مصرف الســـــلام – السودان
(شركة مساهمة عامة)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر 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 مصرف السلام – السودان كما في 30 سبتمبر 2019م 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 17 أكتوبر 2019م
الموافق 18 صفر 1441هـ

مصرف السلام
قائمة المركز المالي كما في
30/سبتمبر/2019م

	الإيضاح	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة
الموجودات			
النقد و مافي حكمه		**1,188,896,789**	1,947,841,618
ذمم البيوع المؤجلة – صافي		**942,384,716**	873,767,453
استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق	(3)	**495,484,555**	498,383,055
استثمار في المضاربات	(4)	**737,858,146**	523,878,878
استثمار في المشاركات	(5)	**141,852,637**	186,787,863
استثمار في أوراق مالية متاحة للبيع	(6)	**780,628,034**	756,697,926
استثمارات عقارية		**468,281,089**	468,281,089
موجودات أخرى		**253,405,435**	99,559,807
مشاريع تحت التنفيذ		**176,241,921**	37,858,747
الموجودات الثابتة		**166,807,404**	162,880,464
إجمالي الموجودات		**5,351,840,726**	**5,555,936,900**
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية			
المطلوبات			
الحسابات الجارية		**1,015,571,000**	933,379,721
المطلوبات الأخرى		**393,760,201**	648,280,659
المخصصات		**78,455,556**	114,212,585
إجمالي المطلوبات		**1,487,786,757**	**1,695,872,965**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**1,062,549,438**	**1,065,198,855**
حقوق الملكية			
رأس المال	(8)	**323,549,000**	323,549,000
الاحتياطيات		**2,221,168,824**	2,288,030,608
الأرباح المبقاة		**256,786,707**	183,285,472
إجمالي حقوق الملكية		**2,801,504,531**	**2,794,865,080**
إجمالي المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية		**5,351,840,726**	**5,555,936,900**
الحسابات النظامية	(10)	**227,281,330**	**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

للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/2019م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2019م	2018م	2019م	2018م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
الدخل :-				
دخل البيوع المؤجلة	**43,011,432**	43,212,300	**117,898,039**	125,665,954
دخل الاستثمارات	**35,791,962**	15,740,246	**126,802,735**	53,214,503
إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمـــار	**78,803,394**	58,952,546	**244,700,774**	178,880,457
يطرح				
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**(31,004,287)**	(15,930,495)	**(57,004,287)**	(37,965,486)
نصيب المصرف من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً و رب مال	**47,799,107**	43,022,051	**187,696,487**	140,914,971
دخل المصرف من إستثماراته الذاتية	**3,487,440**	11,987,225	**20,387,440**	23,354,987
إيرادات الخدمات المصرفية	**3,572,676**	3,659,342	**14,525,180**	8,639,488
أرباح بيع و شراء عملات أجنبية	**141,758**	132,864	**709,933**	499,822
(خسائر) مكاسب تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية	**(13,622)**	(78,107)	**(38,217,269)**	391,661,852
الإيرادات الأخرى	**255,793**	337,229	**19,188,421**	25,172,187
إجمالي دخل المصرف	**55,243,152**	59,060,604	**204,290,192**	590,243,307
المصروفات :-				
تكلفة العمالة	**(27,705,316)**	(12,598,274)	**(76,641,342)**	(42,894,761)
مصروفات التشغيل	**(13,887,275)**	(10,821,243)	**(41,578,923)**	(33,848,572)
الاستهلاكات	**(3,218,451)**	(1,762,081)	**(9,287,237)**	(3,829,648)
مخصصات التمويل و الاستثمار	**(2,830,180)**	(1,270,145)	**(2,830,180)**	(3,636,668)
إجمالي المصروفات	**(47,641,222)**	(26,451,743)	**(130,337,682)**	(84,209,649)
الأرباح قبل الزكاة و الضرائب	**7,601,930**	32,608,861	**73,952,510**	506,033,658
الزكاة	**(11,066,062)**	(9,878,360)	**(30,501,740)**	(20,324,408)
الضرائب	**1,071,981**	(3,947,556)	**-**	(11,550,749)
صافي (الخسارة)/الربح للفترة	**(2,392,151)**	18,782,945	**43,450,770**	474,158,501
العائد على السهم	**(0.02)**	0.15	**0.36**	3.9

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
للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/2019م

	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ؛		
ربح الفترة	**43,450,770**	474,158,501
تعديل البنود غير النقدية :-		
مخصص الزكاة	**30,501,740**	20,324,408
مخصص الضرائب	**-**	11,550,749
مخصصات التمويل و الإستثمار	**2,830,180**	3,636,668
عائد التخلص من موجودات ثابتة	**(2,308,751)**	-
استهلاك الموجودات الثابتة	**9,287,237**	3,829,648
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**57,004,287**	37,965,486
	140,765,463	551,465,460
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:		
الموجودات الأخرى	**(153,845,628)**	(54,545,954)
المطلوبات الأخرى	**(254,520,458)**	176,940,635
المخصصات	**(66,258,769)**	(18,175,331)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**(333,859,392)**	655,684,810
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :		
ذمم البيوع المؤجلة	**(71,447,443)**	(45,653,249)
إستثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الإستحقاق	**2,898,500**	(148,088,670)
إستثمارات في المضاربات	**(213,979,268)**	(254,436,061)
إستثمارات في المشاركات	**44,935,226**	(43,165,841)
إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	**(23,930,108)**	(310,633,362)
إستثمارات عقارية	**-**	5,999,939
مشاريع تحت التنفيذ	**(138,383,174)**	25,956,264
متحصلات التخلص من موجودات ثابتة	**2,354,250**	-
شراء موجودات ثابتة	**(13,259,676)**	(62,809,688)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	**(410,811,693)**	(832,830,668)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :		
حسابات جارية	**82,191,279**	289,109,772
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**(59,653,704)**	241,268,682
الاحتياطيات	**(36,811,319)**	292,548,261
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	**(14,273,744)**	822,926,715
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**(758,944,829)**	645,780,857
النقد و ما في حكمه في بداية الفترة	**1,947,841,618**	466,198,136
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**1,188,896,789**	1,111,978,993

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**

مصرف السلام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/2019م

	رأس المال	الأرباح المبقاة	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم أراضي	احتياطي 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/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
31/ ديسمبر/2018م	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	-	43,450,770	-	-	-	-	-	43,450,770
الاحتياطيات	-	(8,166,804)	8,166,804	-	-	-	-	-
فرق تقييم	-	38,217,269	-	-	-	(36,811,319)	(38,217,269)	(36,811,319)
30/سبتمبر/2019	323,549,000	256,786,707	105,510,094	284,407,948	307,550,184	624,771,797	898,928,801	2,801,504,531

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

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة – غير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في 30/ سبتمبر/ 2019م

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 فرع 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 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/2019م 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

	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة
صكوك (شهامة)	**495,484,555**	498,383,055
	495,484,555	498,383,055

4/ استثمار في المضاربات

	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة
مضاربات مع عملاء – أفراد *	**350,995,704**	419,733,885
مضاربات مع بنوك	**465,817,417**	202,260,253
	816,813,121	621,994,138
ناقصا – مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار	**(78,954,975)**	(98,115,260)
	737,858,146	**523,878,878**

- مضاربات مع عملاء

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

5/ استثمار في المشاركات

	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة
مشاركات مع عملاء (مؤسسات و أفراد)	**143,391,415**	188,674,609
ناقصا – مخصص مخاطر التمويل	**(1,538,778)**	(1,886,746)
	141,852,637	**186,787,863**

6/ استثمار في أوراق مالية متاحة للبيع

	نسبة الملكية	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة
أصول مقتناة		**10,650,000**	10,650,000
استثمارات في صناديق داخل الدولة		**95,620,236**	46,484,000
شركة السلام العقارية	%50	**50,000**	50,000
أسهم مصرف السلام البحرين		**343,178,478**	349,994,393
أسهم مدينة الملك عبد الله		**83,010,570**	87,616,133
مصرف السلام – الجزائر	%5	**248,118,750**	261,903,400
		780,628,034	**756,697,926**

7/ تحليل الاستثمارات

	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة
استثمارات محلية 1/7	**1,949,796,663**	1,734,514,885
استثمارات خليجية 2/7	**426,189,048**	437,610,526
استثمارات دولية (مصرف السلام الجزائر)	**248,118,750**	261,903,400
	2,624,104,461	2,434,028,811

1/7 استثمارات محلية

	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة
صكوك (شهامة)	**495,484,555**	498,383,055
صكوك صندوق إدارة السيولة	**95,620,236**	46,484,000
مضاربات مع بنوك محلية	**465,817,417**	202,260,253
مضاربات لدى عملاء	**272,040,729**	321,618,625
مشاركات	**141,852,637**	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
	1,949,796,663	1,734,514,885

2/7 استثمارات خليجية

	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2018/12/31م جنيه سوداني مراجعة
أسهم مصرف السلام البحرين	**343,178,478**	349,994,393
أسهم مدينة الملك عبد الله	**83,010,570**	87,616,133
	426,189,048	437,610,526

8/ رأس المال

	2019/9/30م	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 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 :

	2019/9/30م	2018/12/31م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
	غير مراجعة	مراجعة
التزامات العملاء اعتمادات	**169,036,988**	178,423,574
التزامات العملاء خطابات ضمان	**58,244,342**	25,149,466
	227,281,330	203,573,040