مصرف الســـــلام – السودان
(شركة مساهمة عامة)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في
30 سبتمبر 2020م

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 2020م 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 أكتوبر 2020م
الموافق 28 صفر 1442هـ

مصرف السلام
قائمة المركز المالي كما في
30/سبتمبر/2020م

	الإيضاح	2020/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2019/12/31م جنيه سوداني مراجعة
الموجودات			
النقد و مافي حكمه		**1,808,491,471**	1,261,782,105
ذمم البيوع المؤجلة – صافي		**1,287,868,309**	1,187,225,476
استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق	(3)	**479,240,053**	417,883,555
استثمار في المضاربات	(4)	**917,501,655**	715,727,872
استثمار في المشاركات	(5)	**223,767,410**	258,953,561
استثمار في أوراق مالية متاحة للبيع	(6)	**1,090,963,286**	774,924,629
استثمارات عقارية		**468,281,029**	468,281,029
موجودات أخرى		**235,261,671**	179,136,519
مشاريع تحت التنفيذ		**209,963,988**	196,797,219
الموجودات الثابتة		**165,277,752**	166,437,492
إجمالي الموجودات		**6,886,616,624**	**5,627,149,457**
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية			
المطلوبات			
الحسابات الجارية		**1,516,386,710**	1,293,727,330
المطلوبات الأخرى		**477,541,876**	393,505,703
المخصصات		**168,690,929**	71,847,653
إجمالي المطلوبات		**2,162,619,515**	**1,759,080,686**
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		**1,364,314,037**	**1,031,701,927**
حقوق الملكية			
رأس المال	(8)	**323,549,000**	323,549,000
الاحتياطيات		**2,542,378,241**	2,224,592,780
الأرباح المبقاة		**493,755,831**	288,225,064
إجمالي حقوق الملكية		**3,359,683,072**	**2,836,366,844**
إجمالي المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و حقوق الملكية		**6,886,616,624**	**5,627,149,457**
الحسابات النظامية	(10)	**243,450,987**	**216,549,677**

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 الدخل

للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/2020م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2020م جنيه سوداني	2019م جنيه سوداني	2020م جنيه سوداني	2019م جنيه سوداني
الدخل :-				
دخل البيوع المؤجلة	**70,299,486**	43,011,432	**203,179,852**	117,898,039
دخل الاستثمارات	**66,089,889**	35,791,962	**188,091,575**	126,802,735
إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمار	**136,389,375**	78,803,394	**391,271,427**	244,700,774
يطرح:				
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	**(22,365,581)**	(31,004,287)	**(76,550,534)**	(57,004,287)
نصيب المصرف من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً و رب مال	**114,023,794**	47,799,107	**314,720,893**	187,696,487
دخل المصرف من إستثماراته الذاتية	**138,553,752**	3,487,440	**150,553,752**	20,387,440
إيرادات الخدمات المصرفية	**10,394,730**	3,572,676	**22,962,324**	14,525,180
أرباح بيع و شراء عملات أجنبية	**69,488**	141,758	**334,301**	709,933
الإيرادات الأخرى	**324,218**	255,793	**716,239**	19,188,421
إجمالي دخل المصرف	**263,365,982**	55,256,774	**489,287,509**	242,507,461
المصروفات :-				
تكلفة العمالة	**(46,138,738)**	(27,705,316)	**(100,801,000)**	(76,641,342)
مصروفات التشغيل	**(16,058,803)**	(13,887,275)	**(39,249,286)**	(41,578,923)
الاستهلاكات	**(3,263,619)**	(3,218,451)	**(9,787,858)**	(9,287,237)
مخصصات التمويل و الاستثمار	**(9,137,536)**	(2,830,180)	**(16,550,538)**	(2,830,180)
إجمالي المصروفات	**(74,598,696)**	(47,641,222)	**(166,388,682)**	(130,337,682)
صافي ربح التشغيل	**188,767,286**	7,615,552	**322,898,827**	112,169,779
مكاسب (خسائر) تقييم أرصدة بعملات أجنبية	**129,512**	(13,622)	**145,093,253**	(38,217,269)
الأرباح قبل الزكاة و الضرائب	**188,896,798**	7,601,930	**467,992,080**	73,952,510
الزكاة	**(12,399,073)**	(11,066,062)	**(39,873,444)**	(30,501,740)
الضرائب	**(42,330,874)**	1,071,981	**(54,657,864)**	-
صافي (الخسارة)/الربح للفترة	**134,166,851**	(2,392,151)	**373,460,772**	43,450,770
العائد على السهم	**1.11**	(0.02)	**3.08**	0.36

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 التدفقات النقدية
للتسعة أشهر المنتهية في 30/سبتمبر/2020م

	2020/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2019/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ؛		
ربح الفترة	**373,460,772**	43,450,770
تعديل البنود غير النقدية :-		
مخصص الزكاة	**39,873,444**	30,501,740
مخصص الضرائب	**54,657,864**	-
مخصصات التمويل و الإستثمار	**16,550,538**	2,830,180
عائد التخلص من موجودات ثابتة	-	(2,308,751)
استهلاك الموجودات الثابتة	**9,787,858**	9,287,237
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**76,550,534**	57,004,287
	570,881,010	140,765,463
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:		
الموجودات الأخرى	**(56,125,152)**	(153,845,628)
المطلوبات الأخرى	**84,036,173**	(254,520,458)
المخصصات	**2,311,968**	(66,258,769)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	**601,103,999**	(333,859,392)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :		
ذمم البيوع المؤجلة	**(117,193,371)**	(71,447,443)
إستثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الإستحقاق	**(61,356,498)**	2,898,500
إستثمارات في المضاربات	**(201,773,783)**	(213,979,268)
إستثمارات في المشاركات	**35,186,151**	44,935,226
إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع	**(316,038,657)**	(23,930,108)
مشاريع تحت التنفيذ	**(13,166,769)**	(138,383,174)
متحصلات التخلص من موجودات ثابتة	-	2,354,250
شراء موجودات ثابتة	**(8,628,118)**	(13,259,676)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	**(682,971,045)**	(410,811,693)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :		
حسابات جارية	**222,659,380**	82,191,279
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	**256,061,576**	(59,653,704)
الاحتياطيات	**149,855,456**	(36,811,319)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	**628,576,412**	(14,273,744)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**546,709,366**	(758,944,829)
النقد و ما في حكمه في بداية الفترة	**1,261,782,105**	1,947,841,618
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**1,808,491,471**	1,188,896,789

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/2020م

	رأس المال	الأرباح المبقاة	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم أراضي	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات بالعملات الأجنبية	إحتياطي إعادة تقييم أصول أجنبية	الإجمالي
	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني
1 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 السنة	-	78,308,251	-	-	-	-	-	78,308,251
الاحتياطيات	-	(11,659,955)	11,659,955	-	-	-	-	-
فرق تقييم	-	38,291,296	-	-	-	(36,806,487)	(38,291,296)	(36,806,487)
31 ديسمبر 2019م	323,549,000	288,225,064	109,003,245	284,407,948	307,550,184	624,776,629	898,854,774	2,836,366,844
ربح الفترة	-	373,460,772	-	-	-	-	-	373,460,772
الاحتياطيات	-	(22,836,752)	22,836,752	-	-	-	-	-
فرق تقييم	-	(145,093,253)	-	-	-	149,855,456	145,093,253	149,855,456
30 سبتمبر 2020م	323,549,000	493,755,831	131,839,997	284,407,948	307,550,184	774,632,085	1,043,948,027	3,359,683,072

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

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة – غير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في 30/ سبتمبر/ 2020م

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 2019/12/31م 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 2019 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/2020م مؤشر لنتائج السنة المنتهية في 31/ديسمبر/2020م.

(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

	2020/9/30م	2019/12/31م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
	غير مراجعة	مراجعة
صكوك (شهامة)	**479,240,053**	417,883,555
	479,240,053	**417,883,555**

4/ استثمار في المضاربات

	2020/9/30م	2019/12/31م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
	غير مراجعة	مراجعة
مضاربات مع عملاء – أفراد *	**446,994,747**	370,995,703
مضاربات مع شركة دام للأوراق المالية	**210,000,000**	180,000,000
مضاربات مع شركة هايبر ديل	**120,000,000**	-
مضاربات مع بنوك	**238,526,486**	243,276,070
	1,015,521,233	**794,271,773**
ناقصا – مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار	**(98,019,578)**	(78,543,901)
	917,501,655	**715,727,872**

- مضاربات مع عملاء

تتضمن مضاربات مع عملاء مضاربة متعثرة مع عميل بمبلغ 1.66 مليون دولار ، تعثرت هذه المضاربة بتاريخ 2008/9/25م .

5/ استثمار في المشاركات

	2020/9/30م	**2019/12/31م**
	جنيه سوداني	**جنيه سوداني**
	غير مراجعة	مراجعة
مشاركات مع عملاء (مؤسسات و أفراد)	**226,027,687**	261,367,233
ناقصا – مخصص مخاطر التمويل	**(2,260,277)**	(2,413,672)
	223,767,410	**258,953,561**

6/ استثمار في أوراق مالية متاحة للبيع

	نسبة الملكية	2020/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2019/12/31م جنيه سوداني مراجعة
استثمارات في صناديق داخل الدولة		**128,901,450**	100,562,000
شركة السلام العقارية	%50	**50,000**	50,000
أسهم مصرف السلام البحرين		**419,440,362**	343,178,478
أسهم مدينة الملك عبد الله		**101,471,474**	83,015,401
مصرف السلام – الجزائر		**441,100,000**	248,118,750
		1,090,963,286	**774,924,629**

7/ تحليل الاستثمارات

	2020/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2019/12/31م جنيه سوداني مراجعة
استثمارات محلية 1/7	**2,217,741,597**	1,961,458,017
استثمارات خليجية 2/7	**520,911,836**	426,193,879
استثمارات دولية (مصرف السلام الجزائر)	**441,100,000**	248,118,750
	3,179,753,433	**2,635,770,646**

1/7 استثمارات محلية

	2020/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2019/12/31م جنيه سوداني مراجعة
صكوك (شهامة)	**479,240,053**	417,883,555
صكوك صندوق إدارة السيولة	**128,901,450**	100,562,000
مضاربات مع عملاء	**348,975,169**	292,451,802
مضاربات مع شركة دام للأوراق المالية	**210,000,000**	180,000,000
مضاربات مع شركة هايبر ديل	**120,000,000**	-
مضاربات مع بنوك محلية	**238,526,486**	243,276,070
مشاركات	**223,767,410**	258,953,561
شركة السلام العقارية	**50,000**	50,000
أراضي محلية	**468,281,029**	468,281,029
	2,217,741,597	**1,961,458,017**

2/7 استثمارات خليجية

	2020/9/30م جنيه سوداني غير مراجعة	2019/12/31م جنيه سوداني مراجعة
أسهم مصرف السلام البحرين	**419,440,362**	343,178,478
أسهم مدينة الملك عبد الله	**101,471,474**	83,015,401
	520,911,836	**426,193,879**

8/ رأس المال

	2020/9/30م	2019/12/31م
	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 :

	2020/9/30م	2019/12/31م
	جنيه سوداني	جنيه سوداني
	غير مراجعة	مراجعة
التزامات العملاء اعتمادات	**206,612,231**	169,032,860
التزامات العملاء خطابات ضمان	**35,122,226**	45,800,287
الديون التي تم شطبها	**1,716,530**	1,716,530
	243,450,987	**216,549,677**