

بنك الخرطوم
القوائم المالية الموحده
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حسبو وشركاه

محاسبون قانونيون
مستشارون إداريون

بنك الخرطوم
القوائم المالية الموحده
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بنك الخرطوم - شركة مساهمة عامة
القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الفهرس

١	تقرير المراجع الخارجى
٢	قائمة المركز المالى
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة التدفقات النقدية
٥	قائمة التغير فى حقوق اصحاب الملكية
٦	قائمة التغيرات فى الاستثمارات المقيدة
٣٥-٧	الايضاحات

حسابو وشركاه

محاسبون قانونيون
مستشارون إداريون

الشريك المسئول: حسب الرسول محمد الطيب
زميل جمعية المحاسبين القانونيين
بالمملكة المتحدة

عمارة حسابو - ٥ شارع البلدية
ص. ب. ١١٤٦ الخرطوم - السودان
تلفون ٧٧٧٦٤٨ (١٨٣ - ٢٤٩)
فاكس ٧٨١٨١٨ (١٨٣ - ٢٤٩)

البريد الإلكتروني: hassaboandco@gmail.com

السادة : مساهمي بنك الخرطوم

بنك الخرطوم - شركة مساهمه عامة

الرئاسة شارع الجمهورية - الخرطوم - السودان

٢٧ فبراير ٢٠١٨

تقرير المراجع

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لبنك الخرطوم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المطبقة والصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين) كما تشمل هذه المسؤولية : تصميم ومتابعة الرقابة الداخلية المتعلقة باعداد وابرار عرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء المادية . سواء كانت متعلقة بالغش او الأخطاء واختيار السياسات المحاسبية التي تلائم ظروف البنك .

مسئولية المراجع

مسئوليتنا هي تكوين رأي محايد مبني على مراجعتنا لهذه القوائم المالية 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 لنتحصل 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 ناتج عن غش أو أخطاء . عند تقييمنا للمخاطر وضعنا في الحسابان 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 الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والاداء المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والمعدة بصوره 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 ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
الف جنيه	الف جنيه		
٢,٤٢٥,٧٧٢	٩,٤٣٣,٨١١	٥	النقد وما في حكمه
١٤٦,٣١٧	٢٥٨,٦٤١	٦	حسابات استثمارية لدى بنوك
١,٦٢٢,٧٧٧	٣,١٢٤,٢٥٥	٧	إستثمارات في أوراق مالية لغرض المتاجرة
٩,٦١١,٨٤١	١٤,٨٤٧,٨٧٥	٨	ذمم البيوع المؤجلة
٣٣٣,١٣٠	٤٥٨,١٨٢	٩	إستثمار في المضاربات والمشاركات
٣٣٧,٩٤٨	٢,٥٢٨,٠٥٨	١٠	إستثمارات متاحة للبيع
١١٤,٤٣٤	١٤٠,٣٤٧	١١	إستثمارات أخرى
٦٩٢,٦٤٥	٦٩٤,١٩٩	١٢	استثمارات عقارية
١,٣٨٥,٣٧٣	١,٩٩٤,١٥٣	١٣	موجودات أخرى
٣٠٦,٣١٨	٣١٠,٠٠٩	١٤	الموجودات غير الملموسة
١,٢٢٥,٠٧٠	١,٨٩٣,٨٤١	١٥	الممتلكات والمعدات
<u>١٨,٢٠١,٦٢٥</u>	<u>٣٥,٦٨٣,٣٧١</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
وحقوق الأقلية و حقوق المساهمين			
المطلوبات			
٥,٦٢٠,٥١٢	١٢,٠٣٨,٦٩٤	١٦	الحسابات الجارية
٤٦٢,٨٨٧	٩٤٦,٦٤٨	١٧	هوامش خطابات الإعتدال والضمان
١,٠٩١,١٢٧	١,٨٣٨,٤٤١	١٨	مطلوبات أخرى
١٤٢,٥٠٩	٣٣٥,٠٣١	١٩	المخصصات
<u>٧,٣١٧,٠٣٥</u>	<u>١٥,١٥٨,٨١٤</u>		إجمالي المطلوبات
٨,٧٤٥,٠٧١	١٧,٢١٦,٤٦٥	٢٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
حقوق الملكية			
٦٠٢,٤٥٦	٧٥٣,٠٧٠	٢١	رأس المال
٥٠,٤٧٣	٥٠,٤٧٣		علاوة الأصدار
٧١٢,٣١٩	١,١١٤,٨٠٦	٢٢	الإحتياطيات
٦٧٧,٣١٧	١,٢٨٤,٧٣٠		الأرباح المرحلة
<u>٢,٠٤٢,٥٦٥</u>	<u>٣,٢٠٣,٠٧٩</u>		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٩٦,٩٥٤	١٠٥,٠١٣		حقوق غير المسيطرين
<u>٢,١٣٩,٥١٩</u>	<u>٣,٣٠٨,٠٩٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٨,٢٠١,٦٢٥</u>	<u>٣٥,٦٨٣,٣٧١</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

محمد سعيد الشريف رئيس مجلس الإدارة
 فضل محمد خير نائب رئيس مجلس الإدارة
 فادي الشقيه المدير العام
 عدي هندواي المدير المالي

بنك الخرطوم

القائمة الموحدة للدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	الدخل
الف جنيه	الف جنيه		
٨٩٧,٨٩٥	١,٤٦٢,١٧١	٢٣	دخل البيوع المؤجلة
٣٣٦,٩٣٥	٥٤٦,١٤٨	٢٤	دخل الاستثمارات
١,٢٣٤,٨٣٠	٢,٠٠٨,٣١٩		
(٧٣,٩٣١)	(١٥٩,٦٨٤)		مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار (ايضاح ١/٨)
(٣٨٤,٧٥٧)	(٦٢٨,٦٠٧)		يطرح عائد أصحاب الاستثمارات المطلقة (ايضاح ٢٠)
٧٧٦,١٤٢	١,٢٢٠,٠٢٨		نصيب المصرف من دخل الاستثمارات (بصفته مضارباً ورب مال)
٣٨٢,٢٥٨	٩٤٨,٢٦٤	٢٥	إيرادات الخدمات المصرفية
٣٩٦	٣٩,١٦٨		عائد بيع وشراء العملات الاجنبية
٥٦,٨٧٧	٩٩,٨٦٥	٢٦	الإيرادات الأخرى
١,٢١٥,٦٧٣	٢,٣٠٧,٣٢٥		إجمالي إيرادات البنك
(٢٠,٣٧٣)	(١٤٦,٤٣٩)		مكاسب تقييم العملات الاجنبية
١,١٩٥,٣٠٠	٢,١٦٠,٨٨٦		اجمالي الدخل
			ناقصاً :-
(٢٧١,٥١٣)	(٤٤٢,٤١٣)	٢٧	تكلفة العاملين
(٣٨٤,١٢٠)	(٦٠٧,١١٢)	٢٨	المصروفات العمومية والإدارية
(٢,٢٤١)	(٦٢)		غرامات بنك السودان
(٦٥٧,٨٧٤)	(١,٠٤٩,٥٨٧)		اجمالي المصروفات
٥٣٧,٤٢٦	١,١١١,٢٩٩		صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
(١٣,٦٦٢)	(٢٣,١٥٩)	٢٩	الزكاة
(٤٨,٣٥٥)	(٢٥١,٧٩٤)	٣٠	الضرائب
٤٧٥,٤٠٩	٨٣٦,٣٤٦		صافي الربح للسنة
			العائد الى :-
٤٧٣,٠٥٥	٨٢٧,٤٣١		حاملو أسهم البنك
٢,٣٥٤	٨,٩١٥		حقوق غير المسيطرين
١,٠٤٢	٨٣٦,٣٤٦	٣١	العائد على السهم

محمد سعيد الشريف
رئيس مجلس الإدارة

فضيل محمد خير
نائب رئيس مجلس الإدارة

فادي الفقيه
المدير العام

عدي مندوي
المدير المالي

بنك الخرطوم

القائمة الموحدة للتدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
٤٧٥,٤٠٩	٨٣٦,٣٤٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ارباح السنة
		تعديل البنود غير النقدية
١٣,٦٦٢	٢٣,١٥٩	مخصص الزكاة
٤٨,٣٥٥	٢٥١,٧٩٤	مخصص الضرائب
٧٣,٩٣١	١٥٩,٦٨٤	مخصص مخاطر التمويل و الاستثمار
٨٨,٤٦٤	١٣١,٦٨٨	الاهلاك و الاطفاء
٥١٣	٣,٤٥٤	مخصص نهاية الخدمة
٢٠,٩٢٢	(٣٠٠,٣٤٣)	(مكاسب) خسائر تقييم شهامة
(٤,٢١١)	(٥٠٣)	ارباح بيع موجودات ثابتة
٧١٧,٠٤٥	١,١٠٥,٢٧٩	
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(١,٠٤٨,٩١٤)	(٦٠٨,٧٨١)	الموجودات الاخرى
(٤,٤٨٥)	(٨٥,٨٨٥)	المخصصات
(٨١٩)	(٥,٠٥٢)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٤٤	٢,٦٨٨	تسويات سنوات سابقة
(٣٣٧,١٢٩)	٤٠٨,٢٤٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٠٤,٢٥٣)	(٤٦٠,٣٧٩)	شراء موجودات ثابتة و غير ملموسة
٥,٩٨٩	٨,٣٩٥	بيع موجودات ثابتة
(٤٤,٤٦٧)	(١٢٥,٠٥٢)	استثمار في المضاربات و المشاركات
(٦٤,٩٠٨)	(١١٢,٣٢٤)	حسابات استثماريه لدى البنوك
(٣,٩٧٢,٤٨٤)	(٥,٣٩٥,٧١٨)	ذم البيوع الموجلة
(٦١,٤٢٦)	(١,٢٠١,١٣٥)	استثمارات في أوراق مالية لغرض المتاجرة
(٥٤,٢٠١)	(٢٥,٩١٣)	الاستثمارات الاخرى
٤٥,٠٤٤	(١,٥٥٤)	استثمارات عقارية
٢٥٠,٢٥٠	(٢,٢٠٧,٢٩٥)	استثمارات متاحة للبيع
١٤,٦٠٥	١١٤	تعديل استثمارات في شركات تابعة
(٤,٥٨٥,٨٥١)	(٩,٥٢٠,٨١١)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٧٨٠,٤٩٤	٨,٤٧١,٣٩٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٩٩٥,٠٨٢	٦,٤١٨,١٨٢	حسابات جارية
٦٥٩,٣٧٢	٧٤٧,٣١٤	المطلوبات الأخرى
٢٢٥,٤٩٠	٤٨٣,٧٦١	هوامش على خطابات الاعتماد و الضمان
(٥٢,٣٨٨)	-	توزيعات ارباح نقدية
٥,٦٠٨,٥٠٠	١٦,١٢٠,٦٥١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٨٥,٠٧٠	٧,٠٠٨,٠٣٩	صافي الزيادة والنقصان في النقد وما في حكمه
١,٧٤٠,٧٠٢	٢,٤٢٥,٧٧٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٤٢٥,٧٧٢	٩,٤٣٣,٨١١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الخرطوم

القائمة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إجمالي حقوق المالكية العادية	إجمالي حقوق المالكية العادية إلى مساهمي البنك	الأرباح المرحلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية *	احتياطي مكاسب تقييم العملات الأجنبية	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم الموجودات الثابتة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية	احتياطي قانوني	علاوة الإصدار	رأس المال	
إجمالي حقوق المالكية	١٠٥٠٠١٣	٢٠٤٢٠٦٥	١٧٧٣١٧	(٨١٩)	٣٣٠٦٩	٢٠٠٦٥٧	١٥٣٠٥٢٦	٥٣٠٤٩	١١٣٣١٠	١٣٨٧٢٧	٥٠٤٧٣	٦٠٢٤٥٦	في ١ يناير ٢٠١٧
حقوق غير مسيطره	٨٩١٥	٨٢٧٤٣١	٨٢٧٤٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
أرباح الملكه	-	-	(٣١٧٠٠)	-	(١٧٠٤٣١)	١٠١١٣٦	-	-	٦٨٩٤١	١٧٤٢٤	-	-	تحول للاحتياطيات
	-	-	(١٥٠٠٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠٠٦٤	توزيع أسهم مجانية
	(٩٩٣)	١١٠٧	١١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات شركات تابعة
	٣٦٨٨	٢٥٥٠	(٣٤٤١)	-	-	٨٩٣٩	-	-	-	(٢٩٤٨)	-	-	تسوية سنوات سابقة
	٣٢٩٤٣٦	٣٢٩٤٣٦	-	(٥٠٥٢)	-	-	٣٥١٠٦٢٣	(١٧٠٨٥)	-	-	-	-	أرباح (خسائر) غير محققه
	٢٢٠٨٠٩٣	٢٢٠٣٠٧٩	١٠٣٨٤٧٣٠	(٥٨٧١)	(١٤٩٨٦٦)	٣١١٠٣٣	٥٠٥١٨٩	٣٥٨٦٤	١٨٢٠٥١	٢٣٣٠٢٠٣	٥٠٤٧٣	٧٥٣٠٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧١٥١٤٢	٧٩٠٥٧	١٠٣٥٠١٨٥	٤٣٩٠٤١	-	٥٤٣٧٥	١٥٠٠٦٥٧	١٥٣٠٥٢٦	٦٦٠٠٣٣	٧٠٧٨٩	١٣٦٠٦٦٢	٥٠٤٧٣	٥٧٣٨٧٥	في ١ يناير ٢٠١٦
٤٧٥٤٠٩	٢٣٥٤	٤٧٣٠٥٥	(١٠٤٥١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	-	-	(٥٢٣٨٨)	-	(٣٠٨٠٦)	٥٠٣٣٦	-	-	٤٢٥٢١	٤٢٤٦٥	-	-	تحول للاحتياطيات
(٥٢٣٨٨)	-	(٥٢٣٨٨)	(٧٨٥٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع أرباح تقييمية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٥٨١	توزيع أسهم مجانية
١٤٠١٠٥	١٤٠١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات شركات تابعة
٤٤	٣٨	٦	٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسوية سنوات سابقة
(١٣٧٩٣)	-	(١٣٧٩٣)	-	(٨١٩)	-	-	-	(١٢٩٧٤)	-	-	-	-	أرباح (خسائر) غير محققه
٢٠١٣٩٠١٩	٩٦٠٤٥	٢٠٤٢٠٦٥	١٧٧٣١٧	(٨١٩)	٣٣٠٦٩	٢٠٠٦٥٧	١٥٣٠٥٢٦	٥٣٠٤٩	١١٣٣١٠	١٣٨٧٢٧	٥٠٤٧٣	٦٠٢٤٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

*مختم فروقات ترجمة العملات الأجنبية عن توحيد القوائم المالية لافروع البنك الخارجية ضمن القوائم المالية الموحدة والذي يتم استعمال الدولار الأمريكي و الدنيم الأجنبي في عرض قوائمنا المالية.

بنك الخرطوم

القائمة الموحدة للتغيرات في الاستثمارات المقيدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	نقدية	استثمارات اخرى	ذمم البيوع المؤجلة	
١٤٨,٣٣٩	٦٢٣	-	١٤٧,٧١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٧,٥٩١)	(٦٢٣)	-	(٦,٩٦٨)	مسحوبات نقدية / تصفية مضاربة
-	-	-	-	أرباح استثمارية
-	-	-	-	حصة البنك كمضارب
١٤٠,٧٤٨	-	-	١٤٠,٧٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٧٩,٥٧٠	١٦,٥٩٦	٤٥,٠١١	٢١٧,٩٦٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١٣١,٤٠٦)	(١٦,١٤٨)	(٤٥,٠١١)	(٧٠,٢٤٧)	مسحوبات نقدية / تصفية مضاربة
٢١٩	٢١٩	-	-	أرباح استثمارية
(٤٤)	(٤٤)	-	-	حصة البنك كمضارب
١٤٨,٣٣٩	٦٢٣	-	١٤٧,٧١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 برأس 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 وقد 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. وفي ١٩٩٣ م اندمج مع بنكي الوحدة و البنك القومي للاستيراد والتصدير. 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 والمالية 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 فروعها الداخلية المكونة من ٩٩ فرعاً والشركات التابعة له و تغطي شبكة فروع البنك كل من الخرطوم والمدن الرئيسية بالسودان. وللبنك فرعين خارجيين واحد بمملكة البحرين و الأخر بالامارات العربية المتحدة/ امارة أبوظبي .

تشتمل المجموعة على البنك والشركات التابعة التالية:

الشركة	النشاط	مساهمة البنك (%)
شركة سودا كاش للصرافة المحدودة	خدمي	١٠٠
شركة أي تورد للتقسيم المحدودة	تجاري	١٠٠
الشركة القومية للتجارة والخدمات المحدودة	تجاري	١٠٠
شركة سنابل للأوراق المالية	خدمي	١٠٠
شركة كمنار للاتصالات المحدودة	اتصالات	٩٧.٦
شركة ارادة للتمويل الأصغر المحدودة	مالي	٨٠
شركة واحة الخرطوم للتنمية العمرانية	خدمي	٦٠
شركة الفهد لنقل و حفظ الأصول الثمينة	خدمي	٥٠

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 بالجنيه السوداني وهي العملة الوظيفية للبنك.

(ج) تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية معدلاً 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 المعاسبية

(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 يشتمل على النقد في الخزينة والأرصدة بالبنوك (حسابات جارية) والأرصدة لدى البنك المركزي (ماعداء الإحتياطي النقدي).

(ج) ذمم البيوع المؤجلة

تتكون ذمم البيوع من المرابحات والمقاولات والسلم والبيع الأجل.

المرابحات

تعتبر التكلفة التاريخية هي الأساس في قياس وإثبات الموجودات المقتناة لأغراض البيع بالمرابحة أو المرابحة للأمر بالشراء في تاريخ إقتنائها. يتم قياس قيمة الموجودات بعد إقتنائها بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ويتم تخفيض التكلفة التي استخدمت لقياس الموجود عند إقتنائه بمخصص هبوط في قيمة الموجود يعكس الفرق بين تكلفة الإقتناء وصافي القيمة المتوقع تحقيقها.

يتم إثبات ارباح المرابحات 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 الأجل

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 المرابحة في قائمة المركز المالي.

المقاوله

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

٣- ملخص لأهم السياسات المعاسبية (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 سداده أو بالقيمة العادلة للأصل المقدم من البنك. إذا لم يتم السلم 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 (بقة)

(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 الاطفاء 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 الانتاجي.

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 ناقصاً مجمع الإهلاك وأي 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 العقارية، المعدات والأجهزة طبقاً لطريقة القسط الثابت وهي عبارة عن إهلاك العقارات، المعدات والأجهزة على أقساط سنوية متساوية خلال عمرها الانتاجي وقد تم ذلك وفقاً للمعدلات التي أعدها ديوان الضرائب وهي على النحو الآتي:-

العقارات	١٥ - ٤٠ سنة
الأثاث والمعدات	٣ - ١٠ سنوات
السيارات	٦ - ٧ سنوات

تتم مراجعة القيم المدرجة للعقارات، المعدات والأجهزة 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 والأجهزة يتم معالجتها في قائمة الأرباح والخسائر.

(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 أو تقديرها بالتنضيهض الحكيم.

(ب) أرباح المشاركات والسلم

يتم إثبات أرباح وخسائر عمليات المشاركة والسلم عند تصفية كل عملية بالاضافة الى التنضيهض 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 لمنشورات ديوان الزكاة وقرارات هيئة الرقابة الشرعية. أما من الناحية الضريبية فالبنك يخضع لضريبة ارباح الأعمال بعد استبعاد الأرباح المعفاة. يقوم البنك بالاعتراف بالفروقات الضريبية المؤجله بين القيمة المدرجه للموجودات او الالتزامات في قائمه المركز المالي واساسها الضريبي. وتنتج الفروقات 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 الفروقات الضريبية المؤقتة .

(س) عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وأصحاب حقوق الملكية على أساس نصيب كل طرف في الأموال المستثمرة وتضاف ارباح هذه الحسابات الإستثمارية الى حساب العميل وذلك بعد اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. تشارك حسابات الإستثمار المطلقة في نتائج أرباح الإستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الإستثمار المطلقة المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الإستثمار المطلقة هي كما يلي:

- ١- من ٦٠-٨٠% من أدنى رصيد حسابات الادخار بانواعها .
- ٢- ٧٠% من معدل رصيد حسابات الاستثمار .

يتم تحميل الوعاء الاستثماري المشترك ما يخصه من المصاريف الخاصة بالاستثمار المشترك .

(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 ستدفع في المستقبل لقاء مواد أو خدمات تم تسلمها سواءً 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.

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٥- النقد وما في حكمه
الف جنيه	الف جنيه	
٤٣٠,٧١٣	٦٢١,٠٥٦	نقد بالخبزنة والصراف الآلي
٢٣,٧٢٩	٣,٣٦٩,٤٨٢	الحساب الجاري لدى بنوك مركزية بالعملة المحلية
٣٤٣,٣٦٨	١,٣٨٢,٩١٩	الحساب الجاري لدى بنوك مركزية بالعملة الأجنبية
٨٥٨,٧٤٤	١,٩٣٩,٠١٨	الاحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي بالعملة المحلية*
٢٤٠,٨٤٧	٣٤٣,١٦٢	الاحتياطي النقدي لدى بنك السودان المركزي بالعملة الأجنبية*
٥٢٨,٣٧١	١,٧٧٨,١٧٤	نقد لدى بنوك ومراسلين بالخارج
<u>٢,٤٢٥,٧٧٢</u>	<u>٩,٤٣٣,٨١١</u>	

* عبارة عن الأرصدة المقيدة وهي تمثل الاحتياطي المحفوظ به لدى بنك السودان المركزي.

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٦- حسابات استثمارية لدى البنوك
الف جنيه	الف جنيه	
٧٥,٦٤٠	١٨٥,٦٠٠	حسابات استثمارية لدى بنوك محلية (إيضاح ١/٦)
٧٠,٦٧٧	٧٣,٠٤١	حسابات استثمارية لدى بنوك أجنبية
<u>١٤٦,٣١٧</u>	<u>٢٥٨,٦٤١</u>	

١/٦- تمثل حسابات استثمارية لدى بنوك و مؤسسات مالية محلية يتم استثمارها على أساس المضاربة المطلقة وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

٧- استثمارات في أوراق مالية لغرض المتاجرة

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٧- استثمارات في أوراق مالية لغرض المتاجرة
الف جنيه	الف جنيه	
<u>١,٦٢٢,٧٧٧</u>	<u>٣,١٢٤,٢٥٥</u>	

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
		٨- ذمم البيوع المؤجلة
٧,٣٣٤,١٣٥	٩,٧٨٧,٩٦٩	المرايحات
١٥٠,٧٩٧	٨٢,٩٧٦	السلم
٢,٤٩٥,٠٢٢	٧,٧٥٠,٨١٤	المقاوالت
١,٣٦٤,٤٤٥	١,٢٤٩,١٧٠	البيع الآجل
١٣,٣١٩	٦,١٢٩	إيجارة
١١,٣٥٧,٧١٨	١٨,٣٧٧,٠٥٨	
(١,٦٩٦,٨٧٣)	(٣,٣١٣,١٣٢)	ناقصاً: أرباح ذمم البيوع المؤجلة
٩,٦٦٠,٨٤٥	١٥,٠٦٣,٩٢٦	
٨٣,٥٠١	٧٦,١٣٨	تمويلات أخرى (ايضاح ١/٨)
٩,٧٤٤,٣٤٦	١٥,١٤٠,٠٦٤	
(١٣٢,٥٠٥)	(٢٩٢,١٨٩)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (ايضاح ٢/٨)
٩,٦١١,٨٤١	١٤,٨٤٧,٨٧٥	
		١/٨- تمويلات أخرى
ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
٣٨,٣٨٢	٣٧,٩٠٢	خطابات الضمان المصادرة
٤٥,١١٩	٣٨,٢٣٦	خطابات الاعتماد المتعثرة
٨٣,٥٠١	٧٦,١٣٨	
		٢/٨- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
٨٧,٣٧٥	١٣٢,٥٠٥	الرصيد في بداية العام
٧٣,٩٣٠	١٥٩,٦٨٤	المخصص المكون خلال السنة
(٢٨,٨٠٠)	-	اعدام ديون خلال السنة
١٣٢,٥٠٥	٢٩٢,١٨٩	الرصيد في نهاية العام
		٩- استثمار في المضاربات والمشاركات
ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
١٥١,٢٥٣	١٣٧,٥٢١	المشاركات
١٨١,٨٧٧	٣٢٠,٦٦١	المضاربات
٣٣٣,١٣٠	٤٥٨,١٨٢	

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
-	١٥٥,٦٧٥	صكوك صندوق ادارة السيولة (إيضاح ١/١٠)
-	٢٠,٠٠٠	صكوك صندوق اجارة ميكو الاستثماري (إيضاح ٢/١٠)
-	٢,٠٥٠,٠٠٠	شهادات اجارة أصول بنك السودان المركزي / شهاب ٢ (إيضاح ٣/١٠)
٣٩٥	٣٩٥	شهادات مشاركة مصفاة الخرطوم (إيضاح ٤/١٠)
١٢٤,١١٣	١١٤,١١٣	شهادات اجارة أصول الشركة السودانية لتوزيع الكهرباء (إيضاح ٥/١٠)
١٢٤,٥٠٨	٢,٣٤٠,١٨٣	
٧,٩٧٨	١٣,٢٤٦	اسهم في شركات مدرجة في سوق الأوراق المالية (إيضاح ٦/١٠)
٢٠٥,٤٦٢	١٧٤,٦٢٩	اسهم في شركات غير مدرجة في سوق الأوراق المالية (إيضاح ٧/١٠)
٢١٣,٤٤٠	١٨٧,٨٧٥	إجمالي إستثمارات في المساهمات - تمويل ذاتي
٣٣٧,٩٤٨	٢,٥٢٨,٠٥٨	اجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

١/١٠- صكوك صندوق ادارة السيولة :

هي صكوك صادرة عن صندوق السيولة و الذي انشأ بتعليمات من بنك السودان المركزي، و هو صندوق مفتوح و براس مال متغير يحدد بالتنسيق مع بنك السودان المركزي و مجلس ادارة الصندوق . و يتم التداول بالصكوك بين البنوك العاملة بالسودان و الصندوق . يهدف الصندوق الى تطوير و ادارة السيولة بين المصارف و تنشيط سوق ما بين المصارف .

٢/١٠- صكوك صندوق اجارة ميكو :

تمثل الصناديق الاستثمارية صناديق استثمار بصيغة الاجارة مدارة من قبل الغير لأجل خمس سنوات ، وهي غير مسجلة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بتاريخ القوائم المالية . وتظهر في القوائم المالية بسعر التكلفة .

٣/١٠- اجارة أصول بنك السودان المركزي / شهاب ٢ :

شهادات اجارة أصول بنك السودان المركزي (شهاب ٢) تمثل إستثمار في صندوق إستثماري متوسط الاجل تصدر من الشركة السودانية للخدمات المالية، و تعتبر هذه الشهادات أدوات مالية يتم إستثمارها في شراء أصول بنك السودان و تأجيرها له اجارة تشغيلية الإستثمار في شهادات هذا الصندوق مطروحة حصرا للبنوك العاملة في السودان، و يتم توزيع الدخل من الإيجار شهريا .

٤/١- شهادات مشاركة مصفاة الخرطوم:

شامة 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.

٥/١- شهادات إجازة أصول الشركة السودانية لتوزيع الكهرباء:

شهادات إجازة أصول الشركة السودانية لتوزيع الكهرباء (شاشه) تمثل استثمار في صندوق استثماري متوسط الاجل تصدر من الشركة السودانية للخدمات المالية، و تعتبر هذه الشهادات أدوات مالية يتم استثمارها في شراء أصول الشركة السودانية و تأجيرها لوزارة المالية، الاستثمار في شهادات هذا الصندوق مطروحة للأفراد والشركات والمؤسسات المالية، و يتم توزيع الدخل من الإيجار سنوياً
٦/١- تمثل مساهمات في شركات مدرجه في سوق الخرطوم للأوراق المالية وفيما يلي أهم الشركات :-

ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه	الف جنيه	
٥,١٥٧	١,٥٨٠	الشركة الوطنية للبتروول
٢,٠٣٦	٢,٠٣٦	الشركة التعاونيه للتأمين
٥,٠٤٥	٢,٧٦٦	بنك فيصل الاسلامي
١,٠٠٨	١,٥٩٦	اسهم في شركات اخرى
١٣,٢٤٦	٧,٩٧٨	

٧/١- تمثل مساهمات في شركات غير مدرجه في سوق الخرطوم للأوراق المالية وفيما يلي أهم الشركات :-

ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه	الف جنيه	
١٥٨,٥٨٦	١٥٨,٥٨٦	شركه سكر النيل الابيض
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	شركه سكر كنانه
٦٥٨	-	وكالة ضمان التمويل الأصغر (تيسير) *
-	٣١,٦١٧	مصنع النيل للبطاريات
٣,٣٨٥	٣,٢٥٩	اسهم في شركات اخرى -بعد طرح مخصص هبوط أسعار الأسهم **
١٧٤,٦٢٩	٢٠٥,٤٦٢	

* تم انشاء وكالة ضمان التمويل الاصغر (تيسير) لدعم توجه الدولة في الانتشار الأفقي وتوسيع خدمات التمويل الأصغر . تبلغ مساهمة المصارف مبلغ ١٠٠ مليون جنيه تسدد على أربع اقساط متساوية قيمة كل قسط ٢٥ مليون جنيه . تم توزيع القسط الاول على المصارف بواقع ٦٥٨ ألف جنيه على كل مصرف بما يشكل ما نسبته ٢.٦% من رأس المال .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١- الاستثمارات الأخرى

ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه	الف جنيه	
١٤٠,٣٤٧	١١٤,٤٣٤	الاستثمارات الأخرى

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

١٢- استثمارات عقارية

ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه	الف جنيه	
٦٩٢,٦٤٥	٧٣٧,٦٨٩	الرصيد في بداية العام
١,٥٥٤	(٤٥,٠٤٤)	اضافات /تصفية
٦٩٤,١٩٩	٦٩٢,٦٤٥	الرصيد في نهاية العام

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

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	١٣- موجودات أخرى
الف جنيه	الف جنيه	
٢٧,٩٦٨	٣٣,٣٩٣	سلفيات العاملين
٦١,٠٣٤	١٠١,٣٥٥	مصرفوات مدفوعة مقدما *
١٤٢,٤٩١	٧٥,٢٧٢	ايرادات مستحقة
٢٧,٤٨١	١٩,٢٠٩	خدمة الدفع عبر الموبايل **
٦٢٥	٣٨,١٣٧	مدينون***
٧٥٨,٥٦٧	١,١٥٦,٠١٩	مدينون للشركات تابعة ****
٤٩,١٤٧	٤٩,١٤١	مطالبات على الحكومة *****
١٥,٣٥٩	٩٤,١٣٢	ادوات مكتبية و مخزون
١١١,٠٦٦	١٥٦,٨٧٠	اصول ضريبية مؤجلة *****
١٥٤,٧٠٠	٢٠٩,٠٧٩	حافز استقطاب حوالات السودانيين بالخارج المصدرين و البائعين الاخرين*****
٣٦,٩٣٥	٦١,٥٤٦	ارصدة مدينة اخرى (ايضاح ١/١٣)
<u>١,٣٨٥,٣٧٣</u>	<u>١,٩٩٤,١٥٣</u>	

* تمثل عقود الايجار للفرع و الصرافات الآلية المدفوعة مقدما ، ويتم اطفؤها ضمن المصاريف حسب الاستحقاق .

** تمثل الجزء النقدي المدفوع من البنك لشراء ارصدة ضمن حساب البنك بنظام الدفع الالكتروني .

*** تمثل مبالغ اجله لصالح البنك مقابل بيع اصول يملكها البنك ، ويتم تسديد المبالغ بالتواريخ حسب الاتفاقات المبرمة .

**** تمثل حسابات المدينون في سجلات الشركات التابعة .

***** 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 .

***** حسب تعليمات البنك المركزي ، تم فتح حساب مدين لتسديد مبلغ الحافز بين المشتريين و البائعين للعملاء الأجنبية .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	١/١٣ - ارصدة مدينة اخرى (تابع)
الف جنيه	الف جنيه	
١٦,٩٩٨	٣٦,٩٣٥	رصيد المدينون في بداية العام
١٦,٥٤٩	٦٢٤	خسائر تشغيليه قيد التحقيق خلال العام
٤,٦٣٨	٢٥,٧٣٧	المبالغ (المحصلة)/المضافة
(١,٢٥٠)	(١,٧٥٠)	بطرح :- مخصص خسائر تشغيليه قيد التحقيق
<u>٣٦,٩٣٥</u>	<u>٦١,٥٤٦</u>	

١٤- الموجودات غير الملموسة

تفاصيلها كالاتي:-

مصاريف التأسيس**	الشهرة*	برامج الحاسب الآلي	
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	
-	١٨٢,٦٠٥	١٢٣,٧١٣	١ يناير ٢٠١٧
-	-	٢٧,٣٠٤	الإضافات خلال العام
-	-	(٢٣,٦١٣)	الإطفاء للسنة
-	١٨٢,٦٠٥	١٢٧,٤٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,١٤٦	٧٨,٥٩٣	١٠,٦١٧	١ يناير ٢٠١٦
-	-	١٥,٧١٣	الإضافات خلال العام
-	١٠٤,٠١٢	١٠٨,٩٦٦	الإضافات خلال العام / توحيد شركة تابعة
(٣,١٤٦)	-	(١١,٥٨٣)	الإطفاء للسنة
-	١٨٢,٦٠٥	١٢٣,٧١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

* نشأت الشهرة نتيجة لشراء أصول واحة الخرطوم و شركة كنار للاتصالات المحدودة .

** تخص مصاريف التأسيس شركة أرادة للتمويل الأصغر وتم اطفائها بالكامل خلال عام ٢٠١٦ .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ	السيارات	أثاث و معدات	الإراضي والمباني	١٥- الممتلكات والمعدات
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	التكلفة
١,٧٤٧,٤٢٣	٢٣٨,٧٨٠	٥٤,١١٣	١,١١٨,٢٣٠	٣٣٦,٣٠٠	١ يناير ٢٠١٧
٧٨٤,١٢٤	٣٦٣,٣٩١	١,٠٤٣	٥٥,٣٩٥	٣٦٤,٢٩٥	الإضافات*
(٧,٩٥٤)	-	(٧٣٠)	(٦,٦٠٤)	(٦٢٠)	الاستيعادات
-	(٢٠٢,٤٤٠)	١٤,٨٧٠	١٨٠,٢٥١	٧,٣١٩	تحويل من مشروعات تحت التنفيذ**
٢,٥٢٣,٥٩٣	٣٩٩,٧٣١	٦٩,٢٩٦	١,٣٤٧,٢٧٢	٧٠٧,٢٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإهلاكات					
٥٢٢,٣٥٣	-	١٩,١٨٧	٤٨١,٧٠٢	٢١,٤٦٤	١ يناير ٢٠١٧
١٠٨,٠٧٥	-	٨,٦٦٣	٩٦,٦٩٠	٢,٧٢٢	إهلاك السنة
(٦٧٦)	-	(٥٠٦)	(١٧٠)	-	الاستيعادات
٦٢٩,٧٥٢	-	٢٧,٣٤٤	٥٧٨,٢٢٢	٢٤,١٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية					
١,٨٩٣,٨٤١	٣٩٩,٧٣١	٤١,٩٥٢	٧٦٩,٠٥٠	٦٨٣,١٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

* تمثل الإضافات ما يتم إنفاقه على مشاريع قائمة تحت التنفيذ من فروع ، صرافات الية جديدة و خلافه الى ان يتم رسملتها بعد الانتهاء من التنفيذ.

* تضمنت الإضافات على الأراضي مبلغ ٣٥٢,٣١٣ ألف جنيه تمثل ناتج تقييم الأراضي .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	مشروعات تحت التنفيذ	السيارات	اثاث و معدات	الأراضي و المباني	١٥- الممتلكات والمعدات (بقية) التكلفة
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	
٩٥٥,١٢٥	١٢٣,٠٣٠	٣٧,٠٨٨	٤٤٨,١٠١	٣٣٦,٩٠٦	١ يناير ٢٠١٦
٢٧٧,٠٥٢	٢٠٣,٨٢٢	٨,٣٠٨	٦٤,٩٢٢	-	الإضافات*
٥١٩,٦٩٢	٧,٦٧٣	٤,٨١٧	٥٠٧,٢٠٢	-	أصول ثابتة / توحيد شركة تابعة
(٤,٤٤٦)	-	(٢,٠٢٦)	(١,٨١٤)	(٦٠٦)	الاستبعادات
-	(١٠٥,٧٤٥)	٥,٩٢٦	٩٩,٨١٩	-	تحويل من مشروعات تحت التنفيذ**
<u>١,٧٤٧,٤٢٣</u>	<u>٢٣٨,٧٨٠</u>	<u>٥٤,١١٣</u>	<u>١,١١٨,٢٣٠</u>	<u>٣٣٦,٣٠٠</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإهلاكات					
١٣٠,١٠٤	-	١١,٠٢١	١٠٠,٦٣٢	١٨,٤٥١	١ يناير ٢٠١٦
٧٣,٧٣٥	-	٦,٣١٨	٦٤,٤٠٤	٣,٠١٣	إهلاك السنة
٣٢١,٨٢٨	-	٣,٦٩٩	٣١٨,١٢٩	-	مجمع إهلاك / توحيد شركة تابعة
(٣,٣١٤)	-	(١,٨٥١)	(١,٤٦٣)	-	الاستبعادات
<u>٥٢٢,٣٥٣</u>	<u>-</u>	<u>١٩,١٨٧</u>	<u>٤٨١,٧٠٢</u>	<u>٢١,٤٦٤</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية					
<u>١,٢٢٥,٠٧٠</u>	<u>٢٣٨,٧٨٠</u>	<u>٣٤,٩٢٦</u>	<u>٦٣٦,٥٢٨</u>	<u>٣١٤,٨٣٦</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

* تمثل الإضافات ما يتم انفاقه على مشاريع قائمة تحت التنفيذ من فروع ، صرافات البية جديدة و خلافه الى ان يتم رسملتها 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 ٢٠١٧

١٦- الحسابات الجارية

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

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
٤٤٢,٠٣٣	٩٢٥,٠٤٠	١٧- هوامش خطابات الاعتماد و الضمان
٢٠,٨٥٤	٢١,٦٠٨	تأمينات نقدية مقابل خطابات الاعتماد
٤٦٢,٨٨٧	٩٤٦,٦٤٨	تأمينات نقدية مقابل خطابات الضمان

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
٢١٢,٦٧٠	٤٤٩,٣٥٢	١٨- المطلوبات الاخرى
١٦,٤٢٣	١٣,٦٨٥	التزامات مستحقة*
٩٨,٨٩٤	١٠٤,٠٣٢	تحاويل
٢١٥,٤١٢	٢٨١,١٧٠	مصرفات مستحقة
٦٢٣	-	امانات**
٧,٨٢٢	٨,٥٨٨	التزامات محفظة الأمان
٢,٥٤٤	٤٠	التزامات لشركة التأمين
٥١٧,٤٦٧	٨٣٥,٦٨٤	التزامات محفظة الدرّة
١٩,٢٧٢	١٤٥,٨٩٠	دائنون للشركات تابعة***
١,٠٩١,١٢٧	١,٨٣٨,٤٤١	التزامات اخرى

* من ضمنها مبلغ ٣٦٩ مليون جنيه تمثل شيكات أجله مسحوبة على حسابات العملاء لم يتم خصمها بعد من الحسابات .

** من ضمنها مبلغ ٤٣,١٥٨ ألف جنيه تمثل أمانات أرباح المساهمين تحت التوزيع .

*** تمثل حسابات الدائنون المختلفين في سجلات الشركات التابعة .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	١٩-المخصصات
الف جنيه	الف جنيه	
١٩,١٨٨	٢٢,٣١٩	مخصص الزكاة
٢٣,٣٥٤	٣٢,٢٠٣	مكافأة نهاية الخدمة
٥٢.	٥٢.	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٩٩,٤٤٧	٢٧٩,٩٨٩	مخصص الضرائب
١٤٢,٥٠٩	٣٣٥,٠٣١	

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٢٠- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
الف جنيه	الف جنيه	
٥,٥٣٤,٥١٩	١٢,٢٤٦,٤٣٩	حسابات الادخار
٢,٠٧٤,٩١٨	٤,١٦٦,١٨٠	حسابات الاستثمار العملاء
٣٢٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	حساب استثمار -بنك السودان
٤٢٧,٠٧٩	١٤,٢٥٦	حساب استثمار -بنوك اخرى
٨,٣٥٦,٥١٦	١٦,٦٩٦,٨٧٥	
٣٨٤,٧٥٧	٥١٥,٨٨٦	نصيبهم من الأرباح*
٣,٧٩٨	٣,٧٠٤	أرباح غير موزعة سنوات سابقة
٨,٧٤٥,٠٧١	١٧,٢١٦,٤٦٥	

* ان نسبة التوزيع لحسابات الاستثمار بالمحلي تختلف باختلاف اجال هذه الحسابات (شهر، ثلاثة أشهر، ستة أشهر و عام). أما نسبة توزيع حسابات الإيداع بالمحلي فبلغت ما يعادل ٥.٧٨%. أما حسابات الاستثمار بالأجنبي فقد بلغت ما يعادل ٣.٧٥%.

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٢١- رأس المال
الف جنيه	الف جنيه	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
٦.٢,٤٥٦	٧٥٣,٠٧٠	رأس المال المدفوع

قام مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٧ بإتخاذ توصية بتوزيع أسهم مجانية بواقع ٢٥% من رأس المال المدفوع وذلك بعد اخذ موافقة بنك السودان المركزي والجمعية العمومية للبنك.

رأس المال مقسم إلى ١٠٧٨١٠.٥٧٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١,٣٢ جنيه.

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٢٢- الإحتياطيات
الف جنيه	الف جنيه	وهي عبارة عن الإحتياطيات الآتية:
١٦٨,٧٢٧	٢٣٣,٢٠٣	إحتياطي قانوني
١١٣,٣١٠	١٨٢,٢٥١	إحتياطي مخاطر مصرفية
٥٣,٠٤٩	٣٥,٨٦٤	إحتياطي القيمة العادلة
١٥٣,٥٢٦	٥٠٥,١٨٩	إحتياطي إعادة تقييم الأصول
٢٠٠,٩٥٧	٣١١,٠٣٢	إحتياطي عام
(٨١٩)	(٥,٨٧١)	إحتياطي فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٥٦٩	(١٤٦,٨٦٢)	إحتياطي مكاسب تقييم العملات الأجنبية
٧١٢,٣١٩	١,١١٤,٨٠٦	

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
		٢٣- دخل البيع المؤجلة
٥٥٩,٧٢٢	٨٩٧,٩٥٦	إيرادات المربحات
١٢٢,١٢٠	١٣١,٨١١	إيرادات البيع الآجل
٢١٣,١٦٧	٤٣٠,٨٨٨	إيرادات المقاولات
٢,٨٨٦	١,٥١٦	إيرادات الإجارة
<u>٨٩٧,٨٩٥</u>	<u>١,٤٦٢,١٧١</u>	
		٢٤- دخل الاستثمارات
ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
٢٥١,٤٨٧	٣٥٠,٠٣٢	إيرادات شهامة
-	٣٨,٩٥٠	إيرادات شهاب
٦,٩١٠	-	إيرادات شاشة
٥٢	-	شهادات شامة
-	١,١٢٠	صكوك صندوق اجارة الاستثماري
٢٣,٢٦٩	٢٧,٥٤٠	عائد محفظة استثمارية
٢٣,٧٢٥	٨٣,٦٤٧	عائد صندوق إدارة السيولة
٣٠,٥٢٣	٤١,١٩٤	دخل المضاربات
٩٦٩	٣,٦٦٥	ارباح حسابات استثمارية - بنوك
<u>٣٣٦,٩٣٥</u>	<u>٥٤٦,١٤٨</u>	

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
		<u>٢٥- إيرادات الخدمات المصرفية</u>
٤٥,٤٨٢	٥٥,٦١٣	عمولة ادارة النقدية
٣٩,٩٩١	٦٠,١٣٦	عمولة تحاويل
٢٣	١١	عمولة تحصيل شيكات
١٣٢,٤٨٠	٥٦٥,٠٩٣	عمولة الاعتمادات
٥٢,٦٦٧	٣٣,٨٨٦	عمولة الضمانات
١,٦٠٥	٣,٧٩٢	عمولة الحسابات الجارية
٦٥٣	١,١٤٩	عمولة اتصالات
٨٦٢	٧١٩	عمولة شركات التأمين و الوكلاء
٢,٩٦٦	٥,٠١٧	عمولة صراف آلي
١٠٥,٥٢٩	٢٢٢,٨٤٨	عمولات اتصالات (شركة تابعة)
<u>٣٨٢,٢٥٨</u>	<u>٩٤٨,٢٦٤</u>	
		<u>٢٦- الايرادات الاخرى</u>
ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه	الف جنيه	
١٩,٢٢٣	٢٧,٢٤٧	ايجارات مستلمة
٩٧١	٢,٤٧٢	عمولة تأمين وتخزين
٤,٢١١	٥٠٣	ايرادات بيع الاصول الثابته
٢٢,٢٠٧	٥٨,٨٠٩	ايرادات متنوعه
١٠,٢٦٥	١٠,٨٣٤	ايرادات تقييم وتوزيعات نقدية باسهم شركات متنوعه (تمويلات ذاتية)
<u>٥٦,٨٧٧</u>	<u>٩٩,٨٦٥</u>	

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٢٧-تكلفة العاملين
الف جنيه	الف جنيه	
١٣٢,٦٢٤	٢٣٥,٤٧٣	مرتبات و اجور
٤,٥٢٢	٨,١٣٤	العمل الاضافي
١٠,٧٩٨	١٧,٨٤٠	مصاريف سفر
٩,٢٢٤	١٥,٠٢٨	علاج
٩٢,٠١٤	١٢٠,٥٧٢	حوافز العاملين
١٢,٦٣٤	٢٣,٥٠٧	تأمين اجتماعي
٥,٢٣٢	٨,٣٢٥	ضيافة
٥١٣	٣,٤٥٤	مكافأة ما بعد الخدمة
٣,٩٥٢	١٠,٠٨٠	تدريب و تأهيل
<u>٢٧١,٥١٣</u>	<u>٤٤٢,٤١٣</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٢٨- المصروفات العمومية والإدارية
الف جنيه	الف جنيه	
٢٦,٩٨٧	٤١,٨٩٩	ايجار
١٣,٢٦٨	٩,٩٢٣	مصاريف تأمين
١٤,٧٤٨	١١,٨٤٢	رسوم وعوائد
١٢,٧٥٥	١٩,٥٤٨	مياه وكهرباء ووقود
٣٢,٥٥٤	٥٥,٣٩٨	صيانة
٣٣,٢١٤	٤٥,١٥١	خدمات
٢,٠٨٨	٣,٠٣١	بريد
٩,١٥٧	١٩,٨٩٤	مصاريف ادارة النقد
١٤,٢٦١	١٦,٥٥٥	تنقلات وسفر
٨,٨١٧	١٤,٦٩٨	استشارات وخدمات مهنيه
٣,٠٤٢	٢,٥٨٤	مصروفات قانونية
١٤,٧٨٢	٢٠,٠٢٣	مصاريف مجلس الادارة
٤.١	٣٨٤	مصاريف هيئة الرقابه الشرعيه
٧	١٣	مصاريف ارشيف
١١,٤٠٥	١٠,٠٣٧	مطبوعات ومستلزمات
٢٨٩	٤٣٨	جرائد ومنشورات
٢٣,٨٠٢	٥٨,٦٤٢	اتصالات وانترنت
٤,٩٠٦	٧,٧٥١	ضيافه
٢٩,٢٨٠	٦٣,١٧٧	دعايه واعلان والتسويق
٥,٦٣٧	٩,٢٤٢	تبرعات
١,٤١٦	١,٦١٠	اشتراكات
١٣,٩٨١	١٥,٣٨٤	مصاريف الصراف الالي
١٠,٥٨٣	١٢,٧٣٢	مصروفات متنوعه
١,٢٢٥	١٠,٣٣٦	عمولات مدفوعة
٧,٠٤٢	٩,٥٦٢	رسوم ضمان الودائع
٩	١٥,٥٧٠	خسائر تشغيلية
٨٨,٤٦٤	١٣١,٦٨٨	الاهلاكات والاطفاء
<u>٣٨٤,١٢٠</u>	<u>٦٠٧,١١٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩- مخصص الزكاة

قام البنك و الشركات التابعة باحتساب الزكاة لهذه السنة وتعتقد ادارة البنك أن التقدير النهائي سوف لا يختلف جوهرياً عن المبالغ المحتسبه .

٣٠- مخصص ضريبة أرباح الأعمال

قام البنك و الشركات التابعة بتكوين مخصص للعام ٢٠١٧ وتعتقد ادارة البنك ان التقدير النهائي سوف لا يختلف جوهرياً عن المخصصات الواردة في الحسابات بعد استبعاد الايرادات غير الخاضعة للضريبة.

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	مكونات مخصص الضرائب خلال العام
الف جنيه	الف جنيه	
٦٧,٣٥٢	٢٨٣,٢٤٢	مخصص الضرائب للعام
(١٨,٩٩٧)	(٤٥,٨٤٧)	الضرائب المؤجلة من الفروقات الضريبية
-	١٤,٣٩٩	تسوية سنوات سابقه
<u>٤٨,٣٥٥</u>	<u>٢٥١,٧٩٤</u>	

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٣١- العائد على السهم
٤٧٥,٤٠٩	٨٣٦,٣٤٦	صافي الأرباح للسنة (ألف جنيه)
<u>٤٥٦,٤٠٦,٢٤٨</u>	<u>٥٧٠,٥٠٧,٨١٠</u>	عدد الأسهم
<u>١.٠٤٢</u>	<u>١.٤٦٦</u>	ربح السهم (جنيه)

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٣٢- توزيع التمويل حسب القطاعات
<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	القطاع
١%	٣٢%	الزراعي
٥%	١٣%	الصناعي
٢%	١%	النقل
٢٠%	١٧%	الاستيراد والتصدير
٣٨%	١٧%	التجارة المحلية
٣١%	١٣%	العقاري
٣%	٧%	أخرى
<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>	

ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	٣٣- التزامات محتملة
الف جنيه	الف جنيه	
٢,١٩٦,٥٤٣	٤,٤٦٩,٦٣٦	خطابات الاعتماد
٢٥٦,٨٠٤	٣٧٨,٩٢٦	خطابات الضمان
<u>٢,٤٥٣,٣٤٧</u>	<u>٤,٨٤٨,٥٦٢</u>	

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

المساهمين الف جنيهه	الإدارة العليا الف جنيهه	الاجمالي الف جنيهه
٢٩٨,٩٨٥	-	٢٩٨,٩٨٥
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
-	٤,٨٦٨	٤,٨٦٨
٣١٨,٩٨٥	٤,٨٦٨	٣٢٣,٨٥٣
١٢٣,٢٥٣	١,٥٧٨	١٢٤,٨٣١
١٨,٨٢٢	-	١٨,٨٢٢

ذمم البيع المؤجلة
مشاركات ومضاربات
تمويل موظفين
الاجمالي

حسابات جارية ودائع استثمارية
إعتمادات و كفالات

بنك الخرطوم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مخاطر السيولة

٣٥

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما يحين إستحقاقها. ولتقليل هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وادارة الموجودات بأخذ السيولة في عين الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس منتظم.
يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق موجودات ومطلوبات البنك بنهاية عام ٢٠١٧.

بالآلاف الجنيهات	١ - شهر		٢ - ٣ أشهر		٤ أشهر - عام		٣ - ٤ أعوام		أكثر من ٣ أعوام		الإجمالي
	١ - ٣	٣ - ٤	١ - ٣	٣ - ٤	١ - ٣	٣ - ٤	١ - ٣	٣ - ٤	١ - ٣	٣ - ٤	

النقد وما في حكمه

حسابات استثمارية لدى بنوك

استثمارات في أوراق مالية بغرض لتجارة

ذمم البيع المؤجلة

استثمار في المصارف والمصارف

استثمارات متاحة للبيع

إستثمارات عقارية

استثمارات أخرى

موجودات أخرى

الموجودات الغير ملموسة

المساكن والمعدات

المطلوبات :-

حسابات جارية للعملاء

الرهائن

مطلوبات أخرى

المخصصات

مجموع المطلوبات

حسابات الإستثمار المطاعة

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمار المطاعة

٣٣ تتشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٣٦- 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.

من ضمن إستثمارات متاحة للبيع إستثمارات غير مسعرة بقيمة ١٧٥ مليون جنيه سوداني (٢٠٥ مليون جنيه سوداني للعام ٢٠١٦). هذه الاستثمارات مدرجة بالتكلفة لعدم إمكانية إيجاد طرق أخرى مناسبة للحصول على قيمة عادلة موثوقة بها لهذه الاستثمارات.

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

٣٧- 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.

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.

٣٨- 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 ادارة البنك.

٣٩- كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال

٢٠٢.٠%

نسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال المطلوبة بواسطة البنك المركزي

١٢٠.٠%

٤٠- 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 .