

بنك الخرطوم
القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حسبو وشركاه

محاسبون قانونيون
مستشارون إداريون

بنك الخرطوم
القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك الخرطوم - شركة مساهمه عامه
القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفهرس

| | |
|------|---|
| ١ | تقرير المراجع الخارجى |
| ٢ | قائمة المركز المالى الموحد |
| ٣ | قائمة الدخل الموحدة |
| ٤ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة |
| ٥ | قائمة التغير في حقوق اصحاب الملكية الموحدة |
| ٦ | قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة الموحدة |
| ٣٢-٧ | الايضاحات |

حسابو وشركاه

محاسبون قانونيون
مستشارون إداريون
الشريك المسئول: حسب الرمبول محمد الطيب
زميل جمعية المحاسبين القانونيين بالمملكة المتحدة

عمارة حسابو - 5 شارع البلدية
ص. ب. 1146 الخرطوم - السودان
تلفون: 777648 (183 - 249)
فاكس: 781818 (183 - 249)

البريد الإلكتروني: hassaboandco@gmail.com

السادة : مساهمي بنك الخرطوم
بنك الخرطوم - شركة مساهمه عامة

الرئاسة شارع الجمهورية - الخرطوم - السودان

٢٨ فبراير ٢٠١٦

تقرير المراجع

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لبنك الخرطوم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ التي تتضمن قائمة المركز المالي الموحدة وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في هذا التاريخ ، والسياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

مسئولية الادارة عن القوائم المالية

إدارة البنك مسئولة عن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المطبقة والصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين) كما تشمل هذه المسئولية : تصميم ومتابعة الرقابة الداخلية المتعلقة بأعداد وإبراز عرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء المادية . سواء كانت متعلقة بالغش أو الأخطاء واختيار السياسات المحاسبية التي تلائم ظروف البنك .

مسئولية المراجع

مسئوليتنا هي تكوين رأي محايد مبني على مراجعتنا لهذه القوائم المالية الموحدة لكي نبدي فيها رأينا لكم .

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المطبقة والصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة لهيئة المؤسسات المالية الإسلامية (البحرين) . والتي تتطلب الالتزام باخلاقيات المهنية وتخطيط وتنفيذ عملية المراجعة لتتوصل على كل المعلومات والإيضاحات التي تمكننا من تكوين درجة معقولة من القناعة بان البيانات المالية خالية من أي خلل جوهري .

إن مراجعتنا شملت الاجراءات اللازمة للحصول على ادلة إثبات كافية للمبالغ والإيضاحات الواردة بالقوائم المالية . إن الاجراءات المختارة والمعتمدة على رأينا كمراجعين تشمل تقييم المخاطر الناتجة من أي خلل جوهري بالقوائم المالية الموحدة ناتج عن غش أو أخطاء . عند تقييمنا للمخاطر وضعنا في الحسبان نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة لتمكننا من تصميم إجراءات المراجعة المناسبة ، لإبداء رأينا في فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك . وكذلك شملت مراجعتنا تقييم السياسات المحاسبية المناسبة المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة بواسطة الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة . نعتقد أن ادلة المراجعة التي تحصلنا عليها تعتبر كافية ومعقولة كأساس لإبداء رأينا حول هذه القوائم .

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والإداء المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والمعدة بصورة عادلة ومتفقه مع المعايير المطبقة والصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين) وقوانين ولوائح هيئة الرقابة الشرعية بالبنك .

حسابو وشركاه

محاسبون قانونيون



| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | إيضاح | الموجودات |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| الف جنيه | الف جنيه | | |
| ١,٨٨٦,٠٧٨ | ١,٧٤٠,٧٠٢ | ٥ | النقد وما في حكمه |
| ١٢٦,٤٤٢ | ٨١,٤٠٩ | ٦ | حسابات استثمارية لدى بنوك |
| ٨٣٩,٣٧٣ | ١,٥٨٢,٢٧٣ | ٧ | إستثمارات في أوراق مالية لغرض المتاجرة |
| ٤,٥١٨,٧٧٣ | ٥,٧١٣,٢٨٨ | ٨ | ذمم البيوع المؤجلة |
| ٣٨٩,٦١٢ | ٢٨٨,٦٦٣ | ٩ | إستثمار في المضاربات والمشاركات |
| ٤٩٦,٠١٦ | ٦٠١,١٧٢ | ١٠ | إستثمارات متاحة للبيع |
| ٢٧,٣١٣ | ٦٠,٢٣٣ | ١١ | إستثمارات أخرى |
| ٧٣١,٦٠٧ | ٧٣٧,٦٨٩ | ١٢ | استثمارات عقارية |
| ٢٧٣,٨٣٦ | ٣٣٦,٤٥٩ | ١٣ | موجودات أخرى |
| ٩٠,٩٤٩ | ٩٢,٣٥٦ | ١٤ | الموجودات غير الملموسة |
| ٦٥٩,٧٩٤ | ٨٢٥,٠٢١ | ١٥ | الممتلكات والمعدات |
| <u>١٠,٠٣٩,٧٩٣</u> | <u>١٢,٠٥٩,٢٦٥</u> | | إجمالي الموجودات |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
وحقوق الأقلية و حقوق المساهمين

| المطلوبات | | | |
|------------------|------------------|----|-------------------------------------|
| ٢,٩٨٢,٧٩٩ | ٣,٦٢٥,٤٣٠ | ١٦ | حسابات العملاء |
| ٣٨٧,٧٣٠ | ٢٣٧,٣٩٧ | ١٧ | هوامش خطابات الإعتماد والضمان |
| ٤٠٥,٣٧١ | ٤٣١,٧٥٥ | ١٨ | مطلوبات أخرى |
| ٩٣,٥٦٦ | ٨٤,٤٦٤ | ١٩ | المخصصات |
| <u>٣,٨٦٩,٤٦٦</u> | <u>٤,٣٧٩,٠٤٦</u> | | إجمالي المطلوبات |
| ٤,٦٨٠,٦٩٩ | ٥,٩٦٤,٥٧٧ | ٢٠ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |

| حقوق الملكية | | | |
|-------------------|-------------------|----|---|
| ٥٢٣,٨٧٥ | ٥٢٣,٨٧٥ | ٢١ | رأس المال |
| ٥٠,٤٧٣ | ٥٠,٤٧٣ | | علاوة الاصدار |
| ٥٥٨,٧٧٤ | ٦٢٤,٥٤٤ | ٢٢ | الإحتياطيات |
| ٢٥٤,١٨٨ | ٤٣٦,٧٩٣ | | الأرباح المرحلة |
| <u>١,٣٨٧,٣١٠</u> | <u>١,٦٣٥,٦٨٥</u> | | إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك |
| ١٠٢,٣١٨ | ٧٩,٩٥٧ | | حقوق غير المسيطرين |
| <u>١,٤٨٩,٦٢٨</u> | <u>١,٧١٥,٦٤٢</u> | | أجمالي حقوق الملكية |
| <u>١٠,٠٣٩,٧٩٣</u> | <u>١٢,٠٥٩,٢٦٥</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |

محمد سعيد الشريف
رئيس مجلس الإدارة

فضل محمد خير
نائب رئيس مجلس الإدارة

فادي الفقيه
المدير العام

عدي هندواي
المدير المالي

بنك الخرطوم

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | إيضاح | الدخل |
|-------------|-------------|-------|--|
| الف جنيه | الف جنيه | | |
| ٥٣٦,٨٤٧ | ٦٦٦,٩٨٧ | ٢٣ | دخل البيوع المؤجلة |
| ١٦٣,٦١٧ | ٣٤٧,٩٨٣ | ٢٤ | دخل الاستثمارات |
| ٧٠٠,٤٦٤ | ١,٠١٤,٩٧٠ | | |
| (٤٥,٠٢١) | (٤٥,٠٠٠) | | مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار (ايضاح ١/٨) |
| (٢٣,٠٠٠) | (٣١٨,٩٨٥) | | يطرح عائد أصحاب الاستثمارات المطلقة (ايضاح ٢٠) |
| ٤٢٥,٤٤٣ | ٦٥٠,٩٨٥ | | نصيب المصرف من دخل الاستثمارات (بصفته مضارباً ورب مال) |
| ١٤٤,٠٢٠ | ١٣٧,٢٢٦ | ٢٥ | إيرادات الخدمات المصرفية |
| ٤١٣ | ٧,٢٠٦ | | عائد بيع وشراء العملات الاجنبية |
| ٣٠,٤٧٨ | ٣٧,٠٠٨ | ٢٦ | الإيرادات الأخرى |
| ٦٠٠,٣٥٤ | ٨٣٢,٤٢٥ | | إجمالي إيرادات البنك |
| ٣٠,٠٣٤ | ٤,٩٣٣ | | مكاسب تقييم العملات الاجنبية |
| ٦٣٠,٣٨٨ | ٨٣٧,٣٥٨ | | اجمالي الدخل |
| | | | ناقصاً :- |
| (١٥٨,٠٩١) | (١٧٥,٦٠٢) | ٢٧ | تكلفة العاملين |
| (١٩٢,٨٩٧) | (٢٥٣,٢١٦) | ٢٨ | المصروفات العمومية والإدارية |
| - | (٢,٣٠٦) | ٢٩ | مخصصات متنوعة |
| (٣٥٠,٩٨٨) | (٤٣١,١٢٤) | | اجمالي المصروفات |
| ٢٧٩,٤٠٠ | ٤٠٦,٢٣٤ | | صافي الربح قبل الزكاة والضرائب |
| (٣,١١٨) | (١٤,٧٣٨) | ٣٠ | الزكاة |
| (٣٨,٥٩٠) | (٢٥,٩٢٣) | ٣١ | الضرائب |
| ٢٣٧,٦٩٢ | ٣٦٥,٥٧٣ | | صافي الربح للسنة |
| | | | العائد الى :- |
| ٢٣٧,٩٣١ | ٣٦٥,٠٥٢ | | حاملو أسهم البنك |
| (٢٣٩) | ٥٢١ | | حقوق غير المسيطرين |
| ٠.٦٠٠ | ٠.٩٢١ | ٣٢ | العائد على السهم |

محمد سعيد الشريف
رئيس مجلس الإدارة

فضل محمد خير
نائب رئيس مجلس الإدارة

فادي الفقيه
المدير العام

عدي هنداوي
المدير المالي

بنك الخرطوم

| القائمة الموحدة للتدفقات النقدية | | |
|----------------------------------|-------------|--|
| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | | |
| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٢٢٧,٦٩٢ | ٣٦٥,٥٧٣ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | ارباح السنة |
| | | تعديل البنود غير النقدية |
| ٣,١١٨ | ١٤,٧٣٨ | مخصص الزكاة |
| ٣٨,٥٩٠ | ٢٥,٩٢٣ | مخصص الضرائب |
| ٤٥,٠٢١ | ٤٥,٠٠٠ | مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار |
| ٣١,٦٢٩ | ٤٥,٦٠٠ | الاهلاك و الاطفاء |
| ١٧,٠٢٤ | ٢١٩ | مخصص نهاية الخدمة |
| - | ٥٢٠ | مخصص قضايا مقامة ضد البنك |
| - | ١,٧٨٦ | مخصص تدني أوراق مالية |
| (٢٠,٠٣٠) | (١٥١,٧٠٦) | مكاسب تقييم شهامة |
| (٥٦٢) | (٢,٠٧٦) | ارباح بيع موجودات ثابتة |
| ٣٥٢,٤٨٢ | ٣٤٥,٥٧٧ | |
| | | التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية |
| (٤٠,٨٥٤) | (٦٢,٦٢٣) | الموجودات الاخرى |
| (٢٩,٧٧٠) | (٥٠,٥٠٢) | المخصصات |
| (١٠٠) | (٥٧,٣٢٧) | تسويات سنوات سابقة |
| ٢٨١,٧٥٨ | ١٧٥,١١٥ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (١٧١,٨٠٩) | (٢١٣,٤٥٧) | شراء موجودات ثابتة و غير ملموسة |
| ٢,٤٠٢ | ٣,٢٩٩ | بيع موجودات ثابتة |
| ٢٣,١٢٣ | ١٠٠,٩٤٩ | استثمار في المضاربات و المشاركات |
| (١٠١,٠٣٩) | ٤٥,٠٣٣ | حسابات استثمارية لدى البنوك |
| (٧٠٢,٦٣١) | (١,٢٣٩,٥١٥) | ذم البيوع الموجلة |
| (١٤١,٠٥٨) | (٥٩١,١٩٤) | استثمارات في أوراق مالية لغرض المتاجرة |
| ٢٢,١٨٣ | (٣٢,٩٢٠) | الاستثمارات الاخرى |
| (٥٠,٥٩١) | (٦,٠٨٢) | استثمارات عقارية |
| (١٧٤,٢٥٣) | (١١٠,٦٣٣) | استثمارات متاحة للبيع |
| ١٧,٧٠٠ | ٥٠ | استثمارات في شركات تابعة |
| (١,٢٧٥,٩٧٣) | (٢,٠٤٤,٤٧٠) | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ٩٩٢,٨٣٧ | ١,٢٨٣,٨٧٨ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٤٢٥,٤٣٩ | ٦٤٢,٦٣١ | حسابات جارية |
| ١١٩,٧٤٧ | ٢٦,٣٨٤ | المطلوبات الأخرى |
| (٣٤,٨٤٧) | (١٥٠,٣٣٣) | هوامش على خطابات الاعتماد و الضمان |
| - | (٧٨,٥٨١) | توزيعات ارباح نقدية |
| ١,٥٠٣,١٧٦ | ١,٧٢٣,٩٧٩ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ٥٠٨,٩٦١ | (١٤٥,٣٧٦) | صافي الزيادة والنقصان في النقد وما في حكمه |
| ١,٣٧٧,١١٧ | ١,٨٨٦,٠٧٨ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١,٨٨٦,٠٧٨ | ١,٧٤٠,٧٠٢ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| إجمالي حقوق الملكية | حقوق غير مسيطرة | إجمالي حقوق الملكية التي مساهمي البنك | الأرباح المرحلة | احتياطي مكاسب تقييم العملات الأجنبية | احتياطي عام | احتياطي إعادة تقييم الموجودات الثابتة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي مخاطر مصرفية | احتياطي قانوني | احتياطي علاوة الاصدار | رأس المال |
|---------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-------------|---------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------|-----------------------|-----------|
| الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه |
| ١,٤٨٩,٦٢٨ | ١٠,٢,٣١٨ | ١,٣٨٧,٣١٠ | ٢٥٤,١٨٨ | ٤٩,٤٤٢ | ١,٠٠,٢٨٥ | ١٨٧,٩٣١ | ٦٩,٧١٤ | ٥٨,٦٩٧ | ٩٢٧,٥٠٠ | ٥٠,٤٧٣ | ٥٢٣,٨٧٥ |
| ٣٦٥,٥٧٣ | ٥٢١ | ٣٦٥,٥٥٢ | ٣٦٥,٥٥٢ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (١٠,٣,٧٦٦) | ٤,٩٣٣ | ٥,٣٣٦ | - | - | ١٢,٠٩٢ | ٣٦,٥٠٥ | - | - |
| (٧٨,٥٨١) | - | (٧٨,٥٨١) | (٧٨,٥٨١) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٠ | ٥٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٥٧,٣٣٧) | (٢٢,٩٣٢) | (٣٤,٤٠٥) | - | - | - | (٣٤,٤٠٥) | - | - | - | - | - |
| (٣,٦٩١) | - | (٣,٦٩١) | - | - | - | (٣,٦٩١) | - | - | - | - | - |
| ١,٧١٥,٦٤٢ | ٧٩,٩٥٧ | ١,٦٣٥,٦٨٥ | ٤٣١,٨٩٣ | ٥١,٦٧٥ | ١٨٢,٦٢١ | ١٥٣,٥٢١ | ٦٦,٠٢٣ | ٧٠,٧٧٩ | ١٢٩,٦١٠ | ٥٠,٤٧٣ | ٥٢٣,٨٧٥ |
| ١,١١٤,٦٧٣ | ٣٤,٧٤٤ | ١,٠٧٩,٩٢٩ | ٢٠٧,٧٠٧ | ١١,٤٦١ | ٦٦,٣٥٥ | ١١٢,٧٦١ | ٧٤,٩٤٤ | ٥٨,٦٩٧ | ٧٠,٠٨٧ | ٥٠,٤٧٣ | ٤٩٩,١٠٠ |
| ٢٣٧,٦٩٢ | (٢٣٩) | ٢٣٧,٩٣١ | ٢٣٧,٩٣١ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (٨٦,٥٧٥) | ٣,٠٠٣ | ٣٣,٩٢٧ | - | - | - | ٢٢,٦١٨ | - | - |
| - | - | - | (١٠٤,٧٧٥) | - | - | - | - | - | - | - | ١٠٤,٧٧٥ |
| ١٧٥,٢٨٣ | ٥,٠١٣ | ١٧٥,٢٩٦ | - | - | - | ٧٥,١٧٠ | - | - | - | - | - |
| ١٧,٧٠٠ | ١٧,٧٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (١٠٠) | - | (١٠٠) | (١٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٥,٢٢٠) | - | (٥,٢٢٠) | - | - | - | - | (٥,٢٢٠) | - | - | - | - |
| ١,٤٨٩,٦٢٨ | ١٠,٢,٣١٨ | ١,٣٨٧,٣١٠ | ٢٥٤,١٨٨ | ٤٩,٤٤٢ | ١,٠٠,٢٨٥ | ١٨٧,٩٣١ | ٦٩,٧١٤ | ٥٨,٦٩٧ | ٩٢٧,٥٠٠ | ٥٠,٤٧٣ | ٥٢٣,٨٧٥ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك الخرطوم

القائمة الموحدة للتغيرات في الاستثمارات المقيدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| الاجمالي | نقدية | استثمارات اخرى | نم البيوع المؤجلة | |
|----------|---------|----------------|-------------------|--------------------------|
| ٢٧٩,٥٧٠ | ١٦,٥٩٦ | ٤٥,٠١١ | ٢١٧,٩٦٣ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ |
| (٤٣,٠٨٢) | (٨,٧١١) | - | (٣٤,٣٧١) | مسحوبات نقدية |
| ١,٠٠٦ | ١,٠٠٦ | - | - | أرباح استثمارية |
| (٢٠١) | (٢٠١) | - | - | حصة البنك كمضارب |
| ٢٣٧,٢٩٣ | ٨,٦٩٠ | ٤٥,٠١١ | ١٨٣,٥٩٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٣٤٦,١٤٤ | ١٥,٩٦٧ | ٤٥,٠١١ | ٢٨٥,١٦٦ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ |
| (٦٨,٧٦٢) | (١,٥٥٩) | - | (٦٧,٢٠٣) | مسحوبات نقدية |
| ٢,٧٣٥ | ٢,٧٣٥ | - | - | أرباح استثمارية |
| (٥٤٧) | (٥٤٧) | - | - | حصة البنك كمضارب |
| ٢٧٩,٥٧٠ | ١٦,٥٩٦ | ٤٥,٠١١ | ٢١٧,٩٦٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ |

يقوم البنك بإدارة استثمارات مقيدة وتتكون من الآتي :-

أ-محفظة الأمان:-

تتمثل الاستثمارات المقيدة إستثمارات في شهادات المشاركة الحكومية شهامة و محفظة الأمان. محفظة صندوق الأمان وهي قائمة على صيغة المشاركة برأس مال ٢٠٠ مليون جنيه سوداني ، وتبلغ نسبة مشاركة بنك الخرطوم ٥% من رأس مال الصندوق. يقوم بنك الخرطوم بدور البنك الرائد ومدير للصندوق بعقد لمدة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد بموافقة الشركاء.

ب-محفظة السكن الاقتصادي

محفظة السكن الاقتصادي قائمه علي صيغه المضاربة براس مال ٢١٠ مليون جنيه سوداني ، وتبلغ مساهمه بنك الخرطوم في المحفظة مقدار ١٥ مليون جنيه سوداني . ويقوم بنك الخرطوم بدور البنك الرائد ومدير للصندوق لمدة ١١ سنة .

١- التأسيس والنشاط

تأسس بنك الخرطوم سنة ١٩١٣ م. تحت مسمى البنك الانجليزي المصري و قد شهد تغيرات في اسمه حيث عدل بقرار جمهوري في سنة ١٩٧٥ م. ليصبح بنك الخرطوم. كما شهد نمو مطرد خلال مسيرته حيث اندمج مع بنك الشعب بقرار جمهوري في سنة ١٩٨٣ م. و في ١٩٩٣ م اندمج مع بنكي الوحدة و البنك القومي للاستيراد و التصدير. في الاول من يناير ٢٠٠٢ اصبح بنك الخرطوم شركة مساهمة عامة تحت قانون الشركات ١٩٢٥ م. في ٢٠٠٥ م قامت حكومة السودان ببيع ٦٠% من اسهمها في البنك الى بنك دبي الاسلامي. في ٣١ يناير ٢٠٠٨ م تم دمج بنك الامارات و السودان في بنك الخرطوم.

يقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية و اعمال التمويل و الاستثمار و الانشطة الاقتصادية الاخرى ذات الصلة بالخدمات المصرفية و المالية و ذلك وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية و القوانين و المتطلبات المنظمة للعمل المصرفي و المالي في السودان.

يمارس البنك نشاطه من مركزه الرئيسي في تقاطع شارع القصر مع شارع الجمهورية بالخرطوم ومن خلال شبكة فروعته المكونة من ٧٧ فرعاً والشركات التابعة له و تغطي شبكة فروع البنك كل من الخرطوم والمدن الرئيسية بالسودان.

تشتمل المجموعة على البنك والشركات التابعة التالية:

| مساهمة البنك (%) | النشاط | الشركة |
|------------------|--------|--|
| ١٠٠ | خدمي | شركة سودا كاش للصرافة المحدودة |
| ١٠٠ | تجاري | شركة آى تو زد للتقسيط المحدودة |
| ١٠٠ | تجاري | الشركة القومية للتجارة والخدمات المحدودة |
| ١٠٠ | خدمي | شركة سنابل للأوراق المالية |
| ٦٠ | خدمي | شركة واحة الخرطوم للتنمية العمرانية |
| ٨٠ | مالي | شركة ارادة للتمويل الأصغر المحدودة |
| ٥٠ | خدمي | شركة الفهد لنقل و حفظ الأصول الثمينة |

٢- أسس إعداد القوائم المالية

(أ) تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك حسب متطلبات بنك السودان المركزي وفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك و قانون الشركات لعام ١٩٢٥ م.

(ب) تم إعداد القوائم المالية بالجنه السوداني وهي العملة الوظيفية للبنك.

(ج) تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معديلاً ليشمل إعادة تقييم الإستثمارات في الصكوك والأسهم بغرض المتاجرة أو المتاحة للبيع وذلك بحسب القيمة العادلة في نهاية الفترة.

(د) يتبع البنك مبدأ الاستحقاق المحاسبي في تسجيل موجوداته ومطلوباته وإيراداته ومصروفاته.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) العملات الأجنبية

تم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. فروقات التحويل الناتجة من معاملات وعمليات البنك سواء كانت ربحاً أو خسارة تمت معالجتها في قائمة الدخل.

(ب) النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الخزينة والأرصدة بالبنوك (حسابات جارية) والأرصدة لدى البنك المركزي (ما عدا الاحتياطي النقدي).

(ج) ذمم البيوع المؤجلة

تتكون ذمم البيوع من المبيعات والمقاولات والسلم والبيع الآجل.

المبيعات

تعتبر التكلفة التاريخية هي الأساس في قياس وإثبات الموجودات المقتناة لأغراض البيع بالمزاد أو المزاولة للأمر بالشراء في تاريخ إقنتائها. يتم قياس قيمة الموجودات بعد إقنتائها بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها ويتم تخفيض التكلفة التي استخدمت لقياس الموجود عند إقنتائه بمخصص هبوط في قيمة الموجود يعكس الفرق بين تكلفة الإقنتاء وصافي القيمة المتوقعة تحقيقها.

يتم إثبات أرباح المبيعات على أساس الاستحقاق بمعدل ثابت بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح باستخدام معدل العائد الداخلي مع الأخذ في الاعتبار تاريخ استحقاق الأقساط.

البيع الآجل

يتم إثبات أرباح البيع المؤجل الذي يدفع ثمنه دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يدفع ثمنه على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة بتوزيعها على فترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح.

يتم حسم الأرباح المؤجلة من ذمم المزاولة في قائمة المركز المالي.

المقولة

يتم إثبات المقولة عند التعاقد بقيمتها الإسمية وفقاً لنسب الإنجاز المبينة على تلك العقود. يتم إثبات أرباح المقولة التي تبدأ وتنتهي في نفس الفترة المالية على أساس التحاسب النهائي. يتم إثبات الأرباح المؤجلة لعقود المقولة التي تنفذ على فترات مالية مستقبلية على أساس الاستحقاق بمعدل عائد ثابت، بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (بقية)

(ج) ذمم البيوع المؤجلة (بقية)

السلم

يتم إثبات السلم عندما يتم دفع رأس المال (إما نقداً أو أجل) للمسلم إليه عندما يتوفر له ذلك. يتم قياس رأس المال بالمبلغ الذي تم سداه أو بالقيمة العادلة للأصل المقدم من البنك. إذا لم يقم المسلم إليه بتسليم البضائع كاملة أو جزء منها أو إذا كانت البضائع بها عيب أو خلل ، يقوم البنك بإثبات مخصص تدني بمبلغ الإنخفاض. يتم إثبات البضائع المستلمة بواسطة البنك حسب العقد المبرم بالتكلفة التاريخية. يتم قياس قيمة السلم في نهاية الفترة المالية بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها وفي حالة وجود خسائر يتم إثباتها في بيان الدخل.

(د) المضاربات

تظهر الاستثمارات في المضاربة في نهاية الفترة بالمبلغ المدفوع أو الموضوع تحت تصرف المضارب ويحسم من هذه القيمة ما استرده البنك من رأس مال المضاربة و اي مخصص مخاطر تمويل او مخصص تدني القيمة ان وجد.

(هـ) استثمارات متاحة للبيع

تدرج هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويتم إعادة قياسها لاحقاً وفقاً للقيمة العادلة إلا في حالة عدم امكانية تحديد القيمة العادلة وفي هذه الحالة يتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة إن وجد. يتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي وعند بيع تلك الاستثمارات أو تدني قيمتها بصورة دائمة يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

(و) المشاركات

تظهر الاستثمارات في المشاركة في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة بالقيمة التاريخية محسوماً منها مخصص مخاطر الاستثمار إن وجد.

(ز) الاستثمار في الأدوات المالية بغرض المتاجرة

تظهر الاستثمارات في الأدوات المالية بغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم اثبات المكاسب و الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح و الخسائر.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (بقية)

(ح) الاستثمارات الأخرى

تظهر الاستثمارات الأخرى بالتكلفة محسوماً منها أي انخفاض دائم في القيمة.

(ط) الموجودات الأخرى

تدرج الموجودات الأخرى بالتكلفة محسوماً منها مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ غير محتمل، كما تشطب الديون المعدومة عندما يكون تحصيلها بالكامل غير محتمل.

(ي) الموجودات غير الملموسة

الشهرة

تدرج الشهرة في قائمة المركز المالي بالتكلفة (الفرق بين تكلفة الاستثمار في الشركات التابعة و القيمة العادلة للاستثمار). يتم مراجعة القيمة المدرجة للشهرة من حيث الانخفاض في القيمة سنوياً و في الحالات التي تشير الى انخفاض في قيمة الشهرة المدرجة، يتم اثبات خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة في قائمة الأرباح و الخسائر.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم ادراج الموجودات غير الملموسة غير الشهرة بالتكلفة محسوماً منها مجمع الإطفاء و أي انخفاض دائم في القيمة. تم إطفاء الموجودات غير الملموسة طبقاً لطريقة القسط الثابت وهي عبارة عن إطفاء الموجودات غير الملموسة على أقساط سنوية متساوية خلال عمرها الإنتاجي.

تتم مراجعة القيم المدرجة للموجودات غير الملموسة من حيث الإنخفاض في الحالات التي تشير إلى أن القيمة المدرجة غير قابلة للإسترداد. يتم إعادة إدراج الموجودات غير الملموسة بالقيمة القابلة للإسترداد في الحالات التي تكون القيمة المدرجة أعلى من القيمة القابلة للإسترداد. خسائر الانخفاض الدائم في قيم الموجودات غير الملموسة يتم معالجتها في قائمة الأرباح و الخسائر.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (بقية)

(ك) الممتلكات والمعدات

تم تسجيل العقارات، المعدات والأجهزة بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض دائم في القيمة. المباني والأراضي التي تم إعادة تقييمها تظهر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة نقصاً مجمع الإهلاك و أي إنخفاض دائم في القيمة في تاريخ التقييم. إعادة التقييم تتم بصورة دورية للتأكد من أن القيمة المدرجة لا تختلف بصورة جوهرية من القيمة العادلة للأراضي والمباني التي تم إعادة تقييمها

تم إهلاك الموجودات العقارات، المعدات و الأجهزة طبقاً لطريقة القسط الثابت وهي عبارة عن إهلاك العقارات، المعدات و الأجهزة على أقساط سنوية متساوية خلال عمرها الانتاجي وقد تم ذلك وفقاً للمعدلات التي أعدها ديوان الضرائب وهي على النحو الآتي:-

| | |
|------------------|--------------|
| العقارات | ٤٠ - ١٥ سنة |
| الأثاث و المعدات | ٣ - ١٠ سنوات |
| السيارات | ٦ - ٧ سنوات |

تتم مراجعة القيم المدرجة للعقارات، المعدات و الأجهزة من حيث الإنخفاض في الحالات التي تشير إلى أن القيمة المدرجة غير قابلة للإسترداد. يتم إعادة إدراج العقارات، المعدات والأجهزة بالقيمة القابلة للإسترداد في الحالات التي تكون القيمة المدرجة أعلى من القيمة القابلة للإسترداد. خسائر الانخفاض الدائم في قيم العقارات، المعدات و الأجهزة يتم معالجتها في قائمة الأرباح و الخسائر.

(ل) إثبات أرباح وخسائر عمليات التمويل و الإستثمار

(أ) أرباح المضاربات، المحافظ، الصناديق، الصكوك و الأوراق المالية
أرباح المضاربات والأوراق المالية يتم إثباتها عند التحاسب التام أو في حدود الأرباح التي توزع أو في حالة الاعلان عنها او تقديرها بالتنضيق الحكيم.

(ب) أرباح المشاركات والسلم
يتم إثبات أرباح وخسائر عمليات المشاركة والسلم عند تصفية كل عملية بالاضافة الى التنضيق الحكيم.

(ج) إيرادات الخدمات المصرفية
يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية عند تقديم الخدمة للعميل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (بقية)

(م) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخاطر الاستثمار

يتم عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الظروف المحيطة بتحصيل كل دين على حدة وفقاً للأسس والضوابط الموضوعية بواسطة بنك السودان المركزي وكذلك سياسات البنك. يتم اثبات التغير في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل. تمت معالجة المخصص العام في احتياطي مخاطر مصرفية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وذلك بعد موافقة البنك المركزي.

(ن) المعاملة الزكوية والضريبية

يخضع البنك للزكاة وفقاً لمتشورات ديوان الزكاة وقرارات هيئة الرقابة الشرعية. اما من الناحية الضريبية فالبنك يخضع لضريبة ارباح الاعمال بعد استبعاد الارباح المعفاة. يقوم البنك بالاعتراف بالفروقات الضريبية المؤجله بين القيمة المدرجه للموجودات او الالتزامات في قائمه المركز المالي واساسها الضريبي. وتنتج الفرقات المؤقتة من مبالغ قابله للاستقطاع عند تحديد الربح الخاضع للضريبة للفترات المستقبلية وذلك عند القيام باسترداد او تسديد القيمة المدرجه للموجودات او الالتزامات وقد تنتج ايضاً من مبالغ قابله للاستقطاع عند تحديد الربح الخاضع للضريبة للفترات المستقبلية. يتم الاعتراف بالموجودات والالتزامات الضريبية المؤجله لكل الفرقات الضريبية المؤقتة .

(س) عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وأصحاب حقوق الملكية على أساس نصيب كل طرف في الأموال المستثمرة وتضاف ارباح هذه الحسابات الاستثمارية الى حساب العميل وذلك بعد اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وموافقة الجهات الرسمية المختصة.

(ع) إنخفاض قيمة وعدم قابلية تحصيل الموجودات

يتم عمل تقويم في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت إنخفاض قيمة موجود مالي محدد أو مجموعة موجودات مالية. إذا وجد هذا الدليل فإنه يتم تحديد المبلغ المقدر القابل للإسترداد لهذا الموجود كما ان قيمة الإنخفاض يتم الاعتراف به في قائمة الدخل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (بقية)

(ف) مخصص مكافأة ما بعد الخدمة

يقوم البنك بعمل مخصص لحقوق العاملين لما بعد الخدمة وفقاً للاتفاقية مع نقابة العاملين و قانون التأمين الاجتماعي.

(ص) المطلوبات

يتم إثبات المطلوبات عن مبالغ متدفع في المستقبل لقاء مواد أو خدمات تم تسلمها سواء صدرت بها فواتير أو لم تصدر.

٤- هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابة شرعية يتم تعيينها بواسطة الجمعية العمومية للبنك وتقوم بالدور الرقابي على عمليات ومعاملات البنك من الناحية الشرعية وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعداد تقرير في نهاية السنة المالية وتقديمه للجمعية العمومية للبنك.

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٥- النقد وما في حكمه |
|-------------|-------------|---------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٤٧٩,٩٢٤ | ٤٢٤,١٠٦ | نقد بالخبزنة والصراف الألي |
| ٣٩٦,٦٠٧ | ٢٩٦,٣٨٨ | الحساب الجاري لدي بنك السودان المركزي |
| ٦١٣,٦٢٧ | ٧٦٢,٠٤٠ | الاحتياطي النقدي لدي بنك السودان* |
| ٣٩٥,٩٢٠ | ٢٥٨,١٦٨ | نقد لدي بنوك ومراسلين بالخارج |
| ١,٨٨٦,٠٧٨ | ١,٧٤٠,٧٠٢ | |

*عبارة عن الارصدة المقيدة وهي تمثل الاحتياطي المحتفظ به لدي بنك السودان المركزي.

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٦- حسابات استثمارية لدي البنوك |
|-------------|-------------|---|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٧٠,٦٠٠ | ٥١,٢٤٢ | حسابات استثمارية لدي بنوك محلية (إيضاح ١/٦) |
| ٥٥,٨٤٢ | ٣٠,١٦٧ | حسابات استثمارية لدي بنوك أجنبية |
| ١٢٦,٤٤٢ | ٨١,٤٠٩ | |

١/٦- تمثل حسابات استثمارية لدي بنوك محلية يتم استثمارها على اساس المضاربة المطلقة وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية

٧- استثمارات في أوراق مالية لغرض المتاجرة

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | استثمارات في أوراق مالية لغرض المتاجرة |
|-------------|-------------|--|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٨٣٩,٣٧٣ | ١,٥٨٢,٢٧٣ | |

عبارة عن صكوك المشاركة الحكومية (شهادة) وهي شهادات حكومية تصدرها وزارة المالية نيابة عن حكومة السودان ويتم تسويقها عبر شركة السودان للخدمات المالية وفق عقد المشاركة وهي متداولة في سوق الخرطوم للأوراق المالية. بلغت شهادات شهادة المحجوزة لدي بنك السودان المركزي لمقابلة متطلبات السيولة لدي البنك المركزي صفر جنيه لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|--|
| الف جنيه | الف جنيه | ٨- ذمم البيوع المؤجلة |
| ٢,٠٥٣,٥١٤ | ٣,٣٧٣,٥٣٤ | المrabحات |
| ٤٣,١٩٩ | ٧٥,١٠٦ | السلم |
| ١,٩٤٩,٩٣٦ | ١,٩٦٠,٧٤٠ | المقاوات |
| ١,٦٤٦,٧٦٨ | ١,٤٩٩,٣٤٧ | البيع الأجل |
| ٣٨,٨١٨ | ٢٥,٤٦٢ | إيجارة |
| ٥,٧٣٢,٢٣٥ | ٦,٩٣٤,١٨٩ | |
| (١,١٤٥,٣٦٨) | (١,٢٢٩,٠٣٩) | ناقصاً: أرباح البيع المؤجل |
| ٤,٥٨٦,٨٦٧ | ٥,٧٠٥,١٥٠ | |
| ١٣٨,٣٧٩ | ٤٢,٦٣٦ | خطابات الضمان |
| ٩٢,٢٦٢ | ٥٢,٨٧٧ | خطابات الاعتماد |
| ٤,٨١٧,٥٠٨ | ٥,٨٠٠,٦٦٣ | |
| (٢٩٨,٧٣٥) | (٨٧,٣٧٥) | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ١/٨) |
| ٤,٥١٨,٧٧٣ | ٥,٧١٣,٢٨٨ | |

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | ١/٨- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٢٥٣,٢١٤ | ٢٩٨,٧٣٥ | الرصيد في بداية العام |
| ٤٥,٠٢١ | ٤٥,٠٠٠ | المخصص المكون خلال السنة |
| ٥٠٠ | - | تحويل |
| - | (٢٥٦,٣٦٠) | اعداد ديون خلال السنة |
| ٢٩٨,٧٣٥ | ٨٧,٣٧٥ | الرصيد في نهاية العام |

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | ٩- استثمار في المضاربات والمشاركات |
| ٢٧٣,٩٦٩ | ١٤٤,٢٥٢ | المشاركات |
| ١١٥,٦٤٣ | ١٤٤,٤١١ | المضاربات |
| ٣٨٩,٦١٢ | ٢٨٨,٦٦٣ | |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|---|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| | | ١٠- إستثمارات متاحة للبيع |
| ٢٣,٤٦٤ | ٥,٥١٣ | الصناديق الاستثمارية (إيضاح ١/١٠) |
| ١,٣٩٥ | ٣٩٥ | شهادات مشاركة مصفاة الخرطوم (إيضاح ٢/١٠) |
| ١٣٩,٥٨٢ | ١٢٩,١١٣ | شهادات إجازة أصول الشركة السودانية لتوزيع الكهرباء (إيضاح ٣/١٠) |
| ١١٩,٦٨٠ | ٢٣٨,٤٤٣ | صكوك صندوق ادارة السيولة |
| ٢٨٤,١٢١ | ٣٧٣,٤٦٤ | |
| ١١,٦٥٦ | ١٣,١٠٨ | اسهم في شركات مدرجة في سوق الاوراق المالية (إيضاح ٤/١٠) |
| ٢٠٠,٢٣٩ | ٢١٤,٦٠٠ | اسهم في شركات غير مدرجة في سوق الاوراق المالية (إيضاح ٥/١٠) |
| ٢١١,٨٩٥ | ٢٢٧,٧٠٨ | إجمالي إستثمارات في المساهمات - تمويل ذاتي |
| ٤٩٦,٠١٦ | ٦٠١,١٧٢ | اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع |

١/١٠- تمثل الصناديق الاستثمارية صناديق استثمار بصيغة المضاربة مدارة من قبل البنك او من قبل الغير وهي مسجلة في سوق الخرطوم للأوراق المالية وتظهر في القوائم المالية بسعر السوق.

٢/١٠- شاملة وهي عبارة عن شهادات إجازة أصول مصفاة الخرطوم للبتروول وهي متداولة في سوق الخرطوم للأوراق المالية وتوزع أرباحها كل ٣ أشهر. عمر الإصدار ٧ سنوات يبدأ من تاريخ الإصدار أكتوبر ٢٠١٠ م.

٣/١٠- شهادات إجازة أصول الشركة السودانية لتوزيع الكهرباء (شاشه) تمثل استثمار في صندوق إستثماري متوسط الاجل تصدر من الشركة السودانية للخدمات المالية، و تعتبر هذه الشهادات أدوات مالية يتم إستثمارها في شراء أصول الشركة السودانية و تأجيرها لوزارة المالية، الإستثمار في شهادات هذا الصندوق مطروحة للأفراد والشركات والمؤسسات المالية، و يتم توزيع الدخل من الإيجار سنوياً.

٤/١٠- تمثل مساهمات في شركات مدرجه في سوق الخرطوم للأوراق المالية وفيما يلي أهم الشركات :-

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
|-------------|-------------|-------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٥,٨٢٢ | ٥,٥١٥ | شركه سودتل للاتصالات المحدوده |
| ٢,٠٠٠ | ٢,٠٠٠ | الشركه التعاونيه للتأمين |
| ١,١٦٨ | ٢,٦٤٥ | بنك فيصل الاسلامي |
| ٢,٦٦٦ | ٢,٩٤٨ | اسهم في شركات اخرى |
| ١١,٦٥٦ | ١٣,١٠٨ | |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥/١- تمثل مساهمات في شركات غير مدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية وفيما يلي أهم الشركات :-

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|--|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ١٥٨,٥٨٦ | ١٥٨,٥٨٦ | شركة سكر النيل الابيض |
| ١٢,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠ | شركة سكر كنانه |
| ٢٧,٨٣٥ | ٢٨,١٦٩ | مصنع النيل للبطاريات |
| - | ١٤,٢٣٥ | شركة كنار للاتصالات |
| ١,٨١٨ | ١,٦١٠ | اسهم في شركات اخرى -بعد طرح مخصص هبوط أسعار الأسهم* |
| <u>٢٠٠,٢٣٩</u> | <u>٢١٤,٦٠٠</u> | |

* تظهر هذه الأسهم بعد طرح مخصص هبوط أسعار و البالغ ٥.٣ ألف جنيه .

١١- الاستثمارات الأخرى

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ |
|---------------|---------------|
| الف جنيه | الف جنيه |
| <u>٢٧,٣١٣</u> | <u>٦٠,٢٣٣</u> |

الاستثمارات الأخرى

عبارة عن أراضي و موجودات مختلفة ألت ملكيتها للبنك من العملاء كسداد لإلتزامات تجاه البنك وهي معروضة للبيع.بالإضافة إلى مخزونات و محاصيل للشركات التابعة .

١٢- استثمارات عقارية

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | التكلفة |
|----------------|----------------|-----------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٥٣٣,٧٣٦ | ٧٣١,٦٠٧ | الرصيد في بداية العام |
| ٧٢,٥٨٨ | ٦,٠٨٢ | إضافات |
| ١٢٥,٢٨٣ | - | ارباح تقييم |
| <u>٧٣١,٦٠٧</u> | <u>٧٣٧,٦٨٩</u> | الرصيد في نهاية العام |

وهي عبارة عقارات شركة الواحة والتي تشمل علي مركز تجاري وفندق ومكاتب .

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ١٣- موجودات أخرى |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٢٩,٠٩١ | ٢٨,٤٨٧ | سلفيات العاملين |
| ٢٧,١٧٠ | ٥٤,٠٤٤ | مصرفات مدفوعة مقدما * |
| ٣,٩٣٤ | ٧٣,٣٣٧ | ايرادات مستحقة |
| ٣٤,٣٠٧ | ٦,٥٥٣ | مدينون |
| ٥٥,٥١٢ | ٤٩,١٤٧ | مطالبات على الحكومة ** |
| ٦,٧٥٠ | ٣,٢٥٠ | سندات حكومية |
| ٤,٩٧٥ | ١٢,٥٧٤ | ادوات مكتبية و مخزون |
| ٨٨,٧٧٧ | ٩٢,٠٦٩ | اصول ضريبية مؤجلة *** |
| ٢٣,٣٢٠ | ١٦,٩٩٨ | ارصدة مدينة أخرى (إيضاح ١/١٣) |
| <u>٢٧٣,٨٣٦</u> | <u>٣٣٦,٤٥٩</u> | |

* تمثل عقود الايجار للفروع و الصرافات الألية المدفوعة مقدما، ويتم اطفائها ضمن المصاريف حسب الاستحقاق .

** تمثل مطالبات على الحكومة نتجت عن اتفاقية الشراء الخاصة ببنك الخرطوم ، تتم تسويتها دوريا .

*** تمثل فروقات ضريبية مؤقتة بين الربح المحاسبي و الربح الضريبي لبنود المصاريف غير المقبولة ضريبيا خلال السنة المنتهية ، و يتم الاضافة او التحرير في نهاية كل عام .

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ١/١٣ - ارصدة مدينة أخرى |
|---------------|---------------|--|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٨,٦٥٢ | ٢٣,٣٢٠ | الرصيد المدينون في بدايه العام |
| ٢,٠٦٤ | ٥,٨٧١ | خسائر تشغيليه قيد التحقيق خلال العام |
| ١٤,٦٠٠ | (١٠,٩٥٨) | المبالغ (المحصلة)/المضافه |
| (١,٩٩٦) | (١,٢٣٥) | يطرح :- مخصص خسائر تشغيليه قيد التحقيق |
| <u>٢٣,٣٢٠</u> | <u>١٦,٩٩٨</u> | |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- الموجودات غير الملموسة

تفاصيلها كالآتي:-

أ- برامج الحاسب الآلي :-

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ |
|-------------|-------------|
| الف جنيه | الف جنيه |
| ١٢,٠١٠ | ١٢,٣٥٦ |
| ٤,٥٩٩ | ٢,٤٢٩ |
| (٤,٢٥٣) | (٤,١٦٨) |
| ١٢,٣٥٦ | ١٠,٦١٧ |

بداية السنة

الإضافات

إطفاء الفترة

ب- الشهرة :-*

| | |
|--------|--------|
| ٧٨,٥٩٣ | ٧٨,٥٩٣ |
|--------|--------|

الرصيد في نهاية المدة

ج- مصاريف التأسيس :-**

| | |
|---|-------|
| - | ٣,١٤٦ |
|---|-------|

الرصيد في نهاية المدة

* نشأت الشهرة نتيجة لشراء أصول واحة الخرطوم .

** تخص مصاريف التأسيس شركة أرادة للتمويل الأصغر وسيتم اطفؤها ابتداء من العام المقبل .

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠٥ - الممتلكات والمعدات

| الاجمالي | مشروعات تحت التنفيذ | السيارات | أثاث و معدات | الأراضي والمباني |
|----------|---------------------|----------|--------------|------------------|
| ٧٥٠,٥٣٤ | ٧٣,٢٢٣ | ١٦,٠٢٦ | ٣٢٦,٦٥٧ | ٣٣٤,٥٨٨ |
| ٢٢٩,١٢٨ | ٢٠,٢٠٤ | ٢٢,٥٥٣ | ٤,٥٥٣ | ٢٣١٨ |
| (٢٤,٥٣٧) | - | (١,٤٩١) | (٢٣,٤٦٦) | - |
| - | (١٤,٤٣٧) | - | ١٤,٤٣٧ | - |
| ٩٥٥,١٢٥ | ١٣٣,٠٣٠ | ٣٧,٠٨٨ | ٤٤٨,١٠١ | ٣٣٦,٩٠٦ |

١ يناير ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإهلاكات

| | | | | |
|---------|---|--------|---------|--------|
| ٩٠,٧٤٠ | - | ٨,٤٤١ | ٦٦,٨٨٠ | ١٥,٤١٩ |
| ٤١,٤٣٢ | - | ٣,٦١١ | ٣٥,٣٣٩ | ٣,٠٣٢ |
| (٢,٠٦٨) | - | (٤٨١) | (١,٥٨٧) | - |
| ١٣٠,١٠٤ | - | ١١,٠٢١ | ١٠٠,٦٣٢ | ١٨,٤٥١ |

صافي القيمة الدفترية

| | | | | |
|---------|---------|--------|---------|---------|
| ٨٢٥,٠٢١ | ١٣٣,٠٣٠ | ٢٦,٦١٧ | ٣٤٧,٤٦٩ | ٣١٨,٤٥٥ |
|---------|---------|--------|---------|---------|

* تشمل الإضافات ما يتم إنفاقه على مشاريع قائمة تحت التنفيذ من فروح ، صرافات آلية جديدة و خلافة ال ال ان يتم رسالتها بعد الانتهاء من التنفيذ.

**تمثل الفروع الجديدة التي تم الانتهاء من أنشائها خلال السنة.

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| | ١٥- الممتلكات والمعدات (رقية) | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|------------------|----------|------------------------|
| | الأراضي و المباني | الثاث و معدات | السيارات | مشروعات تحت التنفيذ |
| | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه |
| التكلفة | | | | |
| ١ يناير ٢٠١٤ | ٣١٥,٤٤٤ | ١٩٥,٥٨٥ | ١٤٩,٠٠٠ | ٨٧,٣٣٥ |
| الإضافات* | ١٩,١٤٤ | ٨٣,٧٣٤ | ٢,٩٩٧ | ٦١,٣٣٥ |
| الاستبعادات | - | (٦,٠٧٢) | (١,٨٧١) | - |
| تحويل | - | (٢١,٩٩٧) | - | (٢١,٩٩٧) |
| تحويل من مشروعات تحت التنفيذ** | - | ٧٥,٤٠٧ | - | (٧٥,٤٠٧) |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣٣٤,٥٨٨ | ٣٢٦,٦٥٧ | ١٢٠,٢٢٦ | ٧٣,٢٦٣ |
| الإهلاكات | | | | |
| ١ يناير ٢٠١٤ | ١٢٣,٨٧ | ٤٩,٢٨٧ | ٧,٧٩٣ | - |
| للفترة | ٣,٠٣٢ | ٢٢,٢٣٤ | ٢,١١٠ | - |
| الاستبعادات | - | (٤,٦٤١) | (١,٤٦٢) | - |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ١٥,٤١٩ | ٦٦,٨٨٠ | ٨,٤٤١ | - |
| صافي القيمة الدفترية | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٣١٩,١٦٩ | ٢٥٩,٧٧٧ | ١١١,٧٨٥ | ٧٣,٢٦٣ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ | ٦٥٩,٧٩٤ | ٦٥٩,٧٩٤ | ٦٥٩,٧٩٤ | ٦٥٩,٧٩٤ |

* تشمل الإضافات ما يتم انفاقه على مشاريع قائمة تحت التنفيذ من فروع ، صرافات الية جديدة و خلافة الى ان يتم رسمانيا بعد الانتهاء من التنفيذ.
**تمثل الفروع الجديدة التي تم الانتهاء من انشاءها خلال السنة.

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦- حسابات العملاء

وهي عبارة عن الحسابات الجارية للعملاء بالعملة المحلية و الاجنبية و القابلة للدفع عند الطلب.

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ |
|----------------|----------------|
| الف جنيه | الف جنيه |
| ٣٧٢,٧٠٣ | ٢٠٧,٩٥٥ |
| ١٥,٠٢٧ | ٢٩,٤٤٢ |
| <u>٣٨٧,٧٣٠</u> | <u>٢٣٧,٣٩٧</u> |

١٧- هوامش خطابات الاعتماد و الضمان

تأمينات نقدية مقابل خطابات الاعتماد
تأمينات نقدية مقابل خطابات الضمان

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ |
|----------------|----------------|
| الف جنيه | الف جنيه |
| ١٤٢,٧٢٩ | ١٤١,١٤٥ |
| ٨,٥٤٠ | ٨,٨١٩ |
| ١٤,١٩٣ | ٢٤,٧١٦ |
| ١٥٩,٦٤٣ | ١٩١,٦٠٧ |
| ١٦,٥٩٦ | ٨,٦٩٠ |
| ٨,١٩٧ | ٨,٧٠٥ |
| ٢٦,٩٥٥ | ٢,٥٤٤ |
| ٢٨,٥١٨ | ٤٥,٥٢٩ |
| <u>٤٠٥,٣٧١</u> | <u>٤٣١,٧٥٥</u> |

١٨- المطلوبات الاخرى

التزامات مستحقة
تداول
مصرفات مستحقة
امانات *
التزامات محفظة الأمان
التزامات لشركة التأمين
التزامات محفظة الدرّة
التزامات اخرى

* من ضمنها مبلغ ٧٢,٨٩٥ ألف جنيه تمثل أرباح المساهمين تحت التوزيع.

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ |
|---------------|---------------|
| الف جنيه | الف جنيه |
| ٢,٤٨٩ | ٧,١٩١ |
| ١٧,٩٥٠ | ١٩,٦٤٦ |
| - | ٥٢٠ |
| ٧٣,١٢٧ | ٥٧,١٠٧ |
| <u>٩٣,٥٦٦</u> | <u>٨٤,٤٦٤</u> |

١٩- المخصصات

مخصص الزكاة
مكافأة نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص الضرائب

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٢٠- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
|-------------|-------------|---|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٢,٦٦٩,٠١١ | ٣,٩٤٢,٠٥٤ | حسابات الادخار |
| ١,١٦٢,٢٨٣ | ١,٠٧٧,٧٤٨ | حسابات الاستثمار العملاء |
| ٣٢٠,٠٠٠ | ٣٢٠,٠٠٠ | حساب استثمار - بنك السودان |
| ٣٣١,٥٠٠ | ٣٣٧,٠٤٣ | حساب استثمار - بنوك اخري |
| ٤,٤٨٢,٧٩٤ | ٥,٦٧٦,٨٤٥ | |
| ٢٣٠,٠٠٠ | ٣١٨,٩٨٥ | نصيبهم من الأرباح* |
| ٢,٧٨٤ | ٣,٧٩٨ | أرباح غير موزعة سنوات سابقة |
| (٣٤,٨٧٩) | (٣٥,٠٥١) | ارباح مدفوعة مقدما |
| ٤,٦٨٠,٦٩٩ | ٥,٩٦٤,٥٧٧ | |

* نصيب حسابات الإستثمار من الأرباح كان ٨٩,٧٠٢ الف جنيه أي ما يعادل نسبة ٧% وقام البنك بدعم الأرباح بمبلغ ٦٩,١٣١ الف جنيه ليصبح أجمالي أرباح حسابات الأستثمار مبلغ ١٥٨,٨٣٣ الف جنيه أي ما يعادل نسبة توزيع ١٠%. أما نصيب حسابات الإذخار من الأرباح هو ١٥٢,٨٨٩ الف جنيه ما يعادل نسبة توزيع ٧%.

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٢١- رأس المال |
|-------------|-------------|---------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح به |
| ٥٢٣,٨٧٥ | ٥٢٣,٨٧٥ | رأس المال المدفوع |

قام مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٥ باتخاذ توصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥% من رأس المال المدفوع وذلك بعد اخذ موافقة بنك السودان المركزي والجمعية العمومية للبنك.

رأس المال المدفوع مقسم إلى ٣٩٦,٨٧٤,٩٩٨ سهم القيمة الاسمية للسهم ١,٣٢ جنيه.

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٢٢- الإحتياطيات |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | وهي عبارة عن الإحتياطيات الآتية: |
| ٩٢,٧٠٥ | ١٢٩,٢١٠ | إحتياطي قانوني |
| ٥٨,٦٩٧ | ٧٠,٧٨٩ | إحتياطي مخاطر مصرفية |
| ٦٩,٧١٤ | ٦٦,٠٢٣ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ١٨٧,٩٣١ | ١٥٣,٥٢٦ | إحتياطي إعادة تقييم الاصول |
| ١٠٠,٢٨٥ | ١٥٠,٦٢١ | إحتياطي عام |
| ٤٩,٤٤٢ | ٥٤,٣٧٥ | إحتياطي مكاسب تقييم العملات الأجنبية |
| ٥٥٨,٧٧٤ | ٦٢٤,٥٤٤ | |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| | | ٢٣- دخل البيوع المؤجلة |
| ٢٠٣,٩٣٥ | ٢٩٨,٣٨٩ | إيرادات المبيعات |
| ١٢٠,٣٤٢ | ١٤٠,١٧٥ | إيرادات البيع الأجل |
| ٢٠٦,٤١٤ | ٢٢٣,٩١٣ | إيرادات المقاولات |
| ٦,١٥٦ | ٤,٥١٠ | إيرادات الإجارة |
| <u>٥٣٦,٨٤٧</u> | <u>٦٦٦,٩٨٧</u> | |
| | | ٢٤- دخل الإستثمارات |
| | | إيرادات شهامة |
| ١٤٨,٨٩٦ | ٢٨٨,٢٦٩ | إيرادات شاشة |
| - | ٦,٧٧٩ | شهادات شامة |
| ٢٦ | ٥٣ | عائد محفظة استثمارية |
| ٢,٣٢١ | ١٥,٦٧٠ | عائد صندوق إدارة السيولة |
| - | ١٤,٨٥١ | دخل المضاربات |
| ٧,٢٣٦ | ١٨,٢٧٢ | دخل المشاركات |
| ٣,٨٥٢ | ٣٩٥ | ارباح حسابات استثمارية - بنوك |
| ١,٢٨٦ | ٣,٦٩٤ | |
| <u>١٦٣,٦١٧</u> | <u>٣٤٧,٩٨٣</u> | |
| | | ٢٥- إيرادات الخدمات المصرفية |
| | | عمولة ادارة النقدية |
| ٢٤,٥٢٩ | ٣١,٧٦٨ | عمولة تحاويل |
| ١٨,٩٩٥ | ٢٠,٢٧١ | عمولة تحصيل شيكات |
| ٥٤ | ٢٧ | عمولة الاعتمادات |
| ٨٥,٥٦٨ | ٧٢,٠٦٨ | عمولة الضمانات |
| ٥,٠٠٣ | ٦,١٦٠ | عمولة الحسابات الجارية |
| ٢,١٤٢ | ٢,٠٠٩ | عمولة اتصالات |
| ١,٠٦٥ | ١,٣٢٦ | عمولة شركات التأمين و الوكلاء |
| ١,٦٦٩ | ١,١٢٦ | عمولة صراف آلي |
| ٢,٦٤٤ | ٢,٤٧١ | عمولات اخرى |
| ٢,٣٥١ | - | |
| <u>١٤٤,٠٢٠</u> | <u>١٣٧,٢٢٦</u> | |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| | | ٢٦- الأيرادات الأخرى |
| ١٦,٠٧٦ | ١٦,٨٣٦ | إيجارات مستلمة |
| ١,٣٨٠ | ١,٣١٩ | عمولة تأمين وتخزين |
| ٥٦٢ | ٢,٠٧٦ | إيرادات بيع الأصول الثابته |
| ٩,٣٩١ | ١٤,١٢٤ | إيرادات متنوعه |
| ٣,٠٦٩ | ٢,٦٥٣ | توزيعات ارباح تقديمه من شركات اخرى |
| <u>٣٠,٤٧٨</u> | <u>٣٧,٠٠٨</u> | |
| | | ٢٧- تكلفة العاملين |
| | | مرتبات و اجور |
| | | العمل الاضافي |
| | | مصاريف سفر |
| | | علاج |
| | | حوافز العاملين |
| | | تأمين اجتماعي |
| | | ضيافة |
| | | مكافأة ما بعد الخدمة |
| | | تدريب و تأهيل |
| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | |
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٧٧,٨٦٤ | ٩٧,٩٢٠ | |
| ٤٨٩ | ٢,٣٠٨ | |
| ٥,٦٥٣ | ٦,٦٢٠ | |
| ٤,٩٥٧ | ٥,١٨٠ | |
| ٣٨,٤٣٧ | ٤٧,٤١٢ | |
| ٦,٤٠٧ | ٧,٩٧٧ | |
| ١,٦٥٠ | ١,٥٨٥ | |
| ١٧,٠٢٤ | ٢١٩ | |
| ٥,٦١٠ | ٦,٣٨١ | |
| <u>١٥٨,٠٩١</u> | <u>١٧٥,٦٠٢</u> | |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٢٨- المصروفات العمومية والإدارية |
|-------------|-------------|---|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ١٣,٢١٢ | ١٥,٦١٨ | إيجار |
| ٢٠,٧٤٥ | ٢٢,٦٩٦ | مصاريف تأمين |
| ٢,٠٢٨ | ٣,٣٢٦ | رسوم وعوائد |
| ٨,٣٢٩ | ١٠,٢٦٣ | مياه وكهرباء ووقود |
| ٢٤,٣٨٠ | ٢٧,١٤٥ | صيانة |
| ١٥,٦١٤ | ٢٢,٧٦٣ | خدمات |
| ٦٢٦ | ١,٣٩٥ | بريد |
| ٨٧٧ | ٤,١٧٩ | مصاريف ادارة النقد |
| ٥,٧٢٢ | ٧,٨١٢ | تنقلات وسفر |
| ٨,٨٠٦ | ٤,٥٩٨ | استشارات وخدمات مهنيه |
| ٢,٤٠٤ | ٨,٠٨٢ | مصروفات قانونية |
| ٧,٥٣٥ | ١٢,٣٩٣ | مصاريف مجلس الادارة وهيئه الرقابه الشرعيه |
| ٧٦ | ١٢ | مصاريف ارشيف |
| ٤,٢٠٦ | ٥,٥٥٤ | مطبوعات ومستلزمات |
| ٢٨١ | ٢٦٦ | جرائد ومنشورات |
| ٦,٨٧٤ | ١٣,٨٥٤ | اتصالات وانترنت |
| ٣,١١٥ | ٢,٧٧١ | ضيافه |
| ١٤,٦٦٧ | ١٤,٣٠٨ | دعايه واعلان والتسويق |
| ٢,٥٨٨ | ٣,٩٢٥ | تبرعات |
| ١,٢٢٧ | ٨٢٨ | اشتراكات |
| ٧,٨٩٨ | ١٠,٥٠٠ | مصاريف الصراف الالى |
| ٣,٤٨١ | ٧,٤٩٣ | مصروفات متنوعه |
| ١,١٧٠ | ١,٢١٣ | عمولات مدفوعه |
| ٤,٣٥٨ | ٥,٥٠٣ | رسوم ضمان الودائع |
| ١,٠٤٩ | ١,١١٩ | خسائر تشغيلية |
| ٣١,٦٢٩ | ٤٥,٦٠٠ | الاهلاكات والاطفاء |
| ١٩٢,٨٩٧ | ٢٥٣,٢١٦ | |

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٢٩- مخصصات متنوعة |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| - | ٥٢٠ | مخصص قضايا مقامة على البنك |
| - | ١,٧٨٦ | مخصص هبوط أسعار الاستثمارات المالية |
| - | ٢,٣٠٦ | |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠- مخصص الزكاة

قام البنك باحتساب الزكاة لهذة السنة وتعتقد ادارة البنك أن التقدير النهائي سوف لا يختلف جوهرياً عن المبالغ المحتسبه .

٣١- مخصص ضريبة أرباح الأعمال

قام البنك بتكوين مخصص للعام ٢٠١٥ وتعتقد ادارة البنك ان التقدير النهائي سوف لا يختلف جوهرياً عن المخصصات الواردة في الحسابات بعد استبعاد الايرادات غير الخاضعه للضريبة.

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | مكونات مخصص الضرائب خلال العام |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٥٢,٠٩٠ | ٢٥,١٤٧ | مخصص الضرائب للعام |
| (١٣,٥٠٠) | (٣,٢٩٢) | الضرائب المؤجلة من الفروقات الضريبية |
| <u>٣٨,٥٩٠</u> | <u>٢١,٨٥٥</u> | |

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٢- العائد على السهم |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| ٢٣٧,٦٩٢ | ٣٦٥,٥٧٣ | صافي الأرباح للسنة |
| <u>٣٩٦,٨٧٤,٩٩٨</u> | <u>٣٩٦,٨٧٤,٩٩٨</u> | عدد الأسهم |
| <u>٠.٦٠٠</u> | <u>٠.٩٢١</u> | ربح السهم (جنيه) |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٣- توزيع التمويل حسب القطاعات |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| <u>%١٠٠</u> | <u>%١٠٠</u> | القطاع |
| %٤ | %١ | الزراعي |
| %٤ | %٢ | الصناعي |
| %٩ | %٦ | النقل |
| %٢٠ | %١٩ | الاستيراد والتصدير |
| %١٠ | %٢٩ | التجارة المحلية |
| %٤٨ | %٤١ | العقاري |
| %٥ | %٢ | أخرى |
| <u><u>%١٠٠</u></u> | <u><u>%١٠٠</u></u> | |

| ديسمبر ٢٠١٤ | ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٤- التزامات محتملة |
|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | خطابات الاعتماد |
| ١,٩٦٠,٦١٦ | ١,٤٢٥,٦٩٧ | خطابات الضمان |
| ٣٠٣,٤١٣ | ٢٣٥,٥٣٨ | |
| <u><u>٢,٢٦٤,٠٢٩</u></u> | <u><u>١,٦٦١,٢٣٥</u></u> | |

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي عبارة عن المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات التابعة له وكبار المسؤولين في البنك وافراده اسرهم واقربائهم ، وقد قام البنك خلال هذه السنة بإجراء المعاملات الآتية مع بعض المساهمين بناء على أسس وشروط تجارية.

| الاجمالي | الإدارة العليا | المساهمين |
|----------|----------------|-----------|
| الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه |
| ٩٩,٤٧ | - | ٩٩,٤٧ |
| - | - | - |
| ٢٧٧٣٢ | ٢٧٧٣٢ | - |
| ٤,٧٠٧ | ٣٧٦ | ٤,٣٣١ |
| ٢٢,١٢٠ | - | ٢٢,١٢٠ |
| ١٢٨,٦٠٣ | ٢,١٠٨ | ١٢٥,٤٩٨ |

ذمم البيع المؤجلة

مشاركات ومضاربات

تمويل موظفين

حسابات جارئة ودائع استثمارية

إعتمادات و كفالات

الاجمالي

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما يحين استحقاقها. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بتوزيع مصائر التمويل وإدارة المبروبات بأخذ السيولة في عين الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق موجودات ومطلوبات البنك بنهيية علم ٢٠١٥ م.

| بيانات الجبهات السودانية | بالآلاف الجنيهات السودانية | | | | | |
|--------------------------|----------------------------|------------|------------|-------------|----------------|------------|
| | ١ - شهر | ٢ - ٣ اشهر | ٤ - ٦ اشهر | ٧ - ١٢ اشهر | أكثر من ٣ اشهر | الإجمالي |
| | ١,٧٤٠,٧٠٢ | - | - | - | - | ١,٧٤٠,٧٠٢ |
| | - | ٤٣,١٤٨ | - | - | - | ٤٣,١٤٨ |
| | ٢٣٠,٢٩٣ | ٤١٨,٨١٩ | - | - | - | ٦٤٩,١١٢ |
| | ١٥٠,٢٣٢ | ٤٨٣,٣٤٥ | - | - | - | ٦٣٣,٥٧٧ |
| | ٣١,٥٣٦ | ٢١,٢٤٣ | ١٤١,١٢٢ | - | - | ١٩٤,٩٠١ |
| | ٢٥١,١٤٣ | ٥,٩٢١ | - | - | - | ٢٥٧,٠٦٤ |
| | - | - | - | - | - | - |
| | - | ٣٤,٢٠٧ | - | - | - | ٣٤,٢٠٧ |
| | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - |
| | ٧٠,٠٥١ | ٢١,٧٤٩ | ٢٨,١٨٢ | - | - | ١٢٠,٩٨٢ |
| | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - |
| | ٨٢٥,٠٢١ | - | - | - | - | ٨٢٥,٠٢١ |
| | ٢,٩٧٤,٣٥٧ | ٥٤٥,٨٩٥ | ١,٠٧١,٥٠٨ | ١,٩٩٧,٧١٠ | ٢,٢٥٨,٣٣٧ | ١٢,٠٧٧,٧١٠ |
| | ٣١٧,٩٧٤ | ٦١٧,٢٤٣ | ٩٣٥,٢١٧ | ١,٧٥٤,٩٩٧ | - | ٣,٦٢٥,٤٣١ |
| | ٢٠,١٧٩ | ٣٩,١٧١ | ٥٩,٣٤٩ | ١١٨,٦٩٩ | - | ٢٣٧,٣٩٧ |
| | ١٣,٧٢٩ | ٤٠,٧٦٢ | ١٣٨,١٠٦ | ٢٢٧,٢٨٩ | - | ٤٣١,٧٥٥ |
| | - | ١٩,٦٤٣ | ١٧,٧٣١ | ٢٧,٠٢٠ | - | ٨٤,٤٦٤ |
| | ٣٥١,٨٨١ | ٧١٦,٨١٨ | ١,١٤٠,٤٠٣ | ٢,١٢٨,٠١٤ | ٤١,٩٣٠ | ٤,٣٧٩,٠٤١ |
| | ٦٢٢,٩٦٨ | ٧٢٥,٤٥٣ | ١,١٥٢,٥٧١ | ٢,١٤٣,٥٨٥ | ٣٧,٠٠٠ | ٥,٩٦٤,٥٧٧ |
| | - | - | - | - | - | ١,٧١٥,٦٤٢ |
| | ٩٧٤,٨٤٩ | ١,٤٤٢,٢٧١ | ٢,٢٩٢,٩٧٤ | ٥,٢٧١,٥٩٩ | ٣٦١,٩٣٠ | ١٢,٠٥٩,٢٢٥ |

المطلوبات :-

حسابات جارية للعملاء وحسابات أخرى
الهوامش
مطلوبات أخرى
المخصصات
مجموع المطلوبات
حسابات الإستثمار المطالئة
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمار المطالئة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الممكن تبادله مع موجود أو لتسوية مطلوب بين أطراف ذوي إطلاع ورغبة في التعامل وبشروط تجارية ليس فيها تفضيل. وعليه فقد ينتج عن ذلك فروق بين القيم المدرجة وتقديرات القيم العادلة.

متضمنة في إستثمارات متاحة للبيع إستثمارات غير مسعرة بقيمة ٢١٥ مليون جنيه سوداني (٢٠٠ مليون جنيه سوداني للعام ٢٠١٤). هذه الإستثمارات مدرجة بالتكلفة لعدم إمكانية إيجاد طرق أخرى مناسبة للحصول علي قيمة عادلة موثوقة بها لهذه الأستثمارات.

إن القيم العادلة لبنود الأدوات المالية الأخرى المدرجة في الميزانية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها المدرجة المتضمنة في القوائم المالية.

٣٨- مخاطر الائتمان و تركيز الموجودات والمطلوبات وبنود غير مدرجة في الميزانية

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد أطراف عقود التمويل من الوفاء بالتزاماته الأمر الذي ينتج عنه تحمل الطرف الآخر لخسائر مالية. ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية ويقوم بصفة مستمرة بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. غالباً ما تكون عقود التمويل مضمونة بالضمانات الشخصية من قبل أطراف أخرى و برهن الموجودات.

أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل أساساً على ذمم بيوع مدينة والتمويل بالمقاوله والتمويل بالمشاركة.

ذمم بيوع مؤجلة

يقوم البنك بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء السلعة، والتي تمثل موضوع المراجعة ومن ثم إعادة بيعها بربح للمراجح (المستفيد). إن سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) يعاد سداده على أقساط من قبل المراجح بموجب الفترة المتفق عليها. أحياناً تكون المعاملات مضمونة بموضوع المراجعة (في حالة التمويل العقاري) وفي أوقات أخرى بمجموعة من الضمانات تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

٣٨- مخاطر الائتمان و تركيز الموجودات والمطلوبات وبنود غير مدرجة في الميزانية (بقية)

التمويل بالمشاركة

الاتفاقيات بين البنك والزبائن للمساهمة في بعض المشاريع الإستثمارية، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية بعض من العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب المشاركة المتناقصة التي تنتهي بشراء الزبون الملكية بالكامل. يوزع الربح بموجب الاتفاقية التي وضعت بين الطرفين بينما توزع الخسارة بموجب نسبة أسهمهم في رأس المال أو المشروع.

إدارة المخاطر

يظهر تركيز مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. تدل مخاطر التركيز على الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على منطقة جغرافية معينة أو قطاع اقتصادي بعينه. يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال توزيع التمويل الممنوح تجنباً لتركيز المخاطر في بعض العملاء، أو البنود ببعض المواقع أو الأعمال.

٤٠- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات وأسعار الأسهم والأوراق المالية. وضعت إدارة البنك حدوداً لمستويات المخاطر الممكن تقبلها. ويتم مراقبة الالتزام بهذه الحدود من قبل إدارة البنك.

٤٠- كفاية رأس المال

نسبة لكفاية رأس المال

١٩.٠٥%

نسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال المطلوبة بواسطة البنك المركزي

١٢.٠٠%

٤١- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتناسب مع عرض الفترة الحالية، وهذه العملية ليس لها تأثير على قائمة الدخل و قائمة حقوق الملكية ما عدا تعديل القوائم المالية للمقارنة.