

مصرف السلام – السودان
(شركة مساهمة عامة)
القوائم المالية المرحلية الموجزة
غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
31 مارس 2020م

الإمام

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 2020م وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة 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 المسؤولين 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 النواحي 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 19 أبريل 2020م
الموافق 26 شعبان 1441هـ

مراجعة - ضرائب - إستشارات

مصرف السلام

قائمة المركز المالي كما في

31/مارس/2020م

<u>2019/12/31</u> <u>جنيه سوداني</u> <u>مراجعة</u>	<u>2020/3/31</u> <u>جنيه سوداني</u> <u>غير مراجعة</u>	<u>الإيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
1,261,782,105	1,473,070,531		النقد و مافي حكمه
1,187,225,476	1,468,313,211		ذمم البيوع المؤجلة - صافي
417,883,555	472,615,795	(3)	استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق
715,727,872	927,287,143	(4)	استثمار في المضاربات
258,953,561	243,185,379	(5)	استثمار في المشاركات
774,924,629	844,748,894	(6)	استثمار في أوراق مالية متاحة للبيع
468,281,029	468,281,029		استثمارات عقارية
179,136,519	225,668,363		موجودات أخرى
196,797,219	210,196,373		مشاريع تحت التنفيذ
166,437,492	163,236,638		الموجودات الثابتة
<u>5,627,149,457</u>	<u>6,496,603,356</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و
			حقوق الملكية
			<u>المطلوبات</u>
1,293,727,330	1,496,664,364		الحسابات الجارية
393,505,703	485,499,998		المطلوبات الأخرى
71,847,653	90,163,385		المخصصات
<u>1,759,080,686</u>	<u>2,072,327,747</u>		إجمالي المطلوبات
<u>1,031,701,927</u>	<u>1,245,423,081</u>		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			<u>حقوق الملكية</u>
323,549,000	323,549,000	(8)	رأس المال
2,224,592,780	2,523,976,474		الاحتياطيات
288,225,064	331,327,054		الأرباح المبقاة
<u>2,836,366,844</u>	<u>3,178,852,528</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>5,627,149,457</u>	<u>6,496,603,356</u>		إجمالي المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>216,549,677</u>	<u>254,753,693</u>	(10)	و حقوق الملكية الحسابات النظامية

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



عبد الرحمن أحمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة



عباس البخيت موسى
عضو مجلس الإدارة



النور عجبنا عز العرب
المدير العام

مصرف السلام

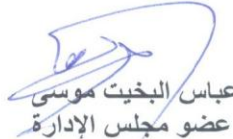
قائمة الدخل
للتلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2020م

<u>2019/3/31م</u> <u>جنيه سوداني</u> <u>غير مراجعة</u>	<u>2020/3/31م</u> <u>جنيه سوداني</u> <u>غير مراجعة</u>	
31,064,390	66,040,138	الدخل :-
<u>19,929,893</u>	<u>53,493,559</u>	دخل البيوع المؤجلة
50,994,283	119,533,697	دخل الاستثمارات
		إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمار
		يطرح
(14,000,000)	(14,579,342)	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
36,994,283	104,954,355	نصيب المصرف من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً و رب مال
16,900,000	-	دخل المصرف من إستثماراته الذاتية
3,187,690	6,679,636	إيرادات الخدمات المصرفية
115,416	117,941	أرباح بيع و شراء عملات أجنبية
<u>13,570,759</u>	<u>264,261</u>	الإيرادات الأخرى
<u>70,768,148</u>	<u>112,016,193</u>	إجمالي دخل المصرف
		المصروفات :-
(16,453,800)	(25,512,388)	تكلفة العمالة
(13,642,630)	(13,731,849)	مصروفات التشغيل
(2,808,453)	(3,307,854)	الاستهلاكات
-	(7,413,002)	مخصصات التمويل و الاستثمار
<u>(32,904,883)</u>	<u>(49,965,093)</u>	إجمالي المصروفات
37,863,265	62,051,100	صافي ربح التشغيل
<u>(700,150)</u>	<u>144,901,320</u>	مكاسب / (خسائر) تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية
37,163,115	206,952,420	الأرباح قبل الزكاة و الضرائب
(10,406,564)	(11,320,000)	الزكاة
<u>(1,893,150)</u>	<u>(2,840,000)</u>	الضرائب
<u>24,863,401</u>	<u>192,792,420</u>	صافي الربح
<u>.21</u>	<u>1.59</u>	العائد على السهم

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (10) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



عبد الرحمن احمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة



عباس البخيت موسى
عضو مجلس الإدارة



النور عجبنا عز العرب
المدير العام

مصرف السلام

قائمة التدفقات النقدية
للتلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2020م

2019/3/31 جنيه سوداني غير مراجعة	2020/3/31 جنيه سوداني غير مراجعة	
24,863,401	192,792,420	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
10,406,564	11,320,000	ربح الفترة
1,893,150	2,840,000	تعديل البنود غير النقدية :-
-	7,413,002	مخصص الزكاة
(2,308,751)	-	مخصص الضرائب
2,808,451	3,307,854	مخصصات التمويل و الاستثمار
14,000,000	14,579,342	مكاسب بيع موجودات ثابتة
51,662,815	232,252,618	استهلاك الموجودات الثابتة
		عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(41,826,609)	(46,531,844)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
(176,232,692)	91,994,295	الموجودات الأخرى
(55,154)	4,155,732	المطلوبات الأخرى
(166,451,640)	281,870,801	المخصصات
(113,950,156)	(288,500,737)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
-	(54,732,240)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
(129,304,003)	(211,559,271)	ذم البيوع المؤجلة
(51,353,595)	15,768,182	استثمارات في أوراق مالية حتي تاريخ الاستحقاق
(22,146,520)	(69,824,265)	استثمار في المضاربات
(81,737,626)	(13,399,154)	استثمار في المشاركات
2,354,250	-	استثمارات في اوراق مالية متاحة للبيع
(12,963,352)	(107,000)	مشاريع تحت التنفيذ
(409,101,002)	(622,354,485)	متحصل من بيع موجودات ثابتة
103,144,978	202,937,034	شراء موجودات ثابتة
(131,009,511)	199,141,812	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
22,776	149,693,264	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
(27,841,757)	551,772,110	حسابات جارية
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		الاحتياطيات
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(603,394,399)	211,288,426	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
1,947,841,618	1,261,782,105	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
1,344,447,219	1,473,070,531	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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



عبد الرحمن احمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة



عباس البخيت موسى
عضو مجلس الإدارة



النور عجبنا عز العرب
المدير العام

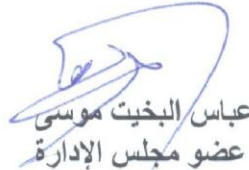
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
لثلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2020م

الإجمالي جنيه سوداني	احتياطي تقييم أصول و خصوم بعملات أجنبية جنيه سوداني	احتياطي تقييم استثمارات أجنبية جنيه سوداني	احتياطي إعادة تقييم أراضي جنيه سوداني	إحتياطي عام جنيه سوداني	احتياطي قانوني جنيه سوداني	الأرباح المبقة جنيه سوداني	رأس المال جنيه سوداني	
2,794,865,080	937,146,070	661,583,116	307,550,184	284,407,948	97,343,290	183,285,472	323,549,000	في 1/ يناير 2019م
78,308,251	-	-	-	-	-	78,308,251	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	11,659,955	(11,659,955)	-	الاحتياطيات
(36,806,487)	(38,291,296)	(36,806,487)	-	-	-	38,291,296	-	فرق تقييم
2,836,366,844	898,854,774	624,776,629	307,550,184	284,407,948	109,003,245	288,225,064	323,549,000	في 1/ يناير 2020م
192,792,420	-	-	-	-	-	192,792,420	-	ربح الفترة
-	-	-	-	-	4,789,110	(4,789,110)	-	الاحتياطيات
149,693,264	144,901,320	149,693,264	-	-	-	(144,901,320)	-	فرق تقييم
<u>3,178,852,528</u>	<u>1,043,756,094</u>	<u>774,469,893</u>	<u>307,550,184</u>	<u>284,407,948</u>	<u>113,792,355</u>	<u>331,327,054</u>	<u>323,549,000</u>	في 31/مارس 2020م

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



عبد الرحمن احمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة



عباس البيخيت موسى
عضو مجلس الإدارة



النور عجبنا عز العرب
المدير العام

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 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 31/12/2019م 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 تقرأ 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 إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في 31/مارس/2020 م 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.

مصرف السلام
إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة - غير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

3/ استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق

<u>2019/12/31م</u>	<u>2020/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
مراجعة	غير مراجعة	
417,883,555	472,615,795	صكوك (شهادة)
<u>417,883,555</u>	<u>472,615,795</u>	

4/ استثمار في المضاربات

<u>2019/12/31م</u>	<u>2020/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
مراجعة	غير مراجعة	
370,995,703	448,906,974	مضاربات مع عملاء - أفراد *
180,000,000	300,000,000	مضاربات شركة دام للأوراق المالية
<u>243,276,070</u>	<u>256,924,070</u>	مضاربات مع بنوك
794,271,773	1,005,831,044	
(78,543,901)	(78,543,901)	ناقصا - مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار
<u>715,727,872</u>	<u>927,287,143</u>	

*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

<u>2019/12/31م</u>	<u>2020/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
مراجعة	غير مراجعة	
261,367,233	245,599,051	مشاركات مع عملاء (مؤسسات و أفراد)
(2,413,672)	(2,413,672)	ناقصا - مخصص مخاطر التمويل
<u>258,953,561</u>	<u>243,185,379</u>	

مصرف السلام

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة - غير المراجعة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

6/ استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

<u>2019/12/31</u>	<u>2020/3/31</u>	نسبة الملكية	
جنيه سوداني	جنيه سوداني		
مراجعة	غير مراجعة		
100,562,000	20,693,000		استثمارات في صناديق داخل الدولة
50,000	50,000	%50	شركة السلام العقارية
343,178,478	419,440,362		أسهم مصرف السلام البحرين
83,015,401	101,309,282		أسهم مدينة الملك عبد الله
<u>248,118,750</u>	<u>303,256,250</u>	%5	مصرف السلام - الجزائر
<u>774,924,629</u>	<u>844,748,894</u>		

7/ تحليل الاستثمارات

<u>2019/12/31</u>	<u>2020/3/31</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
مراجعة	غير مراجعة	
1,961,458,017	2,132,112,346	استثمارات محلية 1/7
426,193,879	520,749,644	استثمارات خليجية 2/7
<u>248,118,750</u>	<u>303,256,250</u>	استثمارات دولية (مصرف السلام الجزائر)
<u>2,635,770,646</u>	<u>2,956,118,240</u>	

مصرف السلام
إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة - غير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

1/7 استثمارات محلية

<u>2019/12/31م</u>	<u>2020/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	
417,883,555	472,615,795	صكوك (شهادة)
100,562,000	20,693,000	صكوك صندوق إدارة السيولة
292,451,802	370,363,073	مضاربات مع عملاء
180,000,000	300,000,000	مضاربات مع شركة دام للأوراق المالية
243,276,070	256,924,070	مضاربات مع بنوك محلية
258,953,561	243,185,379	مشاركات
50,000	50,000	شركة السلام العقارية
468,281,029	468,281,029	أراضي محلية
<u>1,961,458,017</u>	<u>2,132,112,346</u>	

2/7 استثمارات خليجية

<u>2019/12/31م</u>	<u>2020/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	
343,178,478	419,440,362	أسهم مصرف السلام البحرين
83,015,401	101,309,282	أسهم مدينة الملك عبد الله
<u>426,193,879</u>	<u>520,749,644</u>	

مصرف السلام

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة - غير المراجعة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

8/ رأس المال

<u>2019/12/31</u>	<u>2020/3/31</u>	
<u>جنيه سوداني</u>	<u>جنيه سوداني</u>	
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	
323,549,000	323,549,000	راس المال المدفوع
<u>323,549,000</u>	<u>323,549,000</u>	

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 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 كالاتي :

<u>2019/12/31</u>	<u>2020/3/31</u>	
<u>جنيه سوداني</u>	<u>جنيه سوداني</u>	
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	
169,032,860	206,595,717	التزامات العملاء اعتمادات
45,800,287	46,441,446	التزامات العملاء خطابات ضمان
<u>1,716,530</u>	<u>1,716,530</u>	الديون التي تم شطبها
<u>216,549,677</u>	<u>254,753,693</u>	