# مصرف الســـــلام – السودان
# (شركة مساهمة عامة )
# القوائم المالية المرحلية الموجزة
# غير المراجعة
# لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
# 31 مـــــارس 2019م

**الإمـــــام**

**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 لمصرف السلام – السودان كما في 31 مارس 2019م و قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية و قائمة التغير في حقوق الملكية للأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ ، و المعدة من قبل المصرف ، 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 16 أبريل 2019م**
**الموافق 11 شعبان 1440هـ**

مصرف السلام

## قائمة المركز المالي كما في
31/مارس/2019م

| | الإيضاح | 2019/3/31م جنيه سوداني غير مراجعة | 2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| النقد و مافي حكمه | | **1,344,447,219** | 1,947,841,618 |
| ذمم البيوع المؤجلة – صافي | | **987,717,609** | 873,767,453 |
| استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق | (3) | **498,383,055** | 498,383,055 |
| استثمار في المضاربات | (4) | **653,182,881** | 523,878,878 |
| استثمار في المشاركات | (5) | **238,141,458** | 186,787,863 |
| استثمار في أوراق مالية متاحة للبيع | (6) | **778,844,446** | 756,697,926 |
| استثمارات عقارية | | **468,281,089** | 468,281,089 |
| موجودات أخرى | | **141,386,416** | 99,559,807 |
| مشاريع تحت التنفيذ | | **119,596,373** | 37,858,747 |
| الموجودات الثابتة | | **172,989,866** | 162,880,464 |
| **إجمالي الموجودات** | | **5,402,970,412** | **5,555,936,900** |
| **المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| الحسابات الجارية | | **1,036,524,699** | 933,379,721 |
| المطلوبات الأخرى | | **472,047,967** | 648,280,659 |
| المخصصات | | **126,457,145** | 114,212,585 |
| **إجمالي المطلوبات** | | **1,635,029,811** | **1,695,872,965** |
| **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة** | | **948,189,344** | **1,065,198,855** |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال | (8) | **323,549,000** | 323,549,000 |
| الاحتياطيات | | **2,289,909,589** | 2,288,030,608 |
| الأرباح المبقاة | | **206,292,668** | 183,285,472 |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | **2,819,751,257** | **2,794,865,080** |
| **إجمالي المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية** | | **5,402,970,412** | **5,555,936,900** |
| **الحسابات النظامية** | (10) | **209,404,136** | **203,573,040** |

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

| | | |
|---|---|---|
| **النور عجبنا عز العرب** | **عباس البخيت موسى** | **عبد الرحمن احمد عبد الله سنان** |
| **المدير العام** | **عضو مجلس الإدارة** | **عضو مجلس الإدارة** |

مصرف السلام

## قائمة الدخل
للثلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2019م

| | 2019/3/31م جنيه سوداني غير مراجعة | 2018/3/31م جنيه سوداني غير مراجعة |
|---|---|---|
| **الدخل :-** | | |
| دخل البيوع المؤجلة | 31,064,390 | 41,936,707 |
| دخل الاستثمارات | 19,929,893 | 15,448,423 |
| **إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمار** | 50,994,283 | 57,385,130 |
| يطرح | | |
| عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | ( 14,000,000) | ( 7,365,097) |
| نصيب المصرف من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً و رب مال | 36,994,283 | 50,020,033 |
| دخل المصرف من إستثماراته الذاتية | 16,900,000 | - |
| إيرادات الخدمات المصرفية | 3,187,690 | 1,344,844 |
| أرباح بيع و شراء عملات أجنبية | 115,416 | 57,649 |
| (خسائر) مكاسب تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية | ( 700,150) | 392,218,514 |
| الإيرادات الأخرى | 13,570,759 | 12,250,156 |
| **إجمالي دخل المصرف** | 70,067,998 | 455,891,196 |
| **المصروفات :-** | | |
| تكلفة العمالة | ( 16,453,800) | ( 15,586,009) |
| مصروفات التشغيل | ( 13,642,630) | ( 11,949,503) |
| الاستهلاكات | ( 2,808,453) | ( 1,002,896) |
| مخصصات التمويل و الاستثمار | - | ( 2,708,887) |
| **إجمالي المصروفات** | ( 32,904,883) | ( 31,247,295) |
| الارباح قبل الزكاة و الضرائب | 37,163,115 | 424,643,901 |
| الزكاة | ( 10,406,564) | ( 7,483,135) |
| الضرائب | ( 1,893,150) | ( 1,318,339) |
| **صافي الربح** | 24,863,401 | 415,842,427 |
| العائد على السهم | ,21 | 3,43 |

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

| | | |
|---|---|---|
| النور عجبنا عز العرب | عباس البخيت موسى | عبد الرحمن احمد عبد الله سنان |
| المدير العام | عضو مجلس الإدارة | عضو مجلس الإدارة |

مصرف السلام

## قائمة التدفقات النقدية

للثلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2019م

| | 2019/3/31 جنيه سوداني غير مراجعة | 2018/3/31 جنيه سوداني غير مراجعة |
|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :** | | |
| ربح الفترة | 24,863,401 | 415,842,427 |
| تعديل البنود غير النقدية :- | | |
| مخصص الزكاة | 10,406,564 | 7,483,135 |
| مخصص الضرائب | 1,893,150 | 1,318,339 |
| مخصصات التمويل و الاستثمار | - | 2,708,887 |
| ربح بيع موجودات ثابتة | ( 2,308,751) | - |
| استهلاك الموجودات الثابتة | 2,808,451 | 1,002,896 |
| عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | 14,000,000 | 7,365,097 |
| | 51,662,815 | 435,720,781 |
| **التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :** | | |
| الموجودات الأخرى | ( 41,826,609) | (67,605,319) |
| المطلوبات الاخرى | (176,232,692) | 159,862,798 |
| المخصصات | ( 55,154) | 7,683,467 |
| **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية** | (166,451,640) | 535,661,727 |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :** | | |
| ذمم البيوع المؤجلة | (113,950,156) | 144,750,177 |
| استثمارات في أوراق مالية حتي تاريخ الاستحقاق | - | ( 80,988,259) |
| استثمار في المضاربات | (129,304,003) | (137,931,082) |
| استثمار في المشاركات | ( 51,353,595) | ( 15,997,500) |
| استثمارات في اوراق مالية متاحة للبيع | ( 22,146,520) | (302,544,990) |
| مشاريع تحت التنفيذ | ( 81,737,626) | ( 13,406,527) |
| متحصل من بيع موجودات ثابتة | 2,354,250 | - |
| شراء موجودات ثابتة | ( 12,963,352) | ( 11,450) |
| **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية** | (409,101,002) | (406,129,631) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :** | | |
| حسابات جارية | 103,144,978 | 131,984,913 |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | (131,009,511) | 298,017,945 |
| الاحتياطيات | 22,776 | 297,753,469 |
| **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية** | ( 27,841,757) | 727,756,327 |
| **صافي (النقص) الزيادة في النقد** | (603,394,399) | 857,288,423 |
| النقد و ما في حكمه في بداية الفترة | 1,947,841,618 | 466,198,136 |
| **النقد وما في حكمه في نهاية الفترة** | 1,344,447,219 | 1,323,486,559 |

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

| | | |
|---|---|---|
| **النور عجبنا عز العرب** | **عباس البخيت موسى** | **عبد الرحمن احمد عبد الله سنان** |
| **المدير العام** | **عضو مجلس الإدارة** | **عضو مجلس الإدارة** |

مصرف السلام

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للثلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2019م

| | رأس المال | الأرباح المبقاة | احتياطي قانوني | إحتياطي عام | احتياطي إعادة تقييم أراضي | احتياطي تقييم استثمارات أجنبية | احتياطي تقييم الاصول و الخصوم أجنبية | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جنيه سوداني | جنيه سوداني | جنيه سوداني | جنيه سوداني | جنيه سوداني | جنيه سوداني | جنيه سوداني | جنيه سوداني |
| في1/ 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 السنة | - | 942,180,212 | - | - | - | - | - | 942,180,212 |
| الاحتياطيات | - | (304,773,000) | 20,365,052 | 284,407,948 | (29,323,600) | - | - | (29,323,600) |
| فرق تقييم | - | (738,529,688) | - | - | - | 563,099,570 | 738,529,688 | 563,099,570 |
| في1/ يناير 2019م | 323,549,000 | 183,285,472 | 97,343,290 | 284,407,948 | 307,550,184 | 661,583,116 | 937,146,070 | 2,794,865,080 |
| ربح الفترة | - | 24,863,401 | - | - | - | - | - | 24,863,401 |
| الاحتياطيات | - | (2,556,355) | 2,556,355 | - | - | - | - | - |
| فرق تقييم | - | 700,150 | - | - | - | 22,776 | (700,150) | 22,776 |
| في 31/مارس 2019م | 323,549,000 | 206,292,668 | 99,899,645 | 284,407,948 | 307,550,184 | 661,605,892 | 936,445,920 | 2,819,751,257 |

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

عبد الرحمن احمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة

**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 وذلك حسب قانون الشركات لعام 1925م و يقوم المصرف بممارسة جميع الأعمال و الأنشطة المصرفية وفقا لأحكام الشريعة الإسلاميـــــة . هذا وقـــــد باشر المصرف نشاطه المصرفي ابتداءً من مايو 2005م ، يمارس المصرف نشاطه من مركزه الرئيسي عند تقاطع شارع الجمهورية مع شارع الحرية و فرع السلام روتانا بشارع 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 2018/12/31م 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 2018 م والإيضاحات 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 إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في 31/مارس/2019 م مؤشر لنتائج السنة المنتهية في 31/ديسمبر/2019م.

**(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.

**3/ استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق**

| | **2019/3/31م** | 2018/12/31م |
|---|---|---|
| | **جنيه سوداني** | جنيه سوداني |
| | **غير مراجعة** | مراجعة |
| صكوك (شهامة) | **498,383,055** | 498,383,055 |
| | **498,383,055** | **498,383,055** |

**4/ استثمار في المضاربات**

| | **2019/3/31م** | 2018/12/31م |
|---|---|---|
| | **جنيه سوداني** | جنيه سوداني |
| | **غير مراجعة** | مراجعة |
| مضاربات مع عملاء – أفراد * | **409,575,192** | 419,733,885 |
| مضاربات مع بنوك | **331,967,336** | 202,260,253 |
| | **741,542,528** | 621,994,138 |
| ناقصا – مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار | **( 88,359,647)** | ( 98,115,260) |
| | **653,182,881** | **523,878,878** |

- مضاربات مع عملاء

تتضمن مضاربات مع عملاء مضاربة متعثرة مع عميل بمبلغ 2,7 مليون دولار ، تعثرت هذه المضاربة بتاريخ 2008/9/25م .

**5/ مشاركات**

| | **2019/3/31م** | **2018/12/31م** |
|---|---|---|
| | **جنيه سوداني** | **جنيه سوداني** |
| | **غير مراجعة** | مراجعة |
| مشاركات مع عملاء (مؤسسات و أفراد) | **240,546,927** | 188,674,609 |
| ناقصا – مخصص مخاطر التمويل | **( 2,405,469)** | ( 1,886,746) |
| | **238,141,458** | **186,787,863** |

## 6/ استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

| | نسبة الملكية | 2019/3/31م<br>جنيه سوداني<br>غير مراجعة | 2018/12/31م<br>جنيه سوداني<br>مراجعة |
|---|---|---|---|
| أصول مقتناة | | **10,650,000** | 10,650,000 |
| استثمارات في صناديق داخل الدولة | | **68,607,744** | 46,484,000 |
| شركة السلام العقارية | %50 | **50,000** | 50,000 |
| أسهم مصرف السلام البحرين | | **349,994,393** | 349,994,393 |
| أسهم مدينة الملك عبد الله | | **87,638,909** | 87,616,133 |
| مصرف السلام – الجزائر | %5 | **261,903,400** | 261,903,400 |
| | | **778,844,446** | **756,697,926** |

## 7/ تحليل الاستثمارات

| | 2019/3/31م<br>جنيه سوداني<br>غير مراجعة | 2018/12/31م<br>جنيه سوداني<br>مراجعة |
|---|---|---|
| استثمارات محلية 1/7 | **1,937,296,227** | 1,734,514,885 |
| استثمارات خليجية 2/7 | **437,633,302** | 437,610,526 |
| استثمارات دولية (مصرف السلام الجزائر) | **261,903,400** | 261,903,400 |
| | **2,636,832,929** | **2,434,028,811** |

## 1/7 استثمارات محلية

| | 2019/3/31م<br>جنيه سوداني<br>غير مراجعة | 2018/12/31م<br>جنيه سوداني<br>مراجعة |
|---|---|---|
| صكوك (شهامة) | **498,383,055** | 498,383,055 |
| صكوك صندوق إدارة السيولة | **68,607,744** | 46,484,000 |
| مضاربات مع بنوك محلية | **331,967,336** | 202,260,253 |
| مضاربات لدى عملاء | **321,215,545** | 321,618,625 |
| مشاركات | **238,141,458** | 186,787,863 |
| شركة السلام العقارية | **50,000** | 50,000 |
| أصول مقتناة | **10,650,000** | 10,650,000 |
| أراضي محلية | **468,281,089** | 468,281,089 |
| | **1,937,296,227** | **1,734,514,885** |

## 2/7 استثمارات خليجية

| | 2019/3/31م<br>جنيه سوداني<br>غير مراجعة | 2018/12/31م<br>جنيه سوداني<br>مراجعة |
|---|---|---|
| أسهم مصرف السلام البحرين | **349,994,393** | 349,994,393 |
| أسهم مدينة الملك عبد الله | **87,638,909** | 87,616,133 |
| | **437,633,302** | **437,610,526** |

**8/ رأس المال**

| | **2019/3/31م** | 2018/12/31م |
|---|---|---|
| | **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 إلى 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 إلى 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 :

| | **2019/3/31م** | 2018/12/31م |
|---|---|---|
| | **جنيه سوداني** | جنيه سوداني |
| | **غير مراجعة** | مراجعة |
| التزامات العملاء اعتمادات | **178,423,574** | 178,423,574 |
| التزامات العملاء خطابات ضمان | **30,980,562** | 25,149,466 |
| | **209,404,136** | **203,573,040** |