مصرف السلام – السودان
(شركة مساهمة عامة)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر 2018

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 سبتمبر 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

الخرطوم في 18 أكتوبر 2018م
الموافق 9 صفر 1440هـ

مصرف السلام

قائمة المركز المالي كما في
30/سبتمبر/2018م

	الإيضاح	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
الموجودات			
النقد و مافي حكمه		**1,111,978,993**	466,198,136
ذمم البيوع المؤجلة – صافي		**778,251,205**	736,234,624
استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق	(3)	**390,618,670**	242,530,000
استثمارات في المضاربات	(4)	**460,581,684**	206,145,623
استثمارات في المشاركات	(5)	**206,900,702**	163,734,861
استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	(6)	**496,285,406**	185,652,044
استثمارات عقارية		**512,172,227**	518,172,166
موجودات أخرى		**84,781,925**	30,235,971
مشاريع تحت التنفيذ		**39,179,139**	65,135,403
الموجودات الثابتة		**143,599,802**	84,619,762
إجمالي الموجودات		**4,224,349,753**	**2,698,658,590**
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية			
المطلوبات			
الحسابات الجارية		**1,011,724,413**	722,614,641
المطلوبات الأخرى		**281,824,635**	104,884,000
المخصصات		**57,620,802**	43,920,976
إجمالي المطلوبات		**1,351,169,850**	**871,419,617**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**787,564,243**	**508,330,075**
حقوق الملكية			
رأس المال	(8)	**323,549,000**	323,549,000
الاحتياطيات		**1,687,819,676**	710,951,950
الأرباح المبقاة		**74,246,984**	284,407,948
إجمالي حقوق الملكية		**2,085,615,660**	**1,318,908,898**
إجمالي المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية		**4,224,349,753**	**2,698,658,590**
الحسابات النظامية	(10)	**133,726,640**	**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

سعود مأمون البرير
عضو مجلس الإدارة

عبد الرحمن احمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة

مصرف السلام

قائمة الدخل

للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/2018م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2018م	2017م	2018م	2017م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
الدخل :-				
دخل البيوع المؤجلة	**43,212,300**	24,392,840	**125,665,954**	75,103,257
دخل الاستثمارات	**27,727,471**	14,266,673	**76,569,490**	44,634,595
إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمار	**70,939,771**	38,659,513	**202,235,444**	119,737,852
يطرح				
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**(15,930,495)**	(7,029,927)	**(37,965,486)**	(28,904,074)
نصيب المصرف من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً و رب مال	**55,009,276**	31,629,586	**164,269,958**	90,833,778
إيرادات الخدمات المصرفية	**2,458,138**	1,034,326	**5,727,548**	6,997,120
أرباح بيع و شراء عملات أجنبية	**132,864**	96,085	**499,822**	160,548
الإيرادات الأخرى	**1,538,433**	3,320,452	**28,084,127**	11,912,548
إجمالي دخل المصرف	**59,138,711**	36,080,449	**198,581,455**	109,903,994
المصروفات :-				
تكلفة العمالة	**(12,598,274)**	(9,122,857)	**(42,894,761)**	(27,090,796)
مصروفات التشغيل	**(10,821,243)**	(7,326,116)	**(33,848,572)**	(19,160,509)
الاستهلاكات	**(1,762,081)**	(987,708)	**(3,829,648)**	(3,055,721)
مخصصات التمويل و الاستثمار	**(1,270,145)**	-	**(3,636,668)**	-
إجمالي المصروفات	**(26,451,743)**	(17,436,681)	**(84,209,649)**	(49,307,026)
صافي أرباح التشغيل	**32,686,968**	18,643,768	**114,371,806**	60,596,968
(خسائر) مكاسب تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية	**(78,107)**	13,066,451	**391,661,852**	18,753,509
الأرباح قبل الزكاة و الضرائب	**32,608,861**	31,710,219	**506,033,658**	79,350,477
الزكاة	**(9,878,360)**	(2,989,730)	**(20,324,408)**	(7,951,941)
الضرائب	**(3,947,556)**	(889,089)	**(11,550,749)**	(4,176,884)
صافي الربح للفترة	**18,782,945**	27,831,400	**474,158,501**	67,221,652
العائد على السهم	**0.15**	0.23	**3.9**	0,55

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

النور عجبنا عز العرب
المدير العام

سعود مأمون البرير
عضو مجلس الإدارة

عبد الرحمن احمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة

مصرف السلام

قائمة التدفقات النقدية

للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/2018م

	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ؛		
ربح الفترة	**474,158,501**	67,221,652
تعديل البنود غير النقدية :-		
مخصص الزكاة	**20,324,408**	7,951,941
مخصص الضرائب	**11,550,749**	4,176,884
مخصصات التمويل و الإستثمار	**3,636,668**	-
استهلاك الموجودات الثابتة	**3,829,648**	3,055,720
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**37,965,486**	28,904,074
	551,465,460	111,310,271
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:		
الموجودات الأخرى	**(54,545,954)**	1,860,923
المطلوبات الأخرى	**176,940,635**	8,199,227
المخصصات	**(18,175,331)**	(25,238,214)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**655,684,810**	96,132,207
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :		
ذمم البيوع المؤجلة	**(45,653,249)**	75,807,252
إستثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الإستحقاق	**(148,088,670)**	16,849,344
إستثمارات في المضاربات	**(254,436,061)**	64,379,152
إستثمارات في المشاركات	**(43,165,841)**	(37,950,643)
إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	**(310,633,362)**	(126,896,558)
إستثمارات عقارية	**5,999,939**	(4,979)
مشاريع تحت التنفيذ	**25,956,264**	(39,696,413)
شراء موجودات ثابتة	**(62,809,688)**	(2,020,174)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	**(832,830,668)**	(49,533,019)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :		
حسابات جارية	**289,109,772**	129,814,248
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**241,268,682**	67,308,383
الاحتياطيات	**292,548,261**	14,079,175
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	**822,926,715**	211,201,806
صافي الزيادة في النقد	**645,780,857**	257,800,994
النقد و ما في حكمه في بداية الفترة	**466,198,136**	232,093,197
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**1,111,978,993**	489,894,191

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

النور عجبنا عز العرب **المدير العام**	**سعود مأمون البرير** **عضو مجلس الإدارة**	**عبد الرحمن احمد عبد الله سنان** **عضو مجلس الإدارة**

مصرف السلام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/2018م

	رأس المال	الأرباح المبقاة	احتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي إعادة تقييم أراضي	إحتياطي تقييم إستثمارات أجنبية	إحتياطي تقييم أصول 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	-	474,158,501	-	-	-	-	-	474,158,501
الاحتياطيات	-	(292,657,613)	8,249,665	284,407,948	-	-	-	-
فرق تقييم	-	(391,661,852)	-	-	-	292,548,261	391,661,852	292,548,261
30/سبتمبر/2018م	323,549,000	74,246,984	85,227,903	284,407,948	336,873,784	391,031,807	590,278,234	2,085,615,660

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

النور عجبنا عز العرب	سعود مأمون البريّر	عبد الرحمن احمد عبد الله سنان
المدير العام	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة – غير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في 30/ سبتمبر/ 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 31/ديسمبر/2018م 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 للسنة المنتهية في 31/ديسمبر/2018م 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/سبتمبر/2018م مؤشر لنتائج السنة المنتهية في 31/ديسمبر/2018م.

(ج) **العملة الوظيفية و عملة العرض**

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

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة – غير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/ 2018م

3/ استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق

	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
صكوك (شهامة)	**390,618,670**	242,530,000
	390,618,670	242,530,000

4/ استثمارات في المضاربات

	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
مضاربات مع عملاء – أفراد *	**293,664,639**	98,765,581
مضاربات مع بنوك	**236,552,700**	136,540,771
	530,217,339	235,306,352
ناقصا – مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار	**(69,635,655)**	(29,160,729)
	460,581,684	**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/ إستثمارات في المشاركات

	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
مشاركات مع عملاء (مؤسسات و أفراد)	**208,090,791**	165,388,748
ناقصا – مخصص مخاطر التمويل	**(1,190,089)**	(1,653,887)
	206,900,702	**163,734,861**

6/ إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

	نسبة الملكية	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
إستثمارات في صناديق خارج الدولة		-	2,000,457
أصول مقتناة		**11,207,920**	11,643,103
إستثمارات في صناديق داخل الدولة		**56,064,869**	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		**53,735,944**	16,440,750
مصرف السلام – الجزائر	%5	**160,603,850**	49,138,650
		496,285,406	**185,652,044**

7/ تحليل الاستثمارات

	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
استثمارات محلية 1/7	**1,566,043,372**	1,161,098,643
استثمارات خليجية 2/7	**339,911,467**	105,997,401
استثمارات دولية (مصرف السلام الجزائر)	**160,603,850**	49,138,650
	2,066,558,689	1,316,234,694

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة – غير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 /سبتمبر/ 2018م

1/7 استثمارات محلية

	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
صكوك (شهامة)	**390,618,670**	242,530,000
صكوك صندوق إدارة السيولة	**56,064,869**	40,712,690
مضاربات مع بنوك محلية	**165,000,000**	114,650,971
مضاربات لدى عملاء	**224,028,984**	69,604,852
مشاركات	**206,900,702**	163,734,861
شركة السلام العقارية	**50,000**	50,000
أصول مقتناة	**11,207,920**	11,643,103
أراضي محلية	**512,172,227**	518,172,166
	1,566,043,372	1,161,098,643

2/7 استثمارات خليجية

	2018/9/30م 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	**53,735,944**	16,440,750
استثمارات في صناديق خارج الدولة	-	2,000,457
مصرف يوباف العربي الدولي	**71,552,700**	21,889,800
	339,911,467	105,997,401

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة – غير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 /سبتمبر/ 2018م

8/ رأس المال

	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني 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 121,275,000سهم

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 :

	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2017/12/31م جنيه سوداني مراجعة
التزامات العملاء اعتمادات	**109,406,502**	33,470,246
التزامات العملاء خطابات ضمان	**24,320,138**	21,763,175
شهادات شهامة تحت التحصيل	-	944,000
	133,726,640	56,177,421