مصرف السلام – السودان

(شركة مساهمة عامة)

القوائم المالية المراجعة

31 ديسمبر 2011

تقرير المراجعين القانونيين إلى السادة مساهمي مصرف السلام (شركة مساهمة عامة)

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لمصرف السلام - السودان "المصرف" والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2011، 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 وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بالأخلاقيات المهنية ذات العلاقة وأن نقوم بتخطيط وتنفيذ اعمال 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 اختيار 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 الاعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية باعداد 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 للمصرف. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجراها مجلس الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية.

وباعتقادنا إن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتمكيننا من ابداء رأي مهنى حول هذه القوائم المالية.

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمصرف كما في 31 ديسمبر 2011 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 محمد
محاسب قانوني - شريك
الخرطوم
11 فبراير 2012م

مبارك العوض وشركاه
12 FEB 2012
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي

في 31 ديسمبر 2011

	إيضاح	2011 جنيه سوداني	2010 جنيه سوداني
الموجودات			
النقد وما في حكمه	5	**218,864,582**	152,876,430
الاحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزى	6	**40,311,392**	27,139,558
ذمم البيوع المؤجلة - صافى	7	**279,898,990**	303,807,991
استثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة	8	**19,510,499**	119,374,802
استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق	9	**131,114,000**	95,852,097
استثمار في المضاربات والوكالات	10	**483,944,702**	454,675,463
استثمار في المشاركات	11	**28,656,262**	31,155,920
إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	12	**14,980,214**	14,386,235
استثمارات عقارية	13	**162,780,490**	61,000,000
موجودات أخرى	14	**22,416,397**	41,250,835
الموجودات الثابتة	15	**33,605,916**	35,925,705
إجمالي الموجودات		**1,436,083,444**	1,337,445,036
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
الحسابات الجارية	16	**309,467,140**	281,766,448
المطلوبات أخرى	17	**64,347,462**	36,446,000
المخصصات	18	**13,838,764**	11,666,019
إجمالي المطلوبات		**387,653,366**	329,878,467
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	19و25	**671,154,163**	642,443,328
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**277,758,000**	277,758,000
الاحتياطيات	21	**58,147,260**	48,400,560
الأرباح المبقاة		**41,370,655**	38,964,681
إجمالي حقوق الملكية		**377,275,915**	365,123,241
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		**1,436,083,444**	1,337,445,036
الحسابات النظامية	31	**878,909,513**	878,371,710

محمد عمير بن يوسف
رئيس مجلس الإدارة

حسين محمد سالم الميزة
نائب رئيس مجلس الإدارة

عثمان مختار أحمد
المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي

في 31 ديسمبر 2011

	إيضاح	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
الموجودات			
النقد وما في حكمه	5	**218,864,582**	152,876,430
الاحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزى	6	**40,311,392**	27,139,558
ذمم البيوع المؤجلة – صافى	7	**279,898,990**	303,807,991
استثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة	8	**19,510,499**	119,374,802
استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق	9	**131,114,000**	95,852,097
استثمار في المضاربات والوكالات	10	**483,944,702**	454,675,463
استثمار في المشاركات	11	**28,656,262**	31,155,920
إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	12	**14,980,214**	14,386,235
استثمارات عقارية	13	**162,780,490**	61,000,000
موجودات أخرى	14	**22,416,397**	41,250,835
الموجودات الثابتة	15	**33,605,916**	35,925,705
إجمالي الموجودات		**1,436,083,444**	1,337,445,036
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
الحسابات الجارية	16	**309,467,140**	281,766,448
المطلوبات أخرى	17	**64,347,462**	36,446,000
المخصصات	18	**13,838,764**	11,666,019
إجمالي المطلوبات		**387,653,366**	329,878,467
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	19و25	**671,154,163**	642,443,328
حقوق الملكية			
رأس المال	20	**277,758,000**	277,758,000
الاحتياطيات	21	**58,147,260**	48,400,560
الأرباح المبقاة		**41,370,655**	38,964,681
إجمالي حقوق الملكية		**377,275,915**	365,123,241
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		**1,436,083,444**	1,337,445,036
الحسابات النظامية	31	**878,909,513**	878,371,710

محمد عمير بن يوسف	**حسين محمد سالم الميزة**	**عثمان مختار أحمد**
رئيس مجلس الإدارة	**نائب رئيس مجلس الإدارة**	**المدير العام**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	إيضاح	2011	2010
		جنيه سودانى	جنيه سودانى
الدخل			
دخل البيوع المؤجلة	**22**	**36,960,872**	45,705,762
دخل الاستثمارات	**23**	**36,110,983**	22,331,995
خسائر تقييم الاستثمارات	**24**	**(4,125,200)**	(5,176,019)
إجمالي الدخل من التمويل والإستثمار		**68,946,655**	62,861,738
يطرح: عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة	**19 و 25**	**(16,252,411)**	(21,134,043)
نصيب المصرف من دخل الاستثمارات (بصفته مضارباً ورب مال)		**52,694,244**	41,727,695
إيرادات الخدمات المصرفية	**26**	**10,406,227**	9,095,263
ارباح بيع وشراء عملات اجنبية		**2,220,065**	1,697,745
الإيرادات الأخرى	**27**	**2,562,640**	1,751,192
إجمالي دخل المصرف		**67,883,176**	54,271,895
المصروفات			
تكلفة العمالة	**28**	**(21,925,526)**	(14,985,433)
مصروفات التشغيل	**29**	**(16,242,534)**	(15,011,499)
مخصصات التمويل والاستثمار في المضاربات	**1/7**	**(949,954)**	(4,149,280)
غرامات بنك السودان المركزى		**(16,900)**	(40,300)
إجمالي المصروفات		**(39,134,914)**	(34,186,512)
صافي أرباح التشغيل		**28,748,262**	20,085,383
مكاسب تقييم أرصدة بالعملات الأجنبيه	**43**	**17,879,611**	22,110,071
الدخل قبل الزكاة والضرائب		**46,627,873**	42,195,454
الزكاة للسنة	**44**	**(4,769,368)**	(4,445,576)
ضريبة أرباح الأعمال للسنة	**45**	**(2,294,296)**	(1,567,022)
صافى الربح للسنة		**39,564,209**	36,182,856
العائد على السهم	**30**	0.360	0.329

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	إيضاح	2011	2010
		جنيه سودانى	جنيه سودانى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة		**39,564,209**	36,182,856
تعديل البنود غير النقدية:-			
استهلاك الموجودات الثابتة	15	**3,500,331**	3,014,684
المخصصات	17	**2,172,745**	960,692
صافى التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات فى الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**45,237,285**	40,158,232
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
احتياطي نقدي لدى بنك السودان	6	**(13,171,834)**	(20,502,195)
صافي ذمم البيوع المؤجلة	7	**23,909,001**	32,898,263
الإستثمارات		**(63,947,671)**	(229,370,742)
الموجودات الأخرى	14	**18,834,438**	(13,870,972)
حسابات جارية	16	**27,700,692**	164,466,883
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	19	**28,710,835**	18,776,528
ارباح مدفوعة		**(29,098,296)**	-
المطلوبات	17	**27,901,462**	14,363,689
تسويات سنوات سابقه		**(4,103,517)**	12,125
		16,735,110	(33,226,421)
صافي التدفقات النقديه من الانشطه التشغيليه		**61,972,395**	6,931,811
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات ثابتة	15	**(1,180,542)**	(1,300,696)
استثمارات متاحة للبيع	12	**(593,979)**	(1,460,558)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى الأنشطة الإستثمارية		**(1,774,521)**	(2,761,254)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
الاحتياطيات	21	**5,790,278**	16,630,903
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		**5,790,278**	16,630,903
صافي الزيادة في النقد		**65,988,152**	20,801,460
النقد وما في حكمه في بداية السنة	5	**152,876,430**	132,074,970
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	5	**218,864,582**	152,876,430

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	الايضاح	رأس المال	الارباح المبقاة	إحتياطي قانوني	إحتياطي إعادة تقييم اراضى	إحتياطي تقييم استثمارات	الإجمالي
		جنيه سودانى	جنيه سودانى	جنيه سودانى	جنيه سودانى	جنيه سودانى	جنيه سودانى
في 1 يناير 2011		277,758,000	38,964,681	16,965,233	19,396,271	12,039,056	365,123,241
أرباح مدفوعة		–	(29,098,297)	–	–	–	(29,098,297)
أرباح السنة–2011		–	39,564,209	–	–	–	39,564,209
الإحتياطيات	**21**	–	(3,956,421)	3,956,421	8,707,009	(2,916,730)	5,790,279
تسويات سنوات سابقة		–	(4,103,517)	–	–	–	(4,103,517)
في 31 ديسمبر 2011		**277,758,000**	**41,370,655**	**20,921,654**	**28,103,280**	**9,122,326**	**377,275,915**
في 1 يناير 2010		254,000,000	30,145,986	13,346,947	8,858,471	5,945,953	312,297,357
أرباح مدفوعة		23,758,000	(23,758,000)	–	–	–	–
أرباح السنة –2010		–	36,182,856	–	–	–	36,182,856
الإحتياطيات	**21**	–	(3,618,286)	3,618,286	10,537,800	6,093,103	16,630,903
تسويات سنوات سابقة		–	12,125	–	–	–	12,125
في 31 ديسمبر 2010		**277,758,000**	**38,964,681**	**16,965,233**	**19,396,271**	**12,039,056**	**365,123,241**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

1- التأسيس والنشاط

تأسس مصرف السلام – السودان كشركة مساهمة عامة ذات مسئولية محدودة بالخرطوم بموجب شهادة التسجيل الصادرة بالرقم 23335 بتاريخ 28 ديسمبر 2004 وذلك حسب قانون الشركات لعام 1925م ويقوم المصرف بممارسة جميع الأعمال والأنشطة المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. هذا وقد باشر المصرف نشاطه المصرفي ابتداءً من مايو 2005. يمارس المصرف نشاطه من مركزه الرئيسي عند تقاطع شارع الجمهورية مع شارع الحرية وفرع السلام روتانا بفندق السلام روتانا شارع افريقيا.
بلغ عدد العاملين بالمصرف فى 31 ديسمبر 2011م 148 (2010: 122)

2- السياسات المحاسبية

(أ) <u>أسس إعداد القوائم المالية</u>

1. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك حسب متطلبات بنك السودان المركزي وفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.

2. تم إعداد القوائم المالية بالجنيه السوداني وهي العملة الوظيفية والتي تعد بها القوائم المالية للمصرف.

3. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلاً ليشمل إعادة تقييم الإستثمارات في الصكوك والأسهم بغرض المتاجرة والعقارات وذلك بحسب القيمة العادلة في نهاية السنة.

4. يتبع المصرف التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق المحاسبي في تسجيل موجوداته ومطلوباته وإيراداته ومصروفاته.

5. إن السياسات المحاسبية مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة المالية السابقة.

(ب) <u>الموجودات الثابتة</u>

تم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وأى إنخفاض دائم في القيمة.

تم إهلاك الموجودات الثابتة طبقاً لطريقة القسط الثابت وهي عبارة عن إهلاك الموجودات الثابتة على أقساط سنوية متساوية خلال عمرها الافتراضي حسب تقديرات الإدارة وهي على النحو الآتي :-

سيارات	%15
معدات وأجهزة	%10
أثاث	%10
مباني	%2.5
الحاسب الآلي	%30

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

2- السياسات المحاسبية (بقية)

(ب) <u>الموجودات الثابتة (بقية)</u>

تتم مراجعة القيم المدرجة للموجودات الثابتة من حيث الإنخفاض في الحالات التي تشير إلى أن القيمة المدرجة غير قابلة للإسترداد. تتم إعادة إدراج الموجودات بالقيمة القابلة للإسترداد في الحالات التي تكون القيمة المدرجة أعلى من القيمة القابلة للاسترداد .

(ج) <u>العملات الاجنبية</u>

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 نهاية عام 2011 حيث كان سعر صرف الدولار مقابل الجنيه السودانى 2.7549 (2010 : 2.6453) . فروقات التحويل الناتجة من معاملات وعمليات المصرف الخاصة بالاستثمارات بالعملات الاجنبيه سواء كانت ربحا أو خساره تمت معالجتها فى احتياطى اعادة تقييم الاستثمارات ، أما فروقات التحويل الناتجة من معاملات وعمليات المصرف الاخرى سواء كانت ربحاً أو خسارة تمت معالجتها في قائمة الدخل.

(د) <u>إثبات أرباح العمليات الإستثمارية</u>

(1) <u>أرباح المرابحات والإستصناع</u>

أرباح المرابحات والاستصناع يتم إثباتها عند التعاقد ويتم توزيعها على الفترات التى تستحق فيها على أساس زمني خلال فترة

(2) <u>أرباح المضاربات</u>

أرباح المضاربات والأوراق المالية يتم إثباتها عند التحاسب التام أو في حدود الأرباح التي توزع او في حالة تقديرها بالتنضيض الحكمى.

(3) <u>أرباح المشاركات والسلم</u>

يتم إثبات أرباح وخسائر عمليات المشاركة والسلم عند تصفية كل عملية بالاضافة الى التنضيض الحكمي.

(4) <u>أرباح الخدمات المصرفية</u>

يتم إثبات أرباح الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة للعميل.

(5) <u>أرباح الأسهم أو الصكوك</u>

يتم إثبات أرباح الأسهم والصكوك عند الإعلان عنها أو عندما يمكن قياسها بصورة معقولة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

2- السياسات المحاسبية (بقية)

(هـ) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

(و) 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) .

(ز) المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على المصرف أى إلتزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق ، وأنه يحتمل أن يتطلب إستخدام مصادر تتضمن منفعة إقتصادية لتسوية الإلتزام ، كما يمكن عمل تقدير واقعي لمبلغ الإلتزام.

(ح) قياس التمويل والإستثمارات في نهاية الفترة

(1) ذمم البيوع المؤجلة

تقاس عند حدوثها بالتكلفة وتقاس في نهاية الفترة المالية على أساس التكلفة أو صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل.

(2) المضاربات

تظهر الاستثمارات في المضاربة في نهاية الفترة بالمبلغ المدفوع أو الموضوع تحت تصرف المضارب ويحسم من هذه القيمة ما استرده المصرف من رأس مال المضاربة إن وجد.

2- السياسات المحاسبية (بقية)

(3) المشاركة

تظهر الاستثمارات في المشاركة في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة بالقيمة التاريخية محسوماً منها مخصص مخاطر الاستثمار إن وجد.

(4) إستثمارات متاحة للبيع

تظهر الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ويتم تحويل الفرق إلى حساب إحتياطي إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية وفي حالة عدم التمكن من إعادة التقييم تظهر الإستثمارات بالتكلفة.

(5) الإستثمارات في الصكوك والاسهم المحتفظ بها لغرض المتاجرة

يتم إثبات الإستثمارات التي يتم تصنيفها لأغراض المتاجرة بالتكلفة وتشمل التكلفة كل المصروفات المتعلقة بالحصول على هذه الإستثمارات. في نهاية الفترة المالية يتم إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة ، وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة بصورة يمكن الإعتماد عليها ففي هذه الحالة يتم قياسها بالتكلفة محسوماً منها أى إنخفاض في قيمة هذه الإستثمارات. إن المكاسب أو الخسائر الناتجة من إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة يتم إثباتها كمكاسب أو خسائر تقييم الإستثمارات في قائمة الدخل.

(6) الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

يتم إثبات الإستثمارات التي يتم تصنيفها لغرض الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة وتشمل التكلفة كل المصروفات المتعلقة بالحصول على هذه الإستثمارات في نهاية الفترة المالية تظهر هذه الإستثمارات في قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها إن وجد.

(ط) المعامله الزكويه والضريبيه

يخضع المصرف للزكاه طبقا لمنشورات ديوان الزكاة وقرارات هيئة الرقابة الشرعية. أما من الناحيه الضريبيه فالمصرف يخضع لضريبة أرباح الأعمال بعد استبعاد الأرباح المعفاة والناتجه عن استثمارات شهادات شهامه وسوداتل وتُستثنى هذه الإستثمارات من وعاء الزكاة لان هذه الشركات المستثمر فيها تخرج زكاتها وذلك حتى لايكون هنالك ثنى فى الصدقة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

(ي) عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم حساب أرباح حسابات الاستثمار المطلقة على أساس سنوي ويجوز للمتعامل السحب من حسابه أو جزءاً منه قبل مضى المدة المتفق عليها بالتراضى وقد يترتب على ذلك فقده للأرباح ، وفى حالة ودائع المضاربه لمدد ثابته يحق للمصرف بصفته مضارباً انفاذ وديعة المضاربه 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 الى حساب العملاء وذلك بعد اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وموافقة الجهات الرسمية المختصه.

(ك) المطلوبات

يتم إثبات المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء مواد أو خدمات تم تسلمها سواء صدرت بها فواتير أو لم تصدر.

3- الجهة الإشرافية والرقابية

يخضع نشاط المصرف لإشراف، تنظيم ورقابة بنك السودان المركزى وفقاً لقانون بنك السودان المركزى لسنة 2002 وقانون تنظيم العمل المصرفى لسنة 2004. يلتزم البنك بما يرد فى منشورات وتعاميم بنك السودان المركزى.

4- هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة الرقابة الشرعية التى تم تعيينها بواسطة الجمعية العمومية للمصرف وتقوم بالدور الرقابي على عمليات ومعاملات المصرف من الناحية الشرعية وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعداد تقرير في نهاية السنة المالية وتقديمه للجمعية العمومية للمصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

5- النقد وما في حكمه	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
نقد بالخزينة والصرافات الآلية	**7,163,647**	7,110,222
نقد ببنك السودان المركزي	**182,553,832**	50,620,320
نقد لدى بنوك ومراسلين بالخارج	**29,147,103**	95,145,888
	218,864,582	152,876,430

6- الإحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزى	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
بالعملة المحلية	**34,126,618**	24,879,685
بالعملة الأجنبية	**6,184,774**	2,259,873
	40,311,392	27,139,558

7- ذمم البيوع المؤجلة - صافى	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
المرابحات	**204,481,057**	172,724,471
الإستصناع (مقاولات)	**130,370,549**	172,385,159
أخرى	**41,753,302**	44,987,708
	376,604,908	390,097,338
ناقصاً : أرباح البيع المؤجل	**(85,416,039)**	(75,029,965)
	291,188,869	315,067,373
ناقصا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح 1/1/6)	**(11,289,879)**	(11,259,382)
صافي ذمم البيوع المؤجلة	**279,898,990**	303,807,991

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	2011	2010
1/7 – مخصص التمويل والاستثمار في المضاربات	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
المخصص العام :		
الرصيد فى بداية العام	**4,261,032**	3,361,145
المخصص (المسترد) المحمل للعام	**(54,735)**	899,887
الرصيد فى نهاية العام	**4,206,297**	4,261,032
المخصص الخاص:		
الرصيد فى بداية العام	**21,870,300**	18,620,907
المخصص المحمل للعام	**1,004,689**	3,249,393
الرصيد فى نهاية العام	**22,874,989**	21,870,300
اجمالى المخصص (العام + الخاص) فى نهاية العام (1/1/7)	**27,081,286**	26,131,332
اجمالى مصروفات المخصص المحمل (العام + الخاص) للعام	**949,954**	4,149,280

	2011	2010
1/1/7 – اجمالى المخصص (العام + الخاص) فى نهاية العام	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (بيوع مؤجلة) (إيضاح 7)	**11,289,879**	11,259,382
مخصص مخاطر الإستثمار (مضاربات) (إيضاح 10)	**15,501,950**	14,557,244
مخصص مخاطر الإستثمار (مشاركات) (إيضاح 11)	**289,457**	314,706
	27,081,286	26,131,332

	2011	2010
8– الإستثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
استثمارات مسعرة :		
استثمارات صكوك (شهامة)	–	52,000,000
أسهم شركة سوداتل	**2,658,144**	3,158,992
مصرف السلام البحرين	**9,439,919**	12,478,072
أسهم مدينة الملك عبدالله	**3,132,751**	2,874,956
	15,230,814	70,512,020

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

استثمارات غير مسعرة :		
الاسلامية للتامين واعادة التامين (امان)	**3,049,614**	2,928,289
صندوق السلام العقارى الأول (إيضاح رقم 13)	–	44,726,989
استثمارات في صناديق خارج الدولة	**1,230,071**	1,207,504
	4,279,685	48,862,782
الإستثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة	**19,510,499**	119,374,802

9- إستثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الإستحقاق	**2011** **جنيه سودانى**	2010 جنيه سودانى
استثمارات فى الشهادات الحكومية (شهامة) (إيضاح 1/9)	**119,114,000**	63,852,097
استثمارات شهادات مضاربة بنك السودان المركزى(شهاب) (إيضاح 2/9)	**2,000,000**	2,000,000
استثمارات فى صكوك الاستثمار الحكومية 3 سنوات (إيضاح 3/9)	–	30,000,000
استثمارات شهادات اجارة مصفاة الخرطوم للبترول (شامه) (إيضاح 4/9)	**10,000,000**	–
	131,114,000	95,852,097

1/9- إستثمارات في شهادات شهامة وشهادات شامه

وهى عبارة عن شهادات حكومية تصدرها وزارة المالية نيابة عن حكومة السودان ويتم تسويقها عبر شركة السودان للخدمات المالية وفق عقد المشاركة وهى متداولة في سوق الخرطوم للأوراق المالية حيث أن متوسط العائد الاستثمارى لهذه الشهادات 17% فى السنة تقريباً.

2/9- إستثمارات شهادات مضاربة البنك المركزي (شهاب)

وهي عبارة عن صكوك تصدرها شركة السودان للخدمات المالية وذلك للإكتتاب في صندوق شراء موجودات مبنى بنك السودان المركزي حيث تكيف العلاقة بين المستثمرين والشركة على أساس عقد الوكالة.

3/9- إستثمارات في صكوك الإستثمار الحكومية

تصدر من وزارة المالية على أساس المضاربة ويتم تسويقها عبر شركة السودان للخدمات المالية وهى متداولة في سوق الخرطوم للأوراق المالية ولها متوسط أرباح يقدر بنسبة 15% فى السنة تقريباً.

4/9- إستثمارات في شهادات شامه

وهى عبارة عن شهادات حكومية تصدرها وزارة المالية نيابة عن حكومة السودان ويتم تسويقها عبر شركة السودان للخدمات المالية وفق عقد المشاركة وهى متداولة في سوق الخرطوم للأوراق المالية حيث أن متوسط العائد الاستثمارى لهذه الشهادات 15% فى السنة تقريباً.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	2011	2010
10- استثمار في المضاربات والوكالات	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
مضاربات مع عملاء – أفراد *	**104,698,970**	67,735,446
مضاربات مع بنوك	**102,774,305**	121,645,246
وكالات مع بنوك	**291,973,377**	279,852,015
	499,446,652	469,232,707
ناقصا : مخصص مخاطر التمويل والإستثمار (إيضاح 1/1/7)	**(15,501,950)**	(14,557,244)
	483,944,702	454,675,463

*** مضاربات مع عملاء**

تتضمن مضاربات مع عملاء، مضاربة متعثرة مع عميل بمبلغ 5.3مليون دولار تعثرت هذه المضاربة بتاريخ 2008/9/25 ورفع المصرف دعوى قانونية ضد العميل عن طريق أحد المكاتب وبدأت مرحلة تنفيذ إجراءات التحكيم وفق نصوص عقد المضاربة ، وحسب تعليمات ولوائح بنك السودان المركزى بشان بناء المخصصات فقد تم احتساب مخصص مضاربة بنسبة 100% بمبلغ 5.3 مليون دولار .

	2011	2010
11- المشاركات	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
مشاركات مع عملاء (مؤسسات وأفراد)	**28,945,719**	31,470,626
ناقصا : مخصص مخاطر التمويل والإستثمار(ايضاح 1/1/7)	**(289,457)**	(314,706)
	28,656,262	31,155,920

		2011	2010
12-استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	**نسبة الملكية**	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
مصرف السلام الجزائر	%5	**14,930,214**	14,336,235
شركة السلام العقارية	%50	**50,000**	50,000
		14,980,214	14,386,235

13- إستثمارات عقارية

وهي عبارة عن عدد 6 قطع اراضى بمساحات مختلفه مملوكة بالكامل للمصرف فى أماكن مختاره بعناية بمدينة الخرطوم والخرطوم بحري كما ان هنالك عدد 28 قطعة ارض باماره عجمان بالامارات العربيه المتحده آلت للمصرف بعد تصفية صندوق السلام العقارى الاول وقد بلغت تكلفة جميع هذه الاراضى عند شرائها مبلغ 134,6 مليون جنيه سودانى بينما كانت قيمتها السوقية كما فى 31 ديسمبر 2011 162.8 مليون جنيه سودانى (2010 , 61 مليون جنيه سودانى) (أنظر الإيضاح رقم 1/21 و الإيضاح رقم 42).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	2011	2010
14- الموجودات الأخرى	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
سلفيات العاملين	**885,166**	560,004
مدينون مختلفون (إيضاح 1/14)	**17,421,455**	39,316,505
مشاريع تحت التنفيذ (مبانى)	**2,396,056**	-
نافذة بنك السودان المركزى	-	114,231
مبالغ مدفوعة مقدماً	**1,713,720**	1,260,095
	22,416,397	41,250,835

	2011	2010
1/14- مدينون مختلفون	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
الأرباح المستحقة من الاستثمارات	**6,926,462**	25,004,672
ذمم مدينة (إيضاح 1/1/14)	**10,494,993**	14,311,833
	17,421,455	39,316,505

1/1/14- ذمم مدينة

عبارة عن مبلغ 3,8 مليون دولار تعادل 10,494,993 جنيه سودانى ، آلت الى المصرف عند تصفية صندوق السلام العقارى بتاريخ 27 إكتوبر 2011 وجارى تحصيلها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

15- الموجودات الثابتة

	سيارات ودراجات	اثاث وديكور	معدات وأجهزة	الحاسب الآلي	مباني وأراضي مملوكة	الإجمالي
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
التكلفة في:						
1 يناير 2011	523,090	5,323,717	1,981,494	8,708,237	28,565,052	45,101,590
الإضافات	218,350	159,613	163,680	607,933	30,966	1,180,542
31 ديسمبر 2011	**741,440**	**5,483,330**	**2,145,174**	**9,316,170**	**28,596,018**	**46,282,132**
الإهلاك في:-						
1 يناير 2011	212,322	1,196,975	500,558	5,345,336	1,920,694	9,175,885
للسنة	97,571	539,625	205,615	2,056,908	600,612	3,500,331
31 ديسمبر 2011	**309,893**	**1,736,600**	**706,173**	**7,402,244**	**2,521,306**	**12,676,216**
القيمة الدفترية في:-						
31 ديسمبر 2011	**431,547**	**3,746,730**	**1,439,001**	**1,913,926**	**26,074,712**	**33,605,916**
31 ديسمبر 2010	310,768	4,126,742	1,480,936	3,362,901	26,644,358	35,925,705

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

16- الحسابات الجارية	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
حسابات جارية بالعملة المحلية	**248,092,645**	214,720,660
حسابات جارية بالعملة الأجنبية	**61,374,495**	67,045,788
	309,467,140	281,766,448

17- المطلوبات الأخرى	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
ذمم دائنة	**2,034,907**	1,515,307
مصروفات مستحقة	**289,187**	705,301
شيكات مستحقة الدفع	**4,015,046**	3,843,184
الامانات (إيضاح 1/17)	**33,644,313**	17,184,290
تأمينات نقدية مقابل اعتمادات	**6,024,805**	2,871,724
تأمينات نقدية مقابل خطابات الضمان	**12,115,008**	10,326,194
مشتريات نقد أجنبى لصالح عملاء	**6,224,196**	-
	64,347,462	36,446,000

(1/17) الأمانات

يمثل جزءً كبيراً منها أمانات مرتبات شركات بالإضافة الى أرباح مساهمين لم تستلم.

18- المخصصات	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
مخصص مكافأة ما بعد الخدمة	**227,137**	227,138
مخصص التأمينات الاجتماعية	**668,462**	381,933
مخصص المكافأة السنوية	**4,091,000**	3,588,602
مخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة	**826,000**	810,000
مخصص مكافأة هيئة الرقابة الشرعية	**83,000**	81,000
مخصص ضريبة وزكاه الدخل الشخصى	**879,501**	564,748
مخصص زكاة العام (ايضاح رقم 44)	**4,769,368**	4,445,576
مخصص ضريبة أرباح الأعمال العام (ايضاح رقم 45)	**2,294,296**	1,567,022
	13,838,764	11,666,019

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	2011	2010
19- حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
رصيد حقوق اصحاب الاستثمارات المطلقة *	**655,584,978**	621,784,135
عائد حقوق اصحاب الاستثمارات المطلقة للسنة (ايضاح 25)	**16,252,411**	21,134,043
مبالغ مدفوعة مقدما	**(683,226)**	(474,850)
	671,154,163	642,443,328

*(تتكون الودائع الاستثمارية من ودائع بالدولار الامريكي وأخرى بالجنيه السوداني وتتراوح آجالها من شهر إلى عامين).

	2011	2010
20- رأس المال	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
رأس المال المصرح به والمدفوع	**277,758,000**	277,758,000

رأس المال المصرح به مقسم إلى 110,000,000 سهم قيمة السهم الإسمية 1 دولار أمريكى ويعادل 2,54 جنيه سودانى .
تمت زيادة رأس المال بمبلغ 23,758,000 جنيه خلال العام 2010 تمثل 10% اسهم منحه .

	2011	2010
21- الإحتياطيات	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
احتياطي فائض إعادة تقييم اراضي (إيضاح 1/21)	**28,103,280**	19,396,271
احتياطي إعادة تقييم استثمارات اجنبية (إيضاح 2/21)	**9,122,325**	12,039,056
احتياطي قانوني (إيضاح 3/21)	**20,921,654**	16,965,233
	58,147,259	48,400,560

1/21- احتياطي فائض إعادة تقييم اراضي

يتعلق احتياطي إعادة تقييم اراضى بالاستثمارات العقارية المملوكة للمصرف داخل وخارج السودان، حيث ان هذا الاحتياطى يخص المودعين والمساهمين كل حسب نصيبه فى الوعاء الاستثمارى المشترك حيث ان نصيب المودعين فيه 15.5 مليون جنيه سودانى .

2/21- احتياطي إعادة تقييم استثمارات أجنبية

يتعلق احتياطى اعادة تقييم الاستثمارات الاجنبية بنتيجة اعادة تقييم الاستثمارات بالعملة الاجنبيه فى تاريخ اعداد القوائم المالية. حيث ان هذا الاحتياطى يخص المودعين والمساهمين كل حسب نصيبه فى الوعاء الاستثمارى المشترك حيث ان نصيب المودعين فيه 5 مليون جنيه .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

3/21- احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون تنظيم العمل المصرفي لسنة 2004 وتعميم بنك السودان المركزي بتاريخ 2007/4/7م يتم تحويل نسبة 10% من صافى أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني ويتم وقف هذا التحويل عندما يساوي رصيد الاحتياطي القانوني 100% من رأس المال المدفوع.

22- دخل البيوع المؤجلة	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
إيرادات المرابحات	**24,288,572**	29,779,807
إيرادات الاستصناع	**11,019,600**	12,265,000
إيرادات أخرى	**1,652,700**	3,660,955
	36,960,872	45,705,762

23- دخل الإستثمارات	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
إيرادات شهامة	**13,773,933**	10,809,296
ايرادات شهادات شهاب	**171,000**	209,000
ايرادات الصكوك الحكومية	**1,500,000**	4,216,000
عائدات صناديق استثمارية خارج الدولة	–	1,471,869
عائد صندوق السلام العقارى الاول	**9,126,779**	–
ارباح اسهم شركة سودانتل	**209,250**	151,692
ارباح المضاربات مع العملاء	**5,384,666**	548,237
ارباح المشاركات	**3,327,997**	300,000
ارباح ودائع إستثمارية – بنوك محلية	**734,026**	1,563,341
ارباح ودائع إستثمارية – بنوك خارجية	**1,883,332**	3,062,560
	36,110,983	22,331,995

24- خسائر تقييم الإستثمارات	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
شهادات شهامة	–	(2,250,000)
أسهم شركة سودانتل	**(710,099)**	(1,241,998)
أسهم مدينة الملك عبدالله	**140,043**	(578,910)
مصرف السلام البحرين	**(3,555,144)**	(1,105,111)
	(4,125,200)	(5,176,019)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	2011	2010
25- عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
الحصة من الربح قبل خصم حصة المصرف كمضارب	**30,766,611**	51,608,758
حصة مضاربة المصرف	**(14,684,384)**	(36,653,879)
صافى العائد بعد خصم حصة المصرف كمضارب	**16,082,227**	14,954,879
قيمة الدعم المقدم من المصرف	**170,184**	6,179,164
الحصة النهائية بعد الدعم (ايضاح 19)	**16,252,411**	21,134,043

تتراوح نسبة حصة المضارب (المصرف) من صافي أرباح المضاربة من 25% -80% في حين تتراوح نسبة حصة أرباب المال من صافي الأرباح من 20% - 75%.

	2011	2010
26- إيرادات الخدمات المصرفية	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
عمولة مسك الدفاتر والشيكات	**553,962**	416,923
عمولة الاعتمادات	**1,620,619**	2,638,607
عمولة الضمانات	**7,344,580**	5,065,705
عمولة شيكات مصرفية وتحاويل	**366,384**	293,099
عمولة إدارية	**453,429**	514,958
عمولة خدمات مصرفية اخرى	**58,123**	143,661
عمولة خدمات مابعد البيع	**9,130**	22,310
	10,406,227	9,095,263

	2011	2010
27- الإيرادات الأخرى	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
إيرادات البريد والإتصالات	**36,416**	27,419
أخرى (إيضاح 1/27)	**2,526,224**	1,723,773
	2,562,640	1,751,192

(1/27) أخرى

هى عبارة عن إيرادات وكلاء شركات التأمين وحوالات صادرة وايرادات الصراف الآلى.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

28- تكلفة العمالة	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
رواتب أساسية	**8,298,809**	5,882,453
منحه الاعياد	**1,990,831**	1,532,706
بدل طبيعة عمل	**157,826**	109,550
بدل لبس	**1,436,231**	971,843
مكافأة نهاية الخدمة	**234,075**	14,000
أجور إضافية	–	–
بعثات وتدريب	**202,282**	161,612
المكافات	**6,429,530**	3,887,085
التأمين الصحي	**302,394**	250,210
تأمينات اجتماعية	**1,427,272**	999,240
انتقالات	–	8,324
بدل مصاريف اجازة	**1,446,276**	1,168,410
	21,925,526	14,985,433

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	2011 جنيه سودانى	2010 جنيه سودانى
29- مصروفات التشغيل		
مطبوعات وأدوات مكتبية	**599,348**	509,377
الإصلاح والصيانة	**1,318,446**	807,200
مصروفات الاتصالات	**785,520**	624,050
تسيير وصيانة العربات	**75,861**	46,446
الكهرباء والمياه	**502,619**	485,365
تأمين ضد الخطر	**602,411**	376,216
مصروفات حراسة	**192,198**	197,440
إيجارات فروع وصرافات آلية	**1,675,704**	1,642,831
صيانة النباتات والزهور	**22,355**	21,000
أتعاب استشارات قانونية	**391,878**	827,170
مصاريف الجمعية العمومية	**291,445**	263,670
رسوم المراجعة	**298,992**	298,992
نفقات هيئة الرقابة الشرعية	**99,426**	114,800
نفقات اجتماعات مجلس الإدارة	**331,173**	304,390
مكافأة مجلس الإدارة	**826,000**	810,000
استشارات هندسية	-	55,750
الاشتراكات	**636,186**	567,629
ضيافة	**93,320**	71,361
مصاريف النظافة	**263,255**	288,170
متنوعة	**140,299**	388,197
مصروفات سفر	**897,484**	549,680
مصروفات بنكيه	**25,660**	33,773
تبرعات وهدايا	**212,540**	531,099
سويفت	**4,667**	19,556
الدعاية والإعلان	**1,123,704**	1,057,592
مساهمة المصرف فى صندوق ضمان الودائع المصرفي	**1,133,445**	918,389
مصاريف محول القيود القومى	**175,300**	157,762
صحف وكتب ومجلات	**22,967**	28,910
الاستهلاكات (ايضاح رقم 15)	**3,500,331**	3,014,684
	16,242,534	15,011,499

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

	2011	2010
30- العائد على السهم	**جنيه سودانى**	جنيه سودانى
صافي الأرباح للسنة	**39,564,209**	36,182,856
عدد الأسهم	**110,000,000**	110,000,000
ربح السهم	**0.360**	0.329

31- الحسابات النظامية

توجد حسابات نظامية لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتفاصيلها كالآتي:

	2011	2010
	جنيه سودانى	جنيه سودانى
التزامات العملاء - اعتمادات	**19,197,336**	12,100,333
التزامات العملاء - خطابات الضمان	**859,712,177**	866,271,377
	878,909,513	878,371,710

32- التوزيع القطاعي للتمويل- التركيز

بلغ حجم التمويل للسنة المنتهية فى ديسمبر 2011م 420,392,952 جنيه سوداني (ديسمبر 2010م 421,142,112 جنيه سوداني)

وكانت نسب التوزيع على القطاعات المختلفة كالتالي:-

	2011	2010
صناعه	%39	%43
نقل	%2	%4
تجاره	%5	%4
زراعة	%7	%10
قطاعات اخرى	%47	%39
المجموع	%100	%100

(أنظر الايضاح 35)

33- المسئولية الإجتماعية

يقوم المصرف بدعم الشرائح الفقيرة من خلال الزكاة والبالغة حوالى 5.1 مليون جنيه سوداني لعام 2011 (2010: 4.4 مليون جنيه سودانى). بالاضافة إلى أن المصرف قام خلال السنة بدفع تبرعات وتدريب العاملين.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

34- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف ضمن أعماله الاعتيادية بمعاملات مع المساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين بالمصرف والمؤسسات التابعة لهم وتتم هذه المعاملات على أساس شروط تجارية عادية.

2011

البيان	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة لهم	كبار المسؤولين بالمصرف	المجموع في 31 ديسمبر 2011
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
بنود قائمة المركز المالي :			
مرابحات	**695,817**	**14,705,628**	**15,401,445**
مضاربات	**700,000**	-	**700,000**
حسابات استثمارية مطلقة	**2,754,900**	-	**2,754,900**
حسابات جارية	**620,998**	**997,706**	**1,618,704**
بنود قائمة الدخل:			
أرباح مرابحات	**59,144**	**403,971**	**463,115**
ارباح مضاربات	**70,000**	-	**70,000**
تعويضات الإدارة العليا:			
مكافات	**826,000**	**1,363,020**	**2,189,020**
حسابات نظامية			
اعتمادات	-	-	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

2010

البيان	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة لهم	كبار المسؤولين بالمصرف	المجموع في 31 ديسمبر 2010
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
بنود قائمة المركز المالي :			
مرابحات	**1,296,600**	**15,387,374**	**16,683,974**
مضاربات	**1,800,000**	–	**1,800,000**
حسابات استثمارية مطلقة	**1,587,180**	–	**1,587,180**
حسابات جارية	**1,502,563**	**789,644**	**2,292,207**
بنود قائمة الدخل:			
أرباح مرابحات	**110,211**	**403,971**	**514,182**
ارباح مضاربات	–	–	–
تعويضات الإدارة العليا:			
مكافات	**810,000**	**1,186,694**	**1,996,694**
حسابات نظامية			
اعتمادات	–	–	–

35- مخاطر الإئتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم تمكن أحد أطراف معاملة تمويل أو أداة مالية في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، يتم مراقبة سياسة الائتمان ومخاطر الائتمان التي قد يتعرض لها المصرف بصورة مستمرة. يعمل المصرف على تجنب تركز المخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة من خلال تنويع أنشطة التمويل. كما يحصل المصرف أيضاً على الضمانات اللازمة.

إن المعلومات حول التوزيع القطاعي الهامة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح (32).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

36- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المصرف على الوفاء بصافي احتياجاته 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 كافي للنقد والبنود المماثلة للنقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف بنهاية عام 2011م. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدي للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية وقد كان موقف استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف كما يلي:-

لعام 2011

الموجودات	خلال 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور إلى 12 شهور	أكثر من سنة	المجموع
نقد وما في حكمه	218,864,582	-	-	40,311,392	**259,175,974**
البيوع المؤجلة	16,049,973	27,294,957	18,721,944	217,832,116	**279,898,990**
الأوراق المالية	19,510,499	-	131,114,000	-	**150,624,499**
مضاربات ووكالات	52,941,649	291,973,377	45,157,321	93,872,355	**483,944,702**
مشاركات	8,967,519	-	19,688,743	-	**28,656,262**
استثمارات عقارية	-	-	-	162,780,490	**162,780,490**
موجودات أخرى	11,947,776	-	10,468,621	-	**22,416,397**
مساهمات في شركات	-	-	-	14,980,214	**14,980,214**
الموجودات الثابتة	-	-	-	33,605,916	**33,605,916**
مجموع الموجودات	**328,281,998**	**319,268,334**	**225,150,629**	**563,382,483**	**1,436,083,444**

حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية	-	30,303,900	-	347,849,163	**378,153,063**
الحسابات الجارية	309,467,140	-	-	-	**309,467,140**
مطلوبات أخرى	32,965,015	-	9,036,510	22,345,938	**64,347,463**
مخصصات	13,802,740	-	-	227,137	**14,029,877**
أصحاب حقوق الاستثمار	242,045,544	339,770,444	5,208,690	83,061,223	**670,085,901**
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات وأصحاب حقوق	**598,280,439**	**370,074,344**	**14,245,200**	**453,483,461**	**1,436,083,444**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

لعام 2010

الموجودات	خلال 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور إلى 12 شهور	أكثر من سنة	المجموع
نقد وما في حكمه	152,876,430	–	–	27,139,558	**180,015,988**
البيوع المؤجلة	15,813,627	2,643,572	23,430,246	261,920,546	**303,807,991**
الأوراق المالية	119,374,802	–	95,852,097	–	**215,226,899**
مضاربات ووكالات	56,675,302	15,790,600	100,357,546	281,852,015	**454,675,463**
مشاركات	441,000	–	30,714,920	–	**31,155,920**
استثمارات عقارية	–	–	–	61,000,000	**61,000,000**
موجودات أخرى	26,964,002	–	14,286,833	–	**41,250,835**
مساهمات في شركات	–	–	–	14,386,235	**14,386,235**
الموجودات الثابتة	–	–	–	35,925,705	**35,925,705**
مجموع الموجودات	**372,145,163**	**18,434,172**	**264,641,642**	**682,224,059**	**1,337,445,036**

حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية	–	28,846,285	–	335,985,493	**364,831,778**
الحسابات الجارية	281,766,448	–	–	–	**281,766,448**
مطلوبات أخرى	6,144,792	–	–	30,382,208	**36,527,000**
مخصصات	2,815,345	8,894,208	–	227,137	**11,936,690**
أصحاب حقوق الاستثمار المطلقة	210,983,694	2,308,554	429,055,472	35,400	**642,383,120**
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات وأصحاب حقوق	**501,710,279**	**40,049,047**	**429,055,472**	**366,630,238**	**1,337,445,036**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

37- مخاطر السوق

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

38- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيرات في اسعار الأسهم. لقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لمبلغ ونوعية الإستثمارات التى يمكن قبولها. ويتم مراقبة هذا بإستمرار من قبل لجنة إستثمارات المصرف.

39- مخاطر معدل الربح

كمؤسسة إسلامية يتعرض المصرف لتقلبات على دخل موجوداته وتكلفة مطلوباته. يقوم المصرف بإثبات دخل بعض موجوداته المالية على اساس التناسب الزمني. لقد وضع مجلس الإدارة حدود لمخاطر معدل الربح.

40- صافي مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هى مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغير 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 الموضوعة.

إن جزءاً كبيراً من موجودات ومطلوبات المصرف هى بالدولار الأمريكي ,وعملات اجنبيه اخرى. كان صافي موقف المصرف في 31 ديسمبر بالعملات الأجنبية كالآتي:-

	2011	2010
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات	**279,486,765**	306,346,910
ناقصاً : المطلوبات	**(170,218,819)**	(160,072,104)
صافي موقف العملة الاجنبية	**109,267,946**	**146,274,806**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

41- كفاية رأس المال

يتم حساب نسبة مخاطر الموجودات وفقاً لمنشورات بنك السودان المركزي.

	2011	2010
	جنيه سودانى	*جنيه سودانى*
صافي رأس المال الأساسي	**321,483,259**	379,281,365
إجمالي البنود داخل وخارج الميزانية المرجحة بأوزان المخاطر	**1,072,200,332**	1,073,506,941
نسبة كفاية رأس المال =	**30%**	35%
الحد الأدنى المطلوب =	**12%**	12%

42 – صندوق السلام العقارى الأول

إنشى الصندوق بتاريخ 1 أكتوبر 2007 وهو صندوق مقفول لمدة أربعة سنوات ويقوم المصرف بإدارة صندوق السلام العقاري كمضارب ورب مال. ساهم المصرف في الصندوق بالتدرج حتى بلغت مساهمته 75% بنهاية عام 2010.

تمت تصفية الصندوق فى إكتوبر 2011 وتملك المصرف كامل موجودات الصندوق (أنظر إيضاح 13).

ملخص صافي موجودات الصندوق كالآتي:

	2011	2010
	جنيه سودانى	جنيه سودانى
صافي الموجودات في بداية السنة	**50,052,629**	53,267,426
أرباح (خسارة) السنة	**0**	(3,214,797)
تصفية الصندوق	**(50,052,629)**	-
	-	50,052,629

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011

43-مكاسب تقييم أرصدة بالعملات الأجنبيه

تمثل مكاسب إعادة تقييم أرصدة بعملات أجنبية في نهاية العام. وهى مكاسب تخص الوعاء المشترك (أرباب المال وحملة الأسهم) ونصيب أرباب المال فيه 9,9 مليون جنيه سودانى.

44- الزكاة

سدد المصرف كأفة إلتزاماته الزكوية حتى عام 2010م وتم عمل المخصص اللازم لعام 2011م.

45- ضريبة أرباح الأعمال

سدد المصرف كأفة إلتزاماته الضريبية حتى عام 2010م وتم عمل المخصص لعام 2011م.

46- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشي مع تصنيف السنة الحالية ولم يؤثر ذلك التصنيف على أرباح أو حقوق الملكية للعام السابق.

47- إعتماد القوائم المالية

تم إعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس إدارة المصرف فى إجتماعه المنعقد بتاريخ 11 فبراير 2012م.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.