

مصرف السلام – السودان
(شركة مساهمة عامة)

القوائم المالية المرحلية الموجزة
غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
2018/3/31م



المحاسبون المتحدون
بانقا وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

هاتف: +٢٤٩١٨٣٧٧٢٣٨٣
+٢٤٩١٨٣٧٧٢١٧٣
فاكس: +٢٤٩١٨٣٧٧٢١٨٤

شارع عطبرة
عمارة التاكا - الدور الثاني
ص.ب. ١٦٠٣ - الخرطوم
جمهورية السودان

تقرير المراجعين

تقرير فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة
مصرف السلام - السودان

نطاق الفحص :-

لقد فحصنا قائمة المركز المالي مصرف السلام - السودان كما في 31 مارس 2018م وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير في حقوق الملكية للأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ ، والمعدة من قبل البنك. مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

و كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية المرحلية و يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية و الاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية و المحاسبية .

و يعد هذا الفحص اقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها و التي تهدف أساساً إلي 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 بان 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 .



آدم عبد الله حسين CPA
المحاسبون المتحدون - بانقا و شركاه

الخرطوم في 6/شعبان/1439هـ
الموافق 22/ابريل/2018م



مصرف السلام

قائمة المركز المالي كما في
31/مارس/2018م

<u>2017/12/31</u> جنيه سوداني مراجعة	<u>2018/3/31</u> جنيه سوداني غير مراجعة	الإيضاح	الموجودات
466,198,136	1,323,486,559		النقد و مافي حكمه
736,234,624	588,775,560		ذمم البيوع المؤجلة - صافي
242,530,000	323,518,259	(3)	استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق
206,145,623	344,076,705	(4)	استثمار في المضاربات
163,734,861	179,732,361	(5)	استثمار في المشاركات
185,652,044	488,197,034	(6)	استثمار في أوراق مالية متاحة للبيع
518,172,166	518,172,166		استثمارات عقارية
30,235,971	97,841,290		موجودات أخرى
65,135,403	78,541,930		مشاريع تحت التنفيذ
84,619,762	83,628,316		الموجودات الثابتة
<u>2,698,658,590</u>	<u>4,025,970,180</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة و
			حقوق الملكية
			المطلوبات
722,614,641	854,599,554		الحسابات الجارية
104,884,000	264,746,798		المطلوبات الأخرى
43,920,976	60,405,917		المخصصات
<u>871,419,617</u>	<u>1,179,752,269</u>		إجمالي المطلوبات
<u>508,330,075</u>	<u>813,713,117</u>		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
323,549,000	323,549,000		رأس المال
710,951,950	1,403,286,324		الاحتياطيات
284,407,948	305,669,470		الأرباح المبقاة
<u>1,318,908,898</u>	<u>2,032,504,794</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>2,698,658,590</u>	<u>4,025,970,180</u>		إجمالي المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>56,177,421</u>	<u>131,889,237</u>	(9)	و حقوق الملكية الحسابات النظامية

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلي رقم (9) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

عبد الرحمن أحمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة

سعود مأمون البرير
عضو مجلس الإدارة

النور عجبنا عز العرب
المدير العام

مصرف السلام

قائمة الدخل

للتلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2018م

2017/3/31م	2018/3/31م	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
غير مراجعة	غير مراجعة	
31,093,268	41,936,707	الدخل :-
12,911,443	15,448,423	دخل البيوع المؤجلة
44,004,711	57,385,130	دخل الاستثمارات
		إجمالي الدخل من التمويل و الاستثمار
		يطرح
(9,926,011)	(7,365,097)	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
34,078,700	50,020,033	نصيب المصرف من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً و رب مال
4,596,085	1,344,844	إيرادات الخدمات المصرفية
26,377	57,649	أرباح بيع و شراء عملات أجنبية
(2,464,012)	-	مكاسب تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية
7,115,886	12,250,156	الإيرادات الأخرى
43,353,036	63,672,682	إجمالي دخل المصرف
		المصروفات :-
(8,647,064)	(15,586,009)	تكلفة العمالة
(5,454,853)	(11,949,503)	مصروفات التشغيل
(991,039)	(1,002,896)	الاستهلاكات
-	(2,708,887)	مخصصات التمويل و الاستثمار
(15,092,956)	(31,247,295)	إجمالي المصروفات
28,260,080	32,425,387	صافي أرباح التشغيل
-	392,218,514	مكاسب تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية (تخفيض سعر العملة المحلية)
28,260,080	424,643,901	الإرباح قبل الزكاة و الضرائب
(2,706,330)	(7,483,135)	الزكاة
(1,126,858)	(1,318,339)	الضرائب
24,426,892	415,842,427	صافي الربح
0,20	3,4	العائد على السهم

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (9) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

عبد الرحمن أحمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة

سعود مأمون البرير
عضو مجلس الإدارة

النور عجبنا عز العرب
المدير العام

مصرف السلام

قائمة التدفقات النقدية

للتلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2018م

<u>2017/3/31</u>	<u>2018/3/31</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
غير مراجعة	غير مراجعة	
24,426,892	415,842,427	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ؛</u>
		ربح الفترة
		تعديل البنود غير النقدية :-
2,706,330	7,483,135	مخصص الزكاة
1,126,858	1,318,339	مخصص الضرائب
-	2,708,887	مخصصات التمويل و الاستثمار
991,039	1,002,896	استهلاك الموجودات الثابتة
9,926,011	7,365,097	عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>39,177,130</u>	<u>435,720,781</u>	
		<u>التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :</u>
(8,395,219)	(67,605,319)	الموجودات الأخرى
7,243,572	159,862,798	المطلوبات الأخرى
(6,280,139)	7,683,467	المخصصات
<u>31,745,344</u>	<u>535,661,727</u>	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</u>
(3,160,600)	144,750,177	ذمم البيوع المؤجلة
-	(80,988,259)	استثمارات في أوراق مالية حتي تاريخ الاستحقاق
-	(137,931,082)	استثمار في المضاربات
(1,087,990)	(15,997,500)	استثمار في المشاركات
(33,483,027)	(302,544,990)	استثمارات في اوراق مالية متاحة للبيع
-	(13,406,527)	مشاريع تحت التنفيذ
(746,063)	(11,450)	شراء موجودات ثابتة
<u>(38,477,680)</u>	<u>(406,129,631)</u>	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :</u>
44,294,290	131,984,913	حسابات جارية
24,183,513	298,017,945	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,790,904)	297,753,469	الاحتياطيات
<u>66,686,899</u>	<u>727,756,327</u>	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
59,954,563	857,288,423	صافي الزيادة (النقص) في النقد
232,093,197	466,198,136	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
<u>292,047,760</u>	<u>1,323,486,559</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلي رقم (9) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

عبد الرحمن أحمد عبد الله سنان
عضو مجلس الإدارة

سعود مأمون البرير
عضو مجلس الإدارة

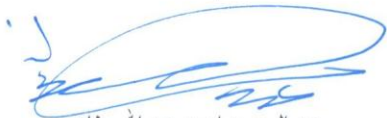
النور عجبنا عز العرب
المدير العام


مصرف السلام


قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للتلاثة أشهر المنتهية في 31/مارس/2018م

الإجمالي	احتياطي تقييم الاصول أجنبية	احتياطي تقييم استثمارات أجنبية جنيه سوداني	احتياطي إعادة تقييم أراضي	احتياطي قانوني	الأرباح المبقاة	رأس المال	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	جنيه سوداني	
1,176,900,430	162,570,474	71,547,338	336,873,784	65,471,012	216,888,822	323,549,000	في 1/ يناير 2017م
115,072,260	-	-	-	-	115,072,260	-	ربح السنة
-	-	-	-	11,507,226	(11,507,226)	-	الاحتياطيات
26,936,208	36,045,908	26,936,208	-	-	(36,045,908)	-	فرق تقييم
1,318,908,898	198,616,382	98,483,546	336,873,784	76,978,238	284,407,948	323,549,000	في 1/ يناير 2018م
415,842,427	-	-	-	-	415,842,427	-	ربح الفترة
-	-	-	-	2,362,391	(2,362,391)	-	الاحتياطيات
297,753,469	392,218,514	297,753,469	-	-	(392,218,514)	-	فرق تقييم
<u>2,032,504,794</u>	<u>590,834,896</u>	<u>396,237,015</u>	<u>336,873,784</u>	<u>79,340,629</u>	<u>305,669,470</u>	<u>323,549,000</u>	في 31/مارس 2018م

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (9) تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


عبد الرحمن أحمد عبد الله سنّان
عضو مجلس الإدارة


سعود مأمون البرير
عضو مجلس الإدارة


النور عجبنا عرّ العرب
المدير العام

مصرف السلام
إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة - غير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 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 31/12/2017م 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 تقر هذه القوائم المالية المرحلية مع القوائم المالية السنوية لسنة 2017 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 31/مارس/2018 م مؤشر لنتائج السنة المنتهية في 31/ديسمبر/2018م.

(ج) العملة الوظيفية و عملة العرض

تم إعداد القوائم المالية بالجنه 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 2018م

3/ استثمارات في أوراق مالية حتى تاريخ الاستحقاق

<u>2017/12/31م</u>	<u>2018/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
مراجعة	غير مراجعة	
242,530,000	323,518,259	صكوك (شهادة)
<u>242,530,000</u>	<u>323,518,259</u>	

4/ استثمار في المضاريات

<u>2017/12/31م</u>	<u>2018/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
مراجعة	غير مراجعة	
98,765,581	280,361,125	مضاريات مع عملاء - أفراد *
136,540,771	148,210,871	مضاريات مع بنوك
235,306,352	428,571,996	
(29,160,729)	(84,495,291)	ناقصا - مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار
<u>206,145,623</u>	<u>344,076,705</u>	

• مضاريات مع عملاء

تتضمن مضاريات مع عملاء مضارية متعثرة مع عميل بمبلغ 2,7 مليون دولار ، تعثرت هذه المضارية بتاريخ 2008/9/25م .

5/ مشاركات

<u>2017/12/31م</u>	<u>2018/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
مراجعة	غير مراجعة	
165,388,748	181,547,839	مشاركات مع عملاء (مؤسسات و أفراد)
(1,653,887)	(1,815,478)	ناقصا - مخصص مخاطر التمويل
<u>163,734,861</u>	<u>179,732,361</u>	

مصرف السلام
إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة - غير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

6/ استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

<u>2017/12/31</u>	<u>2018/3/31</u>	نسبة الملكية	
جنيه سوداني	جنيه سوداني		
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>		
2,000,457	6,118,322		استثمارات في صناديق خارج الدولة
11,643,103	11,643,103		أصول مقتناة
40,712,690	41,386,344		استثمارات في صناديق داخل الدولة
50,000	50,000	%50	شركة السلام العقارية
65,666,394	214,638,258		أسهم مصرف السلام البحرين
16,440,750	53,745,607		أسهم مدينة الملك عبد الله
49,138,650	160,615,400	%5	مصرف السلام - الجزائر
<u>185,652,044</u>	<u>488,197,034</u>		

7/ تحليل الاستثمارات

<u>2017/12/31</u>	<u>2018/3/31</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	
1,161,098,643	1,347,019,038	استثمارات محلية 1/7
105,997,401	346,062,087	استثمارات خليجية 2/7
49,138,650	160,615,400	استثمارات دولية (مصرف السلام الجزائر)
<u>1,316,234,694</u>	<u>1,853,696,525</u>	

مصرف السلام
إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة - غير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

1/7 استثمارات محلية

<u>2017/12/31م</u>	<u>2018/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	
242,530,000	323,518,259	صكوك (شهامه)
40,712,690	41,386,344	صكوك صندوق إدارة السيولة
114,650,971	76,650,971	مضاربات مع بنوك محلية
69,604,852	195,865,834	مضاربات لدى عملاء
163,734,861	179,732,361	مشاركات
50,000	50,000	شركة السلام العقارية
11,643,103	11,643,103	أصول مقتناة
518,172,166	518,172,166	أراضي محلية
<u>1,161,098,643</u>	<u>1,347,019,038</u>	

2/7 استثمارات خليجية

<u>2017/12/31م</u>	<u>2018/3/31م</u>	
جنيه سوداني	جنيه سوداني	
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	
65,666,394	214,638,258	أسهم مصرف السلام البحرين
16,440,750	53,745,607	أسهم مدينة الملك عبد الله
2,000,457	6,118,322	استثمارات في صناديق خارج الدولة
21,889,800	71,559,900	مصرف يوباف العربي الدولي
<u>105,997,401</u>	<u>346,062,087</u>	

مصرف السلام

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة - غير المراجعة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

8/ 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 .

9/ الحسابات النظامية

توجد حسابات نظامية لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي و تفاصيلها كالآتي :

<u>2017/12/31م</u>	<u>2018/3/31م</u>	
<u>جنيه سوداني</u>	<u>جنيه سوداني</u>	
<u>مراجعة</u>	<u>غير مراجعة</u>	
33,470,246	109,417,511	التزامات العملاء اعتمادات
21,763,175	22,471,726	التزامات العملاء خطابات ضمان
944,000	-	شهادات شهامة تحت التحصيل
<u>56,177,421</u>	<u>131,889,237</u>	