠	مخصص صندوق ضمان الودائع
٢,٨١١,٧٦٣	٢,٨٨٤,٨٧٧	مخصصات اخري
٩,٢٠٦,٧٢٢	٦,٤٢١,٢٧٢	

البنك السودانى المصرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ديسمبر ٢٠١٠	سبتمبر ٢٠١١	٥- حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
جنيه سودانى	جنيه سودانى	بالعملة المحلية
٩٤,١٥٠,٧٦١	١٧٩,١٠٣,٧٨٨	حسابات استثماريه
١١,٧١٤,٥٤٢	١٢,٢٤٨,٦٩١	ارباح اصحاب الاستثمارات
(٨,٣٩٢,٧٢٥)	(٧,٢٧٤,٢٩١)	ناقصا ارباح مدفوعه خلال العام
٩٧,٤٧٢,٥٧٨	١٨٤,٠٧٨,١٨٨	
		بالعملة الاجنبية
٥٩,٨١١	٣٨٧,٤١٤	حسابات لاجل
٥٩,٨١١	٣٨٧,٤١٤	
٩٧,٥٣٢,٣٨٩	١٨٤,٤٦٥,٦٠٢	اجمالى حقوق اصحاب الاستثمارات

٦- الإحتياطيات

وهى عبارة عن الإحتياطى القانونى . وفقاً لقانون البنك المركزى يتم تحويل نسبة ١٠% من أرباح السنة إلى الإحتياطي القانونى ويتم وقف هذا التحويل عندما يعادل رصيد الإحتياطي القانونى ٥٠% من رأس المال المدفوع.

سبتمبر ٢٠١٠	سبتمبر ٢٠١١	٧- العائد على السهم
جنيه سودانى	جنيه سودانى	
٩,٠٧٣,٩٦٥	٩,٩٥٧,٧٩٢	صافي الأرباح للسنة
٨١,٢٦٨,٨٩٦	٨٨,٧٥٨,٧٥٤	عدد الأسهم
٠.١١٢	٠.١١٢	ربح السهم

٨- الحسابات النظامية

توجد حسابات نظامية لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتفصيلها كآتي:

ديسمبر ٢٠١٠	سبتمبر ٢٠١١	
جنيه سودانى	جنيه سودانى	
٤٠,٨٠١,٢٣٧	١٠٣,٨٩٠,٨٣٤	التزامات العملاء اعتمادات
٤١,٢٩٤,٨٨٥	٣٩,٠٧٦,٥٩٧	التزامات العملاء خطابات الضمان
٨٢,٠٩٦,١٢٢	١٤٢,٩٦٧,٤٣١	

٩- التوزيع القطاعي للتمويل

بلغ حجم التمويل ٢١٢,٧٥٩,٥٢٨ جنيه وتم توزيع هذا التمويل على القطاعات الآتية:

١%	زراعى
٥٢%	صناعى
٣%	صادر
٩%	تجارة محلية
٣٥%	اخرى
١٠٠%	المجموع