مصرف السلام – السودان
(شركة مساهمة عامة)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في
2018/06/30م

الإمـــــــام

محاسبون ومراجعون قانونيون ومستشارون

ص.ب : ٧٠٩٦
الخرطوم
جمهورية السودان

هاتف : ٢٤٩٩١٢٦٤٨٩٤٣ +

تقرير المراجعين

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف السلام – السودان

نطاق الفحص :-

لقد فحصنا قائمة المركز المالي مصرف السلام – السودان كما في 30 يونيو 2018م و قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية و قائمة التغير في حقوق الملكية للأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ ، و المعدة من قبل البنك ، مع كافة المعلومات و البيانات التي طلبناها.

و كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية المرحلية ، و يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية و الإستفسار من الأشخاص المسئولين عن الأمور المالية و المحاسبية.

و يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها و التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل ، لذا فإننا لا نبدي رأياً حول مراجعة هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الرأي :-

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به ، لم يتبين لنا بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تعبر بصورة عادلة من كافة النوحي المادية عن المركز المالي للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و المعيار المحاسبي الدولي رقم 34.

د. عبد الرحمن عثمان الإمام
محاسب قانوني

الإمام محاسبون ومراجعون قانونيون
El Imam Certified Public Accountants

الخرطوم في 15 يوليو 2018م
الموافق 2 ذو القعدة 1439هـ

مصرف السلام

قائمة المركز المالي كما في
30/يونيو/2018م

	الإيضاح	2018/6/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
الموجودات			
النقد و مافي حكمه		**1,159,516,687**	466,198,136
ذمم البيوع المؤجلة – صافي		**743,420,189**	736,234,624
استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق	(3)	**325,318,469**	242,530,000
استثمار في المضاربات	(4)	**375,848,009**	206,145,623
استثمار في المشاركات	(5)	**115,969,276**	163,734,861
استثمار في أوراق مالية متاحة للبيع	(6)	**486,688,390**	185,652,044
استثمارات عقارية		**512,172,227**	518,172,166
موجودات أخرى		**83,343,820**	30,235,971
مشاريع تحت التنفيذ		**35,318,563**	65,135,403
الموجودات الثابتة		**136,736,860**	84,619,762
إجمالي الموجودات		**3,974,332,490**	**2,698,658,590**
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية			
المطلوبات			
الحسابات الجارية		**793,936,080**	722,614,641
المطلوبات الأخرى		**269,225,848**	104,884,000
المخصصات		**50,214,661**	43,920,976
إجمالي المطلوبات		**1,113,376,589**	**871,419,617**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**794,116,974**	**508,330,075**
حقوق الملكية			
رأس المال	(8)	**323,549,000**	323,549,000
الاحتياطيات		**1,686,017,890**	710,951,950
الأرباح المبقاة		**57,272,037**	284,407,948
إجمالي حقوق الملكية		**2,066,838,927**	**1,318,908,898**
إجمالي المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية		**3,974,332,490**	**2,698,658,590**
الحسابات النظامية	(10)	**137,347,534**	**56,177,421**

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلي رقم (10) تمثل جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

النور عجبنا عز العرب
المدير العام

عباس البخيت موسى
عضو مجلس الإدارة

سعود مأمون البريم
عضو مجلس الإدارة

مصرف السلام

قائمة الدخل

للستة أشهر المنتهية في 30/يونيو/2018م

	لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 30يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في 30/يونيو	
	2018م	2017م	**2018م**	2017م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	**جنيه سوداني**	جنيه سوداني
الدخل :-				
دخل البيوع المؤجلة	**40,516,947**	19,617,149	**82,453,654**	50,710,417
دخل الاستثمارات	**33,393,596**	17,456,479	**48,842,019**	30,367,922
إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمار	**73,910,543**	37,073,628	**131,295,673**	81,078,339
يطرح				
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**(14,669,894)**	(11,948,136)	**(22,034,991)**	(21,874,147)
نصيب المصرف من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً و رب مال	**59,240,649**	25,125,492	**109,260,682**	59,204,192
إيرادات الخدمات المصرفية	**1,924,566**	1,366,709	**3,269,410**	5,962,794
أرباح بيع و شراء عملات أجنبية	**309,309**	38,086	**366,958**	64,463
الإيرادات الأخرى	**14,637,902**	1,476,210	**26,545,694**	8,592,096
إجمالي دخل المصرف	**76,112,426**	28,006,497	**139,442,744**	73,823,545
المصروفات :-				
تكلفة العمالة	**(14,710,478)**	(9,320,875)	**(30,296,487)**	(17,967,939)
مصروفات التشغيل	**(11,077,826)**	(6,379,540)	**(23,027,329)**	(11,834,393)
الاستهلاكات	**(1,064,671)**	(1,076,974)	**(2,067,567)**	(2,068,013)
مخصصات التمويل و الاستثمار	**-**	-	**(2,366,523)**	-
إجمالي المصروفات	**(26,852,975)**	(16,777,389)	**(57,757,906)**	(31,870,345)
صافي أرباح التشغيل	**49,259,451**	11,229,108	**81,684,838**	41,953,201
(خسائر) مكاسب تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية	**(478,555)**	8,151,070	**391,739,959**	5,687,057
الأرباح قبل الزكاة و الضرائب	**48,780,896**	19,380,178	**473,424,797**	47,640,258
الزكاة	**(2,962,913)**	(2,255,881)	**(10,446,048)**	(4,962,211)
الضرائب	**(6,284,854)**	(2,160,937)	**(7,603,193)**	(3,287,795)
صافي الربح للفترة	**39,533,129**	14,963,360	**455,375,556**	39,390,252
العائد على السهم	**0.326**	0,123	**3.755**	0,325

الإيضاحات المرفقة من رقم(1) إلي رقم (10) تمثل جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

النور عجبنا عز العرب
المدير العام

عباس البخيت موسى
عضو مجلس الإدارة

سعود مأمون البرير
عضو مجلس الإدارة

قائمة التدفقات النقدية

للستة أشهر المنتهية في 30/يونيو/2018م

	2018/6/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/6/30م جنيه سوداني غير مراجعة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ؛		
ربح الفترة	**455,375,556**	39,390,252
تعديل البنود غير النقدية :-		
مخصص الزكاة	**10,446,048**	4,962,211
مخصص الضرائب	**7,603,193**	3,287,795
مخصصات التمويل و الإستثمار	**2,366,523**	-
استهلاك الموجودات الثابتة	**2,067,567**	2,068,013
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**22,034,991**	21,874,146
	499,893,878	71,582,417
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:		
الموجودات الأخرى	**(53,107,849)**	(48,549,252)
المطلوبات الأخرى	**164,341,848**	9,403,270
المخصصات	**(11,755,555)**	(15,805,622)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**599,372,322**	16,630,813
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :		
ذمم البيوع المؤجلة	**(9,552,088)**	60,796,262
إستثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الإستحقاق	**(82,788,469)**	(10,120,656)
إستثمارات في المضاربات	**(169,702,386)**	(38,037,881)
إستثمارات في المشاركات	**47,765,585**	(37,247,203)
إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	**(301,036,346)**	(99,722,657)
إستثمارات عقارية	**5,999,939**	(4,979)
مشاريع تحت التنفيذ	**29,816,840**	21,823,727
شراء موجودات ثابتة	**(54,184,666)**	(813,863)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	**(533,681,591)**	(103,327,250)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :		
حسابات جارية	**71,321,439**	124,293,169
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**263,751,908**	54,440,890
الاحتياطيات	**292,554,473**	4,218,889
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	**627,627,820**	182,952,948
صافي الزيادة في النقد	**693,318,551**	96,256,511
النقد و ما في حكمه في بداية الفترة	**466,198,136**	232,093,197
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**1,159,516,687**	328,349,708

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلي رقم (10) تمثل جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

النور عجبنا عز العرب	**عباس البخيت موسى**	**سعود مأمون البرير**
المدير العام	**عضو مجلس الإدارة**	**عضو مجلس الإدارة**

مصرف السلام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للستة أشهر المنتهية في 30/يونيو/2018م

	رأس المال	الأرباح المبقاة	احتياطي قانوني	إحتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم أراضي	احتياطي تقييم استثمارات أجنبية	احتياطي تقييم الاصول أجنبية	الإجمالي
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
1/ يناير 2017م	323,549,000	216,888,822	65,471,012	-	336,873,784	71,547,338	162,570,474	1,176,900,430
ربح السنة	-	115,072,260	-	-	-	-	-	115,072,260
الاحتياطيات	-	(11,507,226)	11,507,226	-	-	-	-	-
فرق تقييم	-	(36,045,908)	-	-	-	26,936,208	36,045,908	26,936,208
1/ يناير 2018م	323,549,000	284,407,948	76,978,238	-	336,873,784	98,483,546	198,616,382	1,318,908,898
ربح الفترة	-	455,375,556	-	-	-	-	-	455,375,556
الاحتياطيات	-	(290,771,508)	6,363,560	284,407,948	-	-	-	-
فرق تقييم	-	(391,739,959)	-	-	-	292,554,473	391,739,959	292,554,473
30/يونيو/ 2018م	323,549,000	57,272,037	83,341,798	284,407,948	336,873,784	391,038,019	590,356,341	2,066,838,927

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلي رقم (10) تمثل جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

النور عجبنا عز العرب
المدير العام

عباس البخيت موسى
عضو مجلس الإدارة

سعود مأمون البرير
عضو مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة – غير المراجعة
للستة أشهر المنتهية في 30/ يونيو/ 2018م

1/ التأسيس و النشاط :-

تأسس مصرف السلام – السودان كشركة مساهمة عامة ذات مسئولية محدودة بالخرطوم بموجب شهادة التسجيل الصادرة بالرقم 23335 بتاريخ 28 ديسمبر 2004م و ذلك حسب قانون الشركات لعام 1925م و يقوم المصرف بممارسة جميع الأعمال و الأنشطة المصرفية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية. هذا و قد باشر المصرف نشاطه المصرفي ابتداءً من مايو 2005م ، يمارس المصرف نشاطه من مركزه الرئيسي عند تقاطع شارع الجمهورية مع شارع الحرية و فرع روتانا شارع أفريقيا و امدرمان شارع الموردة.

2/ إعداد القوائم المالية :

(أ) المعايير المحاسبية :-

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (التقارير المالية المرحلية) إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتطابق مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 2017/12/31م و التي تم إعدادها وفقا لمعايير المحاسبة الصادرة من هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و حسب متطلبات بنك السودان المركزي و فتاوى و قرارات هيئة الرقابة الشرعية للمصرف .

(ب) السياسات المحاسبية:

يجب أن تقرا هذه القوائم المالية المرحلية مع القوائم المالية السنوية لسنة 2017 م و الإيضاحات المرفقة بها

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة على كل المعلومات و الإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلاءم مع متطلبات معايير المحاسبة الصادرة من هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إضافة إلي ذلك ليس بالضرورة أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في 30/يونيو/2018م مؤشر لنتائج السنة المنتهية في 31/ديسمبر/2018م.

(ج) العملة الوظيفية و عملة العرض

تم إعداد القوائم المالية بالجنيه السوداني وهي العملة الوظيفية و عملة العرض و التي تعد بها القوائم المالية للمصرف.

3/ استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق

	2018/6/30م	2017/12/31م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
	غير مراجعة	مراجعة
صكوك (شهامة)	**325,318,469**	242,530,000
	325,318,469	242,530,000

4/ استثمار في المضاربات

	2018/6/30م	2017/12/31م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
	غير مراجعة	مراجعة
مضاربات مع عملاء – أفراد *	**254,937,038**	98,765,581
مضاربات مع بنوك	**190,546,626**	136,540,771
	445,483,664	235,306,352
ناقصا – مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار	**(69,635,655)**	(29,160,729)
	375,848,009	**206,145,623**

- مضاربات مع عملاء

تتضمن مضاربات مع عملاء مضاربة متعثرة مع عميل بمبلغ 5.3 مليون دولار ، تعثرت هذه المضاربة بتاريخ 2008/9/25م .

5/ مشاركات

	2018/6/30م	**2017/12/31م**
	جنيه سوداني	**جنيه سوداني**
	غير مراجعة	مراجعة
مشاركات مع عملاء (مؤسسات و أفراد)	**117,140,682**	165,388,748
ناقصا – مخصص مخاطر التمويل	**(1,171,406)**	(1,653,887)
	115,969,276	**163,734,861**

6/ استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

	نسبة الملكية	**2018/6/30م**	**2017/12/31م**
		جنيه سوداني	**جنيه سوداني**
		غير مراجعة	مراجعة
استثمارات في صناديق خارج الدولة		-	2,000,457
أصول مقتناة		**11,643,103**	11,643,103
استثمارات في صناديق داخل الدولة		**46,026,458**	40,712,690
شركة السلام العقارية	%50	**50,000**	50,000
أسهم مصرف السلام البحرين		**214,622,823**	65,666,394
أسهم مدينة الملك عبد الله		**53,742,156**	16,440,750
مصرف السلام – الجزائر	%5	**160,603,850**	49,138,650
		486,688,390	**185,652,044**

7/ تحليل الاستثمارات

	2018/6/30م	**2017/12/31م**
	جنيه سوداني	**جنيه سوداني**
	غير مراجعة	مراجعة
استثمارات محلية 1/7	**1,315,480,242**	1,161,098,643
استثمارات خليجية 2/7	**339,912,279**	105,997,401
استثمارات دولية (مصرف السلام الجزائر)	**160,603,850**	49,138,650
	1,815,996,371	1,316,234,694

1/7 استثمارات محلية

	2018/6/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
صكوك (شهامة)	**325,318,469**	242,530,000
صكوك صندوق إدارة السيولة	**46,026,458**	40,712,690
مضاربات مع بنوك محلية	**51,783,831**	114,650,971
مضاربات لدى عملاء	**252,516,878**	69,604,852
مشاركات	**115,969,276**	163,734,861
شركة السلام العقارية	**50,000**	50,000
أصول مقتناة	**11,643,103**	11,643,103
أراضي محلية	**512,172,227**	518,172,166
	1,315,480,242	1,161,098,643

2/7 استثمارات خليجية

	2018/6/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
أسهم مصرف السلام البحرين	**214,622,823**	65,666,394
أسهم مدينة الملك عبد الله	**53,742,156**	16,440,750
استثمارات في صناديق خارج الدولة	-	2,000,457
مصرف يوباف العربي الدولي	**71,547,300**	21,889,800
	339,912,279	105,997,401

8/ رأس المال

	2018/6/30م	2017/12/31م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
	غير مراجعة	مراجعة
راس المال المدفوع	**323,549,000**	323,549,000
	323,549,000	323,549,000

رأس المال المصرح به مقسم إلي 200 مليون سهم بقيمة اسمية 1 دولار أمريكي للسهم و يعادل 2.69 جنيه راس المال المصدر و المدفوع 121,275,000 سهم .

9/ **الاحتياطي القانوني**

وفقا لقانون بنك السودان المركزي يتم تحويل نسبة 10% من الأرباح إلي الاحتياطي القانوني و يتم وقف هذا التحويل عندما يعادل رصيد الاحتياطي القانوني 100% من رأس المال المدفوع . تم تحويل 10% من أرباح الفترة إلي الاحتياطي القانوني .

10/ الحسابات النظامية

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

	2018/6/30م	2017/12/31م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
	غير مراجعة	مراجعة
التزامات العملاء اعتمادات	**109,398,245**	33,470,246
التزامات العملاء خطابات ضمان	**27,949,289**	21,763,175
شهادات شهامة تحت التحصيل	**-**	944,000
	137,347,534	56,177,421