

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك عودة سورية ش.م.م.ع.

تقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك عودة سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان لمركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد وعرض بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداع الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات الحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إيداع رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإيداع رأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة ببيانات ومجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بمصانقة عليها.

عميد | لقادر عزة حصريّة
عبد القادر عزة حصريّة
من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

14 آذار 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

اسم شركة حصريّة ومشاركوه و إرنست ويونغ سورية / رقم الترخيص / ١٣ ش /

المحدودة المسؤولية

رقم ١٤٢٠

بنك عودة سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
12,789,114,592	14,061,721,997	3	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	6,573,551,527	4	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	5	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	20,753,467,557	6	تسهيلات لتمتية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	7	موجودات مالية فروض وسلف
5,867,028,038	5,567,924,879	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,523,468,600	1,414,636,824	9	موجودات ثابتة
90,031,782	87,138,269	10	موجودات غير ملمومة
545,374,720	462,491,818	11	موجودات أخرى
604,695,882	753,968,822	12	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
63,431,757,340	49,674,901,693		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,023,374,672	811,600,443	13	ودائع بنوك
49,971,107,144	38,673,541,657	14	ودائع العملاء
4,080,864,628	1,532,619,905	15	تأمينات نقدية
66,990,469	153,892,132	16	مخصصات متنوعة
223,220,143	-	17	مخصص ضريبة الدخل
26,968,486	49,337,885	17	مطلوبات ضريبية موجلة
1,071,646,162	1,413,629,039	18	مطلوبات أخرى
56,464,171,704	42,634,621,061		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	19	رأس المال المكتتب به والمنفوع
281,980,288	281,980,288	20	احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288	20	احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
80,905,086	148,013,136	22	التغير لمتراكم في القيمة لعائلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
5,275,438	(1,168,381,108)	23	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة
299,827,268	1,479,070,737	23	الأرباح المدورة غير المحققة
6,967,585,115	7,040,280,088		
521	544		حقوق الاقلية (الجهة غير المسيطرة)
6,967,585,636	7,040,280,632		مجموع حقوق الملكية
63,431,757,340	49,674,901,693		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


باسل الحموي
المدير العام التنفيذي


د. جورج العشي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
3,567,832,730	3,115,694,281	25	الفوائد الدائنة
(1,905,770,700)	(1,924,866,709)	26	الفوائد المدينة
<u>1,662,062,030</u>	<u>1,190,827,572</u>		صافي الدخل من الفوائد
539,786,407	453,814,605	27	العمولات والرسوم الدائنة
(28,118,446)	(19,744,500)	28	العمولات والرسوم المدينة
<u>511,667,961</u>	<u>434,070,105</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,173,729,991	1,624,897,677		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
210,440,603	98,740,270		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
482,603,214	1,179,243,469		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
55,911,600	58,270,395	29	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
7,584,396	4,853,127	30	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>2,930,269,804</u>	<u>2,966,004,938</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(495,159,460)	(395,198,920)	31	نفقات الموظفين
(161,245,837)	(164,590,307)	9	استهلاكات الموجودات الثابتة
(8,588,385)	(5,749,050)	10	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(1,564,772,782)	(1,995,653,082)	32	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(62,415,626)	(85,045,549)	16	مخصصات متنوعة
(338,248,809)	(314,181,084)	33	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(2,630,430,899)</u>	<u>(2,960,417,992)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
299,838,905	5,586,946		الربح قبل الضريبة
(185,442,335)	-	17	ضريبة الدخل
<u>114,396,570</u>	<u>5,586,946</u>		ربح السنة
114,396,560	5,586,923		العائد إلى:
10	23		مساهمي البنك
<u>114,396,570</u>	<u>5,586,946</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>2.00</u>	<u>0.10</u>	34	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
114,396,570	5,586,946		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى
32,313,713	81,566,035	22	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(39,683,700)	(14,740,822)	22	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
192,611	282,837	22	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من موجودات مالية قروض وسلف معاد تصنيفها
<u>107,219,194</u>	<u>72,694,996</u>		الدخل الشامل للسنة
107,219,184	72,694,973		العائد إلى:
10	23		مساهمي البنك
<u>107,219,194</u>	<u>72,694,996</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمنفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,967,585,636	521	6,967,585,115	299,827,268	5,275,438	-	80,905,086	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
72,694,996	23	72,694,973	-	-	5,586,923	67,108,050	-	-	-	-
-	-	-	1,179,243,469	(1,173,656,546)	(5,586,923)	-	-	-	-	-
<u>7,040,280,632</u>	<u>544</u>	<u>7,040,280,088</u>	<u>1,479,070,737</u>	<u>(1,168,381,108)</u>	<u>-</u>	<u>148,013,136</u>	<u>293,116,747</u>	<u>281,980,288</u>	<u>281,980,288</u>	<u>5,724,500,000</u>
6,863,687,692	511	6,863,687,181	(182,775,946)	751,303,342	-	88,082,462	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,350,000,000
-	-	-	-	(374,500,000)	-	-	-	-	-	374,500,000
107,219,194	10	107,219,184	-	-	114,396,560	(7,177,376)	-	-	-	-
(3,321,250)	-	(3,321,250)	-	(3,321,250)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	482,603,214	(368,206,654)	(114,396,560)	-	-	-	-	-
<u>6,967,585,636</u>	<u>521</u>	<u>6,967,585,115</u>	<u>299,827,268</u>	<u>5,275,438</u>	<u>-</u>	<u>80,905,086</u>	<u>293,116,747</u>	<u>281,980,288</u>	<u>281,980,288</u>	<u>5,724,500,000</u>

2012

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

2011

الرصيد في 1 كانون الثاني
الزيادة في رأس المال (إيضاحي 19 و 43)
إجمالي الدخل الشامل
تكلفة زيادة رأس المال
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
299,838,905	5,586,946	
161,245,837	164,590,307	9
8,588,385	5,749,050	10
1,564,772,782	1,995,653,082	32
62,415,626	85,045,549	16
69,168	5,493,066	
2,096,930,703	2,262,118,000	
5,368,757,979	694,490,646	
6,729,754,475	2,935,735,702	
8,736,333,828	6,393,424,232	
392,218,054	82,882,902	
500,000,000	(500,000,000)	
1,512,984,614	(2,548,244,723)	
(32,167,731,155)	(11,297,565,487)	
(33,432,425)	-	
(173,398,756)	342,088,645	
(7,037,582,683)	(1,635,070,083)	
(229,404,514)	(223,220,143)	17
(7,266,987,197)	(1,858,290,226)	
(782,592,770)	388,580,608	
(191,545,439)	1,307,804,833	
(144,723,610)	(61,451,597)	9
2,909,075	200,000	
(1,242,293)	(2,855,537)	10
(37,450,000)	-	
(1,154,645,037)	1,632,278,307	
(3,321,250)	-	
(170,840)	(105,768)	
(3,492,090)	(105,768)	
(61,089,676)	(149,272,940)	
(8,486,214,000)	(375,390,627)	
26,701,774,408	18,215,560,408	
18,215,560,408	17,840,169,781	35
3,567,944,955	2,967,996,839	
1,886,679,398	1,712,337,653	
3,000,000	5,000,000	
374,500,000	-	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها

1 معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك عوده سورية ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة في 30 آب 2005 بموجب السجل التجاري رقم (14456)، وبناءً على القرار رقم 703/ل أ الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 13 أيلول 2005 وبموجب قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم 12 بوصفه مصرفاً خاصاً. اتخذ البنك مركزاً رئيسياً له في دمشق - سورية.

تأسس البنك برأس مال مقداره 2.5 مليار ليرة سورية موزع إلى 2.5 مليون سهم بقيمة اسمية ألف ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بتاريخ 20 آب 2009 ليصل إلى خمسة مليارات ليرة سورية وزيادة أخرى في 21 حزيران 2010 ليصبح خمسة مليارات وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية، كما تمت زيادة رأس المال بتاريخ 1 حزيران 2011 ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمائة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

تاريخ 6 حزيران 2012 تم تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلاً من 1,000 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة / 91 / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / تاريخ 14 شباط 2011 ليصبح رأس مال البنك والبالغ 5,724,500,000 ليرة سورية موزعاً على 57,245,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 23 فرع مخصص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار بنسبة 47% في رأس مال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة فنية مع بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار حيث يقدم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك، علماً بأنه لم يتم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على تجديد هذه الاتفاقية حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية. يقدم بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار وفقاً لهذه الاتفاقية الخدمات التالية:

1. المساعدة في تحديد وتطبيق إستراتيجية البنك التشغيلية في سورية.
2. مساعدة تشغيلية من خلال التعيين والتدريب والإشراف والتقييم لموظفي البنك بالإضافة إلى إغارة الموظفين.
3. المساعدة في تحديد وتطبيق الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر.
4. المساعدة في تقييم وتطوير واختيار تكنولوجيا المعلومات وأنظمة معلومات الإدارة وبنية الاتصالات اللازمة لقيام البنك بأعماله.
5. المساعدة في تطوير خدمات البنك المقدمة للزبائن من خلال تقديم منتجات بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار الملائمة للسوق السوري.
6. المساعدة في القيام بأبحاث متعلقة بخدمات البنك المقدمة لزيائنه وذلك من خلال تقديم أبحاث بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سرادار إلى البنك أو القيام بأبحاث خاصة.

يساهم بنك عوده سورية ش.م.م.ع بنسبة 99.99% في شركة عودة كابيتال سورية محدودة المسؤولية والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم 15663 بتاريخ 27 كانون الثاني 2009.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2012 بقرار مجلس الإدارة في 14 آذار 2013 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2012.

أسس توحيد البيانات المالية:

إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة، شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير. تم تأسيس شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة بتاريخ 27 كانون الثاني 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15663. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 99.99%.

يتم توحيد البيانات المالية للشركة التابعة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ وقف تلك السيطرة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر ضمن المجموعة والنتيجة عن المعاملات ضمن المجموعة.

إن حقوق الأقلية تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بطريقة مستقلة في بياني الدخل والدخل الشامل الموحدين وضمن حقوق الملكية بشكل مستقل عن حصة مساهمي البنك في بيان المركز المالي الموحد.

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) المعدلة التالية:

معايير التقارير المالية الدولي رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية": الإفصاحات (تعديلات)

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 7 الصادرة في 7 تشرين الأول 2010. تتطلب التعديلات تحسينات على الإفصاحات بالنسبة للأصول المالية المحولة والتي تم الاعتراف بها بالكامل والأصول المالية المحولة ولم يتم إلغاء الاعتراف بها بالكامل. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 تموز 2011. التعديلات الأخرى الناتجة عن تحسينات معايير التقارير المالية الدولية بالنسبة للمعايير التالية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو بيان المركز المالي الموحد أو أداء المجموعة:

- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" (تعديل) - الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المعنية.
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تعديل) - زيادة التضخم وإزالة التواريخ الثابتة عند تبني المعايير للمرة الأولى.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق**

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات - "نقص الأصول المالية والمطلوبات المالية" - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 حيث تتطلب هذه التعديلات من المجموعة بان تصحح معلومات عن حقوقها من أجل عملية النقص والارتباطات ذات العلاقة. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع المالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" (المعدل) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - "البيانات المالية الموحدة" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة المجموعة أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء المجموعة ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - "الإرتباطات المشتركة" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. سيؤدي تطبيقه إلى تغيير طريقة اعتماد الإرتباطات المشتركة بناءً على تعريف مبدأ السيطرة كما ورد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - "الإفصاح عن التداخلات مع منشآت أخرى" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013 لجميع الإفصاحات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 المتعلق بالبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 31 المتعلق بالاستثمارات في الشركات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المتعلق بالاستثمار في الشركات الحليفة بالإضافة لبعض الإفصاحات الجديدة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - "قياس القيمة العادلة" نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013، تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء المجموعة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - "البيانات المالية غير الموحدة" (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة" (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - "نقص الأصول المالية والالتزامات المالية" - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2014.
- التحسينات السنوية الصادرة في أيار 2012:
إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والمعدات.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية.

إن هذه التحسينات نافذة التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.4 أهم التقديرات المحاسبية**

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل. فيما يلي أهم هذه التقديرات:

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة خلال الفترة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة للاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وفي تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالاجتهادات حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحصيلها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي وذلك بتجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مركز مالي لتقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية.

كما تقوم المجموعة بتحميل خسائر الاضمحلال في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم المجموعة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترات الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن صافي الخسارة الضريبية المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

1. التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد.

إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

2. معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

▪ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

▪ الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية عند شرائها وفقاً للغرض منها وطبيعة هذه الأدوات ويتم تقييمها بالقيمة العادلة.

▪ أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

▪ الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصرف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية التي تحدد بتصنيف متوفرة للبيع أو أنها ليست مصنفة كـ: (أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، (ب) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو (ج) قروض وضم مدينة. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل ضمن بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع". عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المتوفرة للبيع، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتراكمة المعترف فيها سابقاً في بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملك المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أو لا صادر أو لا.

يتم الاعتراف بالفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والاعتراف بتوزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

يتم احتساب التكلفة المطفأة آخذين بالاعتبار أي خصم أو علاوة بالإضافة إلى الأتعاب والتكاليف التي تكون جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية.

يتم الاعتراف بالخسائر الناجمة عن تدني القيمة في بيان الدخل الموحد ويتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في بند "التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع" من حقوق الملكية.

يمكن استرجاع خسائر التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال بيان الدخل بند أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع.

▪ موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص الاضمحلال. يتم إثبات الخسائر الناتجة من اضمحلال هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية" وفي حساب مخصص الاضمحلال ضمن بيان المركز المالي الموحد. يتم عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد.

▪ إعادة تصنيف الموجودات المالية

ابتداء من تاريخ 1 تموز 2008، يسمح للبنك في ضمن شروط معينة بإعادة تصنيف موجودات مالية من "موجودات مالية متوفرة للبيع" إلى "موجودات مالية قروض وسلف". يتم الاعتراف بإعادة التصنيف هذه بالقيمة العادلة السائدة بتاريخ إعادة التصنيف لتصبح هذه القيمة هي التكلفة المطفأة الجديدة.

بالنسبة للموجودات المالية المعاد تصنيفها من متوفرة للبيع يتم إطفاء أية أرباح أو خسائر سابقة معترف بها في حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. أية فروقات بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة يتم أيضاً إطفائها على الفترة المتبقية لهذا الاستثمار باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إذا تبين لاحقاً اضمحلال في قيمة هذه الموجودات المالية، يتم تحويل المبلغ المسجل في بيان حقوق الملكية الموحد إلى بيان الدخل الموحد.

إن إعادة التصنيف هذه تتم بقرار من الإدارة. ويتم تحديدها على أساس كل أداة مالية على حدة. لا يسمح للبنك بإعادة تصنيف أية أداة مالية إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل بعد الاعتراف الأولي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

▪ الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل) عند:

- انتهاء مدة الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق التعاقدية باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير مادي، أو
- قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر منافع الأصل المالي بشكل جوهري إلا أنها نقلت السيطرة على الأصل.

إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المنقول، فإنها تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول في حدود مشاركتها المستمرة. إن مدى هذه المشاركة المستمرة للمجموعة هو مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المنقول. عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان للأصل المنقول، يكون مدى المشاركة المستمرة للمجموعة هو القيمة الدفترية للأصل أو أعلى قيمة قد يطلب من المجموعة تسديدها ("مبلغ الضمان")، أيهما أقل.

▪ الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بأخر وبشروط مختلفة، يتم محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد.

5. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأيضا مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

6. تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلا عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****▪ إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف**

بالنسبة للإيداعات والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أو لا بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، وبشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، سواء كبيراً أم لا، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويقيمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

وفي حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل. إذا انخفض أو زاد مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة، يتم تسجيل الانخفاض أو الزيادة بتعديل المخصص.

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر انخفاض قيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

ولغرض التقييم الجماعي لانخفاض القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة في مخاطر الائتمان (مثلاً، على أساس تقييم مخاطر الائتمان أو عملية التصنيف التي تتناول نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة).

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس تاريخ الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. تستخدم المجموعة عند عدم توافر تاريخ للخسائر خاص بها أو خبرة كافية، فإنها تعتمد على خبرة الآخرين المتمثلين معها للمجموعات المقارنة من الأصول المالية. ويتم تعديل تجربة المجموعة السابقة في تحقيق هذه الخسائر على أساس البيانات الملحوظة الحالية لعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي استند عليها في تحقيق الخسائر السابقة وإلغاء آثار الظروف في الفترة السابقة غير المتاحة حالياً.

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني جوهري أو مستمر في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع. وفي هذه الحالة يتم إلغاء الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

لا يتم عكس خسائر تدني القيمة لاستثمار في أداة حقوق ملكية من خلال بيان الدخل الموحد، ويتم الاعتراف بالزيادة في قيمتها العادلة بعد التدني في القيمة في حقوق الملكية مباشرة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، يتم تقييم انخفاض القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. إذا زادت القيمة العادلة لأداة دين في أي فترة لاحقة، وكان من الممكن ربط الزيادة بدليل موضوعي وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني الجوهري أو المستمر للقيمة في بيان الدخل الموحد، يتم عكس هذه الخسارة من خلال بيان الدخل الموحد.

▪ الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديد وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

7. محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، العملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة باعتماد محاسبة التحوط للمعاملات التي لها صفات معينة. عند البدء بعملية تحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المغطى وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر والهدف والإستراتيجية لاستخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط.

بالإضافة لذلك، وعند البدء بعملية تحوط، يتم تقدير ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تغطية الخطر المحدد في البند المغطى. يتم مراجعة التحوط بشكل ربع سنوي. من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للخطر المغطى عندما يكون من المتوقع تغطية المخاطر بمعدل من 80% إلى 125%.

▪ التحوط للقيمة العادلة

بالنسبة لأدوات التحوط للقيمة العادلة التي تفي بالشروط المطلوبة، تدرج تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد ضمن بند "صافي أرباح المتاجرة".

إذا انتهت صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو استخدامها أو عندما تكون أداة التحوط لا تفي بشروط محاسبة التحوط يتم إنهاء عملية التحوط. وبذلك يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي. وعند عدم الاعتراف بالبند المغطى يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

8. التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو أن تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

9. عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

▪ المجموعة كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن التحويل وبشكل جوهري المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمجموعة بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكديدها فيها.

10. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيراد فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة، وفيما يلي المقاييس المتبعة للاعتراف بالإيراد:

▪ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****10. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)****▪ الفوائد الدائنة والمديونة (تتمة)**

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

▪ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيرادات العمولات كما يلي:

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض - التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.

- العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

▪ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمديونة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية المتاحة للمتاجرة.

11. الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بإيرادات الكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل الموحد ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****12. النقد وما في حكمه**

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر.

13. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافا إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، كما أنه لا يتم استهلاك الأراضي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

- المباني وتحسينات بناء مستأجر من 10 إلى 40 سنة
- المفروشات والتجهيزات من 5 إلى 10 سنوات

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

14. الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلا منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضروريا، وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروغ 70 سنة

15. تدني قيم الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

15. تدني قيم الموجودات غير المالية (تتمة)

في تاريخ كل بيان مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل الشهرة لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل.

يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

16. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

17. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات والإعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

18. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

ب- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببنود مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

19. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

20. تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

3 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,973,004,249	1,918,961,653	نقد في الخزينة
7,138,116,397	10,159,257,044	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,677,993,946	1,983,503,300	احتياطي ودائع (*)
<u>12,789,114,592</u>	<u>14,061,721,997</u>	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 1,983,503,300 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,677,993,946 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,237,433,429	5,192,186,609	45,246,820	حسابات جارية وتحت الطلب
1,336,118,098	429,925,200	906,192,898	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>6,573,551,527</u>	<u>5,622,111,809</u>	<u>951,439,718</u>	
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,908,493,242	4,289,088,987	619,404,255	حسابات جارية وتحت الطلب
3,719,321,192	3,060,058,692	659,262,500	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>8,627,814,434</u>	<u>7,349,147,679</u>	<u>1,278,666,755</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 217,137,183 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 (مقابل 505,130,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 859,630,272 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 (مقابل 966,049,907 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

5 ايداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2012
-	-	-	ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2011
2,935,735,702	435,423,202	2,500,312,500	ايداعات (ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر)

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2012 (مقابل 318,959,202 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
3,741,989,908	3,652,260,942	قروض
17,849,696,050	14,764,281,697	فوائد مقبوضة مقدماً
(232,279,820)	(162,250,890)	صافي القروض
17,617,416,230	14,602,030,807	
		سندات محسومة
2,592,091,545	1,434,242,105	فوائد مقبوضة مقدماً
(232,811,073)	(84,714,289)	صافي السندات
2,359,280,472	1,349,527,816	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		قروض
602,969,209	445,309,258	فوائد مقبوضة مقدماً
(59,105,346)	(38,477,181)	صافي القروض
543,863,863	406,832,077	
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
		قروض
6,741,422,356	4,743,422,857	فوائد مقبوضة مقدماً
(408,355)	(10,562)	صافي القروض
6,741,014,001	4,743,412,295	بطاقات الائتمان
140,959,390	110,240,046	
31,144,523,864	24,864,303,983	المجموع
(1,850,727,452)	(3,834,275,730)	ينزل : مخصص تدني لمحظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(153,107,655)	(276,560,696)	ينزل : فوائد معلقة (محفوطة)
29,140,688,757	20,753,467,557	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 4,921,377,858 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.79% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) 2,933,046,038 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.42% كما في 31 كانون الأول 2011. لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (38.2).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 4,644,817,162 ليرة سورية، أي ما نسبته 18.68% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2012، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 2,779,938,383 ليرة سورية، أي ما نسبته 8.93% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2011.

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

2012		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
1,850,727,452	641,398,948	1,209,328,504
1,983,548,278	664,687,874	1,318,860,404
3,834,275,730	1,306,086,822	2,528,188,908
في 1 كانون الثاني 2012 التغير خلال الفترة في 31 كانون الأول 2012		
في 1 كانون الثاني 2012		
794,858,352	142,491,161	652,367,191
1,055,869,100	498,907,787	556,961,313
946,068,010	243,780,005	702,288,005
1,047,853,638	427,704,887	620,148,751
(1,977,185)	347,716	(2,324,901)
(947,088)	(95,637)	(851,451)
(7,449,097)	(7,049,097)	(400,000)
1,731,500,080	379,569,785	1,351,930,295
2,102,775,650	926,517,037	1,176,258,613
3,834,275,730	1,306,086,822	2,528,188,908
في 1 كانون الثاني 2012 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة التغير خلال الفترة انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة انخفاض القيمة افرادياً (فروقت أسعار صرف) * انخفاض القيمة بشكل جماعي (فروقت أسعار صرف) * المستخدم من المخصص الإفرادي خلال الفترة (الديون المشطوبة) في 31 كانون الأول 2012 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة		
2011		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
283,414,871	60,261,454	223,153,417
1,567,312,581	581,137,494	986,175,087
1,850,727,452	641,398,948	1,209,328,504
في 1 كانون الثاني 2011 التغير خلال الفترة في 31 كانون الأول 2011		
في 1 كانون الثاني 2011		
250,742,234	52,439,452	198,302,782
32,672,637	7,822,002	24,850,635
543,655,096	90,053,878	453,601,218
1,023,196,463	491,085,785	532,110,678
463,191	-	463,191
-	-	-
(2,169)	(2,169)	-
794,858,352	142,491,161	652,367,191
1,055,869,100	498,907,787	556,961,313
1,850,727,452	641,398,948	1,209,328,504
في 31 كانون الأول 2011 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات منتجة		

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597م/ن/ب4) وتعديلاته مما أدى إلى:
- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902م/ن/ب4) بمبلغ 629,843,832 ليرة سورية.
 - بناءً على أحكام القرار (902م/ن/ب4) تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية تعادل 1,736,956,628 ليرة سورية.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
66,793,337	153,107,655	الرصيد في 1 كانون الثاني
86,314,318	123,453,041	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
<u>153,107,655</u>	<u>276,560,696</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية قروض وسلف

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,307,804,833	-	شهادات إيداع - بنوك خارجية (*)
<u>1,307,804,833</u>	<u>-</u>	

(*) في العام 2011 كانت المجموعة تمتلك شهادات إيداع (Euro CDs) صادرة عن بنوك خارجية، تحمل هذه الشهادات معدل فائدة مقداره 7.625%، واستحققت هذه الشهادات كما في 31 كانون الأول في الفترات التالية:

القيمة الدفترية		الاستحقاق
2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,307,804,833	-	14 كانون الأول 2012
<u>1,307,804,833</u>	<u>-</u>	

7 موجودات مالية قروض وسلف (تتمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7 المتعلقة بإعادة تصنيف الموجودات المالية: بموجب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، قامت المجموعة بإعادة تصنيف بعض الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى موجودات مالية قروض وسلف. حددت المجموعة موجودات مالية من الممكن إعادة تصنيفها على أساس التعديلات والتي تمتلك المجموعة بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 النية والإمكانية للاحتفاظ بها في المستقبل المنظور بدلاً من بيعها في المستقبل القريب. بناءً على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 وتعديلاته تمت إعادة التصنيف بتاريخ 1 تشرين الأول 2008 باعتماد القيمة العادلة في ذلك التاريخ.

بلغ صافي إيرادات الفوائد على الموجودات المالية المعاد تصنيفها للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2012 كما يلي:

للفترة الممتدة من تاريخ إعادة التصنيف
وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2012
ليرة سورية

للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2012
ليرة سورية

290,048,344

51,835,501

صافي إيرادات الفوائد

بتاريخ 1 تشرين الأول 2008، بلغت قيمة التغير المتراكم للموجودات المالية المتاحة للبيع المعاد تصنيفها مبلغ 827,034 ليرة سورية، وتم استهلاك هذا التغير المتراكم بالكامل من تاريخ إعادة التصنيف وحتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي حيث تم استحقاق كامل الموجودات المالية المعاد تصنيفها.

8 موجودات مالية متوفرة للبيع

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,607,693,782	5,305,347,419	<u>موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
60,700,402	63,409,211	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u> أدوات حقوق الملكية (**)
198,633,854	199,168,249	سندات خزينة حكومية (***)
<u>5,867,028,038</u>	<u>5,567,924,879</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,607,693,782	5,305,347,419	سندات متوسطة الأجل ذات عائد ثابت (*)
198,633,854	199,168,249	سندات خزينة حكومية (***)
<u>5,806,327,636</u>	<u>5,504,515,668</u>	

(*) تستحق هذه السندات كما في 31 كانون الأول 2012 في الفترات التالية:

معدلات فائدة تتراوح بين	القيمة السوقية العادلة	الاستحقاق
	ليرة سورية	
4.5% - 3.4%	742,162,494	2013
5.5% - 2.72%	3,761,541,568	2014
4.38% - 4%	1,000,811,606	2015
	<u>5,504,515,668</u>	

يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل، وقد تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل 92.2% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. وقد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/م/ن/ب/4) تاريخ 30 كانون الأول 2009 ومذكرة مصرف سورية المركزي رقم (1/100/503) تاريخ 2 شباط 2010. وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أمريكي أي ما يعادل 9.89% من قيمة السندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي منها بقي مغطى بشكل كامل بالمؤونات.

(**) يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من حقوق ملكية الشركة. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد، وقد تم احتساب القيمة العادلة للاستثمار من خلال آخر معلومات مالية للشركة.

(***) قامت المجموعة بشراء سندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011، تحمل هذه السندات معدل فائدة وقدره 2.72% وتستحق في عام 2014.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

9 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

المباني وتحسينات بناء مستأجر من 10 إلى 40 سنة
المفروشات والتجهيزات من 5 إلى 10 سنوات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2012
				التكلفة
2,054,410,322	706,166,153	1,335,612,169	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2012
8,790,653	8,238,005	552,648	-	الإضافات
150,008,232	39,051,404	110,956,828	-	التحويلات
(28,316,666)	(213,201)	(28,103,465)	-	الإستبعادات
2,184,892,541	753,242,361	1,419,018,180	12,632,000	كما في 31 كانون الأول 2012
				الإستهلاك المتراكم
652,572,982	376,515,129	276,057,853	-	كما في 1 كانون الثاني 2012
164,590,307	87,606,372	76,983,935	-	الإضافات
(23,090,700)	(123,864)	(22,966,836)	-	الإستبعادات
794,072,589	463,997,637	330,074,952	-	كما في 31 كانون الأول 2012
				المشاريع قيد التنفيذ
115,506,479	-	115,506,479	-	كما في 1 كانون الثاني 2012
35,716,638	-	35,716,638	-	الإضافات
(138,130,791)	(31,953,123)	(106,177,668)	-	التحويلات
(467,100)	-	(467,100)	-	الإستبعادات
12,625,226	(31,953,123)	44,578,349	-	كما في 31 كانون الأول 2012
				دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
6,124,781	-	6,124,781	-	كما في 1 كانون الثاني 2012
16,944,306	11,244,946	5,699,360	-	الإضافات
(11,877,441)	(7,098,281)	(4,779,160)	-	التحويلات
11,191,646	4,146,665	7,044,981	-	كما في 31 كانون الأول 2012
1,414,636,824	261,438,266	1,140,566,558	12,632,000	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2012

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

9 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2011
				<u>التكلفة</u>
1,994,412,337	677,495,033	1,304,285,304	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2011
29,388,713	25,803,199	3,585,514	-	الإضافات
38,669,772	10,928,421	27,741,351	-	التحويلات
(8,060,500)	(8,060,500)	-	-	الإستبعادات
<u>2,054,410,322</u>	<u>706,166,153</u>	<u>1,335,612,169</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2011
				<u>الإستهلاك المتراكم</u>
496,409,402	292,374,394	204,035,008	-	كما في 1 كانون الثاني 2011
161,245,837	89,222,992	72,022,845	-	الإضافات
(5,082,257)	(5,082,257)	-	-	الإستبعادات
<u>652,572,982</u>	<u>376,515,129</u>	<u>276,057,853</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2011
				<u>المشاريع قيد التنفيذ</u>
44,966,135	-	44,966,135	-	كما في 1 كانون الثاني 2011
108,054,713	-	108,054,713	-	الإضافات
(37,514,369)	-	(37,514,369)	-	التحويلات
<u>115,506,479</u>	<u>-</u>	<u>115,506,479</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2011
				<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u>
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2011
7,280,184	-	7,280,184	-	الإضافات
(1,155,403)	-	(1,155,403)	-	التحويلات
<u>6,124,781</u>	<u>-</u>	<u>6,124,781</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2011
<u>1,523,468,600</u>	<u>329,651,024</u>	<u>1,181,185,576</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2011

10 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر 5 سنوات
 الفروغ 70 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2012 التكلفة
146,497,747 2,855,537	88,914,186 -	57,583,561 2,855,537	كما في 1 كانون الثاني 2012 الإضافات
149,353,284	88,914,186	60,439,098	كما في 31 كانون الأول 2012
56,465,965 5,749,050	7,409,503 1,270,200	49,056,462 4,478,850	<u>الإطفاء المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني 2012 الإضافات
62,215,015	8,679,703	53,535,312	كما في 31 كانون الأول 2012
87,138,269	80,234,483	6,903,786	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2011 التكلفة
145,255,454 1,242,293	88,914,186 -	56,341,268 1,242,293	كما في 1 كانون الثاني 2011 الإضافات
146,497,747	88,914,186	57,583,561	كما في 31 كانون الأول 2011
47,877,580 8,588,385	6,139,303 1,270,200	41,738,277 7,318,185	<u>الإطفاء المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني 2011 الإضافات
56,465,965	7,409,503	49,056,462	كما في 31 كانون الأول 2011
90,031,782	81,504,683	8,527,099	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2011

11 موجودات أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
106,840,236	166,736,229	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
28,761,774	32,134,045	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
24,465,213	25,748,896	حوالات وشيكات قيد التحصيل
7,106,730	-	غرفة التقاص
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
51,378,063	3,892,725	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
420,234	325,113	مخزون الطوابع
14,309,720	13,016,290	أخرى
79,121,578	1,510,048	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
42,128,381	44,422,470	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
39,011,640	31,322,432	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
3,702,267	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية قروض وسلف
53,793,800	51,052,320	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
2,003,834	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات الحكومة والقطاع العام
545,374,720	462,491,818	

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012		
المجموع	المجموع	عقارات مستلمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية السنة (*)
92,331,250	92,331,250	92,331,250	
-	-	-	إضافات
92,331,250	92,331,250	92,331,250	الرصيد في نهاية السنة

(*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002.

و نظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، حيث تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.

12 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة وبدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
383,647,982	532,920,922	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>604,695,882</u>	<u>753,968,822</u>	

13 ودائع بنوك

2012			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
811,600,443	9,289,754	802,310,689	حسابات جارية (*)
<u>811,600,443</u>	<u>9,289,754</u>	<u>802,310,689</u>	المجموع
2011			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
523,374,672	50,761,162	472,613,510	حسابات جارية (*)
500,000,000	-	500,000,000	ودائع لأجل
<u>1,023,374,672</u>	<u>50,761,162</u>	<u>972,613,510</u>	المجموع

(*) يتضمن المبلغ كما في 31 كانون الأول 2012 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المراسلة بقيمة 1,986,234 ليرة سورية (مقابل 41,987,430 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011).

14 ودائع العملاء

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,995,755,354	15,339,052,822	الحسابات الجارية وتحت الطلب
32,115,138,814	20,521,147,476	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,842,861,082	2,755,838,515	ودائع التوفير
17,351,894	57,502,844	حسابات مجمدة أخرى
49,971,107,144	38,673,541,657	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 352,026,251 ليرة سورية أي ما نسبته 0.91 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 156,542,167 ليرة سورية أي ما نسبته 0.31 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 15,788,036,232 ليرة سورية أي ما نسبته 40.82 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 15,500,357,761 ليرة سورية أي ما نسبته 31.02 % كما في 31 كانون الأول 2011 .
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 57,502,844 ليرة سورية أي ما نسبته 0.15 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2012، مقابل 17,351,894 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2011، وهي تخص شركات قيد التأسيس.

15 تأمينات نقدية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,757,818,683	596,833,802	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,821,129,591	872,268,138	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
501,916,354	63,517,965	تأمينات نقدية أخرى
4,080,864,628	1,532,619,905	

16 مخصصات متنوعة

الرصيد 1 كانون الثاني	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد 31 كانون الأول
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
407,622	153,127	-	-	560,749
63,090,598	84,892,422	-	-	147,983,020
3,492,249	1,856,114	-	-	5,348,363
66,990,469	86,901,663	-	-	153,892,132
مؤونة مركز القطع التشغيلي				
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)				
مخصص تندي تسهيلات لتثمانية غير مباشرة				
المجموع				
2011				
1,082,594	-	-	(674,972)	407,622
33,432,425	63,090,598	(33,432,425)	-	63,090,598
5,571,026	-	-	(2,078,777)	3,492,249
40,086,045	63,090,598	(33,432,425)	(2,753,749)	66,990,469
مؤونة مركز القطع التشغيلي				
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)				
مخصص تندي تسهيلات لتثمانية غير مباشرة				
المجموع				

(*) يمثل مبلغ 63,090,598 ليرة سورية مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية لضريبة الدخل عن أرباح السنوات السابقة. كما تم تكوين مؤونة إضافية بمبلغ 84,892,422 ليرة سورية خلال عام 2012 لنفس الغرض ليصل مجموع هذه المؤونات إلى 147,983,020 ليرة سورية منها مبلغ 4,813,200 ليرة سورية تمثل مؤونات رسم طابع مقبولة ضريبياً.

17 مخصص ضريبة الدخل

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
267,182,322	223,220,143	الرصيد في 1 كانون الثاني
(228,370,754)	(223,220,143)	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
(38,811,568)	-	يطرح: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة
223,220,143	-	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة (*)
223,220,143	-	الرصيد في 31 كانون الأول

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2011 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2005: تم التكليف بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل خلال عام 2011 للاستفادة من الإعفاء على الغرامات، وقد تم الاعتراض على التكليف إلى اللجان المختصة لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2006: تم التكليف بمبلغ إضافي مقداره 5,558,443 ليرة سورية، وقد تم الاعتراض على التكليف إلى اللجان المختصة لدى الدوائر الضريبية، مع العلم بأنه لم يتم تسديد المبلغ وذلك لحين صدور نتائج الاعتراض.
- عام 2007: تم التكليف بمبلغ إضافي مقداره 7,108,354 ليرة سورية، وقد تم الاعتراض على التكليف إلى اللجان المختصة لدى الدوائر الضريبية وكانت نتيجة الاعتراض تخفيض المبلغ ليصبح 2,634,306 ليرة سورية.
- أما بالنسبة للأعوام من 2008 إلى 2011 (ضمناً) فهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(*) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
299,838,905	5,586,946	صافي الدخل قبل الضريبة
(482,603,214)	(1,179,243,469)	ينزل:
(3,000,000)	(5,000,000)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(6,176,121)	(5,980,407)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(3,321,250)	-	إيرادات فوائد أذونات وسندات خزينة
(5,275,448)	(12,586,951)	تكلفة زيادة رأس المال
-	(33,615,966)	أرباح الشركة التابعة
		خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
		يضاف:
1,270,200	1,270,200	إطفاء الفروغ
7,181,533	11,944,393	استهلاك المباني
1,019,625,437	1,046,983,407	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
63,090,598	80,079,222	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
2,249,932	-	فروقات ضريبة رواتب وأجور مسددة عن أعوام سابقة
892,880,572	(90,562,625)	
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
223,220,143	-	مخصص ضريبة الدخل عن السنة
(38,811,568)	-	ينزل: تسويات ضريبية عن سنوات سابقة (*)
1,033,760	-	يضاف تسويات ضريبية مسددة عن سنوات سابقة (**)
185,442,335	-	مصروف ضريبة الدخل

(*) تم تغيير المعالجة الضريبية لمصروف مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة، حيث تم اعتباره نفقة مقبولة ضريبياً في العام 2011 استناداً للبيان الضريبي للمصارف الصادر عن وزارة المالية في العام 2011 والخاص بعام 2010. وبالتالي يمثل مبلغ التسويات الضريبية عن سنوات سابقة مبلغ الضريبة على مخصص الخسائر الائتمانية الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة لعام 2010، حيث تم سداد ضريبة الدخل عن عام 2010 بناءً على التعديل في المعالجة الضريبية للمخصص المذكور.

(**) يمثل المبلغ التكلفة الناتج عن تدقيق أعمال المصرف عن عام 2005، حيث تم سداد المبلغ بالكامل للاستفادة من الإعفاء على الغرامات مع احتفاظ المصرف بحقه بنتيجة الاعتراض المقدم إلى الدوائر المالية.

17 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تتضمن المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 49,337,885 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
29,360,820	26,968,486	الرصيد في 1 كانون الثاني
10,835,441	27,282,957	المضاف خلال السنة
(13,227,775)	(4,913,558)	المستخدم خلال السنة
<u>26,968,486</u>	<u>49,337,885</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

18 مطلوبات أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
66,681,295	58,630,500	إيرادات مقبوضة مقدماً
446,367,897	291,249,138	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	344,926,044	غرفة التقاص
7,198,551	5,716,989	اشتراكات تأمينات اجتماعية
53,894,672	60,538,321	مصاريف مستحقة الدفع
44,832,554	32,421,363	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
30,868,266	30,490,038	ذمم دائنة ودائنون آخرون
10,116,501	10,081,926	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
2,162,303	2,437,158	توزيعات أرباح غير مدفوعة
45,520,546	604,929	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
11,442,951	922	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
348,395,549	573,522,425	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,165,077	3,009,286	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<u>1,071,646,162</u>	<u>1,413,629,039</u>	

19 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,724,500,000 ليرة سورية موزع على 57,245,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 5,724,500 سهم بقيمة اسمية 1,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011، حيث تم بتاريخ 06 حزيران 2012 تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح 100 ليرة سورية بدلا من 1,000 ليرة سورية وذلك بما يتفق مع أحكام المادة / 91 / من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم / 29 / لعام 2011.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51 % من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

يمتلك بنك عوده ش.م.ل - مجموعة عوده سردار ما نسبته 47% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم 17 لعام 2011.

تمت زيادة رأس المال بتاريخ 1 حزيران 2011 بمبلغ 374,500,000 ليرة سورية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة في الأعوام السابقة ليصبح رأسمال المصرف 5,724,500,000 ليرة سورية.

20 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميم الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25 % من رأسمال البنك.

- يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
299,838,905	5,586,946	الربح قبل الضريبة
(482,603,214)	(1,179,243,469)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(182,764,309)</u>	<u>(1,173,656,523)</u>	
-	-	احتياطي قانوني 10%

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للمصرف وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات وذلك بحسب أحكام القانون.

20 الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناء على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100 % من رأسمال البنك.
يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
299,838,905	5,586,946	الربح قبل الضريبة
<u>(482,603,214)</u>	<u>(1,179,243,469)</u>	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(182,764,309)</u>	<u>(1,173,656,523)</u>	
<u>-</u>	<u>-</u>	احتياطي خاص 10%

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للمصرف وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات وذلك بحسب أحكام القانون.

21 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديلاته مما أدى إلى:
تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2013 حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2012 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية، وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011، مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوقع وفق القرار رقم (597/م/ن/ب/4) وتعديله بالقرار (650/م/ن/ب/4) عند انتهاء العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب/4).

22 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

المجموع	2011			المجموع	2012			
	أسهم	شهادات ايداع	سندات		أسهم	شهادات ايداع	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,082,462	5,830,820	(475,448)	82,727,090	80,905,086	8,025,301	(282,837)	73,162,622	الرصيد في بداية السنة
43,084,951	2,925,975	-	40,158,976	108,754,713	2,708,809	-	106,045,904	أرباح غير محققة
(10,835,441)	(731,494)	(64,203)	(10,039,744)	(27,282,957)	(677,202)	(94,279)	(26,511,476)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
256,814	-	256,814	-	377,116	-	377,116	-	صافي المحول إلى بيان الدخل نتيجة إعادة التصنيف إلى موجودات مالية قروض وسلف
(39,683,700)	-	-	(39,683,700)	(14,740,822)	-	-	(14,740,822)	صافي (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>80,905,086</u>	<u>8,025,301</u>	<u>(282,837)</u>	<u>73,162,622</u>	<u>148,013,136</u>	<u>10,056,908</u>	<u>-</u>	<u>137,956,228</u>	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة 49,337,885 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 26,968,486 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

23 (الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة وغير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الخسائر المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. وعليه، فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية مقارنة بـ 5,275,438 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011.

24 أرباح مقترح توزيعها

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في نهاية عام 2012.

25 الفوائد الدائنة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
352,306,090	369,613,785	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,426,152,773	1,529,046,626	حسابات جارية مدينة
107,333,505	1,898,906	قروض - مؤسسات
260,963,391	146,818,161	قروض - الحكومة والقطاع العام
68,071,592	43,547,499	سندات محسومة
790,259,028	620,984,616	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
63,534,947	87,513,343	قروض - للأفراد (التجزئة)
331,180,601	105,503,578	موجودات مالية قروض وسلف
168,030,803	210,767,767	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
<u>3,567,832,730</u>	<u>3,115,694,281</u>	موجودات مالية متوفرة للبيع

26 الفوائد المدينة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,228	15,830,840	ودائع العملاء
133,004,684	183,842,240	حسابات جارية وتحت الطلب
1,703,300,328	1,702,845,250	ودائع توفير
19,153,440	3,745,137	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
50,299,020	18,603,242	ودائع بنوك
<u>1,905,770,700</u>	<u>1,924,866,709</u>	تأمينات نقدية

27 العمولات والرسوم الدائنة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
171,405,297	122,362,623	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
175,599,552	85,775,370	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
192,781,558	245,676,612	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
<u>539,786,407</u>	<u>453,814,605</u>	

28 العمولات والرسوم المدينة

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
10,848,153	17,134,190	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
2,678,365	1,583,010	عمولات ورسوم حوالات
13,625,974	98,310	عمولات ورسوم بطاقات ائتمان
965,954	928,990	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
<u>28,118,446</u>	<u>19,744,500</u>	

29 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
52,911,600	19,654,429	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	33,615,966	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة (*)
3,000,000	5,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 36)
<u>55,911,600</u>	<u>58,270,395</u>	

(*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل الموحد. وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أمريكي أي ما يعادل 9.89% من قيمة السندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي منها بقي مغطى بشكل كامل بالمؤونات. (المزيد من التفاصيل راجع إيضاح 8).

30 إيرادات تشغيلية أخرى

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
1,780,835	4,250,583	إيجارات صناديق حديدية
1,496,473	-	إيرادات خدمت مصرفية
4,307,088	602,544	إيرادات أخرى
<u>7,584,396</u>	<u>4,853,127</u>	

31 نفقات الموظفين

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
388,463,693	323,637,833	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
60,971,369	51,696,698	التأمينات الإجتماعية
9,622,840	8,948,826	مصاريف تأمين صحي (إيضاح 36)
		مصروف مخصص مطالبات إضافية لضريبة الرواتب والأجور
749,288	-	
12,960,623	1,717,031	مصاريف تدريب الموظفين
22,391,647	9,198,532	أخرى
495,159,460	395,198,920	

32 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الافراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,993,921,648	671,484,892	1,322,436,756	31 كانون الأول 2012
946,068,010	243,780,005	702,288,005	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,047,853,638	427,704,887	620,148,751	المخصص الفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
1,731,434	-	1,731,434	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
2,601,665	-	2,601,665	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(870,231)	-	(870,231)	المخصص الفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
1,995,653,082	671,484,892	1,324,168,190	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
1,566,851,559	581,139,663	985,711,896	31 كانون الأول 2011
543,655,096	90,053,878	453,601,218	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,023,196,463	491,085,785	532,110,678	المخصص الفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
(2,078,777)	-	(2,078,777)	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
1,492,249	-	1,492,249	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(3,571,026)	-	(3,571,026)	المخصص الفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
1,564,772,782	581,139,663	983,633,119	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة

33 مصاريف تشغيلية أخرى

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,282,072	101,093,017	إيجارات
13,037,839	3,554,157	إعلانات
9,280,104	6,999,201	قرطاسية ومطبوعات
16,699,475	19,777,724	بريد وهاتف وتلكس وانترنت
2,505,367	1,214,934	مصاريف بطاقات الإئتمان
17,050,277	10,548,246	رسوم وأعباء حكومية
15,543,800	18,089,809	استشارات ورسوم قانونية
2,879,714	4,614,701	السويقت
44,646,243	-	نفقات التطوير (إيضاح 36)
19,444,943	17,780,069	صيانة
11,389,645	11,309,887	نقل وسفر
11,244,636	17,581,722	المنافع
22,486,579	39,737,720	تأمين (إيضاح 36)
18,680,641	23,138,869	مصاريف معلوماتية
15,018,842	18,360,187	خدمات تنظيف وأمن وحراسة وإصلاح
2,293,962	707,458	اشتراكات
13,764,670	19,673,383	أخرى
338,248,809	314,181,084	

34 الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

2011	2012	
114,396,560	5,586,923	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
57,245,000	57,245,000	وسطي عدد الاسهم قيد التداول خلال السنة (*)
2.00	0.10	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

(*) تم إعادة احتساب وسطي عدد الأسهم قيد التداول لفترة المقارنة نظراً لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 1,000 ليرة سورية إلى 100 ليرة سورية كما هو مبين في الإيضاح رقم 19.

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار البنك لأدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

35 النقد وما في حكمه

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,111,120,646	12,078,218,697	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,627,814,434	6,573,551,527	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(523,374,672)	(811,600,443)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>18,215,560,408</u>	<u>17,840,169,781</u>	

(*) لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة البنك التشغيلية اليومية لذلك لا تعتبر جزء من النقد وما في حكمه

36 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,982,735	20,790,000	الراتب الأساسي
8,547,391	3,897,210	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>36,530,126</u>	<u>24,687,210</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قام البنك (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية الساندة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية الساندة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
2011	2012		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

36 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,046,850,140	4,761,593,949	6,271,509	2,125,443	4,753,196,997	بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
248,871,573	227,376,660	69,203,579	158,151,954	21,127	حسابات جارية مدينة (موجودات)
290,924,000	-	-	-	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
1,763,188,236	1,356,320,357	324,586,216	1,031,734,141	-	ودائع لأجل (موجودات)
348,257,694	429,925,200	-	-	429,925,200	ودائع لأجل (مطلوبات) *
5,119,255	5,304,006	4,163,472	1,140,534	-	تأمينات نقدية (موجودات)
60,700,402	63,409,211	-	63,409,211	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
1,039,139	171,887	12,195	-	159,692	استثمارات ومساهمات
36,660,770	19,709,856	3,903,524	15,806,332	-	الفائدة المستحقة القبض
1,967,297,276	3,744,172,675	-	-	3,744,172,675	الفائدة المستحقة الدفع
					معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
1,067,487,144	1,019,262,456	-	31,141,191	988,121,265	بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
447,988,800	582,344,597	-	-	582,344,597	كفالات صادرة
267,201,771	33,433,825	-	1,746,252	31,687,573	كفالات واردة
					اعتمادات استيراد

36 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,204,198	16,793,751	1,156,666	113,069	15,524,016	فوائد دائنة
(111,760,358)	(121,858,132)	(26,205,036)	(95,653,096)	-	فوائد مدينة
26,238,552	3,634,140	-	-	3,634,140	عمولات دائنة عن طريق الشركة الأم والشركات الحليفة
3,000,000	5,000,000	-	5,000,000	-	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
(44,646,243)	-	-	-	-	مصاريف التطوير
(32,109,419)	(48,686,546)	-	(48,686,546)	-	مصاريف تأمين
52,911,600	53,270,395	-	-	53,270,395	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

(*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 7% و 11%.

37 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق مالي فعال لموجودات مماثلة.
المستوى الثاني: طرق تقييم، حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها إما مباشرة أو بشكل غير مباشر.
المستوى الثالث: طرق تقييم حيث أن المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة غير مبنية على معلومات سوق ملحوظة.
يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية

2011				2012				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,867,028,038	-	60,700,402	5,806,327,636	5,567,924,879	-	63,409,211	5,504,515,668	8
<u>5,867,028,038</u>	<u>-</u>	<u>60,700,402</u>	<u>5,806,327,636</u>	<u>5,567,924,879</u>	<u>-</u>	<u>63,409,211</u>	<u>5,504,515,668</u>	

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

37 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2011			2012			
القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	
						الموجودات المالية
						نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
						أرصدة لدى المصارف
						إيداعات لدى المصارف
						تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
						موجودات مالية قروض وسلف
						موجودات مالية متوفرة للبيع
						الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
						ودائع بنوك
						ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
						مجموع التغيير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية:

المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.
الأدوات المالية ذات المعدل الثابت

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنتظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

38 إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

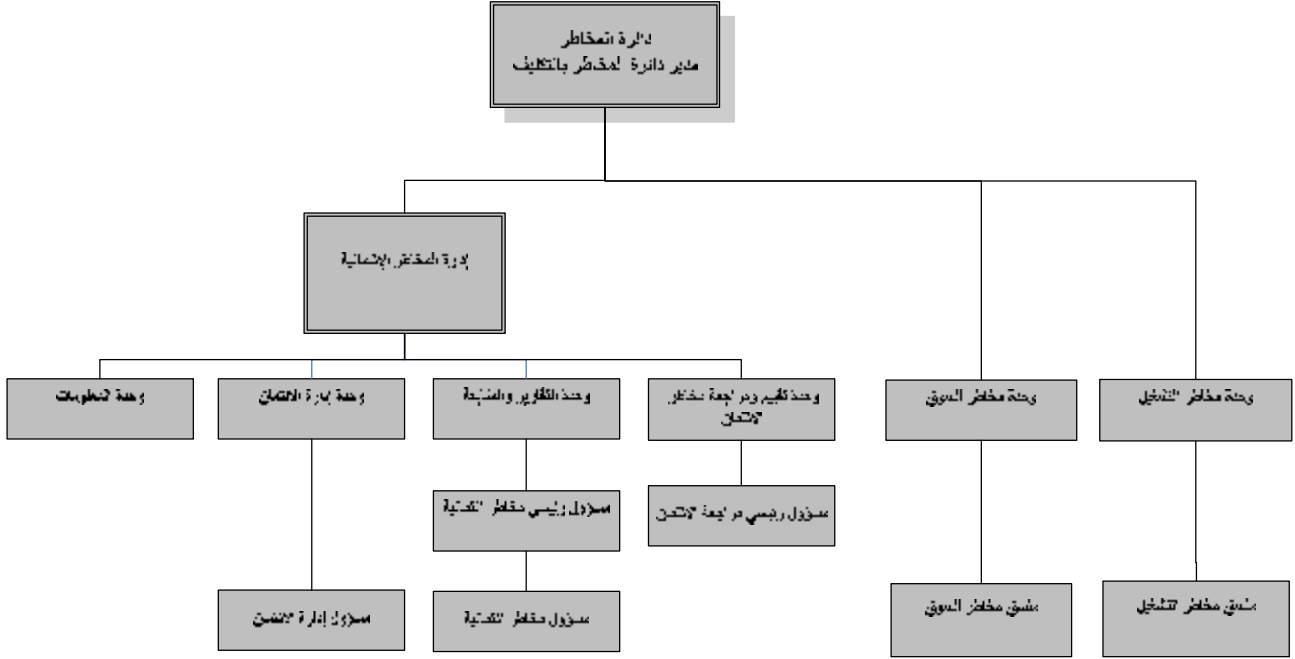
- تتلخص إستراتيجية المصرف بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المصرف التجارية ومساندة استراتيجياته بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمصرف من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف
 - آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المصرف وأرباحه.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المصرف التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المصرف أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المصرف من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" **Risk Appetite** ". يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي يواجهها أو يمكن أن يواجهها البنك مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في البنك، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من الرئيس التنفيذي للبنك إضافة إلى عضوين غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة جزئياً عن إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- قسم إدارة المخاطر مهمته التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المجموعة بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تدرس المجموعة أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم المجموعة بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المجموعة.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المجموعة كافة.

38 إدارة المخاطر (تتمة)**38.1 مقدمة (تتمة)****سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر**

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية في المجموعة هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتأي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس إستراتيجية المجموعة في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المجموعة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

و تعتمد المجموعة أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي يمكن أن تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطر للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

38.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد و التسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 و القرار رقم 597 /م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 و القرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك

المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة. تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة. يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل.

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والذي يتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المجموعة وحدها، أو يتعلق بناحية معينة لدى المجموعة.

تم إجراء اختبارات جهد على محفظة التسهيلات ، ونتيجة لذلك تم تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية مقابل التسهيلات المنتجة تفوق بقيمتها النسب المحددة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 وتعديلاته اللاحقة، وذلك بهدف الحد من مخاطر الائتمان المترتبة في ظل الظروف الاقتصادية الاستثنائية.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم كفالات لتلبية احتياجات العملاء تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد. تنسب هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

31 كانون الأول 2011 ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 ليرة سورية	
		بنود داخل الميزانية
9,816,110,343	12,142,760,344	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	6,573,551,527	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	20,753,467,557	التسهيلات الائتمانية المباشرة
4,541,251,704	2,004,922,046	للأفراد
1,679,997,193	1,484,675,049	القروض العقارية
22,378,789,172	16,871,600,868	الشركات الكبرى
540,650,688	392,269,594	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,307,804,833	-	موجودات مالية قروض و سلف
5,806,327,636	5,504,515,668	موجودات مالية متوفرة للبيع
421,051,293	344,086,559	موجودات أخرى
604,695,882	753,968,822	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
58,660,228,880	46,072,350,477	
		بنود خارج الميزانية
678,402,876	270,415,617	اعتمادات الاستيراد
849,086,842	-	قبولات
2,512,144,267	1,297,918,865	كفالات صادرة لزيانين:
953,872,459	605,542,664	دفع
1,364,780,645	673,294,951	حسن تنفيذ
193,491,163	19,081,250	أخرى
4,760,875,730	4,220,234,821	كفالات صادرة لمصارف
6,586,338,534	2,466,122,578	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
3,662,504,060	884,402,097	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
19,049,352,309	9,139,093,978	
77,709,581,189	55,211,444,455	إجمالي المخاطر الائتمانية

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

31 كانون الأول 2012

الشركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
233,187,560	-	3,402,319	227,854,951	1,322,705	607,585	ديون متدنية المخاطر
12,400,869,060	-	196,304,106	9,070,367,828	1,153,971,416	1,980,225,710	عادية (مقبولة المخاطر)
7,594,322,427	-	139,387,672	6,753,850,984	111,381,738	589,702,033	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,228,379,047	-	339,094,097	16,052,073,763	1,266,675,859	2,570,535,328	المجموع
11,129,387,899	-	151,073,897	8,671,459,849	942,607,835	1,364,246,318	منها غير مستحقة
9,098,991,148	-	188,020,200	7,380,613,914	324,068,024	1,206,289,010	منها مستحقة (*)
3,223,343,849	-	35,915,247	2,524,275,882	175,307,838	487,844,882	لغاية 60 يوم
398,812,849	-	18,877,926	213,814,012	37,378,448	128,742,463	من 61 يوم لغاية 90 يوم
5,476,834,450	-	133,227,027	4,642,524,020	111,381,738	589,701,665	من 91 يوم لغاية 179 يوم
4,921,377,858	-	106,215,162	3,798,710,980	249,289,334	767,162,382	غير عاملة:
1,314,896,606	-	10,932,463	966,234,613	81,299,105	256,430,425	دون المستوى
1,102,286,443	-	14,263,256	738,062,758	113,929,984	236,030,445	مشكوك فيها
2,504,194,809	-	81,019,443	2,094,413,609	54,060,245	274,701,512	هالكة (رديئة)
25,149,756,905	-	445,309,259	19,850,784,743	1,515,965,193	3,337,697,710	المجموع
(285,452,922)	-	(38,477,181)	(246,965,179)	-	(10,562)	يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً
(276,560,696)	-	(6,994,324)	(211,597,948)	(11,481,665)	(46,486,759)	يطرح : فوائد معلقة
(3,834,275,730)	-	(7,568,160)	(2,520,620,748)	(19,808,479)	(1,286,278,343)	يطرح : مخصص التندي
20,753,467,557	-	392,269,594	16,871,600,868	1,484,675,049	2,004,922,046	الصافي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 597 /م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وأحكام القرار 650/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

		الشركات				31 كانون الأول 2011		
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية		
51,825,593	-	29,879,130	2,131,982	8,187,121	11,627,360		ديون متذبذبة المخاطر	
24,683,840,715	-	464,373,437	18,646,367,348	1,463,985,511	4,109,114,419		عادية (مقبولة المخاطر)	
4,000,416,112	-	21,167,928	3,248,528,133	114,152,914	616,567,137		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
28,736,082,420	-	515,420,495	21,897,027,463	1,586,325,546	4,737,308,916		المجموع	
21,970,070,623	-	468,397,512	16,628,173,411	1,361,461,618	3,512,038,082		منها غير مستحقة	
6,766,011,797	-	47,022,983	5,268,854,052	224,863,928	1,225,270,834		منها مستحقة (*)	
4,195,763,260	-	36,133,775	3,441,514,634	110,711,014	607,403,837		لغاية 30 يوم	
1,276,165,746	-	7,054,381	870,469,240	63,417,871	335,224,254		من 31 يوم لغاية 60 يوم	
1,294,082,791	-	3,834,827	956,870,178	50,735,043	282,642,743		من 61 يوم لغاية 90 يوم	
2,933,046,038	-	87,548,714	2,286,750,040	96,461,157	462,286,127		غير عاملة:	
1,489,016,161	-	71,873,069	1,131,511,614	72,030,436	213,601,042		دون المستوى	
238,645,468	-	2,563,109	123,701,566	13,868,324	98,512,469		مشكوك فيها	
1,205,384,409	-	13,112,536	1,031,536,860	10,562,397	150,172,616		هالكة (رديئة)	
31,669,128,458	-	602,969,209	24,183,777,503	1,682,786,703	5,199,595,043		المجموع	
(524,604,594)	-	(59,105,346)	(465,090,893)	-	(408,355)		يطرح : الفوائد المقبوضة مقدماً	
(153,107,655)	-	(2,666,678)	(131,115,431)	(2,596,287)	(16,729,259)		يطرح : فوائد معلقة	
(1,850,727,452)	-	(546,497)	(1,208,782,007)	(193,223)	(641,205,725)		يطرح : مخصص التئني	
29,140,688,757	-	540,650,688	22,378,789,172	1,679,997,193	4,541,251,704		الصافي	

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2012						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
365,722,046	-	-	365,722,046	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,035,621,763	-	-	1,035,621,763	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
132,809,529	-	-	132,809,529	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
1,534,153,338	-	-	1,534,153,338	-	-	المجموع
1,534,153,338	-	-	1,534,153,338	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
34,181,144	-	-	34,181,144	-	-	غير عاملة:
27,847,875	-	-	27,847,875	-	-	دون المستوى
5,991,085	-	-	5,991,085	-	-	مشكوك فيها
342,184	-	-	342,184	-	-	هالكة (رديئة)
1,568,334,482	-	-	1,568,334,482	-	-	المجموع
(5,348,363)	-	-	(5,348,363)	-	-	يطرح : مخصص التدني
1,562,986,119	-	-	1,562,986,119	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2011						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
1,202,396,739	-	-	1,202,396,739	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,677,964,970	-	-	2,677,964,970	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
140,742,214	-	-	140,742,214	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
4,021,103,923	-	-	4,021,103,923	-	-	المجموع
4,021,103,923	-	-	4,021,103,923	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	-	-	من 31 يوم لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
18,530,062	-	-	18,530,062	-	-	غير عاملة:
18,252,262	-	-	18,252,262	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
277,800	-	-	277,800	-	-	هالكة (رديئة)
4,039,633,985	-	-	4,039,633,985	-	-	المجموع
(3,492,249)	-	-	(3,492,249)	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,036,141,736	-	-	4,036,141,736	-	-	الصافي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة داخل بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2012						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
233,187,559	-	3,402,318	227,854,951	1,322,705	607,585	
8,542,939,201	-	194,531,728	5,599,898,034	1,075,620,412	1,672,889,027	
5,621,445,813	-	126,534,763	4,831,627,787	111,381,738	551,901,525	
4,047,055,158	-	103,326,018	3,112,823,519	249,289,334	581,616,287	
1,151,221,497	-	10,932,463	834,386,679	81,299,105	224,603,250	
1,043,157,275	-	14,263,256	726,522,914	113,929,984	188,441,121	
1,852,676,386	-	78,130,299	1,551,913,926	54,060,245	168,571,916	
18,444,627,731	-	427,794,827	13,772,204,291	1,437,614,189	2,807,014,424	المجموع
590,940,440	-	3,402,319	509,010,935	1,353,910	77,173,276	منها: تأمينات نقدية
1,310,961,836	-	-	1,310,961,836	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
5,826,806,990	-	400,092,098	3,990,454,613	1,436,260,279	-	عقارية
39,792,912	-	-	39,792,912	-	-	أسهم متداولة
3,621,671,839	-	1,181,074	929,945,963	-	2,690,544,802	سيارات وآليات
1,283,650,879	-	-	1,283,650,879	-	-	آلات
5,770,802,835	-	23,119,336	5,708,387,153	-	39,296,346	كفالات شخصية
-	-	-	-	-	-	
18,444,627,731	-	427,794,827	13,772,204,291	1,437,614,189	2,807,014,424	المجموع

31 كانون الأول 2011						ليرة سورية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة (رديئة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
51,825,593	-	29,879,130	2,131,982	8,187,121	11,627,360	
19,416,150,530	-	459,253,829	14,085,258,818	1,409,977,709	3,461,660,174	
2,887,910,774	-	21,167,928	2,180,146,650	114,152,914	572,443,282	
2,703,651,139	-	87,263,452	2,150,676,017	96,461,157	369,250,513	
1,346,810,203	-	71,587,807	1,013,971,556	72,030,436	189,220,404	
213,756,614	-	2,563,109	123,239,657	13,868,324	74,085,524	
1,143,084,322	-	13,112,536	1,013,464,804	10,562,397	105,944,585	
25,059,538,036	-	597,564,339	18,418,213,467	1,628,778,901	4,414,981,329	المجموع
1,713,091,386	-	37,043,829	1,613,941,109	8,187,121	53,919,327	منها: تأمينات نقدية
949,057,865	-	-	949,057,865	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,211,282,565	-	483,312,438	4,090,540,149	1,620,591,780	16,838,198	عقارية
63,441,671	-	-	63,441,671	-	-	أسهم متداولة
5,942,813,089	-	6,584,507	1,660,127,314	-	4,276,101,268	سيارات وآليات
10,179,851,460	-	70,623,565	10,041,105,359	-	68,122,536	كفالات شخصية
25,059,538,036	-	597,564,339	18,418,213,467	1,628,778,901	4,414,981,329	المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الغير مباشرة خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2012						
الشركات						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
365,722,046	-	-	365,722,046	-	-	ليرة سورية
833,580,070	-	-	833,580,070	-	-	ديون متدنية المخاطر
86,290,250	-	-	86,290,250	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
32,208,478	-	-	32,208,478	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
27,828,606	-	-	27,828,606	-	-	غير عاملة:
4,067,786	-	-	4,067,786	-	-	دون المستوى
312,086	-	-	312,086	-	-	مشكوك فيها
						هالكة (رديئة)
1,317,800,844	-	-	1,317,800,844	-	-	المجموع
						منها:
736,094,160	-	-	736,094,160	-	-	تأمينات نقدية
373,115	-	-	373,115	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
58,812,522	-	-	58,812,522	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
10,831,817	-	-	10,831,817	-	-	سيارات واليات
511,689,230	-	-	511,689,230	-	-	كفالات شخصية
1,317,800,844	-	-	1,317,800,844	-	-	المجموع
31 كانون الأول 2011						
الشركات						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
1,202,396,739	-	-	1,202,396,739	-	-	ليرة سورية
1,881,458,792	-	-	1,881,458,792	-	-	ديون متدنية المخاطر
83,110,517	-	-	83,110,517	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
8,641,615	-	-	8,641,615	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
8,363,815	-	-	8,363,815	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
277,800	-	-	277,800	-	-	مشكوك فيها
						هالكة (رديئة)
3,175,607,663	-	-	3,175,607,663	-	-	المجموع
						منها:
1,667,164,892	-	-	1,667,164,892	-	-	تأمينات نقدية
162,688	-	-	162,688	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
124,414,985	-	-	124,414,985	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات واليات
1,383,865,098	-	-	1,383,865,098	-	-	كفالات شخصية
3,175,607,663	-	-	3,175,607,663	-	-	المجموع

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفتم كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، لقد بلغ إجمالي الديون المجدولة كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 3,054,031,240 ليرة سورية في حين بلغت في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 253,718,267 ليرة سورية.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح .. الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 687,000,000 ليرة سورية في حين بلغت في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 1,049,005,694 ليرة سورية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

31 كانون الأول 2012	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى بنوك مركزية	3	12,142,760,344	-	-	12,142,760,344
أرصدة لدى المصارف	4	436,458,482	6,137,093,045	-	6,573,551,527
إيداعات لدى المصارف	5	-	-	-	-
موجودات مالية قروض وسلف	7	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع (*)	8	5,504,515,668	-	342,342,226	5,846,857,894
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	753,968,822	-	-	753,968,822
		18,837,703,316	6,137,093,045	342,342,226	25,317,138,587
31 كانون الأول 2011	إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
أرصدة لدى بنوك مركزية	3	9,816,110,343	-	-	9,816,110,343
أرصدة لدى المصارف	4	944,871,624	7,682,942,810	-	8,627,814,434
إيداعات لدى المصارف	5	1,486,000	2,934,249,702	-	2,935,735,702
موجودات مالية قروض وسلف	7	-	1,307,804,833	-	1,307,804,833
موجودات مالية متوفرة للبيع (*)	8	5,806,327,636	-	274,003,100	6,080,330,736
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	604,695,882	-	-	604,695,882
		17,173,491,485	11,924,997,345	274,003,100	29,372,491,930

(*) يمثل الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الاضمحلال في قيمة إحدى السندات الصادرة عن بنوك خارجية خلال عام 2008.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2011	2012	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
لييرة سورية	لييرة سورية		
10,619,440,079	13,095,897,415	من AAA- و حتى AAA+	<u>جيد</u> الدرجة الأولى (*)
4,313,321,863	4,350,685,856	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
2,240,729,543	1,391,120,045	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
<u>17,173,491,485</u>	<u>18,837,703,316</u>		
824,234	951,845,320	من BBB- و حتى BBB+	<u>عادي</u> الدرجة الرابعة (**)
663,690	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
11,923,509,421	5,185,247,725	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
<u>11,924,997,345</u>	<u>6,137,093,045</u>		
<u>29,098,488,830</u>	<u>24,974,796,361</u>		

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.
(**) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان (تتمة)

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات المتوفرة للبيع حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

31 كانون الأول 2012

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
199,168,249	-	AAA (*)
3,989,890,164	S&P	AA
506,837,081	S&P	A+
573,294,834	S&P	A
235,325,340	S&P	A-
5,504,515,668		الإجمالي

31 كانون الأول 2011

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
198,633,854	-	AAA (*)
511,367,013	S&P	AA+
3,172,759,271	S&P	AA
363,088,166	S&P	A+
1,244,111,480	S&P	A
316,367,852	Moody's	A3
5,806,327,636		الإجمالي

(*) تم اعتبار تصنيف السندات الصادرة عن مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.

بنك عودة سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المجموع	أميركا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2012
12,142,760,344	-	-	-	-	12,142,760,344	أرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	429,705,072	-	3,131,757	5,189,274,979	951,439,719	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف التسهيلات الائتمانية:
2,004,922,046	-	-	-	-	2,004,922,046	للأفراد
1,484,675,049	-	-	-	-	1,484,675,049	القروض العقارية للشركات:
16,871,600,868	-	-	-	-	16,871,600,868	الشركات الكبرى
392,269,594	-	-	-	-	392,269,594	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	قروض حكومية
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
5,504,515,668	-	-	808,620,174	4,496,727,245	199,168,249	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
344,086,559	2,628	-	13,169,138	35,802,119	295,112,674	موجودات أخرى
753,968,822	-	-	-	-	753,968,822	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,072,350,477	429,707,700	-	824,921,069	9,721,804,343	35,095,917,365	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

31 كانون الأول 2011	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أميركا	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	9,816,110,343	-	-	-	-	9,816,110,343
أرصدة لدى المصارف	1,278,666,754	6,402,384,642	636,147,967	483,024	310,132,047	8,627,814,434
إيداعات لدى المصارف	2,500,312,500	435,423,202	-	-	-	2,935,735,702
التسهيلات الائتمانية: للأفراد	4,541,251,704	-	-	-	-	4,541,251,704
القروض العقارية للشركات:	1,679,997,193	-	-	-	-	1,679,997,193
الشركات الكبرى	22,378,789,172	-	-	-	-	22,378,789,172
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	540,650,688	-	-	-	-	540,650,688
قروض حكومية	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية قروض وسلف	-	1,307,804,833	-	-	-	1,307,804,833
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	198,633,854	4,017,049,640	1,331,261,134	259,383,008	-	5,806,327,636
موجودات أخرى	364,826,403	41,402,484	14,485,369	337,037	-	421,051,293
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	604,695,882	-	-	-	-	604,695,882
المجموع	43,903,934,493	12,204,064,801	1,981,894,470	260,203,069	310,132,047	58,660,228,880

* باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2012 :

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
31 كانون الأول 2012

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
12,142,760,344	-	-	-	-	-	-	12,142,760,344	أرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	-	-	-	-	-	-	6,573,551,527	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
20,753,467,557	-	-	7,171,898,348	392,289,671	3,526,169,843	9,663,109,695	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
5,504,515,668	3,989,890,163	199,168,249	-	-	-	-	1,315,457,256	موجودات مالية متوفرة للبيع
344,086,559	33,771,185	2,240,755	256,170,892	1,127,553	18,820,082	11,512,939	20,443,153	موجودات أخرى
753,968,822	-	-	-	-	-	-	753,968,822	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
46,072,350,477	4,023,661,348	201,409,004	7,428,069,240	393,417,224	3,544,989,925	9,674,622,634	20,806,181,102	المجموع

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2011 :

القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)								
31 كانون الأول 2011								
إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
9,816,110,343	-	-	-	-	-	-	9,816,110,343	أرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	-	-	-	-	-	-	8,627,814,434	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	-	-	-	-	-	2,935,735,702	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	-	-	10,820,423,257	614,311,209	6,292,654,025	11,313,310,421	99,989,845	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	-	-	-	-	-	1,307,804,833	موجودات مالية قروض وسلف
5,806,327,636	3,943,509,339	198,633,854	-	-	-	481,202,155	1,182,982,288	موجودات مالية متوفرة للبيع
421,051,293	33,724,918	4,238,577	188,923,370	1,414,169	14,500,510	30,099,685	148,150,064	موجودات أخرى
604,695,882	-	-	-	-	-	-	604,695,882	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
58,660,228,880	3,977,234,257	202,872,431	11,009,346,627	615,725,378	6,307,154,535	11,824,612,261	24,723,283,391	المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلا من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

يقوم المصرف بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محفظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. كما يقوم المصرف بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، ويحرص على المتابعة اليومية لوضع العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها بأدنى المستويات.

لا يقوم المصرف بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابه الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتهج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل المصرف بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديه.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية المجموعة. تقوم إدارة المجموعة باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للمجموعة.

إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح المجموعة أو قيمتها الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة في حال:

1. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تراقب إدارة المجموعة مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وإنعكاساتها على أرباح وخسائر المجموعة لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واث ذلك على بيان الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2011			31 كانون الأول 2012			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(96,614,735)	(128,819,647)	(6,440,982,359)	(52,702,226)	(70,269,634)	(3,513,481,697)	دولار أميركي
(5,931,896)	(7,909,194)	(395,459,684)	(10,403,335)	(13,871,113)	(693,555,673)	يورو
1,565,622	2,087,496	104,374,799	(95,811)	(127,748)	(6,387,418)	جنيه استرليني
227	302	15,101	167	223	11,137	ين ياباني
9,641	12,854	642,710	17,177	22,903	1,145,173	الفرنك السويسري
(173,305,520)	(231,074,026)	(11,553,701,300)	(132,808,956)	(177,078,608)	(8,853,930,380)	ليرة سورية
712,214	949,619	47,480,968	(123,364)	(164,485)	(8,224,240)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2011			31 كانون الأول 2012			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
96,614,735	128,819,647	(6,440,982,359)	52,702,226	70,269,634	(3,513,481,697)	دولار أميركي
5,931,896	7,909,194	(395,459,684)	10,403,335	13,871,113	(693,555,673)	يورو
(1,565,622)	(2,087,496)	104,374,799	95,811	127,748	(6,387,418)	جنيه استرليني
(227)	(302)	15,101	(167)	(223)	11,137	ين ياباني
(9,641)	(12,854)	642,710	(17,177)	(22,903)	1,145,173	الفرنك السويسري
173,305,520	231,074,026	(11,553,701,300)	132,808,956	177,078,608	(8,853,930,380)	ليرة سورية
(712,214)	(949,619)	47,480,968	123,364	164,485	(8,224,240)	العملات الأخرى

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية(تتمة):

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم لجنة إدارة الأصول والمطلوبات بناءً على توصيات مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2011			31 كانون الأول 2012			أثر الزيادة:
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
302,932,952	302,884,394	3,028,843,939	423,879,529	424,838,381	4,248,383,808	دولار أمريكي
269,009	358,679	3,586,788	(95,933)	(127,911)	(1,279,107)	يورو
84	112	1,118	120,854	161,138	1,611,377	جنيه استرليني
1,133	1,510	15,102	836	1,114	11,137	ين ياباني
(852)	(1,136)	(11,363)	87,538	116,717	1,167,170	الفرنك السويسري
2,186,667	2,915,556	29,155,562	1,342,563	1,790,084	17,900,842	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2011			31 كانون الأول 2012			أثر النقصان
الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(302,932,952)	(302,884,394)	3,028,843,939	(423,879,529)	(424,838,381)	4,248,383,808	دولار أمريكي
(269,009)	(358,679)	3,586,788	95,933	127,911	(1,279,107)	يورو
(84)	(112)	1,118	(120,854)	(161,138)	1,611,377	جنيه استرليني
(1,133)	(1,510)	15,102	(836)	(1,114)	11,137	ين ياباني
852	1,136	(11,363)	(87,538)	(116,717)	1,167,170	الفرنك السويسري
(2,186,667)	(2,915,556)	29,155,562	(1,342,563)	(1,790,084)	17,900,842	العملات الأخرى

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

31 كانون الأول 2012

المبلغ بالليرات السورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 4 إلى 5 سنة	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	10,159,257,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,902,464,953	14,061,721,997
أرصدة لدى المصارف	6,143,626,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	429,925,200	6,573,551,527
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,130,880,287	1,237,863,895	1,707,709,735	920,518,236	950,885,386	2,744,159,269	1,988,007,982	1,445,445,413	1,317,652,671	2,785,256,176	525,088,507	20,753,467,557
موجودات مالية قروض وسلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	235,325,412	506,837,082	3,761,541,568	1,000,811,606	-	-	63,409,211	-	5,567,924,879
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,414,636,824	1,414,636,824
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,138,269	87,138,269
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	462,491,818	462,491,818
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	753,968,822	753,968,822
إجمالي الموجودات	21,433,763,658	1,237,863,895	1,707,709,735	1,155,843,648	1,457,722,468	6,505,700,837	2,988,819,588	1,445,445,413	1,317,652,671	2,848,665,387	7,575,714,393	49,674,901,693
مطلوبات												
ودائع بنوك	811,600,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	811,600,443
ودائع العملاء	27,679,870,232	3,576,096,194	7,344,905,013	560,418	57,460,400	14,649,400	-	-	-	-	-	38,673,541,657
تأمينات تقنية	557,814,291	23,839,177	14,727,654	66,160	386,520	-	-	-	-	-	935,786,103	1,532,619,905
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153,892,132	153,892,132
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,337,885	49,337,885
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,413,629,039	1,413,629,039
إجمالي المطلوبات	29,049,284,966	3,599,935,371	7,359,632,667	626,578	57,846,920	14,649,400	-	-	-	-	2,552,645,159	42,634,621,061
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(7,615,521,308)	(2,362,071,476)	(5,651,922,932)	1,155,217,070	1,399,875,548	6,491,051,437	2,988,819,588	1,445,445,413	1,317,652,671	2,848,665,387	5,023,069,234	7,040,280,632
الفجوة المترجمة لإعادة تسعير الفائدة	(7,615,521,308)	(9,977,592,784)	(15,629,515,716)	(14,474,298,646)	(13,074,423,098)	(6,583,371,661)	(3,594,552,073)	(2,149,106,660)	(831,453,989)	2,017,211,398	7,040,280,632	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

31 كانون الأول 2011

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	المبلغ بالليرات السورية
12,789,114,592	5,650,998,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,138,116,397	موجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	656,798,692	-	-	-	-	-	-	-	-	207,000,000	7,764,015,742	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	318,959,202	-	-	-	-	-	-	-	616,464,000	-	2,000,312,500	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	404,606,335	3,060,939,593	1,414,325,805	1,954,967,790	3,028,381,634	4,349,576,563	1,741,647,813	1,480,635,555	2,817,691,053	3,433,230,327	5,454,686,289	تسييلات التمانية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	-	-	-	-	-	1,307,804,833	-	-	-	-	موجودات مالية قروض و سلف
5,867,028,038	-	60,700,402	-	686,833,128	3,063,874,102	1,574,418,258	481,202,148	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,523,468,600	1,523,468,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
90,031,782	90,031,782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
545,374,720	545,374,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
604,695,882	604,695,882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
63,431,757,340	9,794,933,408	3,121,639,995	1,414,325,805	2,641,800,918	6,092,255,736	5,923,994,821	3,530,654,794	1,480,635,555	3,434,155,053	3,640,230,327	22,357,130,928	إجمالي الموجودات
1,023,374,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	523,374,672	مطلوبات ودائع بنوك
49,971,107,144	-	-	-	-	-	70,954,277	709,090,777	1,841,834,093	3,016,852,992	5,261,551,003	39,070,824,002	ودائع العملاء
4,080,864,628	2,323,045,945	-	-	-	-	909,800	7,207,161	7,522,499	17,915,987	41,733,082	1,682,530,154	تأمينات نقدية
66,990,469	66,990,469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
223,220,143	223,220,143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
26,968,486	26,968,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
1,071,646,162	1,071,646,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
56,464,171,704	3,711,871,205	-	-	-	-	71,864,077	716,297,938	1,849,356,592	3,034,768,979	5,803,284,085	41,276,728,828	إجمالي المطلوبات
6,967,585,636	6,083,062,203	3,121,639,995	1,414,325,805	2,641,800,918	6,092,255,736	5,852,130,744	2,814,356,856	(368,721,037)	399,386,074	(2,163,053,758)	(18,919,597,900)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
6,967,585,636	6,967,585,636	884,523,433	(2,237,116,562)	(3,651,442,367)	(6,293,243,285)	(12,385,499,021)	(18,237,629,765)	(21,051,986,621)	(20,683,265,584)	(21,082,651,658)	(18,919,597,900)	الفجوة المتركمة لإعادة تسعير الفائدة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						31 كانون الأول 2012
						موجودات:
1,635,703,178	26,147,965	-	7,996,962	416,032,505	1,185,525,746	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
5,626,619,799	103,112,894	11,137	46,849,142	1,489,755,880	3,986,890,746	أرصدة لدى المصارف
2,919,790,754	-	-	-	474,910,730	2,444,880,024	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
5,121,405,611	-	-	-	492,722,313	4,628,683,298	موجودات مالية متوفرة للبيع
53,101,233	508	-	1,627	2,440,136	50,658,962	موجودات أخرى
532,920,922	-	-	-	-	532,920,922	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
15,889,541,497	129,261,367	11,137	54,847,731	2,875,861,564	12,829,559,698	اجمالي الموجودات
						مطلوبات:
490,462,990	2,464,108	-	-	405,419,823	82,579,059	ودائع بنوك
10,085,305,439	39,570,061	-	53,236,354	2,108,751,293	7,883,747,731	ودائع العملاء
986,873,230	68,157,797	-	-	352,105,405	566,610,028	تأمينات نقدية
59,104,611	1,389	-	-	10,864,150	48,239,072	مطلوبات أخرى
11,621,746,270	110,193,355	-	53,236,354	2,877,140,671	8,581,175,890	اجمالي المطلوبات
4,267,795,227	19,068,012	11,137	1,611,377	(1,279,107)	4,248,383,808	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك عوده سورية ش.م.ع
ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	العملة
						ليرة سورية
						31 كانون الأول 2011
						موجودات:
2,902,344,635	32,713,922	-	8,846,867	756,742,592	2,104,041,254	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
7,360,866,404	106,953,616	15,102	314,834,814	1,540,234,863	5,398,828,009	أرصدة لدى المصارف
559,166,202	1,486,000	-	-	256,792,202	300,888,000	ايداعات لدى المصارف
4,001,271,988	289	-	2,475	551,291,855	3,449,977,369	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,308,181,823	-	-	-	-	1,308,181,823	موجودات مالية قروض وسلف
5,510,143,623	-	-	-	352,952,974	5,157,190,649	موجودات مالية متوفرة للبيع
73,100,249	868	-	61,272	8,124,703	64,913,406	موجودات أخرى
383,647,982	-	-	-	-	383,647,982	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>22,098,722,906</u>	<u>141,154,695</u>	<u>15,102</u>	<u>323,745,428</u>	<u>3,466,139,189</u>	<u>18,167,668,492</u>	اجمالي الموجودات
						مطلوبات:
237,761,710	-	-	-	61,498,907	176,262,803	ودائع بنوك
15,866,877,338	60,191,206	-	258,106,137	2,502,293,404	13,046,286,591	ودائع العملاء
2,846,349,594	51,817,750	-	65,378,478	875,081,766	1,854,071,600	تأمينات نقدية
86,143,118	1,540	-	259,695	23,678,324	62,203,559	مطلوبات أخرى
<u>19,037,131,760</u>	<u>112,010,496</u>	<u>-</u>	<u>323,744,310</u>	<u>3,462,552,401</u>	<u>15,138,824,553</u>	اجمالي المطلوبات
<u>3,061,591,146</u>	<u>29,144,199</u>	<u>15,102</u>	<u>1,118</u>	<u>3,586,788</u>	<u>3,028,843,939</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.4 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المجموعة. تقوم إدارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة.

38.5 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحققاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

38.6 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاما بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة للانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة للتواصل داخل وخارج القطر.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

38.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن استعمالها لتوفير السيولة عند الحاجة.

يحفظ البنك بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات.

2011	2012	
44%	46%	المتوسط خلال الفترة
49%	48%	أعلى نسبة
40%	41%	أقل نسبة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2012:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,061,721,997	1,983,503,300	-	-	-	-	-	-	12,078,218,697	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	-	-	-	-	-	-	792,063,200	5,781,488,327	أرصدة لدى المصارف
20,753,467,557	-	10,805,700,771	1,052,489,871	1,042,324,637	1,847,457,297	1,340,081,492	1,498,620,370	3,166,793,119	تسهيلات لتتمانية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
5,567,924,879	63,409,211	4,762,353,174	506,837,082	235,325,412	-	-	-	-	موجودات مالية مؤفورة للبيع
1,414,636,824	1,414,636,824	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
87,138,269	87,138,269	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
462,491,818	-	119,228,393	92,872,170	21,408,375	38,607,811	15,379,426	23,283,481	151,712,162	موجودات أخرى
753,968,822	753,968,822	-	-	-	-	-	-	-	الوئبة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
49,674,901,693	4,302,656,426	15,687,282,338	1,652,199,123	1,299,058,424	1,886,065,108	1,355,460,918	2,313,967,051	21,178,212,305	مجموع الموجودات
811,600,443	-	-	-	-	-	-	-	811,600,443	ودائع بنوك
38,673,541,657	-	14,649,400	57,460,400	560,418	7,344,905,013	3,576,096,194	5,375,767,064	22,304,103,168	ودائع الصلاء
1,532,619,905	-	-	21,991,552	66,160	19,627,654	284,615,508	623,597,100	582,721,931	تأمينات تقنية
153,892,132	-	-	-	-	-	-	153,892,132	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
49,337,885	-	49,337,885	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,413,629,039	-	15,346,574	4,022,833	1,197,690	205,781,120	89,634,952	222,990,492	874,655,378	مطلوبات أخرى
42,634,621,061	-	79,333,859	83,474,785	1,824,268	7,570,313,787	3,950,346,654	6,376,246,788	24,573,080,920	مجموع المطلوبات
7,040,280,632	4,302,656,426	15,607,948,479	1,568,724,338	1,297,234,156	(5,684,248,679)	(2,594,885,736)	(4,062,279,737)	(3,394,868,615)	الصافي
	7,040,280,632	2,737,624,206	(12,870,324,273)	(14,439,048,611)	(15,736,282,767)	(10,052,034,088)	(7,457,148,352)	(3,394,868,615)	الصافي التراكمي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2012

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2011 :

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,789,114,592	2,677,993,945	-	-	-	-	-	-	10,111,120,647	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	-	-	-	-	-	207,000,000	1,283,521,192	7,137,293,242	أرصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	-	-	-	617,950,000	66,733,202	2,207,328,000	43,724,500	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	-	13,754,547,634	1,755,318,577	1,504,471,275	2,828,473,182	3,442,071,323	1,687,550,118	4,168,256,648	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	-	1,307,804,833	-	-	-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
5,867,028,038	60,700,402	5,325,125,488	481,202,148	-	-	-	-	-	موجودات مالية مؤفدة للبيع
1,523,468,600	1,523,468,600	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
90,031,782	90,031,782	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
545,374,720	-	120,705,093	24,541,811	25,078,573	50,379,312	19,094,894	82,473,644	223,101,393	موجودات أخرى
604,695,882	604,695,882	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
63,431,757,340	4,956,890,611	19,200,378,215	3,568,867,369	1,529,549,848	3,496,802,494	3,734,899,419	5,260,872,954	21,683,496,430	مجموع الموجودات
1,023,374,672	-	-	-	-	-	500,000,000	-	523,374,672	ودائع بنوك
49,971,107,144	-	70,954,277	709,090,777	1,841,834,093	3,016,852,992	5,261,551,003	18,766,475,197	20,304,348,805	ودائع العملاء
4,080,864,628	-	24,384,813	99,850,593	277,696,096	325,590,372	774,989,724	1,882,583,876	695,769,154	تأمينات تقنية
66,990,469	-	-	-	-	-	-	66,990,469	-	مخصصات متنوعة
223,220,143	-	-	-	-	223,220,143	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
26,968,486	-	26,968,486	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,071,646,162	-	6,059,891	8,829,391	40,827,474	32,092,136	57,421,279	256,397,753	670,018,238	مطلوبات أخرى
56,464,171,704	-	128,367,467	817,770,761	2,160,357,663	3,597,755,643	6,593,962,006	20,972,447,295	22,193,510,869	مجموع المطلوبات
6,967,585,636	4,956,890,611	19,072,010,748	2,751,096,608	(630,807,815)	(100,953,149)	(2,859,062,587)	(15,711,574,341)	(510,014,439)	الصافي
	6,967,585,636	2,010,695,025	(17,061,315,723)	(19,812,412,331)	(19,181,604,516)	(19,080,651,367)	(16,221,588,780)	(510,014,439)	الصافي التراكمي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد والقبولات	270,415,617	-	-	270,415,617
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	2,445,187,282	20,935,296	-	2,466,122,578
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	884,402,097	-	-	884,402,097
كفالات صادرة لزيانن	1,064,277,058	233,641,807	-	1,297,918,865
كفالات صادرة لمصارف	3,995,282,774	224,952,047	-	4,220,234,821
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	81,870,265	344,442,193	-	507,913,852
المجموع	8,741,435,093	823,971,343	81,601,394	9,647,007,830

31 كانون الأول 2011	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد والقبولات	1,527,489,718	-	-	1,527,489,718
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	5,937,616,991	648,721,543	-	6,586,338,534
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	3,662,504,060	-	-	3,662,504,060
كفالات صادرة لزيانن	2,289,148,393	222,995,874	-	2,512,144,267
كفالات صادرة لمصارف	3,138,098,929	1,622,776,801	-	4,760,875,730
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	115,792,908	420,541,743	143,951,109	680,285,760
المجموع	16,670,650,999	2,915,035,961	143,951,109	19,729,638,069

38.8 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشأ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعبئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أداؤها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح الآليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضاً هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل.

القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

إعداد نماذج التقييم الذاتي للمخاطر من أجل اعتمادها من قبل كافة الأقسام الرئيسية والفروع والتي سوف تساعد على تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها هذه الأقسام والفروع مما يسهل من عملية إيجاد وسائل تخفيف هكذا مخاطر في المستقبل.

39 التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المجموعة القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

39.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 كانون الأول:

2012					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2,966,004,938	-	622,717,289	1,782,665,084	560,622,565	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,995,653,082)	-	-	(1,324,168,190)	(671,484,892)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
970,351,856	-	622,717,289	458,496,894	(110,862,327)	نتائج الأعمال
(964,764,910)	(964,764,910)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
5,586,946	(964,764,910)	622,717,289	458,496,894	(110,862,327)	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
5,586,946	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
47,842,834,777	-	27,009,729,593	17,308,292,932	3,524,812,252	موجودات القطاع
1,832,066,916	1,832,066,916	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
49,674,901,693	1,832,066,916	27,009,729,593	17,308,292,932	3,524,812,252	مجموع الموجودات
41,594,899,567	-	811,601,365	19,474,035,222	21,309,262,980	مطلوبات القطاع
1,039,721,494	1,039,721,494	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
42,634,621,061	1,039,721,494	811,601,365	19,474,035,222	21,309,262,980	مجموع المطلوبات
64,307,134	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
170,339,357	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
2011					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2,930,269,804	-	321,937,010	2,017,668,259	590,664,535	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,564,772,782)	-	-	(983,633,119)	(581,139,663)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,365,497,022	-	321,937,010	1,034,035,140	9,524,872	نتائج الأعمال
(1,065,658,117)	(1,065,658,117)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
299,838,905	(1,065,658,117)	321,937,010	1,034,035,140	9,524,872	الربح قبل الضريبة
(185,442,335)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
114,396,570	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
61,544,021,801	-	32,268,811,126	22,963,572,075	6,311,638,600	موجودات القطاع
1,887,735,539	1,887,735,539	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
63,431,757,340	1,887,735,539	32,268,811,126	22,963,572,075	6,311,638,600	مجموع الموجودات
55,484,870,567	-	1,034,817,623	22,364,988,778	32,085,064,166	مطلوبات القطاع
979,301,137	979,301,137	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
56,464,171,704	979,301,137	1,034,817,623	22,364,988,778	32,085,064,166	مجموع المطلوبات
145,965,903	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
169,834,222	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

39.2 القطاع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في مختلف أنحاء العالم.

39 التحليل القطاعي (تتمة)

39.2 القطاع الجغرافي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,930,269,804	2,966,004,938	274,075,543	361,487,054	2,656,194,261	2,604,517,884	إجمالي الدخل التشغيلي
63,431,757,340	49,674,901,693	14,756,294,387	10,976,433,112	48,675,462,953	38,698,468,581	مجموع الموجودات
145,965,903	64,307,134	-	-	145,965,903	64,307,134	مصاريف رأسمالية

40 كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

تدير المجموعة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلاتها عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والمساهمات في رأس مال المصارف والمؤسسات الأخرى. تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية نتيجة تغير قيمة الأرباح المدورة وقيمة الموجودات غير الملموسة، وتغيرت أيضاً قيمة الأموال المساندة خلال العام بسبب التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المتوفرة للبيع.

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,111,373,503	4,940,610,493	بنود رأس المال الأساسي:
6,293,736,535	5,120,080,012	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,521	5,724,500,544	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الاحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الاحتياطي الخالص
5,275,438	(1,168,381,108)	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة
182,363,032	179,469,519	ينزل منها:
90,031,782	87,138,269	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
92,331,250	92,331,250	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
633,396,558	1,846,194,052	بنود رأس المال المساعد:
40,452,543	74,006,568	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
299,827,268	1,479,070,737	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
293,116,747	293,116,747	احتياطي عام لمخاطر التمويل
6,744,770,061	6,786,804,545	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
27,734,551,830	20,672,974,719	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,638,432,480	2,871,509,351	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
32,794,337	59,044,606	مخاطر السوق
2,017,386,063	1,972,533,963	المخاطر التشغيلية
33,423,164,710	25,576,062,639	المجموع
20.18%	26.54%	نسبة كفاية رأس المال (%)
18.28%	19.32%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
87.71%	70.18%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012

41 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012
			<u>الموجودات</u>
14,061,721,997	1,983,503,300	12,078,218,697	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
6,573,551,527	-	6,573,551,527	أرصدة لدى المصارف
20,753,467,557	10,805,700,771	9,947,766,786	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
-	-	-	موجودات مالية قروض وسلف
5,567,924,879	4,825,762,385	742,162,494	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,414,636,824	1,414,636,824	-	موجودات ثابتة
87,138,269	87,138,269	-	موجودات غير ملموسة
462,491,818	119,228,393	343,263,425	موجودات أخرى
753,968,822	753,968,822	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
49,674,901,693	19,989,938,764	29,684,962,929	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
811,600,443	-	811,600,443	ودائع بنوك
38,673,541,657	14,649,400	38,658,892,257	ودائع العملاء
1,532,619,905	-	1,532,619,905	تأمينات نقدية
153,892,132	-	153,892,132	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
49,337,885	-	49,337,885	مطلوبات ضريبية موجلة
1,413,629,039	15,346,574	1,398,282,465	مطلوبات أخرى
42,634,621,061	29,995,974	42,604,625,087	اجمالي المطلوبات
7,040,280,632	19,959,942,790	(12,919,662,158)	الصافي

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2011
			<u>الموجودات</u>
12,789,114,592	2,677,993,945	10,111,120,647	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
8,627,814,434	-	8,627,814,434	رصدة لدى المصارف
2,935,735,702	-	2,935,735,702	إيداعات لدى المصارف
29,140,688,757	13,754,547,634	15,386,141,123	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
1,307,804,833	-	1,307,804,833	موجودات مالية قروض وسلف
5,867,028,038	5,385,825,890	481,202,148	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,523,468,600	1,523,468,600	-	موجودات ثابتة
90,031,782	90,031,782	-	موجودات غير ملموسة
545,374,720	120,705,093	424,669,627	موجودات أخرى
604,695,882	604,695,882	-	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
63,431,757,340	24,157,268,826	39,274,488,514	جمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
1,023,374,672	-	1,023,374,672	ودائع بنوك
49,971,107,144	70,954,277	49,900,152,867	ودائع العملاء
4,080,864,628	24,384,813	4,056,479,815	تأمينات نقدية
66,990,469	-	66,990,469	مخصصات متنوعة
223,220,143	-	223,220,143	مخصص ضريبة الدخل
26,968,486	-	26,968,486	مطلوبات ضريبية موجلة
1,071,646,162	6,059,891	1,065,586,271	مطلوبات أخرى
56,464,171,704	101,398,981	56,362,772,723	اجمالي المطلوبات
6,967,585,636	24,055,869,845	(17,088,284,209)	الصافي

42 ارتباطات والتزامات محتملة

42.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
678,402,876	270,415,617	اعتمادات مستندية للاستيراد
849,086,842	-	قبولات
2,512,144,267	1,297,918,865	كفالات صادرة لزيائن:
953,872,459	605,542,664	- دفع
1,364,780,645	673,294,951	- حسن تنفيذ
193,491,163	19,081,250	- أخرى
4,760,875,730	4,220,234,821	كفالات صادرة لمصارف
6,586,338,534	2,466,122,578	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
3,662,504,060	884,402,097	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
19,049,352,309	9,139,093,978	

42.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
115,792,908	81,870,265	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
564,492,852	426,043,587	تستحق خلال سنة
680,285,760	507,913,852	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية والفروع المنتشرة في أنحاء القطر.

43 أرباح موزعة

بتاريخ 5 نيسان 2011، قررت الهيئة العامة غير العادية للمساهمين تخصيص جزء من الأرباح المدورة المحققة بقيمة 374,500,000 ليرة سورية عن طريق توزيع 374,500 سهم جديد القيمة الاسمية لكل منها 1,000 ليرة سورية، وقد تم الحصول على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 1 حزيران 2011.

44 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2011 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

المبلغ	التبويب كما في 31 كانون الأول 2011	التبويب كما في 31 كانون الأول 2012
ليرة سورية		
27,125,986	العمولات والرسوم الدائنة	الفوائد الدائنة
7,106,730	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	موجودات أخرى