

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك عودة سورية ش.م.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك عودة سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية	تقوم الإدارة في نهاية كل فترة مالية بتقدير كفاية مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. حيث تقوم الإدارة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل فرادي بعد تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، ومخصص انخفاض جماعي بعد تجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة. (راجع الايضاح رقم 6)	تضمنت إجراءات تدقيقنا اختبار مدى فعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية تقدير واحتساب مخصصات التسهيلات الائتمانية من خلال انتقاء عينات من ملفات التسهيلات الائتمانية وفحصها. كما قمنا بإجراءات مراجعة تحليلية على محفظة التسهيلات الائتمانية ومراجعة المخصصات المحتسبة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وتقرير مدى كفاية هذه المخصصات.
	إن هذه التقديرات مبنية على افتراضات وعوامل أخرى متعددة، وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات نتيجة التغيرات التي قد تطرأ على الظروف المستقبلية. نتيجة لذلك فقد تم اعتبار مخصصات الخسائر الائتمانية من الأمور الهامة في التدقيق.	بالإضافة إلى ذلك فقد قمنا بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولة التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب المخصصات الافرادية والجماعية.
		كما قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان.



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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 بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

- ◀ التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

◀ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

◀ الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن المجموعة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأننا نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- 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 بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

فحطان السيوفي

29 آذار 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية



2015	2016	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
17,049,265,968	23,568,213,484	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	62,768,633,600	4	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	11,311,060,707	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,438,912,917	1,375,183,993	8	موجودات ثابتة
125,680,903	116,118,319	9	موجودات غير ملموسة
1,579,657,978	2,198,552,640	10	موجودات أخرى
2,538,978,499	3,783,700,002	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>81,639,564,488</u>	<u>105,171,462,745</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
15,269,663,571	23,244,573,998	12	ودائع بنوك
44,886,014,541	50,663,115,778	13	ودائع العملاء
1,122,487,344	1,355,328,697	14	تأمينات نقدية
2,364,299,794	416,612,290	15	مخصصات متنوعة
-	344,420,008	16	مخصص ضريبة الدخل
1,749,369,707	1,517,057,229	17	مطلوبات أخرى
<u>65,391,834,957</u>	<u>77,541,108,000</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	471,365,461	19	احتياطي قانوني
281,980,288	471,365,461	19	احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(5,914,343,009)	(4,743,681,634)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
15,580,494,599	25,413,688,064	22	الأرباح المدورة غير المحققة
<u>16,247,728,913</u>	<u>27,630,354,099</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
618	646		مجموع حقوق الملكية
<u>16,247,729,531</u>	<u>27,630,354,745</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
<u>81,639,564,488</u>	<u>105,171,462,745</u>		

انطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 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 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	
2,588,650,016	2,543,702,162	24	الفوائد الدائنة
(1,276,672,952)	(1,080,517,537)	25	الفوائد المدينة
<u>1,311,977,064</u>	<u>1,463,184,625</u>		صافي الدخل من الفوائد
764,804,716	733,136,107	26	العمولات والرسوم الدائنة
(37,518,732)	(63,394,885)	27	العمولات والرسوم المدينة
<u>727,285,984</u>	<u>669,741,222</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,039,263,048	2,132,925,847		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
317,144,120	354,224,819		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
7,543,785,826	9,833,193,465		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
81,390,385	82,750,120	28	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
9,143,231	4,304,871	29	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>9,990,726,610</u>	<u>12,407,399,122</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
(767,397,761)	(997,064,437)	30	نفقات الموظفين
(135,680,665)	(140,248,267)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(6,046,898)	(12,558,584)	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(125,701,719)	(342,539,301)	31	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية
(2,077,457,350)	1,987,815,796	15	استرداد (مصرف) مخصصات متنوعة
(801,261,346)	(1,175,759,107)	32	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(3,913,545,739)</u>	<u>(680,353,900)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
6,077,180,871	11,727,045,222		الربح قبل الضريبة
-	(344,420,008)	16	ضريبة الدخل
<u>6,077,180,871</u>	<u>11,382,625,214</u>		ربح السنة
6,077,180,843	11,382,625,186		العائد إلى:
28	28		مساهمي البنك
<u>6,077,180,871</u>	<u>11,382,625,214</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>106.16</u>	<u>198.84</u>	33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 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 2016

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	إيضاح	
6,077,180,871	11,382,625,214		صافي ربح السنة
			مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(43,097)	-	21	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
33,528	-	21	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناجمة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>6,077,171,302</u>	<u>11,382,625,214</u>		الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
6,077,171,274	11,382,625,186		مساهمي البنك
28	28		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>6,077,171,302</u>	<u>11,382,625,214</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

العائد إلى مساهمي البنك

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة 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
16,247,729,531	618	16,247,728,913	15,580,494,599	(5,914,343,009)	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
11,382,625,214	28	11,382,625,186	-	-	11,382,625,186	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(378,770,346)	-	189,385,173	189,385,173	-
-	-	-	9,833,193,465	1,170,661,375	(11,003,854,840)	-	-	-	-
27,630,354,745	646	27,630,354,099	25,413,688,064	(4,743,681,634)	-	293,116,747	471,365,461	471,365,461	5,724,500,000
10,170,558,229	590	10,170,557,639	8,036,708,773	(4,447,738,026)	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
6,077,171,302	28	6,077,171,274	-	-	6,077,180,843	-	-	-	-
-	-	-	7,543,785,826	(1,466,604,983)	(6,077,180,843)	-	-	-	-
16,247,729,531	618	16,247,728,913	15,580,494,599	(5,914,343,009)	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000

2016

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

2015

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

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 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 2016

2015	2016	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الأنشطة التشغيلية
6,077,180,871	11,727,045,222		الربح قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
135,680,665	140,248,267	8	استهلاكات
6,046,898	12,558,584	9	إطفاءات
125,701,719	342,539,301	31	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
37,390,145	35,789,637	32	مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
55,398,750	-	10	مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
2,077,457,350	(1,987,815,796)	15	(استرداد) مصروف مخصصات متنوعة
(4,460,165)	(19,997)	8	(أرباح) استبعاد / بيع موجودات ثابتة
8,510,396,233	10,270,345,218		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
620,985,036	221,887,858		النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي
(3,370,850,000)	3,679,400,000		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف
6,560,389,678	3,109,061,755		النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(712,351,428)	(655,918,104)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(784,672,491)	69,971,982		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(13,096,720,710)	(4,782,396,674)		النقص في ودائع العملاء
(10,683,255)	(4,117,105)		النقص في مخصصات متنوعة
643,574,675	(605,843,406)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(1,639,932,262)	11,302,391,524		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
2,425,597,258	-		التغير في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(182,018,866)	(83,999,346)	8	شراء موجودات ثابتة
4,460,165	7,500,000		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(443,750)	(2,996,000)	9	شراء موجودات غير ملموسة
2,247,594,807	(79,495,346)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(25,869)	(2,558)		أرباح موزعة على المساهمين
(25,869)	(2,558)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
5,887,566,398	8,027,095,748		تأثير تغيرات أسعار الصرف
6,495,203,074	19,249,989,368		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
34,726,338,405	41,221,541,479		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
41,221,541,479	60,471,530,847	34	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
2,338,467,919	2,526,311,029		فوائد مقبوضة
1,300,199,953	1,122,950,311		فوائد مدفوعة
5,000,000	-		توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 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.

تم خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقدة في 3 تموز 2016 الموافقة على تعديل اسم البنك ليصبح بنك الائتمان الأهلي "اي تي بي" وتعديل النظام الأساسي للبنك تبعاً لذلك على أن يسري التعديل بعد الحصول على الموافقات اللازمة من كافة الجهات المعنية.

تأسس البنك برأسمال 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.

بتاريخ 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 19 فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرعين لدى المصرف وهما فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهما مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع دير الزور خلال الربع الثالث من عام 2015 وفرع حرستا خلال الربع الرابع من عام 2015 وفرع الميدان خلال الربع الأول من عام 2016 حيث تم شطبها من سجل المصارف.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

تساهم مجموعة عوده ش.م.ل بنسبة 47% في رأسمال البنك.

قامت الهيئة العامة للبنك في 20 آب 2005 بالموافقة على توقيع اتفاقية مساعدة فنية مع بنك عوده ش.م.ل حيث يقدم بنك عوده ش.م.ل خبراته الإدارية في النشاطات المصرفية إلى البنك.

يقوم بنك عوده ش.م.ل وفقاً لهذه الاتفاقية بمساعدة بنك عوده سورية ش.م.م.ع في القيام بما يلي:

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

تم خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقدة في 3 تموز 2016 الموافقة على عدم تجديد اتفاقية الدعم الفني مع بنك عوده ش.م.ل.

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 بقرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (17-3) المنعقدة بتاريخ 10 آذار 2017 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.
- 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.
- تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2016.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الإيضاح 2.5.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

أسس توحيد البيانات المالية:

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة 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 تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في حالات فردية، قد تمارس المجموعة السيطرة بأقل من 50% من الأسهم أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى مع امتلاك أكثر من 50% من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الجهة المستثمر فيها وبالتالي سيطرة على تغير العوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل الوقائع والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- غرض وتصميم الجهة المستثمر فيها
- الأنشطة وكيفية اتخاذ القرارات حول تلك الأنشطة وما إذا كان يمكن للمجموعة توجيه هذه الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الخيار في الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية
- فيما إذا كانت المجموعة عرضة، أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها، ولها القدرة على التأثير في تغيير هذه العوائد.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغيرات 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. قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2016. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام 2016، إلا أنه ليس لها أثر هام على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - " الحسابات التنظيمية المؤجلة "

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في بيان المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. وحيث أن المجموعة تقوم أصلاً بإعداد بياناتها المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، وأنها غير مرتبطة بأي أنشطة خاضعة لأسعار محددة، فإن هذا المعيار لا ينطبق على المجموعة.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشاركون في العمليات المشتركة الذي يقوم بحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملانمة لمحاسبة جميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصص المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة التي تعد التقارير، تقع تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصص في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر مستقبلي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة بسبب عدم وجود استحواذ على حصص في عملية مشتركة خلال السنة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. تطبق هذه التعديلات بأثر مستقبلي. وليس لها أي أثر على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)****- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):**

هذه التحسينات تتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية
- ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
 - ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
 - ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
 - ◀ أن الحصة من الدخل الشامل الآخر في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.
- علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. ليس لهذه التعديلات أي أثر على المجموعة.

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: تطبيق استثناء توحيد البيانات المالية:

تتناول التعديلات المسائل التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض بيانات مالية موحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن المجموعة التابعة لمنشأة استثمار والتي ليست منشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات مساندة لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة الاستثمار تقاس بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي تطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصصها في شركاتها التابعة. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على المجموعة باعتبار أن المجموعة لا تطبق استثناء التوحيد.

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة، تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على اساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)****- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)**

- **التصنيف والقياس**
يتطلب المعيار الجديد تقييم جميع الموجودات المالية، باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات المالية، بناء على مزيج من نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية.
- **محاسبة التحوط**
يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمنشآت بمتابعة محاسبة التحوط وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 حتى عندما تصبح العناصر الأخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ملزمة في 1 كانون الثاني 2018.
- **انخفاض قيمة الموجودات المالية**
سيتم استخدام نموذج الخسارة المستقبلية المتوقعة ليحل محل نموذج الخسائر المنكبدة المطبق وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقا للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة:

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في المجموعة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تتبنى تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - مبادرة الإفصاح

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية هي جزء من مبادرة الإفصاح لمجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية. عند تطبيق التعديلات للمرة الأولى، لا يطلب من المنشآت توفير معلومات مقارنة للفترات السابقة. هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات سينتج عنه تقديم إفصاح اضافي من قبل المجموعة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات بأن المنشأة يجب أن تأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، مما قد يؤدي الى حدوث اقتطاعات من استرداد الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع. علاوة على ذلك، فإن التعديلات توفر توجيهات حول كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

يتوجب على المنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي. ولكن عند التطبيق الأولي لهذه التعديلات، فإن التغيير على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية لأقدم فترة مقارنة يتم الاعتراف به في الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة (أو في مكون آخر من مكونات حقوق الملكية، كما هو مناسب)، بدون توزيع التغيير بين الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية. المنشآت التي تطبق هذا الاعفاء يجب عليها الإفصاح عن ذلك.

إن هذه التعديلات نافذة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2017 مع السماح بالتطبيق المبكر. وفي حال طبقت المنشأة التعديلات لفترات سابقة، يجب عليها الإفصاح عن ذلك. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم الى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً الى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.

عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافق شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على المجموعة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو لأقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نافذ للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات. لاتزال المجموعة تقوم بمراجعة عقود الإيجار التي قد تتأثر بهذا المعيار الجديد وبالتالي فإنها ستحتاج إلى مزيد من التقييمات في المستقبل لتحديد الأثر المالي على بياناتها المالية الموحدة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن عملية إعداد البيانات المالية الموحدة تتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والالتزامات المحتملة المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة. إن عدم التأكيد المتضمن في هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية للموجودات والمطلوبات المقدرّة في المستقبل.

التقديرات غير المؤكدة

إن الفرضيات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي لديها مخاطر هامة لتكون سبباً لتعديل جوهري في القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة موضحة أدناه. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات في المستقبل نتيجة التغييرات في الأسواق وفي أوضاع وظروف تلك المخصصات الخارجة عن سيطرة المجموعة وينعكس أثر هذه الظروف على الفرضيات المستخدمة عند وقوعها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات 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.

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

تعترف المجموعة، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للقروض والودائع وتعترف بتأثير التغييرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية.

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل المجموعة، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
- للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغيير فيها تغيير في المخصصات المطلوبة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون مصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي موحد لتقدير ما إذا كان هناك تدني في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية.

كما تقوم المجموعة بتحميل خسائر التدني 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 للفترة 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.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

تعمل المجموعة في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، تكون المجموعة طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للمجموعة. عندما يمكن للمجموعة القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، وتعتبر هذه التدفقات محتملة، تسجل المجموعة مخصصات للقضية. عندما تعتبر المجموعة أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات محتملة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، تأخذ المجموعة في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. تقوم المجموعة بتقديرات هامة لتصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

1. التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة 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 عملة التشغيل 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.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تعترف المجموعة بودائع العملاء عندما تصل الأموال للمجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن معدل الفائدة الفعلي (EIR) هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو لفترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تعديل التكلفة المضافة للأصل أو الالتزام المالي إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المضافة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغيير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلية تختلف من أداة لأخرى.

أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة 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. 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.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن أدوات الدين في هذه الفئة هي تلك التي يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لمدة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع حسب القيمة العادلة كما يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة غير المحققة مباشرة في الدخل الشامل ضمن بند "التغير 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 حقوق الملكية في بيان الدخل ضمن بند "إيرادات تشغيلية أخرى". في حال تملكت المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:
 - تلك التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي تقوم المجموعة، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 - تلك التي تصنفها المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
 - تلك التي قد لا تتمكن المجموعة من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية
- بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- الموجودات المالية
- يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.
- تقوم المجموعة بتحويل الأصل، إذا فقط إذا:
- قامت المجموعة بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو
 - احتفظت المجموعة بحقوقها بالتدفقات النقدية، ولكنها تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.
- يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:
- قامت المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو
 - لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.
- عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة فيه. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل المجموعة.
- يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من المجموعة دفعها، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عند انقضائه أو إلغائه أو انتهاء مدته. عند استبدال الالتزام المالي الحالي بآخر وبشروط مختلفة، يتم معالجة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام مالي جديد. يتم الاعتراف بالفرق بين قيمة الالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

5. تحديد القيمة العادلة

من أجل إظهار كيفية الحصول على القيم العادلة، تصنف الأدوات المالية على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه:

- المستوى (1): المعطيات المستخدمة في التقييم هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى (2): المعطيات المستخدمة في التقييم هي مستمدة بشكل مباشر أو غير مباشر من سوق ملحوظ. تتضمن هذه المعطيات عادة أسعار السوق المدرجة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة.
 - المستوى (3): يتضمن معطيات لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ولكنها غير ملحوظة.
- تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم بما في ذلك المنهجيات المعتمدة والمعايرة النموذجية. تقوم المجموعة بتقييم المستويات المعتمدة في كل فترة مالية على أساس كل أداة على حدة، وتحدد فيما إذا كان هناك أية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

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، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي؛ وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

▪ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

تتضمن منهجية المجموعة بالنسبة لانخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة:

- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل فردي .

في 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 المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل الموحد. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني .

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى المجموعة. إذا، في فترة لاحقة، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مسبقاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

◀ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية المجموعة لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

تتكون هذه المحافظ بشكل رئيسي من محفظة قروض التجزئة العقارية، القروض الشخصية غير المضمونة، وبطاقات الائتمان، وبعض القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تجميع هذه القروض والسلف إلى محافظ متجانسة صغيرة (أي مجموعة من القروض والسلف غير الهامة بشكل فردي) على أساس الخصائص الرئيسية التي هي ذات صلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على مجموعة من الموجودات المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة على أساس الخبرة السابقة في الخسارة لموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك الموجودة في المجموعة.

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

تتمثل الخسائر غير المحددة بعد بخسائر انخفاض القيمة التي حصلت في محفظة ديون منتجة ولكن لم يتم تحديدها، لا ضمن التقييم الإفرادي ولا ضمن الجماعي. على غرار التعرضات غير الهامة بشكل فردي، يتم تجميع هذه القروض داخل محافظ متجانسة أصغر على أساس عنصر الخطر. هذه المنهجية تجمع بين احتمال التخلف عن السداد، وقيمة التعرض في وقت التعثر والخسارة المفترضة في حال التعثر خلال فترة ظهور الخسارة (الفترة بين حدث الخسارة وحدث تحديد انخفاض القيمة).

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، تقوم المجموعة بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة كملاحظة بيانات بشأن انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة و/أو انخفاض في الضمانات التي تؤثر على قدرة البنك على استرداد جميع التدفقات النقدية. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد. إن إيراد الفوائد المستقبلي هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني. إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل الموحد.

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. تقوم المجموعة بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة المتراكمة والتي تقاس بالفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة تدني في القيمة على هذه الاستثمارات معترف بها سابقاً ضمن بيان الدخل الموحد، يتم الغاء الاعتراف بها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. لا يتم عكس خسارة تدني قيمة أدوات حقوق الملكية ضمن بيان الدخل الموحد، بل يتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد الاعتراف المسبق بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ القروض المعاد جدولتها

تقدم المجموعة أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة المجموعة تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن المجموعة لا تتوقع أن تتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

▪ تقييم الضمانات

تعمل المجموعة على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التناقص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

▪ الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

وفقاً لسياسة المجموعة يتم تحديد ما إذا كانت الأصول المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الأصول المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الأصول المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الأصول التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصول غير المالية في تاريخ التملك وذلك متشياً مع سياسة المجموعة.

7. محاسبة التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان. من أجل إدارة مخاطر معينة تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي شروط محددة.

عند بداية عملية التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين البند المتحوط له وأداة التحوط بما في ذلك طبيعة المخاطر وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر من استخدام التحوط والطريقة التي سيتم من خلالها تحديد مدى فعالية التحوط عند بداية عملية التحوط وخلال فترة سريانها.

8. 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 تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للمجموعة 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 تكبدها فيها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

▪ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

▪ العمولات الدائنة

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة 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. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

- العمولات الدائنة من تقديم خدمات مالية والمحققة عند تنفيذ عمل هام

يعترف بالعمولات والرسوم كإيرادات عند إنجاز العمل الهام، مثال ذلك عمولة تخصيص أسهم لعميل. يتم الاعتراف بالعمولات المرتبطة بإنجاز عمل محدد بعد تنفيذ الشروط المتفق عليها في هذا الخصوص.

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

تتضمن العمولات التي تعتبرها المجموعة جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية ما يلي: عمولات إصدار القروض و عمولات الالتزام للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها وغيرها من العمولات المتعلقة بالائتمان. إن الاعتراف بهذه العمولات (مع أي تكاليف إضافية) يشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة ويتم الاعتراف بها كإيرادات فوائد من خلال إجراء تعديل على معدل الفائدة الفعلي.

▪ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات، والذي يحصل عادة عند موافقة المساهمين على التوزيعات.

▪ صافي دخل المتاجرة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة والفوائد الدائنة والمدينة المتعلقة بها بالإضافة إلى توزيعات أرباح الموجودات والمطلوبات المالية للمتاجرة.

10. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

11. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة 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:

40 سنة	المباني
من 3 إلى 34 سنة	تحسينات بناء مستأجر
من 5 إلى 10 سنوات	المفروشات والتجهيزات ووسائل النقل

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم 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.

12. اندماج الأعمال والشهرة

تتم المحاسبة لاندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. وهذا ينطوي على إدراج الموجودات المحددة (بما فيها الموجودات غير الملموسة غير المعترف بها سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك الالتزامات الطارئة ولكن باستثناء إعادة الهيكلة المستقبلية) للأعمال التي تم حيازتها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها كشهرة. إذا كانت تكلفة الشراء أقل من القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بخصم الشراء مباشرة في بيان الدخل في سنة الشراء.

إذا تم تجميع الأعمال على مراحل، فإنه يتم إعادة تقييم أي حصة قديمة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن التقييم ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف الأولي للشهرة بالتكلفة، باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المدفوع والمبلغ المعترف به كحقوق أقلية، وأي حصص سابقة، عن صافي الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المستلمة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة مطروحاً منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم مراجعة انخفاض قيمة الشهرة سنوياً، أو أكثر من مرة خلال السنة، إذا كانت هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة الدفترية. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم في تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة المكتسبة خلال تجميع الأعمال، على كل وحدات توليد النقد في البنك (CGUs) أو مجموعة من الوحدات، التي من المتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال، بغض النظر عما إذا كان يتم تحويل موجودات أو مطلوبات الشركة المشتراة لتلك الوحدات.

13. الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المجموعة.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتاة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً 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. 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 إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

13. الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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
- الفروع 70 سنة

14. 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.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة 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 تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

15. الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بكل 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 ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

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. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مالي موحد وتخفيض 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 موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

17. الضرائب (تتمة)

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

18. 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 كحدث لاحق.

19. التقاص

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد إذا كان هناك حق قانوني قائم وملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في ذات الوقت.

20. حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
5,181,746,580	8,373,849,812	نقد في الخزينة
9,562,446,130	12,573,621,433	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,305,073,258	2,620,742,239	احتياطي ودائع (*)
<u>17,049,265,968</u>	<u>23,568,213,484</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 2,620,742,239 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,305,073,258 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016
49,929,872,800	42,311,989,165	7,617,883,635	حسابات جارية وتحت الطلب
12,838,760,800	11,491,957,300	1,346,803,500	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>62,768,633,600</u>	<u>53,803,946,465</u>	<u>8,964,687,135</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2015
39,578,168,040	38,983,025,230	595,142,810	حسابات جارية وتحت الطلب
2,168,844,300	36,794,000	2,132,050,300	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>41,747,012,340</u>	<u>39,019,819,230</u>	<u>2,727,193,110</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 7,717,948,614 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، مقابل 9,703,189,787 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 235,413,300 كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 36,794,000 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2015 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
-	-	-
-	-	-

2016

إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها
الأصلي أكبر من 3 أشهر
المجموع

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,679,400,000	3,679,400,000	-
3,679,400,000	3,679,400,000	-

2015

إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها
الأصلي أكبر من 3 أشهر
المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
4,006,718,634	2,447,178,940	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
16,581,730,554 (186,171,493)	17,319,175,779 (188,044,533)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
16,395,559,061	17,131,131,246	صافي القروض
262,138,595 (78,349)	57,915,780 -	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
262,060,246	57,915,780	صافي السندات
204,883,355 (4,656,598)	222,367,445 (8,156,235)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض فوائد مقبوضة مقدماً
200,226,757	214,211,210	صافي القروض
1,892,556,877 -	1,563,663,141 -	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض فوائد مقبوضة مقدماً
1,892,556,877	1,563,663,141	صافي القروض
391,633,560	629,984,333	بطاقات الائتمان
23,148,755,135	22,044,084,650	المجموع
(8,542,886,661) (1,175,212,591)	(9,283,440,213) (1,449,583,730)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
13,430,655,883	11,311,060,707	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 5,633,367,043 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.56% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 4,628,304,803 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.99% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2015، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (37.2)).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 4,183,783,313 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.32% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 3,453,092,212 ليرة سورية، أي ما نسبته 15.71% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 17,872,700 ليرة سورية، أي ما نسبته 1.36% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 77,807,764 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.51% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (37.2)).

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 7,698,018 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، مقابل 60,087,463 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 تظهر ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة رقم 15.

مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

2016		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
8,542,886,661	817,913,256	7,724,973,405
740,553,552	78,096,303	662,457,249
9,283,440,213	896,009,559	8,387,430,654
في 1 كانون الثاني 2016 التغير خلال السنة		
2,157,446,691	760,743,648	1,396,703,043
6,385,439,970	57,169,608	6,328,270,362
(128,215,966)	(128,327,933)	111,967
470,755,267	114,918,497	355,836,770
98,977,388	86,371,399	12,605,989
966,574,673	6,712,299	959,862,374
(666,608,842)	(648,991)	(665,959,851)
(928,968)	(928,968)	-
1,461,599,271	718,138,123	743,461,148
7,821,840,942	177,871,436	7,643,969,506
9,283,440,213	896,009,559	8,387,430,654
في 1 كانون الثاني 2016 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال السنة مخصص (استرداد) انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً * المستخدم من المخصص الإفرادي خلال السنة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال السنة (الديون المشطوبة) **		
في 31 كانون الأول 2016 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
2015		
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية
8,263,686,805	1,072,780,140	7,190,906,665
279,199,856	(254,866,884)	534,066,740
8,542,886,661	817,913,256	7,724,973,405
في 1 كانون الثاني 2015 التغير خلال السنة		
3,769,113,272	687,885,750	3,081,227,522
4,494,573,533	384,894,390	4,109,679,143
(1,313,778,775)	6,082,125	(1,319,860,900)
1,439,480,494	(333,262,397)	1,772,742,891
77,368,115	67,371,058	9,997,057
452,357,169	6,508,841	445,848,328
(375,255,921)	(595,285)	(374,660,636)
(971,226)	(971,226)	-
2,157,446,691	760,743,648	1,396,703,043
6,385,439,970	57,169,608	6,328,270,362
8,542,886,661	817,913,256	7,724,973,405
في 1 كانون الثاني 2015 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال السنة (استرداد) مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة مخصص انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً * المستخدم من المخصص الإفرادي خلال السنة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال السنة (الديون المشطوبة) **		
في 31 كانون الأول 2015 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		

(*) تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

(**) تم استخدام ما مجموعه 667,537,810 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 من المخصصات وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم، مقابل 376,227,147 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجةً لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 371,114,954 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، تم الاحتفاظ بها ضمن المخصصات الجماعية ولم يتم ردها إلى الإيرادات (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها 1,826,586,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015).

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 132,249,483 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، في حين بلغ رصيدها 112,434,248 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 7,498,393,032 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016، في حين بلغ رصيدها 6,108,678,362 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
1,090,318,287	1,175,212,591	الرصيد في 1 كانون الثاني
517,714,641	652,359,298	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(256,106,982)	(138,849,086)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة إلى الإيرادات خلال السنة
(176,713,355)	(239,139,073)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
<u>1,175,212,591</u>	<u>1,449,583,730</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
-	-	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (بالصافي) (*)
50,000,000	50,000,000	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> أدوات حقوق الملكية (**)
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

7 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل بقيمة اسمية مقدارها 5 مليون دولار أميركي، 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/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009. وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

المبلغ دولار أمريكي	المعادل ليرة سورية	الفترة
494,474	33,615,966	عام 2012
539,986	70,092,366	عام 2013
554,316	91,816,683	عام 2014
280,399	76,435,089	عام 2015
169,571	82,750,120	عام 2016
2,038,746	354,710,224	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 40.77% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات وفق ما يلي:

المبلغ دولار أمريكي	التكلفة
4,917,500	مجموع التحصيلات
(2,038,746)	مؤونة تدني
(2,878,754)	صافي القيمة الدفترية
-	

ظهرت الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان المركز المالي الموحد بالصافي بعد طرح مؤونة التدني المشار إليها أعلاه.

(**) يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من رأسمال الشركة علماً بأن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

8 موجودات ثابتة

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

المباني	40 سنة
تحسينات بناء مستأجر	من 3 إلى 34 سنة
المفروشات والتجهيزات ووسائل النقل	من 5 إلى 10 سنوات

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

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ووسائل النقل (*) ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2016
				التكلفة
2,592,165,837	1,118,203,199	1,461,330,638	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2016
35,350,000	35,350,000	-	-	الإضافات
9,265,000	2,541,150	6,723,850	-	التحويلات
(16,345,807)	(2,323,516)	(14,022,291)	-	الإستبعادات
2,620,435,030	1,153,770,833	1,454,032,197	12,632,000	كما في 31 كانون الأول 2016
				الإستهلاك المتراكم
1,181,795,620	654,767,612	527,028,008	-	كما في 1 كانون الثاني 2016
140,248,267	97,607,191	42,641,076	-	الإضافات
(8,865,804)	(1,554,044)	(7,311,760)	-	الإستبعادات
1,313,178,083	750,820,759	562,357,324	-	كما في 31 كانون الأول 2016
				المشاريع قيد التنفيذ
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	التحويلات
-	-	-	-	الإستبعادات
-	-	-	-	كما في 31 كانون الأول 2016
				دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
28,542,700	27,935,700	607,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2016
48,649,346	16,749,264	31,900,082	-	الإضافات
(9,265,000)	(2,541,150)	(6,723,850)	-	التحويلات
67,927,046	42,143,814	25,783,232	-	كما في 31 كانون الأول 2016
1,375,183,993	445,093,888	917,458,105	12,632,000	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2016

8 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ووسائط النقل (*) ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2015
				<u>التكلفة</u>
2,223,162,410	765,675,995	1,444,854,415	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2015
97,410,977	90,271,830	7,139,147	-	الإضافات
279,706,376	270,369,300	9,337,076	-	التحويلات
(8,113,926)	(8,113,926)	-	-	الإستبعادات
<u>2,592,165,837</u>	<u>1,118,203,199</u>	<u>1,461,330,638</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
				<u>الإستهلاك المتراكم</u>
1,054,228,881	592,609,479	461,619,402	-	كما في 1 كانون الثاني 2015
135,680,665	70,272,059	65,408,606	-	الإضافات
(8,113,926)	(8,113,926)	-	-	الإستبعادات
<u>1,181,795,620</u>	<u>654,767,612</u>	<u>527,028,008</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
				<u>المشاريع قيد التنفيذ</u>
9,524,876	532,800	8,992,076	-	كما في 1 كانون الثاني 2015
-	-	-	-	الإضافات
(9,524,876)	(532,800)	(8,992,076)	-	التحويلات
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
				<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u>
257,253,221	256,301,221	952,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2015
84,607,889	84,607,889	-	-	الإضافات
(270,181,500)	(269,836,500)	(345,000)	-	التحويلات
(43,136,910)	(43,136,910)	-	-	تحويلات الى موجودات غير ملموسة
<u>28,542,700</u>	<u>27,935,700</u>	<u>607,000</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2015
<u>1,438,912,917</u>	<u>491,371,287</u>	<u>934,909,630</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2015

(*) نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرعين لدى المصرف وهما فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهما مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع دير الزور خلال الربع الثالث من عام 2015 وفرع حرستا خلال الربع الرابع من عام 2015 وفرع الميدان خلال الربع الأول من عام 2016 حيث تم شطبها من سجل المصارف.

8 موجودات ثابتة (تتمة)

وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل بيوالص تأمين تشتمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواءً الاعتيادية كالحريق والسرقة، أو المخاطر الاستثنائية التي تفرضها الظروف الحالية كأعمال الشغب والتخريب. (راجع الإيضاح رقم 15).

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

2015	2016	الفرع	المحافظة
ليرة سورية	ليرة سورية		
10,241,297	-	الميدان	دمشق
46,407,509	44,510,360	سوق الإنتاج	حلب
3,610,811	2,611,970	درعا	درعا
60,259,617	47,122,330		المجموع

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال في الخدمة 685,781,422 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، مقابل 568,453,741 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

9 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	2016 التكلفة
204,793,705	91,914,186	112,879,519	كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	التحويلات
-	-	-	التحويلات من مدفوعات لشراء موجودات ثابتة
204,793,705	91,914,186	112,879,519	كما في 31 كانون الأول 2016
79,112,802	12,946,078	66,166,724	<u>الإطفاء المتراكم</u>
12,558,584	1,313,052	11,245,532	كما في 1 كانون الثاني 2016
91,671,386	14,259,130	77,412,256	الإضافات
			كما في 31 كانون الأول 2016
-	-	-	<u>دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة</u>
2,996,000	-	2,996,000	كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	الإضافات
2,996,000	-	2,996,000	التحويلات
			كما في 31 كانون الأول 2016
116,118,319	77,655,056	38,463,263	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016
المجموع ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2015 التكلفة
159,881,795	91,914,186	67,967,609	كما في 1 كانون الثاني 2015
1,775,000	-	1,775,000	التحويلات
43,136,910	-	43,136,910	التحويلات من مدفوعات لشراء موجودات ثابتة
204,793,705	91,914,186	112,879,519	كما في 31 كانون الأول 2015
73,065,904	11,633,026	61,432,878	<u>الإطفاء المتراكم</u>
6,046,898	1,313,052	4,733,846	كما في 1 كانون الثاني 2015
79,112,802	12,946,078	66,166,724	الإضافات
			كما في 31 كانون الأول 2015
1,331,250	-	1,331,250	<u>دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة</u>
443,750	-	443,750	كما في 1 كانون الثاني 2015
(1,775,000)	-	(1,775,000)	الإضافات
-	-	-	التحويلات
			كما في 31 كانون الأول 2015
125,680,903	78,968,108	46,712,795	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

10 موجودات أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
182,834,381	1,073,029,210	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
119,151,072	188,945,015	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
59,916,837	84,368,965	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
12,014,508	15,563,342	حوالات وشيكات قيد التحصيل
755,421,194	-	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
36,932,500	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,007,718	1,088,218	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
468,288	512,780	مخزون الطوابع
14,311,284	21,027,471	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
331,560,689	304,214,819	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
10,068,820	8,013,042	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
18,664,861	86,473,528	عمولات مستحقة من مصارف
-	363,074,648	ضرائب قيد الاسترداد
37,305,826	15,309,102	أخرى
<u>1,579,657,978</u>	<u>2,198,552,640</u>	

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (عقارات مستملكة):

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية السنة (*)
-	-	إضافات
(55,398,750)	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>36,932,500</u>	<u>36,932,500</u>	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، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/ب/4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015، كما تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2015 وفقاً للقرار رقم 1278/م/ن/ب/4 تاريخ 10 حزيران 2015، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية 31 كانون الأول 2016 وفقاً للقرار رقم 1378/م/ن/ب/4 تاريخ 19 أيار 2016، وخلال الفترة اللاحقة لنهاية السنة المالية (بتاريخ 23 شباط 2017) صدر القرار 35/م/ن المتضمن الزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة اشهر تنتهي بتاريخ 6 حزيران 2017.

تطبيقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.

قامت المجموعة خلال الربع الثاني من عام 2015 بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً عليه تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة 55,398,750 ليرة سورية ضمن بند مصاريف تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد.

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 146,502,804 ليرة سورية (مقابل 162,740,943 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

11 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 بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

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

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
2,317,930,599	3,562,652,102	أرصدة بالدولار الأميركي
2,538,978,499	3,783,700,002	

12 ودائع بنوك

2016		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
2,679,733,998	106,806,981	2,572,927,017
20,564,840,000	20,564,840,000	2,572,927,017
23,244,573,998	20,671,646,981	2,572,927,017
حسابات جارية (*) ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة - أشهر أو أقل 3 المجموع		
2015		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,287,943,571	63,054,135	1,224,889,436
13,981,720,000	13,981,720,000	
15,269,663,571	14,044,774,135	1,224,889,436
حسابات جارية (*) ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة - أشهر أو أقل 3 المجموع		

(*) لا يوجد أية مبالغ تأمينات نقدية لصالح البنوك المرأسلة مقابل كفالات في 31 كانون الأول 2016 و 31 كانون الأول 2015.

13 ودائع العملاء

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
19,419,380,555	25,350,037,108	الحسابات الجارية وتحت الطلب
21,169,334,586	20,941,891,553	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,290,780,614	4,356,458,777	ودائع التوفير
6,518,786	14,728,340	حسابات مجمدة أخرى
44,886,014,541	50,663,115,778	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,158,602 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 1,168,394 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 26,421,476,766 ليرة سورية أي ما نسبته 52.15% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016، مقابل 20,264,787,744 ليرة سورية أي ما نسبته 45.15% كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 14,728,340 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016، مقابل 6,518,786 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس.

14 تأمينات نقدية

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
719,390,786	518,355,992	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
400,494,558	834,441,705	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,602,000	2,531,000	تأمينات نقدية أخرى
1,122,487,344	1,355,328,697	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار صرف ليرة سورية	الرصيد في نهاية السنة ليرة سورية	
19,518,696	-	-	(13,564,376)	-	5,954,320	مؤونة مركز القطع التشغيلي
142,777,149	66,117,105	(4,117,105)	-	-	204,777,149	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
81,682,680	-	-	-	41,804,830	123,487,510	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
664,965	4,863,572	-	-	9,619	5,538,156	مخصص تندي تسهيلات التمانية غير مباشرة منتجة
60,087,463	-	-	(52,389,445)	-	7,698,018	مخصص تندي تسهيلات التمانية غير مباشرة غير منتجة
2,039,271,016	-	-	(2,039,271,016)	-	-	مؤونات مقابل دعوى قضائية (إيضاح 41.3)
20,297,825	46,428,364	-	-	2,430,948	69,157,137	مؤونات اخرى
2,364,299,794	117,409,041	(4,117,105)	(2,105,224,837)	44,245,397	416,612,290	المجموع
7,703,450	11,815,246	-	-	-	19,518,696	مؤونة مركز القطع التشغيلي
138,025,539	15,434,865	(10,683,255)	-	-	142,777,149	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
53,430,960	-	-	-	28,251,720	81,682,680	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
4,869,257	-	-	(4,249,682)	45,390	664,965	مخصص تندي تسهيلات التمانية غير مباشرة منتجة
31,539,498	28,547,965	-	-	-	60,087,463	مخصص تندي تسهيلات التمانية غير مباشرة غير منتجة
-	2,039,271,016	-	-	-	2,039,271,016	مؤونات مقابل دعوى قضائية (إيضاح 41.3)
31,794,921	-	-	(13,362,060)	1,864,964	20,297,825	مؤونات اخرى
267,363,625	2,095,069,092	(10,683,255)	(17,611,742)	30,162,074	2,364,299,794	المجموع

(*) يمثل مبلغ 142,777,149 ليرة سورية مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة. كما تم تكوين مؤونة إضافية بمبلغ 66,117,105 ليرة سورية خلال العام 2016 لنفس الغرض، في حين تم استخدام 4,117,105 ليرة سورية كتسديدات ناتجة عن التكاليف الإضافية للضرائب عن عام 2011، ليصل مجموع هذه المؤونات إلى 204,777,149 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

(**) على الرغم من وجود بوليصة التأمين (BBB) التي تغطي مخاطر محددة، ونتيجة للظروف الاستثنائية المحيطة التي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم شراء بوليصة تأمين خاصة لمواجهة هذه المخاطر يتم تجديدها سنوياً وهي سارية المفعول حتى تاريخ هذه البيانات المالية. قامت المجموعة بتكوين مؤونات بالإضافة إلى بوليصتي التأمين حيث وصل رصيد هذه المؤونات كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغاً وقدره 123,487,510 ليرة سورية تغطي الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصتي التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف طبيعته أو قيمته.

16 ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	344,420,008	يضاف: ضريبة الدخل عن السنة
-	344,420,008	الرصيد في نهاية السنة

16 ضريبة الدخل (تتمة)

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2015 (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 2008: تم التكليف بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وجرى تخفيضه بقرار من لجنة الطعن إلى مبلغ 4,403,162 ليرة سورية بنتيجة الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية، وقد تم سداد مبلغ 4,227,176 ليرة سورية خلال عام 2015 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية، وقد جاء ردها بتثبيت ما خلص إليه قرار لجنة الطعن.
- عام 2009: تم التكليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2010: تم التكليف بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكليف لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية، وقد جاء ردها بتثبيت ما خلص إليه قرار لجنة الطعن.
- عام 2011: تم التكليف بمبلغ إضافي قدره 4,419,443 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية. ومن ثم تم تعديل التكليف من قبل الدوائر الضريبية ليصل إلى 160,205,654 ليرة سورية، وقد تم سداد مبلغ 136,315,337 ليرة سورية خلال العام 2016 وذلك للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2012: تم التكليف بمبلغ إضافي قدره 230,456,295 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية. ومن ثم تم تعديل التكليف من قبل الدوائر الضريبية إلى مبلغ 231,078,150 ليرة سورية وقد تم سداد مبلغ 231,876,416 ليرة سورية خلال عام 2016 تم لاحقاً الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.

مازالت الأعوام 2013، 2014، 2015 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

16 ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
6,077,180,871	11,727,045,222	الربح قبل الضريبة
(7,543,785,826)	(9,833,193,465)	ينزل:
(5,000,000)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(15,295,713)	(14,588,260)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(7,711,821)	(4,117,105)	أرباح الشركة التابعة
(76,435,089)	(82,750,120)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
-	(13,564,376)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(13,362,060)	-	مؤونة مركز القطع التشغيلي
(7,661,590,509)	(9,948,213,326)	مؤونات مستردة
1,313,052	1,313,052	يضاف:
14,338,876	14,378,316	إطفاء الفروع
11,327,183	12,076,056	استهلاك المباني
1,435,230,812	475,618,839	استهلاك تحسينات بناء مملوك
3,606,652	1,411,204	مخصص الخسائر الإنتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
55,398,750	-	مصارييف اخرى غير مقبولة ضريبيا
11,815,246	-	مؤونة تدني قيمة عقارات مستملكة
15,434,865	66,117,105	مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	46,428,364	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
37,390,145	35,789,637	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
1,585,855,581	653,132,573	مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين
1,445,943	2,431,964,469	الأرباح الضريبية قبل إضافة / تنزيل الأرباح / الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(90,562,625)	(90,562,625)	ينزل:
(1,421,152,152)	(1,421,152,152)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012
390,380,586	390,380,586	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
-	1,445,943	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
(1,121,334,191)	(1,119,888,248)	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
(1,119,888,248)	1,312,076,221	صافي الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
25%	25%	الأرباح (الخسائر) الضريبية
-	328,019,055	نسبة ضريبة الدخل
5%	5%	ضريبة الدخل قبل ضريبة إعادة الإعمار
-	16,400,953	نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
-	344,420,008	المساهممة الوطنية لإعادة الإعمار
		مصروف ضريبة الدخل

16 ضريبة الدخل (تتمة)

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
3,189	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(3,189)	-	المستبعد خلال السنة
-	-	الرصيد في 31 كانون الأول

17 مطلوبات أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
21,038,961	50,002,715	إيرادات مقبوضة مقدماً
469,421,661	778,022,506	حوالات وشيكات قيد التحصيل
754,949,274	-	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
34,278,995	101,103,547	غرفة التقاص
5,559,797	6,425,225	اشتراكات تأمينات اجتماعية
217,423,624	336,880,980	مصاريف مستحقة الدفع
74,008,980	115,610,104	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
39,152,815	27,245,826	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,885,879	1,883,321	توزيعات أرباح غير مدفوعة
19,177,136	29,843,194	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
11,289	-	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
108,467,879	66,877,503	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,993,417	3,162,308	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<u>1,749,369,707</u>	<u>1,517,057,229</u>	

18 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.

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 بالعملات 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 بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

تمتلك مجموعة عوده ش.م.م.ل ما نسبته 47% من رأسمال البنك من خلال تملكها 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 لرأسمال 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، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م/22 تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة وسيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويد البنك بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر من اختصاصها حسب الأصول.

19 الاحتياطيات

- الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمات 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:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,077,180,843	11,727,045,194	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(7,543,785,826)	(9,833,193,465)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
<u>(1,466,604,983)</u>	<u>1,893,851,729</u>	
-	<u>189,385,173</u>	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام 10%

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام 2016 بمبلغ 189,385,173 ل.س، بينما لم يتم تشكيل هذا الاحتياطي في العام 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطيات بحسب أحكام القانون.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
281,980,288	281,980,288	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	189,385,173	يضاف: الاحتياطيات المكونة خلال السنة
<u>281,980,288</u>	<u>471,365,461</u>	الرصيد في نهاية السنة

19 الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناءً على التعميم 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:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
6,077,180,843	11,727,045,194	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(7,543,785,826)	(9,833,193,465)	ينزل: أرباح القطع البنوي غير المحققة
<u>(1,466,604,983)</u>	<u>1,893,851,729</u>	
-	<u>189,385,173</u>	المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام 2016 بمبلغ 189,385,173 ل.س، بينما لم يتم تشكيل هذا الاحتياطي في العام 2015 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
281,980,288	281,980,288	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	189,385,173	يضاف: الاحتياطات المكونة خلال السنة
<u>281,980,288</u>	<u>471,365,461</u>	الرصيد في نهاية السنة

20 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالاتي:

1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5% من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
0.5% على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.
واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 347,406,226 ليرة سورية للاحتياطي العام و 51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 293,116,747 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014، بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية.

صدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب4 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 31 كانون الأول 2016 مساوياً 293,116,747 ليرة سورية. وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

21 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2015			2016			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
ليرة سورية	أسهم	سندات	ليرة سورية	أسهم	سندات	
	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية	ليرة سورية	
	-	9,569	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
9,569	-	(57,463)	-	-	-	خسائر غير محققة
(57,463)	-	14,366	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
14,366	-	33,528	-	-	-	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة
33,528	-	-	-	-	-	من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

22 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على القرار رقم 362/م/ن/ب1، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عند حساب الخسائر المتراكمة المحققة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

23 أرباح مقترح توزيعها

لم يتم اقتراح توزيع أية أرباح عن العام 2016 لعدم وجود أرباح قابلة للتوزيع كما أنه لم يتم توزيع أية أرباح عن عام 2015 لنفس السبب.

24 الفوائد الدائنة

2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
381,578,044	328,380,053	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,691,283,466	1,406,148,177	حسابات جارية مدينة
6,214,446	3,407,961	قروض - مؤسسات
15,368,407	24,700,973	سندات محسومة
166,477,379	137,236,569	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
324,792,531	643,828,429	قروض - للأفراد (التجزئة)
2,935,743	-	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
2,588,650,016	2,543,702,162	موجودات مالية متوفرة للبيع

25 الفوائد المدينة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
301,094,435	267,371,495	ودائع العملاء:
957,631,992	783,500,553	ودائع توفير
544,816	2,630,054	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
17,401,709	27,015,435	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
<u>1,276,672,952</u>	<u>1,080,517,537</u>	

26 العمولات والرسوم الدائنة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
202,160,655	104,604,573	عمولات ورسوم الإنتمان المباشرة
86,518,125	164,339,146	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
205,585,396	263,426,258	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
270,540,540	200,766,130	عمولات ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
<u>764,804,716</u>	<u>733,136,107</u>	

27 العمولات والرسوم المدينة

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
35,516,599	59,653,773	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
2,002,133	3,741,112	عمولات ورسوم حوالات
<u>37,518,732</u>	<u>63,394,885</u>	

28 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
(44,704)	-	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
76,435,089	82,750,120	استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع (إيضاح 7)
5,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 35)
<u>81,390,385</u>	<u>82,750,120</u>	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

29 إيرادات تشغيلية أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
2,624,958	1,963,750	إيجارات صناديق حديدية
6,518,273	2,341,121	إيرادات أخرى
<u>9,143,231</u>	<u>4,304,871</u>	

30 نفقات الموظفين

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
690,331,600	921,985,824	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
49,144,841	52,557,438	التأمينات الإجتماعية
10,381,170	12,233,233	مصاريف تأمين صحي (إيضاح 35)
3,028,903	3,253,653	مصاريف تدريب الموظفين
14,511,247	7,034,289	أخرى
<u>767,397,761</u>	<u>997,064,437</u>	

31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			2016
			<u>مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(128,215,966)	(128,327,933)	111,967	المخصص (استرداد) الأفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
470,755,267	114,918,497	355,836,770	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
<u>342,539,301</u>	<u>(13,409,436)</u>	<u>355,948,737</u>	
			2015
			<u>مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</u>
(1,313,778,775)	6,082,125	(1,319,860,900)	(استرداد) المخصص الأفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
1,439,480,494	(333,262,397)	1,772,742,891	المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات منتجة
<u>125,701,719</u>	<u>(327,180,272)</u>	<u>452,881,991</u>	

32 مصاريف تشغيلية أخرى

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
133,609,712	187,579,612	إيجارات
5,256,444	9,184,864	إعلانات
21,070,688	34,354,485	قرطاسية ومطبوعات
19,569,403	35,912,287	بريد وهاتف وفاكس وانترنت
17,664	6,395,980	مصاريف بطاقات الإئتمان
35,030,551	32,220,554	رسوم وأعباء حكومية
56,655,944	101,978,712	استشارات ورسوم قانونية
10,401,840	15,087,488	رسوم واشترالك سويقت
57,701,255	101,953,064	صيانة
27,443,733	31,293,399	نقل وسفر
89,918,771	131,685,141	كهرباء وماء ومحروقات
173,407,637	306,519,104	تأمين (إيضاح 35)
34,646,905	82,674,110	مصاريف معلوماتية
29,114,092	37,893,519	خدمات تنظيف وأمن وحراسة
240,210	286,025	اشتراكات
37,390,145	35,789,637	مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين
55,398,750	-	مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف (إيضاح 10)
14,387,602	24,951,126	أخرى
801,261,346	1,175,759,107	

33 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك على الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

2015	2016	
6,077,180,843	11,382,625,186	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
57,245,000	57,245,000	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
106.16	198.84	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

34 النقد وما في حكمه

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
14,744,192,710	20,947,471,245	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
41,747,012,340	62,768,633,600	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(15,269,663,571)	(23,244,573,998)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
41,221,541,479	60,471,530,847	

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

35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
13,987,798	16,848,022	الراتب الأساسي
9,017,142	24,563,831	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
23,004,940	41,411,853	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة وذلك وفق الواقع الحالي لهذه الحالة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. 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
2015	2016		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
				بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
29,949,609,267	42,291,530,565	-	19,135,952	42,272,394,613
1,113,056,600	1,077,175,660	3,640,306	1,073,508,731	26,623
-	403,454,749	-	403,454,749	-
14,694,729,938	21,476,296,165	-	911,456,165	20,564,840,000
20,000	20,000	-	20,000	-
6,414	6,414	-	6,414	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
4,332,739	7,646,478	-	616,389	7,030,089
2,426,410	705,796	-	705,796	-
				بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
1,045,008,845	434,417,799	-	28,532,799	405,885,000
3,471,864,000	500,515,440	-	99,035,940	401,479,500

(*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 7% و 20%.

(**) خلال عام 2015 قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية تقاص مع الشركة الأم.

35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2015	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.م.	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
261,123,030	494,898,138	-	15,338,434	479,559,704	فوائد دائنة
(18,055,282)	(10,050,867)	-	(8,052,492)	(1,998,375)	فوائد مدينة
2,290,288	4,820,337	79,087	1,689,835	3,051,415	عمولات دائنة
(34,160,179)	(55,109,660)	-	(7,200)	(55,102,460)	عمولات مدينة
5,000,000	-	-	-	-	عوائد توزيعات أسهم
(183,788,807)	(318,752,337)	-	(318,752,337)	-	مصاريف تأمين

36 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: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
 - المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
 - المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.
- يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

2015				2016				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	
50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	7 موجودات مالية متوفرة للبيع
50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

2015			2016			
الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
						الموجودات المالية
(1,747,771)	17,047,518,197	17,049,265,968	(1,121,665)	23,567,091,819	23,568,213,484	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,382,222	41,784,394,562	41,747,012,340	53,042,772	62,821,676,372	62,768,633,600	أرصدة لدى المصارف
-	3,679,400,000	3,679,400,000	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
(248,239,291)	13,182,416,592	13,430,655,883	(159,938,519)	11,151,122,188	11,311,060,707	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	2,538,978,499	2,538,978,499	-	3,783,700,002	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
(174,772)	15,269,838,343	15,269,663,571	(257,061)	23,244,831,059	23,244,573,998	ودائع بنوك
749,858	44,885,264,683	44,886,014,541	942,927	50,662,172,851	50,663,115,778	ودائع العملاء
-	1,122,487,344	1,122,487,344	-	1,355,328,697	1,355,328,697	تأمينات نقدية
(212,029,754)			(107,331,546)			مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات 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.

37 إدارة المخاطر

37.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليص 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

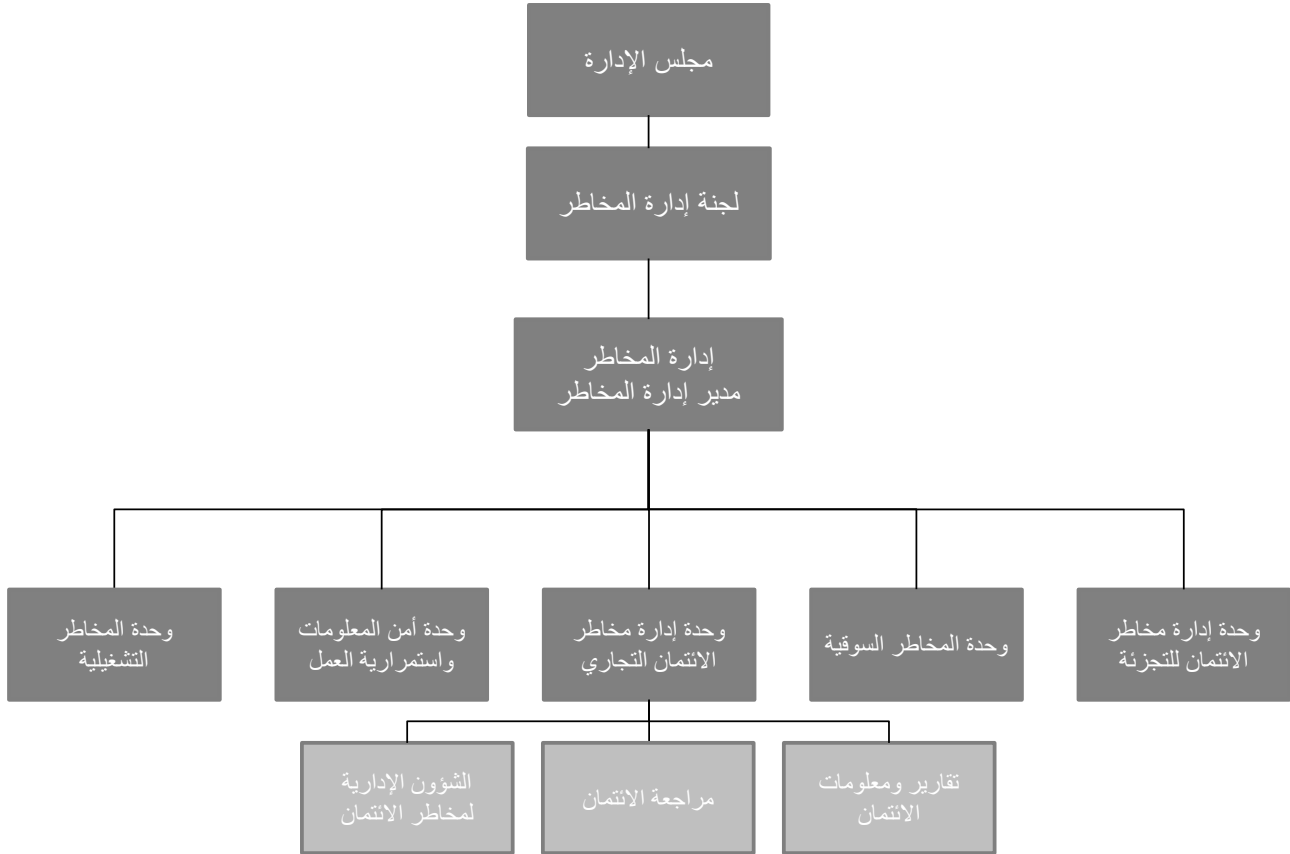
- تتلخص استراتيجية المجموعة بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المجموعة التجارية ومساندة استراتيجياتها بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمجموعة من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المجموعة وأرباحها.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المجموعة التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المجموعة أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المجموعة 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 تواجهها أو يمكن أن تواجهها المجموعة 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 المجموعة، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من 3 أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر 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 عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المجموعة والتي ينتج عنها 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 لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 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 المجموعة مع الإجراءات والسياسات المتبعة، وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر 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 تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر 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 ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل ربعي 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 المخاطر في المجموعة.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.1 مقدمة (تتمة)

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية 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 استراتيجية المصرف 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.

وتعتمد إدارة المخاطر 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

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

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

37.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم 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 المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة 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: ضمانات عقارية ورهن الآليات بالإضافة إلى الضمانات النقدية والكفالات المصرفية.
- بالنسبة للأفراد: ضمانات عقارية 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 بأحد شروط العقد الأصلي. تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

تحدد المجموعة ملاءمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م/ن/ب4 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 الضمانات،
- 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. تقوم المجموعة 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، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد في حال انخفاض القيمة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة 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 سلبية على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن تتكبدها المجموعة 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.

المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

تقوم المجموعة بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
11,867,519,388	15,194,363,672	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	62,768,633,600	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	11,311,060,707	التسهيلات الائتمانية المباشرة
187,137,767	144,890,740	للأفراد
980,175,794	682,403,740	القروض العقارية
12,079,256,986	10,290,364,076	الشركات الكبرى
184,085,336	193,402,151	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,530,242,682	2,145,544,018	موجودات أخرى
2,538,978,499	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
74,793,808,792	95,203,301,999	
		بنود خارج بيان المركز المالي
97,669,673	387,579,425	اعتمادات مستندية للاستيراد
697,786,328	924,955,444	كفالات صادرة لزيائن:
292,148,100	352,148,100	دفع
372,345,503	479,123,344	حسن تنفيذ
33,292,725	93,684,000	أخرى
9,996,944,239	13,342,465,329	كفالات صادرة لمصارف
1,271,848,591	1,300,291,123	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
161,994,120	380,963,495	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
12,226,242,951	16,336,254,816	
87,020,051,743	111,539,556,815	إجمالي المخاطر الائتمانية

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2016					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
12,221	-	-	-	12,221	ديون متدنية المخاطر
3,947,381,751	98,185,179	3,101,173,407	615,668,191	132,354,974	عادية (مقبولة المخاطر)
12,463,323,635	68,991,412	12,315,073,129	66,735,549	12,523,545	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
16,410,717,607	167,176,591	15,416,246,536	682,403,740	144,890,740	المجموع
15,917,732,990	109,276,498	15,178,798,052	505,435,622	124,222,818	منها غير مستحقة
492,984,617	57,900,093	237,448,484	176,968,118	20,667,922	منها مستحقة (*)
304,491,270	57,814,810	138,678,752	100,086,594	7,911,114	لغاية 60 يوم
10,380,836	-	1,356	10,145,975	233,505	من 61 يوم لغاية 90 يوم
178,112,511	85,283	98,768,376	66,735,549	12,523,303	من 91 يوم لغاية 179 يوم
5,633,367,043	47,034,619	4,219,979,430	158,415,847	1,207,937,147	غير عاملة:
5,712,733	-	5,742	2,821,916	2,885,075	دون المستوى
2,009,977,932	-	1,983,406,617	23,384,160	3,187,155	مشكوك فيها
3,617,676,378	47,034,619	2,236,567,071	132,209,771	1,201,864,917	هالكة (رديئة)
22,044,084,650	214,211,210	19,636,225,966	840,819,587	1,352,827,887	المجموع
(1,449,583,730)	(3,495,445)	(975,744,850)	(39,651,078)	(430,692,357)	يطرح : فوائد معلقة
(9,283,440,213)	(17,313,614)	(8,370,117,040)	(118,764,769)	(777,244,790)	يطرح : مخصص تدني للتسهيلات المباشرة
11,311,060,707	193,402,151	10,290,364,076	682,403,740	144,890,740	الصافي

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب 1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب 4 خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2015					
ليرة سورية					
المجموع	الشركات				الأفراد
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
20,562	-	-	-	20,562	ديون متدنية المخاطر
5,347,233,772	22,908,808	4,357,334,585	792,742,204	174,248,175	عادية (مقبولة المخاطر)
13,173,195,998	67,883,481	13,015,862,208	76,581,279	12,869,030	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
18,520,450,332	90,792,289	17,373,196,793	869,323,483	187,137,767	المجموع
17,831,666,309	43,708,035	16,957,166,316	679,248,162	151,543,796	منها غير مستحقة
688,784,023	47,084,254	416,030,477	190,075,321	35,593,971	منها مستحقة (*)
245,440,438	3,204,014	120,520,861	101,333,572	20,381,991	لغاية 60 يوم
55,338,139	3,783,751	37,049,642	12,160,470	2,344,276	من 61 يوم لغاية 90 يوم
388,005,446	40,096,489	258,459,974	76,581,279	12,867,704	من 91 يوم لغاية 179 يوم
4,628,304,803	109,434,468	3,291,141,148	162,055,696	1,065,673,491	غير عاملة:
21,043,806	2,992,541	4,609,037	10,203,430	3,238,798	دون المستوى
40,607,834	7,858,435	12,174,509	8,171,614	12,403,276	مشكوك فيها
4,566,653,163	98,583,492	3,274,357,602	143,680,652	1,050,031,417	هالكة (رديئة)
23,148,755,135	200,226,757	20,664,337,941	1,031,379,179	1,252,811,258	المجموع
(1,175,212,591)	(11,352,919)	(864,896,052)	(37,804,112)	(261,159,508)	يطرح : فوائد معلقة
(8,542,886,661)	(4,788,502)	(7,720,184,903)	(13,399,273)	(804,513,983)	يطرح : مخصص تدني للتسهيلات المباشرة
13,430,655,883	184,085,336	12,079,256,986	980,175,794	187,137,767	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 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2016					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
550,354,710	-	550,354,710	-	-	ديون متدنية المخاطر
238,853,985	-	238,853,985	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
505,453,474	-	505,453,474	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,294,662,169	-	1,294,662,169	-	-	المجموع
1,294,662,169	-	1,294,662,169	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
17,872,700	-	17,872,700	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
13,384,700	-	13,384,700	-	-	هالكة (ردينة)
1,312,534,869	-	1,312,534,869	-	-	المجموع
(13,236,174)	-	(13,236,174)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,299,298,695	-	1,299,298,695	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2015					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
205,571,690	-	205,571,690	-	-	ديون متدنية المخاطر
380,733,753	-	380,733,753	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
153,691,838	-	153,691,838	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
739,997,281	-	739,997,281	-	-	المجموع
739,997,281	-	739,997,281	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
77,807,764	-	77,807,764	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
73,319,764	-	73,319,764	-	-	هالكة (ردينة)
817,805,045	-	817,805,045	-	-	المجموع
(60,752,428)	-	(60,752,428)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
757,052,617	-	757,052,617	-	-	الصافي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

31 كانون الأول 2016					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
12,221	-	-	-	12,221	ديون متدنية المخاطر
3,229,695,041	58,388,117	2,579,177,406	560,992,175	31,137,343	عادية (مقبولة المخاطر)
7,566,742,111	68,991,411	7,430,031,865	66,735,549	983,286	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,038,689,768	46,682,435	3,358,322,119	133,751,238	499,933,976	غير عاملة:
3,088,605	-	-	2,821,916	266,689	دون المستوى
2,006,918,639	-	1,982,826,791	23,346,041	745,807	مشكوك فيها
2,028,682,524	46,682,435	1,375,495,328	107,583,281	498,921,480	هالكة (رديئة)
14,835,139,141	174,061,963	13,367,531,390	761,478,962	532,066,826	المجموع
					منها:
81,260,357	-	6,637,859	-	74,622,498	تأمينات نقدية
3,065,400,152	-	3,065,400,152	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
7,212,338,596	172,411,593	6,283,274,708	753,879,920	2,772,375	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
555,711,115	-	143,183,379	-	412,527,736	سيارات وآليات
358,957,757	-	358,957,757	-	-	آلات
3,561,471,164	1,650,370	3,510,077,535	7,599,042	42,144,217	كفالات شخصية
14,835,139,141	174,061,963	13,367,531,390	761,478,962	532,066,826	المجموع
31 كانون الأول 2015					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
20,562	-	-	-	20,562	ديون متدنية المخاطر
4,783,811,104	22,908,808	3,951,964,382	732,487,795	76,450,119	عادية (مقبولة المخاطر)
13,079,940,002	67,786,992	12,930,043,131	76,581,279	5,528,600	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,923,348,367	108,783,678	2,079,366,625	139,913,814	595,284,250	غير عاملة:
20,425,502	2,992,541	4,590,153	10,203,430	2,639,378	دون المستوى
32,579,953	7,858,435	11,119,894	8,167,657	5,433,967	مشكوك فيها
2,870,342,912	97,932,702	2,063,656,578	121,542,727	587,210,905	هالكة (رديئة)
20,787,120,035	199,479,478	18,961,374,138	948,982,888	677,283,531	المجموع
					منها:
43,798,319	-	736,909	-	43,061,410	تأمينات نقدية
5,881,661,242	-	5,881,661,242	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
5,451,469,383	191,506,578	4,313,567,596	942,481,697	3,913,512	عقارية
6,023,030	-	6,023,030	-	-	أسهم متداولة
801,031,137	792,242	214,593,863	-	585,645,032	سيارات وآليات
124,712,561	-	124,712,561	-	-	آلات
8,478,424,363	7,180,658	8,420,078,937	6,501,191	44,663,577	كفالات شخصية
20,787,120,035	199,479,478	18,961,374,138	948,982,888	677,283,531	المجموع

تم ادراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستعملة.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

31 كانون الأول 2016					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
550,354,710	-	550,354,710	-	-	ديون متدنية المخاطر
145,271,910	-	145,271,910	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
439,427,575	-	439,427,575	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
13,713,439	-	13,713,439	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
13,384,700	-	13,384,700	-	-	هالكة (رديئة)
1,148,767,634	-	1,148,767,634	-	-	المجموع
					منها:
820,648,061	-	820,648,061	-	-	تأمينات نقدية
448,107	-	448,107	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
21,672,323	-	21,672,323	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات والآليات
-	-	-	-	-	آلات
305,999,143	-	305,999,143	-	-	كفالات شخصية
1,148,767,634	-	1,148,767,634	-	-	المجموع
31 كانون الأول 2015					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
205,571,690	-	205,571,690	-	-	ديون متدنية المخاطر
353,839,996	-	353,839,996	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
62,130,322	-	62,130,322	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
18,130,139	-	18,130,139	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
17,801,400	-	17,801,400	-	-	هالكة (رديئة)
639,672,147	-	639,672,147	-	-	المجموع
					منها:
296,846,814	-	296,846,814	-	-	تأمينات نقدية
1,140,235	-	1,140,235	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
16,574,111	-	16,574,111	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات والآليات
-	-	-	-	-	آلات
325,110,987	-	325,110,987	-	-	كفالات شخصية
639,672,147	-	639,672,147	-	-	المجموع

تم ادراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمتها عن قيمة التسهيلات المستعملة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفنا كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة خلال عام 2016 مبلغ 190,020,298 ليرة سورية في حين بلغت خلال عام 2015 مبلغ 1,039,034,682 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. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال عام 2016 مبلغ 7,364,285,172 ليرة سورية، في حين بلغت خلال عام 2015 مبلغ 9,775,363,134 ليرة سورية.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 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 2016		31 كانون الأول 2015		
إيضاح	جيد ليرة سورية	عادي ليرة سورية	انخفضت قيمته ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
3	15,194,363,672	-	-	15,194,363,672
4	631,189	62,768,002,411	-	62,768,633,600
5	-	-	-	-
7	-	-	1,489,553,403	1,489,553,403
11	3,783,700,002	-	-	3,783,700,002
	18,978,694,863	62,768,002,411	1,489,553,403	83,236,250,677
3	11,867,519,388	-	-	11,867,519,388
4	10,979,102	41,736,033,238	-	41,747,012,340
5	-	3,679,400,000	-	3,679,400,000
7	-	-	1,026,218,493	1,026,218,493
11	2,538,978,499	-	-	2,538,978,499
	14,417,476,989	45,415,433,238	1,026,218,493	60,859,128,720

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2015	2016	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		جيد
14,406,497,887	18,978,063,674	AAA	الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
10,979,102	631,189	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
14,417,476,989	18,978,694,863		
11,775,385,549	8,984,514,546	من BBB- و حتى BBB+	عادي
11,038,421	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الرابعة (**)
29,949,087,910	53,782,707,147	من B- و حتى B+	الدرجة الخامسة
3,679,921,358	780,718		الدرجة السادسة
45,415,433,238	62,768,002,411		مصارف غير مصنفة
59,832,910,227	81,746,697,274		

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المجموع	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2016
15,194,363,672	-	-	-	15,194,363,672	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	-	13,585,111	53,790,361,354	8,964,687,135	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	-	-	-	11,311,060,707	التسهيلات الائتمانية:
144,890,740	-	-	-	144,890,740	للأفراد
682,403,740	-	-	-	682,403,740	القروض العقارية
10,290,364,076	-	-	-	10,290,364,076	الشركات الكبرى
193,402,151	-	-	-	193,402,151	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
2,145,544,018	11,727,371	60,540,183	28,958,178	2,044,318,286	موجودات أخرى
3,783,700,002	-	-	-	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
95,203,301,999	11,727,371	74,125,294	53,819,319,532	41,298,129,802	المجموع

(*) باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

المجموع	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	31 كانون الأول 2015
11,867,519,388	-	-	-	11,867,519,388	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	-	9,059,944,952	29,959,874,278	2,727,193,110	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	3,679,400,000	-	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	-	-	-	13,430,655,883	التسهيلات الائتمانية:
187,137,767	-	-	-	187,137,767	للأفراد
980,175,794	-	-	-	980,175,794	القروض العقارية
12,079,256,986	-	-	-	12,079,256,986	الشركات الكبرى
184,085,336	-	-	-	184,085,336	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,530,242,682	-	9,006,435	15,299,398	1,505,936,849	موجودات أخرى
2,538,978,499	-	-	-	2,538,978,499	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>74,793,808,792</u>	<u>-</u>	<u>9,068,951,387</u>	<u>33,654,573,676</u>	<u>32,070,283,729</u>	المجموع

(* باستثناء دول الشرق الأوسط)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2016:

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
15,194,363,672	-	-	-	-	15,194,363,672	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	-	-	-	-	62,768,633,600	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	2,137,447,059	123,159,693	1,100,914,541	7,701,567,879	247,971,535	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,145,544,018	1,752,269,219	188,023	3,745,354	280,135,816	109,205,606	موجودات أخرى
3,783,700,002	-	-	-	-	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
95,203,301,999	3,889,716,278	123,347,716	1,104,659,895	7,981,703,695	82,103,874,415	المجموع

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2015:

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
11,867,519,388	-	-	-	-	11,867,519,388	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	-	-	-	-	41,747,012,340	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	-	-	3,679,400,000	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	2,478,119,407	181,993,539	1,807,774,398	8,962,768,539	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,530,242,682	453,966,171	250,571	21,043,212	265,577,671	789,405,057	موجودات أخرى
2,538,978,499	-	-	-	-	2,538,978,499	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>74,793,808,792</u>	<u>2,932,085,578</u>	<u>182,244,110</u>	<u>1,828,817,610</u>	<u>9,228,346,210</u>	<u>60,622,315,284</u>	المجموع

37 إدارة المخاطر (تتمة)**37.3 مخاطر السوق**

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً 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.

تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. كما تقوم المجموعة بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيته الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، وتحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها بأدنى المستويات.

لا تقوم المجموعة بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابها الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل المجموعة بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

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. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.

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 وانعكاساتها على أرباح وخسائر المجموعة لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

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

إن حساسية بيان الدخل الموحد 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 عودة سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2015			31 كانون الأول 2016			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
166,726,759	222,302,345	11,115,117,247	281,611,942	375,482,589	18,774,129,463	دولار أميركي
1,279,405	1,705,873	85,293,654	(13,948,004)	(18,597,338)	(929,866,896)	يورو
(154,422)	(205,896)	(10,294,803)	(185,048)	(246,730)	(12,336,484)	جنيه استرليني
520	693	34,629	824	1,098	54,909	ين ياباني
20,044	26,725	1,336,273	6,125	8,166	408,290	الفرنك السويسري
(146,642,496)	(195,523,328)	(9,776,166,384)	(90,772,153)	(121,029,537)	(6,051,476,857)	ليرة سورية
(193,258)	(257,677)	(12,883,828)	(251,664)	(335,552)	(16,777,615)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2015			31 كانون الأول 2016			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
(166,726,759)	(222,302,345)	11,115,117,247	(281,611,942)	(375,482,589)	18,774,129,463	دولار أميركي
(1,279,405)	(1,705,873)	85,293,654	13,948,004	18,597,338	(929,866,896)	يورو
154,422	205,896	(10,294,803)	185,048	246,730	(12,336,484)	جنيه استرليني
(520)	(693)	34,629	(824)	(1,098)	54,909	ين ياباني
(20,044)	(26,725)	1,336,273	(6,125)	(8,166)	408,290	الفرنك السويسري
146,642,496	195,523,328	(9,776,166,384)	90,772,153	121,029,537	(6,051,476,857)	ليرة سورية
193,258	257,677	(12,883,828)	251,664	335,552	(16,777,615)	العملات الأخرى

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية لها، 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.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر 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%

أثر الزيادة:

31 كانون الأول 2015			31 كانون الأول 2016			
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,858,368,951	1,867,443,482	18,674,434,822	2,813,236,939	2,812,827,683	28,128,276,827	دولار أميركي
349,001	465,335	4,653,349	400,107	533,476	5,334,763	يورو
504,493	672,657	6,726,569	548,980	731,973	7,319,728	جنيه استرليني
2,597	3,463	34,629	4,118	5,491	54,909	ين ياباني
106,837	142,449	1,424,487	40,459	53,945	539,449	الفرنك السويسري
2,929,040	3,905,386	39,053,861	1,821,220	2,428,293	24,282,930	العملات الأخرى

أثر النقصان:

31 كانون الأول 2015			31 كانون الأول 2016			
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,858,368,951)	(1,867,443,482)	18,674,434,822	(2,813,236,939)	(2,812,827,683)	28,128,276,827	دولار أميركي
(349,001)	(465,335)	4,653,349	(400,107)	(533,476)	5,334,763	يورو
(504,493)	(672,657)	6,726,569	(548,980)	(731,973)	7,319,728	جنيه استرليني
(2,597)	(3,463)	34,629	(4,118)	(5,491)	54,909	ين ياباني
(106,837)	(142,449)	1,424,487	(40,459)	(53,945)	539,449	الفرنك السويسري
(2,929,040)	(3,905,386)	39,053,861	(1,821,220)	(2,428,293)	24,282,930	العملات الأخرى

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في 31 كانون الأول 2016

المبلغ بالبروات 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 وإرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,573,621,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,994,592,051	23,568,213,484
إرصدة لدى المصارف	59,827,320,300	2,705,900,000	-	-	-	-	-	-	-	-	235,413,300	62,768,633,600
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)	1,274,044,101	1,656,415,345	6,045,067,358	773,260,906	1,333,468,883	2,886,125,598	722,468,507	486,336,193	636,893,297	792,832,563	(5,295,852,044)	11,311,060,707
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	-	50,000,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,375,183,993	1,375,183,993
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116,118,319	116,118,319
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,198,552,640	2,198,552,640
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,783,700,002	3,783,700,002
إجمالي الموجودات	73,674,985,834	4,362,315,345	6,045,067,358	773,260,906	1,333,468,883	2,886,125,598	722,468,507	486,336,193	636,893,297	842,832,563	13,407,708,261	105,171,462,745
مطلوبات												
ودائع بنوك	2,679,733,998	20,564,840,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,244,573,998
ودائع العملاء	47,473,406,376	2,473,422,472	712,829,765	3,457,165	-	-	-	-	-	-	-	50,663,115,778
تأمينات نقدية	446,128,546	10,253,114	1,378,537	59,513,543	-	-	-	-	-	-	838,054,957	1,355,328,697
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416,612,290	416,612,290
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,420,008	344,420,008
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,517,057,229	1,517,057,229
إجمالي المطلوبات	50,599,268,920	23,048,515,586	714,208,302	62,970,708	-	-	-	-	-	-	3,116,144,484	77,541,108,000
فجوة إعادة تسعير الفائدة	23,075,716,914	(18,686,200,241)	5,330,859,056	710,290,198	1,333,468,883	2,886,125,598	722,468,507	486,336,193	636,893,297	842,832,563	10,291,563,777	27,630,354,745
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	23,075,716,914	4,389,516,673	9,720,375,729	10,430,665,927	11,764,134,810	14,650,260,408	15,372,728,915	15,859,065,108	16,495,958,405	17,338,790,968	27,630,354,745	27,630,354,745

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

كما في 31 كانون الأول 2015

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
												موجودات
17,049,265,968	7,486,819,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,562,446,130	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	36,794,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,710,218,340	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,679,400,000	-	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	(5,278,584,947)	1,124,030,571	933,798,396	954,938,217	2,472,299,398	5,898,733,032	633,965,325	595,409,344	643,381,291	2,158,832,011	3,293,853,245	تسهيلات التمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية منوفرة للبيع
1,438,912,917	1,438,912,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
125,680,903	125,680,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,579,657,978	1,579,657,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
2,538,978,499	2,538,978,499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
81,639,564,488	7,928,259,188	1,174,030,571	933,798,396	954,938,217	2,472,299,398	5,898,733,032	633,965,325	595,409,344	643,381,291	5,838,232,011	54,566,517,715	إجمالي الموجودات
												مطلوبات
15,269,663,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,269,663,571	ودائع بنوك
44,886,014,541	-	-	-	-	-	-	-	66,903,504	1,051,162,157	3,297,999,011	40,469,949,869	ودائع العملاء
1,122,487,344	403,096,558	-	-	-	-	-	-	66,417,801	1,378,537	957,579	650,636,869	تأمينات نقدية
2,364,299,794	2,364,299,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,749,369,707	1,749,369,707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
65,391,834,957	4,516,766,059	-	-	-	-	-	-	133,321,305	1,052,540,694	3,298,956,590	56,390,250,309	إجمالي المطلوبات
16,247,729,531	3,411,493,129	1,174,030,571	933,798,396	954,938,217	2,472,299,398	5,898,733,032	633,965,325	462,088,039	(409,159,403)	2,539,275,421	(1,823,732,594)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	16,247,729,531	12,836,236,402	11,662,205,831	10,728,407,435	9,773,469,218	7,301,169,820	1,402,436,788	768,471,463	306,383,424	715,542,827	(1,823,732,594)	الفجوة المترتبة لإعادة تسعير الفائدة

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2016

العملة	بالليرات السورية					المجموع
	دولار أميركي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	
موجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	9,593,034,949	2,341,574,535	19,656,199	-	41,191,205	11,995,456,888
أرصدة لدى المصارف	36,283,869,651	24,914,946,014	374,067	54,909	92,302,887	61,291,547,528
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	1,034,918,707	49,523	-	-	-	1,034,968,230
موجودات أخرى	6,950,549	95,071,607	-	-	317	102,022,473
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,562,652,102	-	-	-	-	3,562,652,102
اجمالي الموجودات	50,481,425,958	27,351,641,679	20,030,266	54,909	133,494,409	77,986,647,221
مطلوبات						
ودائع بنوك	772,655,338	21,759,926,474	-	-	22,197,524	22,554,779,336
ودائع العملاء	21,193,090,998	5,053,113,911	12,710,538	-	86,474,506	26,345,389,953
تأمينات نقدية	292,429,119	389,693,073	-	-	-	682,122,192
مخصصات متنوعة	51,974,291	78,471,100	-	-	-	130,445,391
مطلوبات أخرى	42,999,385	65,102,358	-	-	-	108,101,743
اجمالي المطلوبات	22,353,149,131	27,346,306,916	12,710,538	-	108,672,030	49,820,838,615
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	28,128,276,827	5,334,763	7,319,728	54,909	24,822,379	28,165,808,606

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2015

بالليرات السورية						العملة
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	
<u>موجودات</u>						
7,252,522,853	52,030,539	-	17,021,372	1,724,471,609	5,458,999,333	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
39,522,523,000	45,236,810	34,629	294,080	12,976,458,807	26,500,498,674	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	-	3,679,400,000	-	إيداعات لدى المصارف
1,546,772,506	-	-	-	36,751	1,546,735,755	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
222,157,542	114	-	-	217,371,144	4,786,284	موجودات أخرى
2,317,930,599	-	-	-	-	2,317,930,599	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>54,541,306,500</u>	<u>97,267,463</u>	<u>34,629</u>	<u>17,315,452</u>	<u>18,597,738,311</u>	<u>35,828,950,645</u>	اجمالي الموجودات
<u>مطلوبات</u>						
14,309,667,352	8,014,974	-	-	14,027,345,167	274,307,211	ودائع بنوك
20,089,887,027	48,769,202	-	10,588,883	3,410,189,808	16,620,339,134	ودائع العملاء
315,872,765	-	-	-	102,076,722	213,796,043	تأمينات نقدية
86,600,292	-	-	-	82,073,359	4,526,933	مخصصات متنوعة
1,012,951,347	4,939	-	-	971,399,906	41,546,502	مطلوبات أخرى
<u>35,814,978,783</u>	<u>56,789,115</u>	<u>-</u>	<u>10,588,883</u>	<u>18,593,084,962</u>	<u>17,154,515,823</u>	اجمالي المطلوبات
<u>18,726,327,717</u>	<u>40,478,348</u>	<u>34,629</u>	<u>6,726,569</u>	<u>4,653,349</u>	<u>18,674,434,822</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 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.

37.5 مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها. 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 جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

إلا أنه وبهدف تخفيض مخاطر الائتمان ودعماً لنسب السيولة، قد ترتأي إدارة المجموعة القيام بتسويات مالية مع بعض العملاء قبل الاستحقاق يترتب عنها دفع مسبق لأرصدة التسهيلات وبالتالي التخلي عن إيرادات فوائد مستقبلية.

37.6 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391م/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.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

37.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفير الضمانات الممكنة لتسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة 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 588م/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.

2015	2016	
88%	108%	المتوسط خلال الفترة
98%	112%	أعلى نسبة
73%	97%	أقل نسبة

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2016:

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	
23,568,213,484	2,620,742,239	-	-	-	-	-	-	20,947,471,245	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	-	-	-	-	-	2,705,900,000	9,286,057,300	50,776,676,300	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	2,756,699,596	2,863,903,934	697,674,395	403,340,367	3,131,316,188	860,489,745	75,520,155	522,116,327	تسييلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,183,993	1,375,183,993	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
116,118,319	116,118,319	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,198,552,640	-	1,035,824,990	62,656,063	109,102,213	185,760,529	74,528,860	117,213,252	613,466,733	موجودات أخرى
3,783,700,002	3,783,700,002	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
105,171,462,745	10,702,444,149	3,899,728,924	760,330,458	512,442,580	3,317,076,717	3,640,918,605	9,478,790,707	72,859,730,605	مجموع الموجودات
23,244,573,998	-	-	-	-	-	-	20,564,840,000	2,679,733,998	ودائع بنوك
50,663,115,778	-	-	-	3,457,165	712,829,765	2,473,422,472	16,346,507,791	31,126,898,585	ودائع العملاء
1,355,328,697	-	-	-	59,513,543	244,693,038	61,195,121	702,911,154	287,015,841	تأمينات نقدية
416,612,290	-	-	-	-	-	-	416,612,290	-	مخصصات متنوعة
344,420,008	-	-	-	-	344,420,008	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,517,057,229	-	-	-	-	-	-	-	1,517,057,229	مطلوبات أخرى
77,541,108,000	-	-	-	62,970,708	1,301,942,811	2,534,617,593	38,030,871,235	35,610,705,653	مجموع المطلوبات
27,630,354,745	10,702,444,149	3,899,728,924	760,330,458	449,471,872	2,015,133,906	1,106,301,012	(28,552,080,528)	37,249,024,952	الصافي
27,630,354,745	16,927,910,596	13,028,181,672	12,267,851,214	11,818,379,342	9,803,245,436	8,696,944,424	37,249,024,952	الصافي التراكمي	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2015 :

المجموع	بدون 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	
17,049,265,968	2,305,073,258	-	-	-	-	-	-	14,744,192,710	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	-	-	-	-	-	-	836,794,000	40,910,218,340	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	-	-	-	3,679,400,000	-	-	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	1,235,558,006	7,486,873,545	415,547,393	387,822,451	420,025,333	1,373,825,559	119,744,365	1,991,259,231	تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,438,912,917	1,438,912,917	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
125,680,903	125,680,903	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,579,657,978	-	322,994,432	110,079,697	117,276,178	19,329,906	60,613,149	5,413,072	943,951,544	موجودات أخرى
2,538,978,499	2,538,978,499	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
81,639,564,488	7,694,203,583	7,809,867,977	525,627,090	505,098,629	439,355,239	5,113,838,708	961,951,437	58,589,621,825	مجموع الموجودات
15,269,663,571	-	-	-	-	-	-	13,981,720,000	1,287,943,571	ودائع بنوك
44,886,014,541	-	-	-	66,903,504	1,051,162,157	3,297,999,011	16,419,103,000	24,050,846,869	ودائع العملاء
1,122,487,344	-	-	-	66,417,801	1,378,537	32,535,680	807,281,450	214,873,876	تأمينات نقدية
2,364,299,794	-	-	-	-	-	-	2,364,299,794	-	مخصصات متنوعة
1,749,369,707	-	-	-	3,495,971	9,413,156	65,568,751	25,158,951	1,645,732,878	مطلوبات أخرى
65,391,834,957	-	-	-	136,817,276	1,061,953,850	3,396,103,442	33,597,563,195	27,199,397,194	مجموع المطلوبات
16,247,729,531	7,694,203,583	7,809,867,977	525,627,090	368,281,353	(622,598,611)	1,717,735,266	(32,635,611,758)	31,390,224,631	الصافي
16,247,729,531	8,553,525,948	743,657,971	218,030,881	(150,250,472)	472,348,139	(1,245,387,127)	31,390,224,631	31,390,224,631	الصافي التراكمي

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2016	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد	387,579,425	-	-	387,579,425
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	1,300,291,123	-	-	1,300,291,123
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	380,963,495	-	-	380,963,495
كفالات صادرة لزيائن	923,007,444	1,948,000	-	924,955,444
كفالات صادرة لمصارف	13,342,465,329	-	-	13,342,465,329
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	25,367,675	52,912,614	-	109,780,289
المجموع	16,359,674,491	54,860,614	31,500,000	16,446,035,105

31 كانون الأول 2015	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد	97,669,673	-	-	97,669,673
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	1,271,848,591	-	-	1,271,848,591
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	161,994,120	-	-	161,994,120
كفالات صادرة لزيائن	678,269,828	19,516,500	-	697,786,328
كفالات صادرة لمصارف	9,996,944,239	-	-	9,996,944,239
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	119,527,681	102,134,240	-	254,661,921
المجموع	12,326,254,132	121,650,740	33,000,000	12,480,904,872

37.8 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ 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، إضافة إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

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 أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفرع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

38 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 المجموعة.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

38.1 قطاع الأعمال

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

2016					بالليرات السورية
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
12,407,399,122	-	11,106,176,119	1,963,496,245	(662,273,242)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	(631,240,077)	97,802,839	533,437,238	التحويلات بين القطاعات
(342,539,301)	-	-	(355,948,736)	13,409,435	إيراد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
12,064,859,821	-	10,474,936,042	1,705,350,348	(115,426,569)	نتائج الأعمال
(337,814,599)	(337,814,599)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
11,727,045,222	(337,814,599)	10,474,936,042	1,705,350,348	(115,426,569)	الربح قبل الضريبة
(344,420,008)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
11,382,625,214	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
102,280,808,621	-	90,656,431,835	10,787,981,046	836,395,740	موجودات القطاع
2,890,654,124	2,890,654,124	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
105,171,462,745	2,890,654,124	90,656,431,835	10,787,981,046	836,395,740	مجموع الموجودات
75,333,058,284	-	23,244,573,998	17,057,393,812	35,031,090,474	مطلوبات القطاع
2,208,049,716	2,208,049,716	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
77,541,108,000	2,208,049,716	23,244,573,998	17,057,393,812	35,031,090,474	مجموع المطلوبات
86,995,346	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
152,806,851	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
2015					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	بالليرات السورية
9,990,726,610	-	8,538,145,803	2,239,988,290	(787,407,483)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	(798,061,040)	46,254,967	751,806,073	التحويلات بين القطاعات
(125,701,719)	-	-	(452,881,991)	327,180,272	إيراد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
9,865,024,891	-	7,740,084,763	1,833,361,266	291,578,862	نتائج الأعمال
(3,787,844,020)	(3,787,844,020)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,077,180,871	(3,787,844,020)	7,740,084,763	1,833,361,266	291,578,862	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
6,077,180,871	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
79,626,347,256	-	65,853,054,146	12,594,903,011	1,178,390,099	موجودات القطاع
2,013,217,232	2,013,217,232	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
81,639,564,488	2,013,217,232	65,853,054,146	12,594,903,011	1,178,390,099	مجموع الموجودات
61,390,638,041	-	15,269,674,860	14,469,747,585	31,651,215,596	مطلوبات القطاع
4,001,196,916	4,001,196,916	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
65,391,834,957	4,001,196,916	15,269,674,860	14,469,747,585	31,651,215,596	مجموع المطلوبات
182,462,616	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
141,727,563	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

38 التحليل القطاعي (تتمة)

38.2 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.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,990,726,610	12,407,399,122	339,901,633	559,679,770	9,650,824,977	11,847,719,352	إجمالي الدخل التشغيلي
81,639,564,488	105,171,462,745	42,723,525,062	53,905,172,197	38,916,039,426	51,266,290,548	مجموع الموجودات
182,462,616	86,995,346	-	-	182,462,616	86,995,346	مصاريف رأسمالية

39 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.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المجموعة، وفي سبيل ذلك تعمل المجموعة وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات المجموعة، وتقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، وتقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك تعمل المجموعة على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المجموعة في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

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. تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية نتيجة تغير قيمة الأرباح المدورة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

39 كفاية رأس المال (تتمة)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
15,791,999,381	27,184,187,179	بنود رأس المال الأساسي:
15,954,612,784	27,337,237,998	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,618	5,724,500,646	رأس المال المكتتب به
281,980,288	471,365,461	الإحتياطي القانوني
281,980,288	471,365,461	الإحتياطي الخاص
(5,914,343,009)	(4,743,681,634)	الخسائر المتراكمة المحققة
15,580,494,599	25,413,688,064	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي ينزل منها:
162,613,403	153,050,819	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
125,680,903	116,118,319	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
36,932,500	36,932,500	بنود رأس المال المساعد:
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
293,116,747	293,116,747	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
<u>16,085,116,128</u>	<u>27,477,303,926</u>	
32,126,288,285	41,778,929,823	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,022,578,360	6,927,927,277	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
415,725,074	38,146,700	مخاطر السوق
1,748,268,546	1,979,674,537	المخاطر التشغيلية
<u>39,312,860,265</u>	<u>50,724,678,337</u>	المجموع
40.92%	54.17%	نسبة كفاية رأس المال (%)
40.17%	53.59%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.20%	98.39%	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%.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (1088/م/ن/ب 4) تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (362/م/ن/ب 1) تاريخ 04 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (253/م/ن/ب 4) لعام 2007 وذلك ابتداءً من البيانات الموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2016

40 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016
			<u>الموجودات</u>
23,568,213,484	2,620,742,239	20,947,471,245	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	-	62,768,633,600	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	5,596,003,642	5,715,057,065	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,183,993	1,375,183,993	-	موجودات ثابتة
116,118,319	116,118,319	-	موجودات غير ملموسة
2,198,552,640	1,035,824,990	1,162,727,650	موجودات أخرى
3,783,700,002	3,783,700,002	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,171,462,745	14,577,573,185	90,593,889,560	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
23,244,573,998	-	23,244,573,998	ودائع بنوك
50,663,115,778	-	50,663,115,778	ودائع العملاء
1,355,328,697	-	1,355,328,697	تأمينات نقدية
416,612,290	-	416,612,290	مخصصات متنوعة
344,420,008	-	344,420,008	مخصص ضريبة الدخل
1,517,057,229	-	1,517,057,229	مطلوبات أخرى
77,541,108,000	-	77,541,108,000	اجمالي المطلوبات
27,630,354,745	14,577,573,185	13,052,781,560	الصافي
			31 كانون الأول 2015
			<u>الموجودات</u>
17,049,265,968	2,305,073,258	14,744,192,710	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	-	41,747,012,340	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	3,679,400,000.00	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	8,722,431,551	4,708,224,332	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,438,912,917	1,438,912,917	-	موجودات ثابتة
125,680,903	125,680,903	-	موجودات غير ملموسة
1,579,657,978	322,994,432	1,256,663,546	موجودات أخرى
2,538,978,499	2,538,978,499	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
81,639,564,488	15,504,071,560	66,135,492,928	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
15,269,663,571	-	15,269,663,571	ودائع بنوك
44,886,014,541	-	44,886,014,541	ودائع العملاء
1,122,487,344	-	1,122,487,344	تأمينات نقدية
2,364,299,794	-	2,364,299,794	مخصصات متنوعة
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,749,369,707	-	1,749,369,707	مطلوبات أخرى
65,391,834,957	-	65,391,834,957	اجمالي المطلوبات
16,247,729,531	15,504,071,560	743,657,971	الصافي

41 ارتباطات والتزامات محتملة

41.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
97,669,673	387,579,425	اعتمادات مستندية للاستيراد
697,786,328	924,955,444	كفالات صادرة لزمائن:
292,148,100	352,148,100	- دفع
372,345,503	479,123,344	- حسن تنفيذ
33,292,725	93,684,000	- أخرى
9,996,944,239	13,342,465,329	كفالات صادرة لمصارف
1,271,848,591	1,300,291,123	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
161,994,120	380,963,495	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
12,226,242,951	16,336,254,816	

41.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية والفروع المنتشرة في أنحاء القطر. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء كما في 31 كانون الأول هي كما يلي:

2015 ليرة سورية	2016 ليرة سورية	
119,527,681	25,367,675	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
102,134,240	52,912,614	تستحق خلال سنة
33,000,000	31,500,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
254,661,921	109,780,289	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

41.3 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي استنفذت فيها إجراءات التوصل إلى حل تفاوضي. وعليه، فإن البنك قد أقام العديد من الدعاوى القضائية على بعض المدينين بهدف تحصيل الديون المتعثرة. من جهة أخرى، قام بعض المدينين برفع دعاوى تخاصم أخرى لأسباب مختلفة، وفي كلا الحالتين فإنه لدى البنك مجموعة من الإجراءات يتم إتباعها لتقييم هذه القضايا، حيث يتم طلب الاستشارات الفنية والقانونية اللازمة من أجل تبيان احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على المركز المالي.

كما في 31 كانون الأول 2015 كان هناك قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدينين بخصوص فسخ عقد قرض والمطالبة بتعويض. وكانت نتيجة المحاكمة البدائية إصدار المحكمة التجارية البدائية بدمشق قرارها برد الدعوى وإلزام جميع الأطراف بتنفيذ بنود العقد المتنازع عليه. وبنتيجة استئناف القرار البدائي من قبل المدعي أصدرت محكمة الاستئناف حكماً يقضي بفسخ القرار البدائي وفسخ العقد وإلزام البنك بدفع مبلغ تعويض يقدر بـ 13,042,546 دولار أمريكي إضافة إلى 243,739,329 ليرة سورية، وقد تم الطعن بالحكم من قبل البنك لدى محكمة النقض التي أصدرت حكماً نهائياً يقضي بفسخ العقد وإلزام البنك بدفع مبلغ التعويض. لذلك قام البنك بتكوين مؤونات بمبلغ 2,039,271,016 ليرة سورية في نهاية عام 2015 مقابل القضية المذكورة. وقد قام البنك بتسوية النزاع خارج القضاء في الربع الثاني من عام 2016 من خلال سداد مبلغ منقوع عليه للجهة المدعية لقاء التنازل عن الدعوى ومبلغ التعويض، في حين قام بنك عوده ش.م.ع بتعويض المصرف عن مبلغ التسوية، وبالتالي انتفت الحاجة إلى المؤونات المذكورة أعلاه. وقد تم ردها إلى الإيرادات في بيان الدخل الموحد المرحلي ضمن بند استرداد مخصصات متنوعة (إيضاح 15).

42 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2015 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي الموحد:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2015	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016
(196,714,433)	إعادة تبويب عمولات مستحقة من مصارف	مطلوبات أخرى	موجودات أخرى