

مصرف السلام - السودان

(شركة مساهمة عامة)

القوائم المالية

31 ديسمبر 2010

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

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لمصرف السلام - السودان والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2010، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسئولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هو من مسؤولية مجلس الإدارة. تتضمن هذه المسؤولية: 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 لهيئة 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 مؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في القوائم المالية. إن اختيار الإجراءات المناسبة يعتمد على تقديرنا المهني، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء ناتجة عن تجاوزات أو أخطاء. وعند تقييم هذه المخاطر نضع في الاعتبار 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.

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

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للمصرف كما في 31 ديسمبر 2010 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.

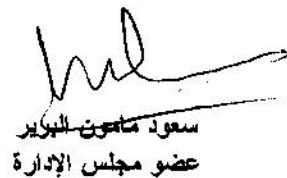


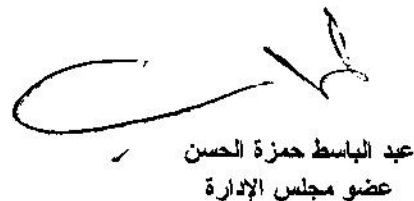
مبارك العوض محمد
محاسب قانوني - شريك
الخرطوم

2 مارس 2010

2009	2010	إيضاح	الموجودات
جنيه سوداني	جنيه سوداني		
132,074,970	152,876,430	4	النقد وما في حكمه
6,637,363	27,139,558	5	الاحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي
336,706,254	303,807,991	6	ذمم البيوع المؤجلة - صافي
97,647,507	119,374,802	7	استثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة
42,000,000	95,852,097	8	استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق
342,577,833	454,675,463	9	استثمار في المضاربات والوكالات
-	31,155,920	10	استثمار في المشاركات
12,925,677	14,386,235	11	استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
50,462,200	61,000,000	12	استثمارات عقارية
27,379,863	41,250,835	13	موجودات أخرى
37,639,693	35,925,705	14	الموجودات الثابتة
<u>1,086,051,360</u>	<u>1,337,445,036</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
117,299,565	281,766,448	15	الحسابات الجارية
22,163,311	36,527,000	16	المطلوبات أخرى
10,624,327	11,585,019	17	المخصصات
<u>150,087,203</u>	<u>329,878,467</u>		إجمالي المطلوبات
623,666,800	642,443,328	18	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
254,000,000	277,758,000	19	راس المال
28,151,371	48,400,560	20	الاحتياطيات
30,145,986	38,964,681		الأرباح المبقة
<u>312,297,357</u>	<u>365,123,241</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>1,086,051,360</u>	<u>1,337,445,036</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			الحسابات النظامية
<u>903,317,276</u>	<u>878,371,710</u>	30	


عثمان مختار
المدير العام


سعود ماحون البشير
عضو مجلس الإدارة


عبد الباسط حمزة الحسن
عضو مجلس الإدارة

مصرف السلام

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

2009	2010	إيضاح	
			الدخل
38,598,966	45,705,762	21	دخل البيوع المؤجلة
23,385,503	22,331,995	22	دخل الاستثمارات
(472,968)	(5,176,019)	23	خسائر تقييم الاستثمارات
61,511,501	62,861,738		إجمالي الدخل من التمويل والإستثمار
(24,219,774)	(21,134,043)	24/18	يطرح: عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
37,291,727	41,727,695		نصيب المصرف من دخل الاستثمارات (بصفته مضارباً ورب مال)
12,849,670	9,095,263	25	إيرادات الخدمات المصرفية
2,449,295	1,697,745		أرباح بيع وشراء عملات أجنبية
1,564,747	1,751,192	26	الإيرادات الأخرى
54,155,439	54,271,895		إجمالي دخل المصرف
			المصروفات
(11,282,164)	(14,985,433)	27	تكلفة العمالة
(13,609,179)	(15,051,799)	28	مصروفات التشغيل
(14,049,337)	(4,149,280)	1/6	مخصصات التمويل والاستثمار في المضاربات
(38,940,681)	(34,186,512)		إجمالي المصروفات
15,214,758	20,085,383		صافي أرباح التشغيل
13,390,784	22,110,071	42	مكاسب تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية
28,605,542	42,195,454		الدخل قبل الزكاة والضرائب
(5,091,284)	(4,445,576)	43	الزكاة للسنة
(903,327)	(1,567,022)	44	ضريبة أرباح الأعمال للسنة
22,610,931	36,182,856		صافي الربح للسنة
0.206	0.329	29	العائد على السهم

2009	2010	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
22,610,931	36,182,856		ربح السنة
			تعديل البنود غير النقدية:-
2,633,117	3,014,684	13	استهلاك الموجودات الثابتة
3,859,815	960,692	16	المخصصات
29,103,863	40,158,232		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
274,049	(20,502,195)	5	احتياطي نقدي لدى بنك السودان
(11,786,178)	32,898,263	6	صافي ذمم البيوع المؤجلة
(35,227,550)	(229,370,742)		الإستثمارات
18,727,832	(13,870,972)	13	الموجودات الأخرى
37,488,631	164,466,883	15	حسابات جارية
40,995,682	18,776,528	18	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(21,854,000)			
(3,243,258)	14,363,689	16	المطلوبات
(4,175,466)	12,125		تسويات سنوات سابقة
21,199,742	(33,226,421)		
50,303,605	6,931,811		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(3,300,512)	(1,300,696)	14	شراء موجودات ثابتة
-	(1,460,558)	11	استثمارات متاحة للبيع
(3,300,512)	(2,761,254)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
6,858,221	16,630,903	20	الاحتياطيات
6,858,221	16,630,903		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
53,861,314	20,801,460		صافي الزيادة في النقد
78,213,656	132,074,970	4	النقد وما في حكمه في بداية السنة
132,074,970	152,876,430	4	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإجمالي	إحتياطي تقييم استثمارات أجنبية	إحتياطي إعادة تقييم اراضى	إحتياطي قانوني	الأرباح المبقة	رأس المال	الإيضاح
312,297,357	5,945,953	8,858,471	13,346,947	30,145,986	254,000,000	في 1 يناير 2010
-	-	-	-	(23,758,000)	23,758,000	أرباح مدفوعة
36,182,856	-	-	-	36,182,856	-	أرباح السنة - 2010
16,630,903	6,093,103	10,537,800	3,618,286	(3,618,286)	-	20 الإحتياطيات
12,125	-	-	-	12,125	-	تسويات سنوات سابقة
365,123,241	12,039,056	19,396,271	16,965,233	38,964,681	277,758,000	في 31 ديسمبر 2010
308,861,119	3,607,841	4,341,810	11,085,854	35,825,614	254,000,000	في 1 يناير 2009
(21,854,000)	-	-	-	(21,854,000)	-	أرباح مدفوعة
22,610,931	-	-	-	22,610,931	-	أرباح السنة - 2009
6,854,773	2,338,112	4,516,661	2,261,093	(2,261,093)	-	20 الإحتياطيات
(4,175,466)	-	-	-	(4,175,466)	-	تسوية سنوات سابقة
312,297,357	5,945,953	8,858,471	13,346,947	30,145,986	254,000,000	في 31 ديسمبر 2009

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 في 31 ديسمبر 2010م 122 (2009: 93)

2- السياسات المحاسبية

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

1. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك حسب متطلبات بنك السودان المركزي وفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.
2. تم إعداد القوائم المالية بالجنبيه 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) الموجودات الثابتة

تم تسجيل الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وأي 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	20%

2- السياسات المحاسبية (بقية)**(ب) الموجودات الثابتة (بقية)**

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

(ج) 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 نهاية عام 2010 حيث كان سعر صرف الدولار مقابل الجنيه السوداني 2.6453 (2009: 2.3758). فروقات التحويل الناتجة من معاملات وعمليات المصرف الخاصة بالاستثمارات بالعملات الأجنبية سواء كانت ربحاً أو خساره تمت معالجتها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ، أما فروقات التحويل الناتجة من معاملات وعمليات المصرف الأخرى سواء كانت ربحاً أو خسارة تمت معالجتها في قائمة الدخل.

(د) إثبات أرباح العمليات الاستثمارية**(أ) أرباح المراجحات والإستصناع**

أرباح المراجحات والإستصناع يتم إثباتها عند التعاقد ويتم توزيعها على الفترات التي تستحق فيها على أساس زمني خلال فترة العقد.

(ب) أرباح المضاربات

أرباح المضاربات والأوراق المالية يتم إثباتها عند التحاسب التام أو في حدود الأرباح التي توزع أو في حالة تقديرها بالتنقيض الحكمي.

(ج) أرباح المشاركات والسلم

يتم إثبات أرباح وخسائر عمليات المشاركة والسلم عند تصفية كل عملية بالإضافة الى التنقيض الحكمي.

(د) أرباح الخدمات المصرفية

يتم إثبات أرباح الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة للعميل.

(هـ) أرباح الأسهم أو الصكوك

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

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 الموضوعية بواسطة بنك السودان المركزي وكذلك سياسات المصرف.

(و) النقد وما في حكمه

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل 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

(أ) ذمم البيوع المؤجلة

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

(ب) 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)

(ج) المشاركة

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

(د) إستثمارات متاحة للبيع

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

(هـ) 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.

(و) 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) المعاملة الزكوية والضريبية

يخضع المصرف للزكاة طبقاً لمنشورات ديوان الزكاة وقرارات هيئة الرقابة الشرعية. أما من الناحية الضريبية فالمصرف يخضع لضريبة ارباح الاعمال بعد استبعاد الارباح المعفاء والناتجة عن استثمارات شهادات شهماه وسوداتل .

(ي) عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم حساب أرباح حسابات الإستثمار المطلقة على أساس سنوي ويجوز للمتعامل السحب من حسابه أو جزءاً منه قبل مضي المدة المتفق عليها ويترتب على ذلك فقهه للارباح ، وفي حالة ودائع المضاربه لمدد ثابتة يحق للمصرف بصفته مضارباً انفاذ ودیعة المضاربه لنهاية مدتها .

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وأصحاب حقوق الملكية على أساس نصيب كل طرف في الأموال المستثمرة وتضاف ارباح هذه الحسابات الإستثمارية الى حساب العملاء وذلك بعد اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وموافقة الجهات الرسمية المختصة.

2- السياسات المحاسبية (بقية)

(ك) المطلوبات

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

3- هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة الرقابة الشرعية التي 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 وتقديمه للجمعية العمومية للمصرف.

2009

2010

4- النقد وما في حكمه

5,753,154	7,110,222	نقد بالخرزينة والصرافات الآلية
92,305,572	50,620,320	نقد بينك السودان المركزي
34,013,124	95,145,888	نقد لدى بنوك ومراسلين بالخارج
3,120	-	نقد لدى بنوك محلية
<u>132,074,970</u>	<u>152,876,430</u>	

2009

2010

5- الإحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي

6,023,465	24,879,685	بالعملة المحلية
613,898	2,259,873	بالعملة الأجنبية
<u>6,637,363</u>	<u>27,139,558</u>	

2009

2010

6- ذمم البيوع المؤجلة - صافي

180,631,953	172,724,471	المرابحاث
201,532,855	172,385,159	الإستصناع (مقاولات)
45,151,872	44,987,708	اخرى
<u>427,316,680</u>	<u>390,097,338</u>	
(81,321,647)	(75,029,965)	ناقصاً : أرباح البيوع المؤجل
<u>345,995,033</u>	<u>315,067,373</u>	
(9,288,779)	(11,259,382)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح 1/1/6)
<u>336,706,254</u>	<u>303,807,991</u>	صافي ذمم البيوع المؤجلة

2009	2010	
		1/6 مخصص التمويل والاستثمار في المضاربات
		المخصص العام :
3,187,855	3,361,145	الرصيد في بداية العام
173,290	899,887	المخصص المحمل للعام
<u>3,361,145</u>	<u>4,261,032</u>	الرصيد في نهاية العام
		المخصص الخاص:
5,721,435	18,620,907	الرصيد في بداية العام
13,876,047	3,249,393	المخصص المحمل للعام
(976,575)	-	ماتم شطبه من المخصص
<u>18,620,907</u>	<u>21,870,300</u>	الرصيد في نهاية العام
<u>21,982,052</u>	<u>26,131,332</u>	اجمالي المخصص (العام + الخاص) في نهاية العام (1/1/6)
<u>14,049,337</u>	<u>4,149,280</u>	اجمالي مصروفات المخصص المحمل (العام + الخاص) للعام

2009	2010	
		1/1/6 - اجمالي المخصص (العام + الخاص) في نهاية العام
9,288,779	11,259,382	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (بيوع مؤجلة) (إيضاح 6)
12,693,273	14,557,244	مخصص مخاطر الإستثمار (مضاربات) (إيضاح 9)
-	314,706	مخصص مخاطر الإستثمار (مشاركات) (إيضاح 10)
<u>21,982,052</u>	<u>26,131,332</u>	

2009	2010	
		7- الإستثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة
		استثمارات مسعرة :
54,250,000	52,000,000	استثمارات صكوك (شهادة)
4,400,990	3,158,992	أسهم شركة سوداتل
11,639,842	12,478,072	مصرف السلام البحرين
3,137,653	2,874,956	أسهم مدينة الملك عبدالله
<u>73,428,484</u>	<u>70,512,020</u>	

استثمارات غير مسعرة :

2,629,958	2,928,289	الاسلامية للتأمين واعداد التامين (امان)
20,504,579	44,726,989	صندوق السلام العقارى
1,084,485	1,207,504	استثمارات في صناديق خارج الدولة
24,219,023	48,862,782	
97,647,507	119,374,802	الإستثمارات في أوراق مالية بغرض المتاجرة
2009	2010	

8- إستثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الإستحقاق

10,000,000	63,852,097	استثمارات فى الشهادات الحكومية (شهامه) (إيضاح 1/8)
2,000,000	2,000,000	استثمارات شهادات مضاربة بنك السودان المركزى(شهاب) (إيضاح 2/8)
30,000,000	30,000,000	استثمارات فى صكوك الاستثمار الحكومية 3 سنوات (إيضاح 3/8)
42,000,000	95,852,097	

1/8 إستثمارات فى شهادات شهامة

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.

2/8- إستثمارات شهادات مضاربة البنك المركزى (شهاب)

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

3/8- إستثمارات فى 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.

2009	2010	
		9- استثمار في المضاربات والوكالات
13,304,480	67,735,446	مضاربات مع عملاء - أفراد *
91,438,851	121,645,246	مضاربات مع بنوك
250,527,775	279,852,015	وكالات مع بنوك
<u>355,271,106</u>	<u>469,232,707</u>	
<u>(12,693,273)</u>	<u>(14,557,244)</u>	ناقصا : مخصص مخاطر التمويل والإستثمار ايضاح 1/1/6
<u>342,577,833</u>	<u>454,675,463</u>	

*** مضاربات مع عملاء**

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

2009	2010	
		10- المشاركات
-	31,470,626	مشاركات مع عملاء مؤسسات وأفراد)
-	<u>(314,706)</u>	ناقصا : مخصص مخاطر التمويل والإستثمار ايضاح 1/1/6
-	<u>31,155,920</u>	

2009	2010	نسبة الملكية	11- استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع
12,875,677	14,336,235	5%	مصرف السلام الجزائر
50,000	50,000	50%	شركة السلام العقارية
<u>12,925,677</u>	<u>14,386,235</u>		

12- إستثمارات عقارية

وهي عبارة عن عدد 5 قطع اراضى بمساحات مختلفه مملوكة بالكامل للمصرف فى اماكن مختاره بعناية بمدينة الخرطوم والخرطوم بد بتكلفة عند شرائها بلغت 41,6 مليون بينما قيمتها السوقية كما فى 2010/12/31 بلغت 61 مليون جنيه (2009 , 50.4 مليون جنيه) (أنظر الإيضاح رقم 1/20).

2009	2010	
		13- الموجودات الأخرى
313,246	560,004	سلفيات العاملين
25,860,581	39,316,505	مدينون مختلفون (إيضاح 1/13)
-	114,231	نافذة بنك السودان
1,206,036	1,260,095	مبالغ مدفوعة مقدماً
<u>27,379,863</u>	<u>41,250,835</u>	
		1/13- مدينون مختلفون
22,735,488	25,004,672	الأرباح المستحقة من الاستثمارات
3,125,093	14,311,833	ذمم مدينه - صندوق السلام العقارى
<u>25,860,581</u>	<u>39,316,505</u>	

مصرف السلام

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010

14- الموجودات الثابتة

سيارات ودراجات	اثاث وديكور	معدات وأجهزة	الحاسب الآلي	مباني وأراضي مملوكة	الإجمالي	
						التكلفة في:
407,490	4,904,783	1,841,251	8,088,155	28,559,215	43,800,894	1 يناير 2010
115,600	418,934	140,243	620,082	5,837	1,300,696	الإضافات
523,090	5,323,717	1,981,494	8,708,237	28,565,052	45,101,590	31 ديسمبر 2010
						الإهلاك في:-
145,405	693,936	312,633	3,688,701	1,320,526	6,161,201	1 يناير 2010
66,917	503,039	187,925	1,656,635	600,168	3,014,684	للسنة
212,322	1,196,975	500,558	5,345,336	1,920,694	9,175,885	ديسمبر 31 2010
						القيمة الدفترية في:-
310,768	4,126,742	1,480,936	3,362,901	26,644,358	35,925,705	ديسمبر 31 2010
262,085	4,210,847	1,528,618	4,399,454	27,238,689	37,639,693	31 ديسمبر 2009

2009	2010	15- الحسابات الجارية
109,951,261	214,720,660	حسابات جارية بالعملة المحلية
7,348,304	67,045,788	حسابات جارية بالعملة الأجنبية
<u>117,299,565</u>	<u>281,766,448</u>	

2009	2010	16- المطلوبات الأخرى
670,215	1,515,307	نم دائنة
369,150	786,301	مصروفات مستحقة
2,448,410	3,843,184	شيكات مستحقة الدفع
17,631,601	17,184,290	الإمانات
687,425	2,871,724	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات
356,510	10,326,194	تأمينات نقدية مقابل خطابات الضمان
<u>22,163,311</u>	<u>36,527,000</u>	

2009	2010	17- المخصصات
227,137	227,138	مخصص مكافأة ما بعد الخدمة
174,297	381,933	مخصص التأمينات الاجتماعية
2,788,928	3,588,602	مخصص المكافأة السنوية
971,176	810,000	مخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة وهيئة الرقابة الشرعية
468,177	564,748	مخصص ضريبة وزكاه الدخل الشخصى
5,091,284	4,445,576	مخصص زكاة للعام (ايضاح رقم 42)
903,327	1,567,022	مخصص ضريبة أرباح الأعمال للعام (ايضاح رقم 43)
<u>10,624,327</u>	<u>11,585,019</u>	

2009	2010	18- حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
		رصيد حقوق اصحاب الاستثمارات المطلقة *
601,941,616	621,784,135	
		عائد حقوق اصحاب الاستثمارات المطلقة للسنة (ايضاح 24)
24,219,774	21,134,043	
(2,494,590)	(474,850)	مبالغ مدفوعة مقدما
<u>623,666,800</u>	<u>642,443,328</u>	

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

2009	2010	19- رأس المال
		رأس المال المصرح به والمدفوع
<u>254,000,000</u>	<u>277,758,000</u>	

رأس المال المصرح به مقسم إلى 110,000,000 سهم قيمة السهم الإسمية 1 دولار أمريكي ويعادل 2 و54 جنيه سوداني . تمت زيادة رأس المال بمبلغ 23,758,000 جنيه خلال العام 2010 تمثل بونص.

2009	2010	20- الإحتياطيات
8,858,471	19,396,271	1/20 احتياطي فائض إعادة تقييم اراضي
5,945,953	12,039,056	2/20 احتياطي إعادة تقييم استثمارات اجنبية
13,346,947	16,965,233	3/20 احتياطي قانوني
<u>28,151,371</u>	<u>48,400,560</u>	

1-20 احتياطي فائض إعادة تقييم اراضي

يتعلق احتياطي فائض إعادة تقييم اراضي بالاستثمارات العقارية المملوكة للمصرف والتي تم إعادة تقييمها بواسطة بيت خبرة سوداني مرخص له من قبل مجلس تنظيم بيوت الخبرة للخدمات الاستشارية في ديسمبر 2010، حيث ان هذا الاحتياطي يخص المودعين والمساهمين كل حسب نصيبه في الوعاء الاستثمارى المشترك حيث ان نصيب المودعين فيه 7,8 مليون جنيه سوداني .

2-20 احتياطي إعادة تقييم استثمارات أجنبية

يتعلق احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات الاجنبية بنتيجة إعادة تقييم الاستثمارات بالعملة الاجنبية في تاريخ اعداد القوائم المالية. حيث ان هذا الاحتياطي يخص المودعين والمساهمين كل حسب نصيبه في الوعاء الاستثمارى المشترك حيث ان نصيب المودعين فيه 12,7 مليون جنيه .

3-20 احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون تنظيم العمل المصرفي لعام 2003 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.

2009	2010	
		21- دخل البيوع المؤجلة
22,735,910	29,779,807	إيرادات المرابحات
12,156,342	12,265,000	إيرادات الاستصناع
3,706,714	3,660,955	إيرادات اخرى
<u>38,598,966</u>	<u>45,705,762</u>	
		22- دخل الإستثمارات
10,022,639	10,809,296	إيرادات شهامة
228,000	209,000	إيرادات شهادات شهاب
4,500,000	4,216,000	إيرادات الصكوك الحكومية
1,524,207	1,471,869	عائدات صناديق استثمارية خارج الدولة
-	151,692	ارباح اسهم شركة سوداتل
39,409	548,237	ارباح المضاربات مع العملاء
-	300,000	ارباح المشاركات
415,234	1,563,341	ارباح ودائع إستثمارية - بنوك محلية
6,656,014	3,062,560	ارباح ودائع إستثمارية - بنوك خارجية
<u>23,385,503</u>	<u>22,331,995</u>	
		23- خسائر تقييم الإستثمارات
750,000	(2,250,000)	شهادات شهامة
(1,984,501)	(1,241,998)	أسهم شركة سوداتل
526,392	(578,910)	أسهم مدينة الملك عبدالله
235,141	(1,105,111)	مصرف السلام البحرين
<u>(472,968)</u>	<u>(5,176,019)</u>	

2009	2010	
		24- عائد أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
32,381,876	51,608,758	الحصة من الربح قبل خصم حصة المصرف كمضارب
(20,258,367)	(36,653,879)	حصة مضاربة المصرف
12,123,509	14,954,879	صافي العائد بعد خصم حصة المصرف كمضارب
12,096,265	6,179,164	قيمة الدعم المقدم من المصرف
24,219,774	21,134,043	الحصة النهائية بعد الدعم (إيضاح 18)

2009	2010	
		25- إيرادات الخدمات المصرفية
359,659	416,923	عمولة مسك الدفاتر والشيكات
3,292,291	2,638,607	عمولة الاعتمادات
8,520,265	5,065,705	عمولة الضمانات
313,692	293,099	عمولة شيكات مصرفية وتحاويل
316,303	514,958	عمولة إدارية
28,500	143,661	عمولة خدمة الرسائل القصيرة
18,960	22,310	عمولة خدمات مابعد البيع
12,849,670	9,095,263	

2009	2010	
		26- الإيرادات الأخرى
18,955	27,419	إيرادات البريد والاتصالات
1,545,792	1,723,773	أخرى
1,564,747	1,751,192	

2009	2010	27- تكلفة العمالة
4,533,712	5,882,453	رواتب أساسية
1,178,721	1,532,706	منحه الاعياد
108,626	109,550	بدل طبيعة عمل
-	971,843	بدل ليس
184,560	14,000	مكافأة نهاية الخدمة
4,491	-	أجور إضافية
87,670	161,612	بعثات وتدريب
3,416,339	3,887,085	المكافأة السنوية
167,462	250,210	التأمين الصحي
889,834	999,240	تأمينات اجتماعية
4,162	8,324	انتقالات
706,587	1,168,410	بدل مصاريف اجازة
11,282,164	14,985,433	

2009	2010	28- مصروفات التشغيل
461,479	538,287	مطبوعات وأدوات مكتبية
1,116,800	807,200	الإصلاح والصيانة
693,005	624,050	مصروفات الاتصالات
23,896	46,274	تسيير وصيانة العربات
526,317	485,365	الكهرباء والمياه
338,106	376,216	تأمين ضد الخطر
185,727	197,440	مصروفات حراسة
3,684	172	إيجار سيارات
1,804,791	1,642,831	إيجارات
9,000	21,000	صيانة النباتات والزهور
481,121	827,170	أتعاب استشارات قانونية
279,796	263,670	مصاريف الجمعية العمومية
375,806	298,992	رسوم المراجعة
179,671	114,800	نفقات هيئة الرقابة الشرعية
814,878	1,114,390	نفقات اجتماعات مجلس الإدارة
14,500	55,750	استشارات هندسية
421,102	567,629	الإشتراكات
47,581	71,361	ضيافة
336,578	288,170	مصاريف النظافة
61,774	388,197	متنوعة
605,859	549,680	مصروفات سفر
15,554	33,773	مصروفات بنكيه
277,400	531,099	تبرعات وهدايا
86,185	19,556	سويقت
268,370	1,057,592	الدعاية والإعلان
1,406,451	918,389	مساهمة المصرف في صندوق ضمان الودائع المصرفي
123,733	157,762	مصاريف محول القيود القومي
16,900	40,300	غرامات بنك السودان المركزي
2,633,117	3,014,684	الاستهلاكات (ايضاح رقم 14)
13,609,179	15,051,799	

2009	2010	
		29- العائد على السهم
22,610,931	36,182,856	صافي الأرباح للسنة
<u>110,000,000</u>	<u>110,000,000</u>	عدد الأسهم
<u>0.206</u>	<u>0.329</u>	ربح السهم
		30- الحسابات النظامية

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

2009	2010	
75,940,880	12,100,333	التزامات العملاء - اعتمادات
<u>827,376,396</u>	<u>866,271,377</u>	التزامات العملاء - خطابات الضمان
<u>903,317,276</u>	<u>878,371,710</u>	

31- التوزيع القطاعي للتمويل- التركيز

بلغ حجم التمويل للسنة المنتهية في ديسمبر 2010 م 421,142,112 جنيه سوداني (ديسمبر 2009 : 346,817,461 جنيه سوداني)

وكانت نسب التوزيع على القطاعات المختلفة كالتالي:-

2009	2010	
%49	%43	صناعه
%6	%4	نقل
%4	%4	تجاره
%4	%10	زراعة
<u>%37</u>	<u>%39</u>	قطاعات اخرى
<u>%100</u>	<u>%100</u>	المجموع

(34)

32- المسئولية الإجتماعية

5 :2009)

4.4

.(

33- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2010

31

2010

			:
16,683,974	15,387,374	1,296,600	
1,800,000	-	1,800,000	
1,587,180	-	1,587,180	
2,292,207	789,644	1,502,563	
			:
514,182	403,971	110,211	
-	-	-	
			:
1,996,694	1,186,694	810,000	
-	-	-	

2009

31
2009

			:
7,182,278	7,182,278	-	
475,160	-	475,160	
935,622	477,898	457,724	
			:
178,095	178,095	-	
-	-	-	
			:
1,631,653	847,639	784,014	

34- مخاطر الائتمان

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 تركيز 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 (31).

35- 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 نزوب 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 2010م. لقد تم تحديد الاستحقاق التعاقدى للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى. وتقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية وقد كان موقف استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف كما يلي:-

لعام 2010

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

حقوق الملكية والمطلوبات

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

لعام 2009

المجموع	أكثر من سنة	من 6 إلى 12 شهر	من 3 إلى 6 شهور	خلال 3 شهور	الموجودات
138,712,333	6,637,363	-	-	132,074,970	نقد وما في حكمه
336,706,254	286,122,974	33,244,284	564,002	16,774,994	البيوع المؤجلة
139,647,507	-	42,000,000	-	97,647,507	الأوراق المالية
342,577,833	9,500,000	282,582,276	4,751,600	45,743,957	مضاربات ووكالات
50,462,200	50,462,200	-	-	-	استثمارات عقارية
27,379,863	9,161,989	16,631,942	-	1,585,932	موجودات أخرى
12,925,677	12,925,677	-	-	-	مساهمات في شركات
37,639,693	37,639,693	-	-	-	الموجودات الثابتة
1,086,051,360	412,449,896	374,458,502	5,315,602	293,827,360	مجموع الموجودات

حقوق الملكية والمطلوبات

312,297,357	312,297,357	-	-	-	حقوق الملكية
117,299,565	-	-	-	117,299,565	الحسابات الجارية
22,163,312	2,083,301	-	-	20,080,011	مطلوبات أخرى
10,624,327	941,613	-	3,688,103	5,994,611	مخصصات
623,666,799	35,400	397,404,377	120,575,402	105,651,620	أصحاب حقوق الاستثمار المطلقة
1,086,051,360	315,357,671	397,404,377	124,263,505	249,025,807	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات وأصحاب حقوق الاستثمار

36- 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 الممكنة تقبلها والتي تراقبها بشكل متواصل لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف.

37- مخاطر أسعار الأسهم

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

38- مخاطر معدل الربح

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

39- صافي مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي 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 هي بالدولار الأمريكي، وعملات اجنبيه اخرى. كان صافي موقف المصرف في 31 ديسمبر بالعملات الأجنبية كالآتي:-

2009	2010	
294,716,202	306,346,910	الموجودات
(157,515,086)	(160,072,104)	ناقصاً : المطلوبات
137,201,116	466,419,014	صافي موقف العملة الاجنبية

40- كفاية رأس المال

يتم حساب نسبة مخاطر الموجودات وفقاً لمنشورات بنك السودان المركزي.

2009	2010
289,916,424	379,281,365
368,535,916	1,073,506,941
79%	35%
12%	12%

صافي رأس المال الأساسي

إجمالي البنود داخل وخارج الميزانية المرجحة بأوزان المخاطر

= نسبة كفاية رأس المال

= الحد الأدنى المطلوب

41- صندوق السلام العقاري الأول

إنشئ الصندوق بتاريخ 1 أكتوبر 2007 وهو صندوق مقفول لمدة أربعة سنوات ويقوم المصرف بإدارة صندوق السلام العقاري كمضارب ورب مال حيث ساهم المصرف في الصندوق بنسبة 43,2% من إجمالي رأس مال الصندوق والبالغ 20,000,000 دولار ما يعادل مبلغ 52,906,000 جنيه سوداني بنهاية عام 2010 (2009: 47,516,000) جنيه سوداني. وقد قام المصرف بشراء عدد مقدر من وحدات الصندوق من أصحابها خلال العام 2010 مما أدى الى ارتفاع نسبة مساهمة المصرف الى 75% وهذا وقد قام الصندوق بالإستثمار في العقارات داخل وخارج السودان.

ملخص صافي موجودات الصندوق كالاتي:

2009	2010
جنيه سوداني	جنيه سوداني
43,072,440	53,267,426
508,106	(3,214,797)
(4,751,600)	-
14,438,480	-
53,267,426	50,052,629

صافي الموجودات في بداية السنة

أرباح (خسارة) السنة

توزيعات أرباح

إحتياطيات (نتيجة عن تقييم الإستثمارات العقارية)

تتضمن موجودات الصندوق رصيد مدين بمبلغ 3,8 مليون دولار (10 مليون جنيه سوداني) جاري تحصيله.

42- مكاسب تقييم أرصدة بالعملة الأجنبي

تمثل مكاسب إعادة تقييم أرصدة بعملة أجنبية في نهاية العام. وهي مكاسب تخص الوعاء المشترك (أرباح امال وحملة الأسهم) ونصيب أرباح المال فيه 9,8 مليون جنيه سودانى.

43- الزكاة

سدد المصرف التزاماته الزكوية حتى عام 2009م وتم عمل المخصص اللازم لعام 2010م.

44- ضريبة أرباح الأعمال

حصل المصرف على شهادات خلو طرف من الضرائب حتى عام 2009م وتم عمل المخصص لعام 2010م.

45- أرقام المقارنة

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