

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بالبيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2017، والبيانات الموحدة للدخل 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 2017 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 مدقق الحسابات 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 مدقق الحسابات 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 فردي 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 اجراءات تدقيقنا اختبار مدى فعالية اجراءات 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 وتقدير 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 قمنا بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولية 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 عودة سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2017
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2017، 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 بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكلٍ 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 مدقق 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 الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكلٍ فردي أو بمجموعها، 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 تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن 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 عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين 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 أو الظروف 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 مدقق 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.

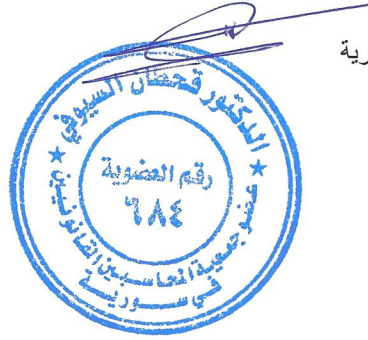
من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تُحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه 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.

قحطان السيوفي

دمشق – الجمهورية العربية السورية
29 آذار 2018



بنك عوده سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
23,568,213,484	38,898,541,058	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	33,511,770,055	4	أرصدة لدى المصارف
-	22,152,500,000	5	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	9,860,114,991	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,183,993	1,375,203,824	8	موجودات ثابتة
116,118,319	109,552,892	9	موجودات غير ملموسة
2,198,552,640	2,551,680,995	10	موجودات أخرى
3,783,700,002	3,223,031,388	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,171,462,745	111,732,395,203		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
23,244,573,998	27,825,850,068	12	ودائع بنوك
50,663,115,778	55,760,603,799	13	ودائع العملاء
1,355,328,697	1,563,985,928	14	تأمينات نقدية
416,612,290	370,866,368	15	مخصصات متنوعة
344,420,008	-	16	مخصص ضريبة الدخل
1,517,057,229	1,851,621,014	17	مطلوبات أخرى
77,541,108,000	87,372,927,177		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
471,365,461	587,200,198	19	احتياطي قانوني
471,365,461	587,200,198	19	احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
(4,743,681,634)	(3,817,003,740)	21	الخسائر المتراكمة المحققة
25,413,688,064	20,984,453,946	21	الأرباح المدورة غير المحققة
27,630,354,099	24,359,467,349		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
646	677		مجموع حقوق الملكية
105,171,462,745	111,732,395,203		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



انطوان الزير
المدير العام



د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح	
2,598,073,682	2,697,840,734	23	الفوائد الدائنة
(1,080,517,537)	(1,330,977,046)	24	الفوائد المدينة
1,517,556,145	1,366,863,688		صافي الدخل من الفوائد
678,764,587	422,015,719	25	العمولات والرسوم الدائنة
(63,394,885)	(105,047,238)	26	العمولات والرسوم المدينة
615,369,702	316,968,481		صافي الدخل من العمولات والرسوم
2,132,925,847	1,683,832,169		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
354,224,819	370,039,172		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
9,833,193,465	(4,429,234,118)		(خسائر) أرباح تقييم مركز القطع البنوي
82,750,120	84,642,664	27	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
4,304,871	10,669,648	28	إيرادات تشغيلية أخرى
12,407,399,122	(2,280,050,465)		إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
(997,064,437)	(1,092,836,283)	29	نفقات الموظفين
(140,248,267)	(141,447,544)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(12,558,584)	(12,844,543)	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(342,539,301)	1,685,823,644	30	استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
1,987,815,796	41,707,775	15	استرداد مخصصات متنوعة
(1,175,759,107)	(1,471,239,303)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
(680,353,900)	(990,836,254)		إجمالي المصروفات التشغيلية
11,727,045,222	(3,270,886,719)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(344,420,008)	-	16	ضريبة الدخل
11,382,625,214	(3,270,886,719)		(خسارة) ربح السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
11,382,625,214	(3,270,886,719)		(الخسارة) الدخل الشامل للسنة
11,382,625,186	(3,270,886,750)		العائد إلى:
28	31		مساهمي البنك
11,382,625,214	(3,270,886,719)		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
198.84	(57.14)	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

العائد إلى مساهمي البنك

حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	(خسارة) ربح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
									2017	
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	الرصيد في 1 كانون الثاني
(3,270,886,719)	31	(3,270,886,750)	-	-	(3,270,886,750)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(231,669,474)	-	115,834,737	115,834,737	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	(4,429,234,118)	926,677,894	3,502,556,224	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
24,359,468,026	677	24,359,467,349	20,984,453,946	(3,817,003,740)	-	293,116,747	587,200,198	587,200,198	5,724,500,000	الرصيد في 31 كانون الأول
										2016
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	الرصيد في 1 كانون الثاني
11,382,625,214	28	11,382,625,186	-	-	11,382,625,186	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(378,770,346)	-	189,385,173	189,385,173	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	9,833,193,465	1,170,661,375	(11,003,854,840)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
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	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
11,727,045,222	(3,270,886,719)	(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبيود غير نقدية:
140,248,267	141,447,544	8 استهلاكات
12,558,584	12,844,543	9 إطفاءات
342,539,301	(1,685,823,644)	30 (استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
35,789,637	13,278,208	31 مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(1,987,815,796)	(41,707,775)	15 استرداد مخصصات متنوعة
(19,997)	12,538,298	8 خسائر (أرباح) استبعاد/ بيع موجودات ثابتة
10,270,345,218	(4,818,309,545)	(الخسارة) الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
221,887,858	(507,794,683)	(الزيادة) النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي
3,679,400,000	(22,152,500,000)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى المصارف
3,109,061,755	3,138,848,633	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(655,918,104)	(431,948,120)	الزيادة في الموجودات الأخرى
69,971,982	383,105,594	الزيادة في التأمينات النقدية
(4,782,396,674)	8,121,460,441	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(4,117,105)	(118,177)	النقص في مخصصات متنوعة
(605,843,406)	339,330,428	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
11,302,391,524	(15,927,925,429)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(344,420,008)	16 ضريبة الدخل المدفوعة عن أعوام سابقة
11,302,391,524	(16,272,345,437)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(83,999,346)	(163,515,889)	8 شراء موجودات ثابتة
7,500,000	6,600,000	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(2,996,000)	(3,368,900)	9 شراء موجودات غير ملموسة
(79,495,346)	(160,284,789)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(2,558)	(550)	أرباح موزعة على المساهمين
(2,558)	(550)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
8,027,095,748	(2,416,902,216)	تأثير تغيرات أسعار الصرف
19,249,989,368	(18,849,532,992)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
41,221,541,479	60,471,530,847	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
60,471,530,847	41,621,997,855	33 النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
2,580,682,549	2,481,416,416	فوائد مقبوضة
1,122,950,311	1,281,077,314	فوائد مدفوعة
-	2,000,000	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

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

تأسس البنك 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 ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا وفرع القامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع الميدان خلال الربع الأول من عام 2016 حيث تم شطبه من سجل المصارف.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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 2017 بقرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (1)- (18) المنعقدة بتاريخ 15 آذار 2018 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.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2017.
- 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 الايضاح 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 تغيير 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 المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تتم معالجة التغيير 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 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2017. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية – مبادرة الإفصاح**
إن التعديلات تتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات حول التغييرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).
- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - 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، الذي يمكن أن يقتطع منه استردادات الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقتطاع والناتجة عن الخسائر غير المحققة. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات تبين كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 الى 2016):
هذه التحسينات تتضمن:

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح**
إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار 12، عدا عن المذكورة في الفقرات B10-B16، تطبق على حصص المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصها في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها) محتفظ بها للبيع.
إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على المجموعة.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للمجموعة، تعترف المجموعة بتطبيق 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.

■ التصنيف والقياس

الموجودات المالية:

إن تصنيف وقياس الموجودات المالية يعتمد على كيفية ادارتها (نموذج أعمال المجموعة) وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. هذه العوامل تحدد ما إذا كانت الموجودات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أن تقوم، باختيار لا رجعة فيه، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مع عدم إمكانية إعادة التصنيف لاحقاً للربح أو الخسارة إلى بيان الدخل. يطبق هذا الإختيار يطبق لكل استثمار على حدة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

المطلوبات المالية:

حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ستبقى محاسبة المطلوبات المالية شبيهة الى حد كبير بمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، باستثناء معالجة الارباح أو الخسائر الناشئة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة نفسها والمتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ولذلك فإن المجموعة لا تتوقع أي تغيير جوهري على تصنيف مطلوباتها المالية عند تطبيق المعيار. إن قواعد إلغاء الاعتراف بقيت كما هي في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) ولم تتغير.

■ انخفاض القيمة

سوف تعترف المجموعة بمخصصات انخفاض القيمة وفق منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهو ما يتضمن بشكل رئيسي التمويل والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع لدى البنوك والضمانات المالية والذمم المدينة الأخرى والالتزامات الائتمانية. إن المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تتركز في المتغيرات التالية:

✓ احتمالية التعثر

✓ الخسارة نتيجة التعثر

✓ التعرض للمخاطر نتيجة التعثر

تتوي المجموعة تصنيف موجوداتها المالية إلى ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

- المرحلة 1: الموجودات العاملة: الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر
- المرحلة 2: الموجودات غير العاملة: الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ نشوئها. يتم تقييم جودة الائتمان بمقارنة احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل كما في تاريخ إعداد التقارير المالية مع احتمالية التعثر المتبقية على مدى عمر الأصل في الوقت الذي تم فيه تقديرها عند الإعراف الأولي للتعرض للمخاطر (تعديل عند الحاجة وفقاً للتغيرات في توقعات الدفع المسبق). سيتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، ستقوم المجموعة بتسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس احتمالية التعثر على مدى عمر الأصل.

سوف تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمها للتدهور الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها وكذلك قياس خسارة الائتمان المتوقعة. وسوف تشمل المعلومات المستقبلية على عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الربح) والتوقعات الاقتصادية من المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة الننتائج المحتملة، تعتمزم المجموعة صياغة سيناريوهات مختلفة. ستقوم المجموعة في كل سيناريو باشتقاق خسارة ائتمان متوقعة وتطبيق منهج مرجح محتمل لتحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات معيار الدولي للتقارير المالية (9).

■ محاسبة التحوط

تهدف متطلبات محاسبة التحوط العامة لتيسير محاسبة التحوط وخلق رابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر والسماح بتطبيق محاسبة التحوط على عدد أكبر من مختلف أدوات التحوط والمخاطر. ومع ذلك فإن هذه المتطلبات لا تنطبق بشكل واضح لاستراتيجيات محاسبة التحوط الكلية والتي هي ذات أهمية للبنوك. ونتيجة لذلك يسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) باختيار سياسة محاسبية تقوم على الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39). بناءً على التحليل الذي تم حتى تاريخه، تتوقع المجموعة أن تستمر في تطبيق محاسبة التحوط وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

■ التأثير المتوقع

وفقاً للأحكام الانتقالية للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يُسمح للمجموعة بالاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية السابقة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وبين القيمة الدفترية في بداية الفترة المالية السنوية والتي تتضمن تاريخ التطبيق الأولي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. بناء على تقييم المجموعة، فإن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) يتوقع أن يكون له التأثيرات التالية:

التصنيف:

بناء على تقييم الإدارة لنموذج الأعمال وطبيعة الأدوات المالية الموجودة في نهاية الفترة المالية، فإنها تتوقع التأثير التالي على التصنيف:

- ✓ غالبية الموجودات المالية المصنفة كقروض ودم مدينة والمقاسة بالتكلفة المطفأة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، يتوقع أن تقاس بالتكلفة المطفأة أيضاً حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- ✓ غالبية أدوات الدين التي تصنف حالياً كمحاولة للبيع سوف تتوافق مع شروط التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لهذا لن يكون هناك أي تغيير على محاسبة هذه الموجودات باستثناء متطلبات انخفاض القيمة الجديدة.
- ✓ غالبية أدوات حقوق الملكية التي تقاس حالياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ستصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

انخفاض القيمة

نتيجة لانتقال المجموعة لمنهجية الخسارة المتوقعة في حساب خسائر الائتمان، فإنها تتوقع زيادة في مخصصات هذه الخسائر فيما يتعلق بالموجودات المالية المسجلة في 1 كانون الثاني 2018. ونتيجة لذلك، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قد تتأثر بصورة رئيسية من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض القيمة.

الإفصاح:

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح جديدة وتغييرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه المتطلبات طبيعة ومدى إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بأدواتها المالية بالأخص في سنة تطبيق المعيار الجديد لأول مرة.

التأثير المالي الصافي:

بناءً على ما سبق، لا تتوقع المجموعة أي زيادة في المخصصات نتيجة لتطبيق المعيار.

تنويه:

إن الأثر المالي يتضمن تأثير التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية مقارنة مع 31 كانون الأول 2017 حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39). إن الأثر المبين أعلاه هو تقدير في لحظة معينة وليس توقع. التأثير الفعلي على المجموعة نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) قد يختلف جوهرياً عن هذا التقدير. ستستمر المجموعة بتعديل النماذج، المنهجيات، والضوابط وستتابع التطورات التنظيمية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) في 1 كانون الأول 2018.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" (تتمة)

الحوكمة والضوابط

تقوم المجموعة بإدارة برنامج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) مركزياً من خلال العمل والتنسيق بين ممثلين عن إدارة التسليف وإدارة المخاطر والإدارة المالية والاستعانة أيضاً بخبراء في هذا المجال لتحديد مصادر البيانات وتصميم النماذج ومعالجة تقنية المعلومات وإصدار التقارير، إضافة إلى تطوير منهج لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والعوامل المستقبلية بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي.

إن العمل الذي قامت به المجموعة حتى تاريخ إصدار البيانات المالية يشتمل على تقييم لأدوات الدين المتأثرة بمتطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (9)، وأيضاً تطوير منهجية لتحديد انخفاض القيمة بحيث تشكل أساساً لاحتساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة.

إن هيكل الحوكمة والضوابط لدى المجموعة مازال قيد الإنجاز بما يتماشى مع وثيقة التوجيهات التي يتضمنها المعيار الدولي للتقارير المالية (9). إن هذه التوجيهات تتطلب تكوين إطار عمل للحوكمة يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة بحيث يشتمل على سياسات وضوابط مفصلة يتم بموجبها تحديد الأدوار والمسؤوليات.

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

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 وتم تعديله في نيسان 2016. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة 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. ستقوم المجموعة بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذ تطبيقه. تقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

- 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 الشركة 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. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

- 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 إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى 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 توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة بتقييم أثر هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- 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 أقل 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 الدولية رقم 16 نافذ للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

خلال عام 2018، ستقوم المجموعة بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناتها المالية الموحدة.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 في أيار 2017 (IFRS 17)، والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولية رقم 4 الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية.

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل ب:

- ✓ تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العمولات المتغيرة)
- ✓ طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2021 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 17. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- تحويلات العقارات الاستثمارية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40

توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغيير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغييرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترات المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات. يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة للتطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. ستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة للتطبيق.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 الى 2016) (صادرة في كانون الأول 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة – الغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة – توضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدة.

هذه التعديلات غير قابلة للتطبيق على المجموعة.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملات اجنبية الدفعات المقدمة

يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدة. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل.

وكمعالجة بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولي بها في أو بعد:

(أ) بداية الفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة، أو

(ب) بداية الفترة المالية السابقة والتي يتم عرضها كأرقام مقارنة في البيانات المالية للفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة.

هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. على كل حال، بما أن ممارسة المجموعة الحالية متفقة مع التفسير، لا تتوقع المجموعة أي أثر على بياناتها المالية الموحدة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة
- كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغيرات في الحقائق والظروف

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. ستقوم المجموعة بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن عملية إعداد البيانات المالية الموحدة تتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والالتزامات المحتملة الموضح عنها في البيانات المالية الموحدة. إن عدم التأكد المتضمن في هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي الى تعديلات هامة في القيم الحالية للموجودات والمطلوبات المقدرة 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 التغيرات 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 بناء 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون مصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مركز 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 تغييرات 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

1. التعاملات بالعملات الأجنبية

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

2. معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً 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.

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، ميدنياً 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 ميدنياً 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 يخضم 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 المطفأة للأصل أو الالتزام المالي إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب التكلفة المطفأة المعدلة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو أحدث إعادة تقدير ويتم تسجيل التغير ضمن الفوائد الدائنة للأصول المالية والفوائد المدينة للمطلوبات المالية. إن السياسات المحاسبية لطريقة معدل الفائدة الفعلي 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

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 تملك المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الأسهم يتم التخلي عنها بناء على مبدأ الوارد أولاً وصادر 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.

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 و 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

▪ الموجودات المالية (تتمة)

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.

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 المقدره 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 المقدره، 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

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)

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 إفرادي .

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 مستقبلاً، 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.

◀ 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).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ 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 المترابطة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحاً منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد. إن إيرادات الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم 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 المترابطة 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

▪ 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 تنكبد 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 النقص. 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 تمثيلاً مع سياسة المجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

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 والمصرف:

▪ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتفاضى 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 وعمولات 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

▪ 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.

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 التغيرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 جميع 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.

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 تغير 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

17. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترة 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 مركز 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 مركز 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.

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 المستتناة 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 كالالتزام 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.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
8,373,849,812	9,647,551,562	
12,573,621,433	26,288,526,306	
2,620,742,239	2,962,463,190	
<u>23,568,213,484</u>	<u>38,898,541,058</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 2017 مبلغ 2,962,463,190 ليرة سورية مقابل 2,620,742,239 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، 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.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017
21,579,850,355	16,139,206,040	5,440,644,315	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
11,931,919,700	10,927,931,300	1,003,988,400	
<u>33,511,770,055</u>	<u>27,067,137,340</u>	<u>6,444,632,715</u>	
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 ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
12,838,760,800	11,491,957,300	1,346,803,500	
<u>62,768,633,600</u>	<u>53,803,946,465</u>	<u>8,964,687,135</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 5,883,988,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، مقابل 7,717,948,614 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 109,227,300 كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 235,413,300 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2016 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017
22,152,500,000	21,800,000,000	352,500,000	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
<u>22,152,500,000</u>	<u>21,800,000,000</u>	<u>352,500,000</u>	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2016
-	-	-	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
2,447,178,940	1,489,881,689	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
17,319,175,779 (188,044,533)	14,600,821,962 (119,302,538)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
17,131,131,246	14,481,519,424	صافي القروض
57,915,780	50,438,855	سندات محسومة
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
57,915,780	50,438,855	صافي السندات
222,367,445 (8,156,235)	185,562,259 (8,852,815)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض
214,211,210	176,709,444	فوائد مقبوضة مقدماً صافي القروض
1,563,663,141	1,396,731,052	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
1,563,663,141	1,396,731,052	صافي القروض
629,984,333	591,337,195	بطاقات الإئتمان
22,044,084,650	18,186,617,659	المجموع
(9,283,440,213) (1,449,583,730)	(6,933,085,572) (1,393,417,096)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
11,311,060,707	9,860,114,991	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 3,489,986,747 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.19% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2017، في حين 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، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (36.2)).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 2,096,569,651 ليرة سورية، أي ما نسبته 12.48% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017، في حين 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.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 4,488,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.47% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017، في حين 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، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (36.2)).

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 1,005,668 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، مقابل 7,698,018 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 تظهر ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة رقم 15.

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

2017		
الأفراد	الشركات	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
896,009,559	8,387,430,654	9,283,440,213
(153,724,543)	(2,196,630,098)	(2,350,354,641)
742,285,016	6,190,800,556	6,933,085,572
في 1 كانون الثاني 2017		
التغير خلال السنة		
في 31 كانون الأول 2017		
في 1 كانون الثاني 2017		
718,138,123	743,461,148	1,461,599,271
177,871,436	7,643,969,506	7,821,840,942
(75,634,366)	(70,125,273)	(145,759,639)
(38,969,812)	(1,501,094,193)	(1,540,064,005)
(33,216,096)	(1,517,846)	(34,733,942)
-	(331,662,972)	(331,662,972)
(5,735,052)	(99,479,814)	(105,214,866)
(169,217)	(192,750,000)	(192,919,217)
603,552,609	572,338,215	1,175,890,824
138,732,407	5,618,462,341	5,757,194,748
742,285,016	6,190,800,556	6,933,085,572
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		
استرداد 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 2017		
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة		
انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
2016		
الأفراد	الشركات	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
817,913,256	7,724,973,405	8,542,886,661
78,096,303	662,457,249	740,553,552
896,009,559	8,387,430,654	9,283,440,213
في 1 كانون الثاني 2016		
التغير خلال السنة		
في 31 كانون الأول 2016		
في 1 كانون الثاني 2016		
760,743,648	1,396,703,043	2,157,446,691
57,169,608	6,328,270,362	6,385,439,970
(128,327,933)	111,967	(128,215,966)
114,918,497	355,836,770	470,755,267
86,371,399	12,605,989	98,977,388
6,712,299	959,862,374	966,574,673
(648,991)	(665,959,851)	(666,608,842)
(928,968)	-	(928,968)
718,138,123	743,461,148	1,461,599,271
177,871,436	7,643,969,506	7,821,840,942
896,009,559	8,387,430,654	9,283,440,213
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة		
انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
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		

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

(**) تم استخدام ما مجموعه 298,134,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 من المخصصات وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء، مقابل 667,537,810 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجةً لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 1,685,823,644 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، وتم ردها إلى الإيرادات بالكامل (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها 371,114,954 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 حيث تم الاحتفاظ بها ضمن المخصصات الجماعية ولم يتم ردها إلى الإيرادات في ذلك التاريخ).

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) 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/ب/4) 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/ب/4) وقد بلغ رصيدها 21,980,658 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، في حين بلغ رصيدها 132,249,483 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.
- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 5,610,392,906 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017، في حين بلغ رصيدها 7,498,393,032 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
1,175,212,591	1,449,583,730	الرصيد في 1 كانون الثاني
652,359,298	590,250,549	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(138,849,086)	(64,052,243)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة إلى الإيرادات خلال السنة
(239,139,073)	(582,364,940)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
<u>1,449,583,730</u>	<u>1,393,417,096</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

2016 ليرة سورية	2017 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/ب/4) تاريخ 30 كانون الأول 2009. وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

المعادل ليرة سورية	المبلغ دولار أمريكي	الفترة
33,615,966	494,474	عام 2012
70,092,366	539,986	عام 2013
91,816,683	554,316	عام 2014
76,435,089	280,399	عام 2015
82,750,120	169,571	عام 2016
82,642,664	169,622	عام 2017
<u>437,352,888</u>	<u>2,208,368</u>	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 44.17% 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
(2,208,368)	مؤونة تدني
<u>(2,709,132)</u>	صافي القيمة الدفترية
<u>-</u>	

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.

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	2017 التكلفة
2,620,435,030	1,153,770,833	1,454,032,197	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2017
84,541,789	71,455,714	13,086,075	-	الإضافات
65,016,830	65,016,830	-	-	التحويلات
(22,038,298)	(6,673,109)	(15,365,189)	-	الإستبعادات
2,747,955,351	1,283,570,268	1,451,753,083	12,632,000	كما في 31 كانون الأول 2017
1,313,178,083	750,820,759	562,357,324	-	<u>الإستهلاك المتراكم</u> كما في 1 كانون الثاني 2017
141,447,544	102,641,024	38,806,520	-	الإضافات
(2,900,000)	(2,900,000)	-	-	الإستبعادات
1,451,725,627	850,561,783	601,163,844	-	كما في 31 كانون الأول 2017
-	-	-	-	<u>المشاريع قيد التنفيذ</u> كما في 1 كانون الثاني 2017
4,200,000	4,200,000	-	-	الإضافات
4,200,000	4,200,000	-	-	كما في 31 كانون الأول 2017
67,927,046	67,927,046	-	-	<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u> كما في 1 كانون الثاني 2017
74,774,100	74,774,100	-	-	الإضافات
(65,016,830)	(65,016,830)	-	-	التحويلات
(2,910,216)	(2,910,216)	-	-	تحويلات الى موجودات غير ملموسة
74,774,100	74,774,100	-	-	كما في 31 كانون الأول 2017
1,375,203,824	511,982,585	850,589,239	12,632,000	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2017

8 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ووسائط النقل (*) ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2016
				<u>التكلفة</u>
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
<u>2,620,435,030</u>	<u>1,153,770,833</u>	<u>1,454,032,197</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
				<u>الإستهلاك المتراكم</u>
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
<u>1,313,178,083</u>	<u>750,820,759</u>	<u>562,357,324</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
				<u>المشاريع قيد التنفيذ</u>
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	-	الإضافات
-	-	-	-	كما في 31 كانون الأول 2016
				<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u>
28,542,700	28,542,700	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2016
48,649,346	48,649,346	-	-	الإضافات
(9,265,000)	(9,265,000)	-	-	التحويلات
-	-	-	-	تحويلات الى موجودات غير ملموسة
<u>67,927,046</u>	<u>67,927,046</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2016
<u>1,375,183,993</u>	<u>470,877,120</u>	<u>891,674,873</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2016

(*) نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا وفرع القامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع الميدان خلال الربع الأول من عام 2016 حيث تم شطبه 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:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	الفرع	المحافظة
44,510,360	42,884,020	سوق الإنتاج	حلب
2,611,970	1,829,544	درعا	درعا
22,398,720	20,969,915	القامشلي	الحسكة
69,521,050	65,683,479		

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال في الخدمة 866,523,280 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، مقابل 685,781,422 ليرة سورية كما في 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
الفروع 70 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2017 التكلفة
204,793,705	91,914,186	112,879,519	كما في 1 كانون الثاني 2017
1,749,000	-	1,749,000	الإضافات
2,996,000	-	2,996,000	التحويلات
2,910,216	-	2,910,216	التحويلات من مدفوعات لشراء موجودات ثابتة
212,448,921	91,914,186	120,534,735	كما في 31 كانون الأول 2017
91,671,386	14,259,130	77,412,256	الإطفاء المتراكم
12,844,543	1,313,052	11,531,491	كما في 1 كانون الثاني 2017
104,515,929	15,572,182	88,943,747	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2017
2,996,000	-	2,996,000	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
1,619,900	-	1,619,900	كما في 1 كانون الثاني 2017
(2,996,000)	-	(2,996,000)	الإضافات
1,619,900	-	1,619,900	التحويلات كما في 31 كانون الأول 2017
109,552,892	76,342,004	33,210,888	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017
المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2016 التكلفة
204,793,705	91,914,186	112,879,519	كما في 1 كانون الثاني 2016
-	-	-	الإضافات
-	-	-	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	الإطفاء المتراكم
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
-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
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

10 موجودات أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
1,073,029,210	982,217,148	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
188,945,015	174,883,238	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
84,368,965	108,490,034	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
15,563,342	108,037,196	حوالات وشيكات قيد التحصيل
36,932,500	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,088,218	909,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
512,780	461,515	مخزون الطوابع
21,027,471	361,792,304	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
304,214,819	112,234,483	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
8,013,042	7,607,448	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
86,473,528	39,293,741	عمولات مستحقة من مصارف
363,074,648	554,322,885	ضرائب قيد الاسترداد
15,309,102	64,498,785	أخرى
<u>2,198,552,640</u>	<u>2,551,680,995</u>	

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

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 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. بتاريخ 23 شباط 2017 صدر القرار 35/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ 6 حزيران 2017، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة.

تطبيقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 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 عليها تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة 55,398,750 ليرة سورية.

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 158,594,119 ليرة سورية (مقابل 146,502,804 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016) تمثل مصاريف دعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

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:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
3,562,652,102	3,001,983,488	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>3,783,700,002</u>	<u>3,223,031,388</u>	

12 ودائع بنوك

2017			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,916,624,068	94,344,594	6,822,279,474	حسابات جارية (*)
20,909,226,000	19,764,940,000	1,144,286,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>27,825,850,068</u>	<u>19,859,284,594</u>	<u>7,966,565,474</u>	المجموع
2016			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
2,679,733,998	106,806,981	2,572,927,017	حسابات جارية (*)
20,564,840,000	20,564,840,000	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>23,244,573,998</u>	<u>20,671,646,981</u>	<u>2,572,927,017</u>	المجموع

(*) لا يوجد أية مبالغ كتأمينات نقدية لصالح البنوك المرسله مقابل كفالات في 31 كانون الأول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

13 ودائع العملاء

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
25,350,037,108	22,844,902,467	الحسابات الجارية وتحت الطلب
20,941,891,553	26,833,203,238	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,356,458,777	6,061,588,324	ودائع التوفير
14,728,340	20,909,770	حسابات مجمدة أخرى
50,663,115,778	55,760,603,799	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 250,103,205 ليرة سورية أي ما نسبته 0.45 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 1,158,602 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 25,406,574,806 ليرة سورية أي ما نسبته 45.56% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017، مقابل 26,421,476,766 ليرة سورية أي ما نسبته 52.15% كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 20,909,770 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017، مقابل 14,728,340 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

14 تأمينات نقدية

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
518,355,992	1,137,205,308	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
834,441,705	423,820,620	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,531,000	2,960,000	تأمينات نقدية أخرى
1,355,328,697	1,563,985,928	

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	
5,954,320	651,926	-	-	-	6,606,246	مؤونة مركز القطع التشغيلي
204,777,149	2,772,450	(118,177)	-	-	207,431,422	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
123,487,510	-	-	(19,237,179)	(2,824,981)	101,425,350	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
5,538,156	-	-	(5,026,733)	-	511,423	مخصص تندي تسهيلات التمامية غير مباشرة منتجة
7,698,018	-	-	(6,692,350)	-	1,005,668	مخصص تندي تسهيلات التمامية غير مباشرة غير منتجة
-	-	-	-	-	-	مؤونات مقابل دعاوى قضائية (إيضاح 40.3)
69,157,137	-	-	(14,175,889)	(1,094,989)	53,886,259	مؤونات اخرى
<u>416,612,290</u>	<u>3,424,376</u>	<u>(118,177)</u>	<u>(45,132,151)</u>	<u>(3,919,970)</u>	<u>370,866,368</u>	المجموع
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 التمامية غير مباشرة منتجة
60,087,463	-	-	(52,389,445)	-	7,698,018	مخصص تندي تسهيلات التمامية غير مباشرة غير منتجة
2,039,271,016	-	-	(2,039,271,016)	-	-	مؤونات مقابل دعاوى قضائية (إيضاح 40.3)
20,297,825	46,428,364	-	-	2,430,948	69,157,137	مؤونات اخرى
<u>2,364,299,794</u>	<u>117,409,041</u>	<u>(4,117,105)</u>	<u>(2,105,224,837)</u>	<u>44,245,397</u>	<u>416,612,290</u>	المجموع

(*) يمثل مبلغ 204,777,149 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 2,772,450 ليرة سورية خلال العام 2017 لنفس الغرض، في حين تم استخدام 118,177 ليرة سورية كتسديدات ناتجة عن التكلفة الإضافي للضرائب عن عام 2012، ليصل مجموع هذه المؤونات إلى 207,431,422 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

(**) 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 أخرى 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 2017 مبلغاً وقدره 101,425,350 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 2016 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية	
-	344,420,008	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(344,420,008)	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
344,420,008	-	يضاف: ضريبة الدخل عن السنة
<u>344,420,008</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2016 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2009: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه بقرار من لجنة الطعن إلى 54,865,990 ليرة سورية وتم سداه خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية، وقد جاء قرارها بنتيبت ما خلص إليه قرار لجنة الطعن.
 - عام 2011: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره 4,419,443 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية. ومن ثم تم تعديل التكلفة 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 التكلفة بمبلغ إضافي قدره 230,456,295 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية. ومن ثم تم تعديل التكلفة من قبل الدوائر الضريبية في العام 2017 إلى مبلغ 230,994,593 ليرة سورية وقد تم سداد هذا المبلغ، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 230,876,416 ليرة سورية مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- مازالت الأعوام 2013، 2014، 2015، 2016 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

16 ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
11,727,045,222	(3,270,886,719)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(9,833,193,465)	-	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(2,000,000)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
-	(1,545,090,738)	استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
(14,588,260)	(16,885,603)	أرباح الشركة التابعة
(4,117,105)	(118,177)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(82,750,120)	(82,642,664)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(13,564,376)	-	استرداد مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	(19,237,179)	استرداد مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
-	(14,175,889)	استرداد مؤونات أخرى
(9,948,213,326)	(1,680,150,250)	
-	4,429,234,118	يضاف: خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,313,052	1,313,052	إطفاء الفروع
14,378,316	14,378,316	استهلاك المباني
12,076,056	10,826,310	استهلاك تحسينات بناء مملوك
475,618,839	-	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
1,411,204	3,556,567	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	651,926	مؤونة مركز القطع التشغيلي
66,117,105	2,772,450	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
46,428,364	-	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
35,789,637	13,278,208	مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين
653,132,573	4,476,010,947	
2,431,964,469	(475,026,022)	(الخسائر) الأرباح الضريبية قبل إضافة / تنزيل الأرباح / الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً (*)
(90,562,625)	-	ينزل: الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012
(1,421,152,152)	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
390,380,586	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
1,445,943	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
(1,119,888,248)	-	صافي الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
1,312,076,221	(475,026,022)	(الخسائر) الأرباح الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
328,019,055	-	ضريبة الدخل قبل ضريبة إعادة الإعمار
5%	10%	نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
16,400,953	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
344,420,008	-	مصروف ضريبة الدخل

(*) تم خلال عام 2016 الاستفادة من كامل رصيد الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً وتخفيضها من الأرباح الخاضعة للضريبة قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

17 مطلوبات أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
50,002,715	773,333	إيرادات مقبوضة مقدماً
778,022,506	859,660,678	حوالات وشيكات قيد التحصيل
101,103,547	310,395,066	غرفة التقاص
6,425,225	7,428,763	اشتراكات تأمينات اجتماعية
336,880,980	368,798,129	مصارييف مستحقة الدفع
115,610,104	115,591,178	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
27,245,826	42,112,748	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,883,321	1,882,771	توزيعات أرباح غير مدفوعة
29,843,194	25,038,805	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
-	508,859	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
66,877,503	115,106,669	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,162,308	4,324,015	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
1,517,057,229	1,851,621,014	

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 تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

19 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعديلات الصادرة 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:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
11,727,045,194	(3,270,886,750)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(9,833,193,465)	4,429,234,118	ينزل: خسائر (أرباح) القطع البنوي غير المحققة
<u>1,893,851,729</u>	<u>1,158,347,368</u>	
<u>189,385,173</u>	<u>115,834,737</u>	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام 10%

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام 2017 بمبلغ 115,834,737 ل.س، بينما تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام 2016 بمبلغ 189,385,173 ل.س بحسب أحكام القانون.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
281,980,288	471,365,461	الرصيد في 1 كانون الثاني
189,385,173	115,834,737	يضاف: الاحتياطات المكونة خلال السنة
<u>471,365,461</u>	<u>587,200,198</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:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	(الخسارة) الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك ينزل: خسائر (أرباح) القطع البنوي غير المحققة
11,727,045,194	(3,270,886,750)	
(9,833,193,465)	4,429,234,118	
<u>1,893,851,729</u>	<u>1,158,347,368</u>	
<u>189,385,173</u>	<u>115,834,737</u>	المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام 2017 بمبلغ 115,834,737 ل.س، بينما تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام 2016 بمبلغ 189,385,173 ل.س بحسب أحكام القانون.
يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني يضاف: الاحتياطات المكونة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
281,980,288	471,365,461	
189,385,173	115,834,737	
<u>471,365,461</u>	<u>587,200,198</u>	

20 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 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/ب/4) 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/ب/4) 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 1/م/ن/ب/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/ن/ب/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 31 كانون الأول 2017 مساوياً 293,116,747 ليرة سورية. وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

21 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.

22 أرباح مقترح توزيعها

لم يتم اقتراح توزيع أية أرباح عن العام 2017 لعدم وجود أرباح قابلة للتوزيع كما أنه لم يتم توزيع أية أرباح عن عام 2016 لنفس السبب.

23 الفوائد الدائنة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
328,380,053	184,944,944	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,460,519,697	1,560,882,219	حسابات جارية مدينة
3,407,961	410,419	قروض - مؤسسات
24,700,973	18,416,548	سندات محسومة
137,236,569	98,813,570	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
643,828,429	834,373,034	قروض - للأفراد (التجزئة)
		أرصدة وايداعات لدى مصارف
2,598,073,682	2,697,840,734	

24 الفوائد المدينة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
267,371,495	299,565,060	ودائع العملاء:
783,500,553	999,266,512	ودائع توفير
2,630,054	2,740,137	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
27,015,435	29,405,337	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,080,517,537	1,330,977,046	

25 العمولات والرسوم الدائنة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
50,233,053	45,242,563	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
164,339,146	138,513,881	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
263,426,258	238,259,275	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
200,766,130	-	عمولات ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
678,764,587	422,015,719	

26 العمولات والرسوم المدينة

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
59,653,773	49,710,369	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
3,741,112	2,559,249	عمولات ورسوم حوالات
-	52,777,620	عمولات مدفوعة لقاء خدمات مصرفية
63,394,885	105,047,238	

27 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
82,750,120	82,642,664	استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع (إيضاح 7)
-	2,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 34)
82,750,120	84,642,664	

28 إيرادات تشغيلية أخرى

2016 ليرة سورية	2,017 ليرة سورية	
1,963,750	3,565,250	إيجارات صناديق حديدية
2,341,121	7,104,398	إيرادات أخرى
4,304,871	10,669,648	

29 نفقات الموظفين

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
921,985,824	997,438,679	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
52,557,438	62,268,553	التأمينات الإجتماعية
12,233,233	15,456,446	مصاريف تأمين صحي (إيضاح 34)
3,253,653	3,966,002	مصاريف تدريب الموظفين
7,034,289	13,706,603	أخرى
997,064,437	1,092,836,283	

30 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			2017
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(145,759,639)	(75,634,366)	(70,125,273)	استرداد الأفراد مقابل تسهيلات غير منتجة
(1,540,064,005)	(38,969,812)	(1,501,094,193)	استرداد الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
(1,685,823,644)	(114,604,178)	(1,571,219,466)	
			2016
			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(128,215,966)	(128,327,933)	111,967	المخصص الأفرادي (استرداد) مقابل تسهيلات غير منتجة
470,755,267	114,918,497	355,836,770	المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
342,539,301	(13,409,436)	355,948,737	

31 مصاريف تشغيلية أخرى

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
187,579,612	201,751,592	إيجارات
9,184,864	7,500,513	إعلانات
26,623,290	21,783,405	قرطاسية ومطبوعات
35,912,287	48,227,601	بريد وهاتف وفاكس وانترنت
6,395,980	4,403,321	مصاريف بطاقات الائتمان
32,220,554	44,718,827	رسوم وأعباء حكومية
101,978,712	98,729,413	استشارات ورسوم قانونية
15,087,488	23,063,293	رسوم واشترالك سويقت
101,953,064	131,714,207	صيانة
31,293,399	46,168,095	نقل وسفر
131,685,141	182,725,427	كهرباء وماء ومحروقات
306,519,104	359,147,857	تأمين (إيضاح 34)
90,405,305	164,085,032	مصاريف معلوماتية
37,893,519	53,013,848	خدمات تنظيف وأمن وحراسة
286,025	318,235	اشتراقات
35,789,637	13,278,208	مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين
24,951,126	70,610,429	أخرى
1,175,759,107	1,471,239,303	

32 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2016	2017	
<u>11,382,625,186</u>	<u>(3,270,886,750)</u>	(خسارة) ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
<u>198.84</u>	<u>(57.14)</u>	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) 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.

33 النقد وما في حكمه

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
20,947,471,245	35,936,077,868	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
62,768,633,600	33,511,770,055	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(23,244,573,998)	(27,825,850,068)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>60,471,530,847</u>	<u>41,621,997,855</u>	

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

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات مجلس الإدارة والإدارة العليا من المبالغ التالية:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
-	12,000,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
41,411,853	77,771,189	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
<u>41,411,853</u>	<u>89,771,189</u>	

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)**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
2016	2017		
ليرة سورية	ليرة سورية	99.99%	شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة
270,000,000	270,000,000		

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2017	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:
42,291,530,565	16,118,998,837	-	14,681,846	16,104,316,991
1,077,175,660	384,984,470	1,064,759	382,653,645	1,266,066
403,454,749	578,600,599	-	578,600,599	-
-	21,800,000,000	-	-	21,800,000,000
21,476,296,165	20,565,336,784	1,635,498	798,761,286	19,764,940,000
235,413,300	109,227,300	-	-	109,227,300
20,000	30,000	-	30,000	-
6,414	6,414	-	6,414	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
7,646,478	347,750,870	-	5,480,633	342,270,237
705,796	1,011,511	12,616	658,501	340,394
				بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
434,417,799	27,599,019	-	27,599,019	-
500,515,440	1,035,610,000	-	-	1,035,610,000

(*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا هي نفس حدود معدلات الفائدة الممنوحة للزبائن والتي تتراوح بين 7% و 20%.
(**) خلال عام 2015 قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية تقاص مع بنك عوده ش.م.ل.

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
31 كانون الأول 2017	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	
494,898,138	747,878,560	-	61,065,014	686,813,546	فوائد دائنة
(10,050,867)	(11,990,110)	-	(9,769,140)	(2,220,970)	فوائد مدينة
4,820,337	4,483,060	15,092	1,587,387	2,880,581	عمولات دائنة
(55,109,660)	(39,787,778)	(1,476)	(204,095)	(39,582,207)	عمولات مدينة
-	2,000,000	-	2,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم
(318,752,337)	(374,604,303)	-	(374,604,303)	-	مصاريف تأمين

35 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

2016				2017				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح
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.

35 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.

2016			2017			
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
(1,121,665)	23,567,091,819	23,568,213,484	(3,052,941)	38,895,488,117	38,898,541,058	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
53,042,772	62,821,676,372	62,768,633,600	29,025,552	33,540,795,607	33,511,770,055	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	22,152,500,000	22,152,500,000	إيداعات لدى المصارف
(159,938,519)	11,151,122,188	11,311,060,707	(152,342,310)	9,707,772,681	9,860,114,991	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	3,783,700,002	3,783,700,002	-	3,223,031,388	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
(257,061)	23,244,831,059	23,244,573,998	(247,062)	27,826,097,130	27,825,850,068	ودائع بنوك
942,927	50,662,172,851	50,663,115,778	-	55,760,603,799	55,760,603,799	ودائع العملاء
-	1,355,328,697	1,355,328,697	-	1,563,985,928	1,563,985,928	تأمينات نقدية
(107,331,546)			(126,616,761)			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.

36 إدارة المخاطر

36.1 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

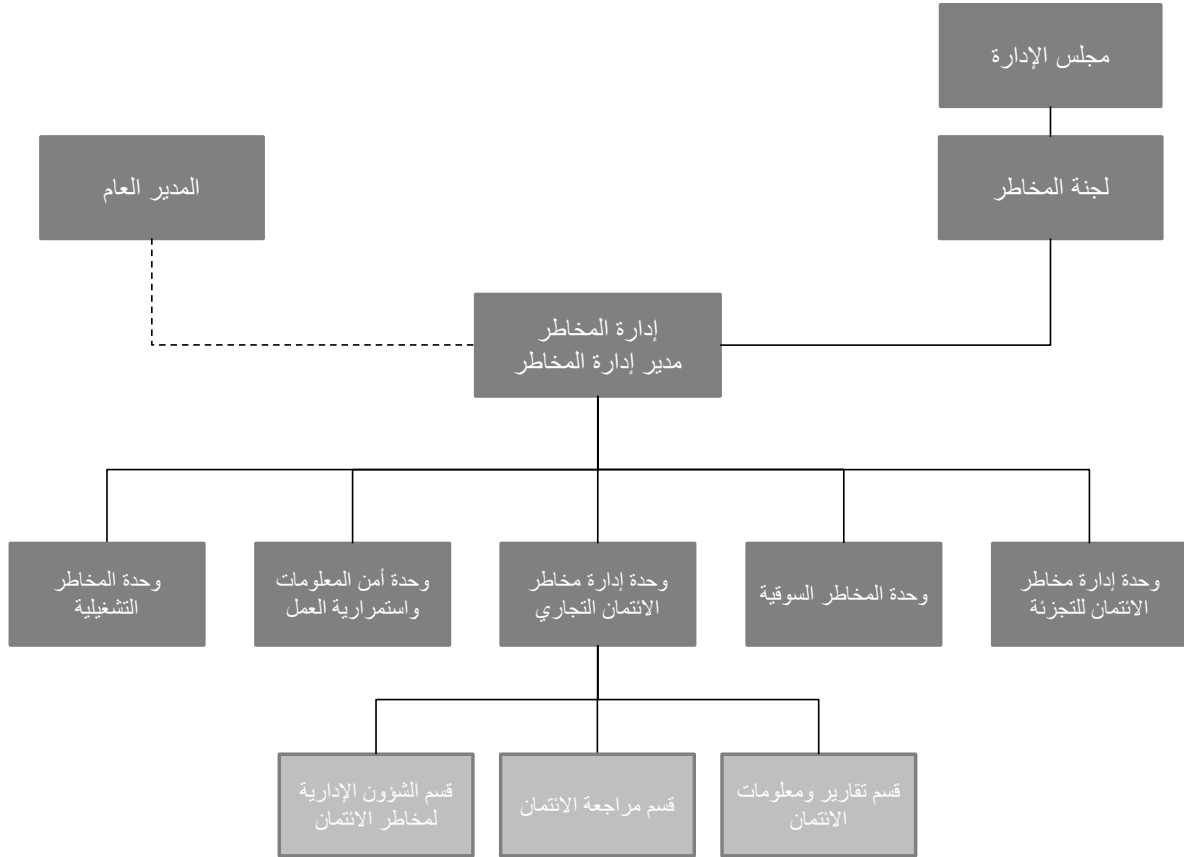
- تتلخص استراتيجية المجموعة بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المجموعة التجارية ومساندة استراتيجياتها بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمجموعة من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 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 والزبائن 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 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

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

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

36.2 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 التركزات 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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 والاستردادات 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016 ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
15,194,363,672	29,250,989,496	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	33,511,770,055	أرصدة لدى المصارف
-	22,152,500,000	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	9,860,114,991	التسهيلات الائتمانية المباشرة
144,890,740	128,545,528	للأفراد
682,403,740	605,213,226	القروض العقارية
10,290,364,076	8,979,096,199	الشركات الكبرى
193,402,151	147,260,038	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
2,145,544,018	2,406,249,784	موجودات أخرى
3,783,700,002	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
95,203,301,999	100,404,655,714	
		بنود خارج بيان المركز المالي
387,579,425	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
924,955,444	961,210,393	كفالات صادرة لربانين:
352,148,100	341,340,480	دفع
479,123,344	529,473,163	حسن تنفيذ
93,684,000	90,396,750	أخرى
13,342,465,329	11,724,377,668	كفالات صادرة لمصارف
1,300,291,123	1,605,432,167	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
380,963,495	628,355,076	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
16,336,254,816	14,919,375,304	
111,539,556,815	115,324,031,018	إجمالي المخاطر الائتمانية

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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.

الشركات					31 كانون الأول 2017
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
67,493	-	-	-	67,493	ديون متدنية المخاطر
7,820,185,832	127,927,126	6,991,546,603	572,832,950	127,879,153	عادية (مقبولة المخاطر)
6,876,377,587	5,119,784	6,838,278,645	32,380,276	598,882	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
14,696,630,912	133,046,910	13,829,825,248	605,213,226	128,545,528	المجموع
13,113,536,234	132,343,948	12,389,003,625	466,461,729	125,726,932	منها غير مستحقة
1,583,094,678	702,962	1,440,821,623	138,751,497	2,818,596	منها مستحقة (*) :
1,456,027,680	702,962	1,345,990,730	107,069,479	2,264,509	لغاية 60 يوم
13,279,562	-	-	13,191,389	88,173	من 61 يوم لغاية 90 يوم
113,787,436	-	94,830,893	18,490,629	465,914	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,489,986,747	43,662,534	2,192,014,720	156,211,262	1,098,098,231	غير عاملة:
5,222,342	-	-	5,188,319	34,023	دون المستوى
17,373,807	1,069,639	502,603	14,830,204	971,361	مشكوك فيها
3,467,390,598	42,592,895	2,191,512,117	136,192,739	1,097,092,847	هالكة (رديئة)
18,186,617,659	176,709,444	16,021,839,968	761,424,488	1,226,643,759	المجموع
(1,393,417,096)	(3,227,588)	(878,165,031)	(58,775,712)	(453,248,765)	يطرح : فوائد معلقة
(6,933,085,572)	(26,221,818)	(6,164,578,738)	(97,435,550)	(644,849,466)	يطرح : مخصص تدني للتسهيلات المباشرة
9,860,114,991	147,260,038	8,979,096,199	605,213,226	128,545,528	الصافي

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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.

الشركات					31 كانون الأول 2016	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية	
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.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2017					ليرة سورية
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
280,161,534	-	280,161,534	-	-	ديون متدنية المخاطر
663,031,409	-	663,031,409	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
13,529,450	-	13,529,450	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
956,722,393	-	956,722,393	-	-	المجموع
956,722,393	-	956,722,393	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
4,488,000	-	4,488,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (ردئية)
961,210,393	-	961,210,393	-	-	المجموع
(1,517,091)	-	(1,517,091)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
959,693,302	-	959,693,302	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2016					ليرة سورية
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
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 (ردئية)
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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

31 كانون الأول 2017					ليرة سورية
المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
67,493	-	-	-	67,493	ديون متدنية المخاطر
6,122,435,930	127,927,126	5,469,823,146	506,669,688	18,015,970	عادية (مقبولة المخاطر)
4,405,016,031	5,119,784	4,367,515,971	32,380,276	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,842,459,497	43,310,348	1,262,707,521	120,225,813	416,215,815	غير عاملة:
5,217,806	-	-	5,188,319	29,487	دون المستوى
15,090,638	1,069,639	487,487	13,438,881	94,631	مشكوك فيها
1,822,151,053	42,240,709	1,262,220,034	101,598,613	416,091,697	هالكة (رديئة)
12,369,978,951	176,357,258	11,100,046,638	659,275,777	434,299,278	المجموع
					منها:
64,271,990	-	9,773	-	64,262,217	تأمينات نقدية
1,695,917,402	-	1,695,917,402	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,588,279,160	174,923,747	5,771,608,932	641,442,642	303,839	عقارية
383,279,422	-	40,750,440	-	342,528,982	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	آلات
3,638,230,977	1,433,511	3,591,760,091	17,833,135	27,204,240	كفالات شخصية
12,369,978,951	176,357,258	11,100,046,638	659,275,777	434,299,278	المجموع
31 كانون الأول 2016					ليرة سورية
المجموع	الشركات			الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
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
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

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 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

31 كانون الأول 2017					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
280,161,534	-	280,161,534	-	-	ديون متدنية المخاطر
614,456,412	-	614,456,412	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,593,551	-	10,593,551	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
328,739	-	328,739	-	-	غير عاملة:
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
905,540,236	-	905,540,236	-	-	المجموع
					منها:
418,965,335	-	418,965,335	-	-	تأمينات نقدية
510,193	-	510,193	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
25,722,731	-	25,722,731	-	-	عقارية
460,341,977	-	460,341,977	-	-	كفالات شخصية
905,540,236	-	905,540,236	-	-	المجموع
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:
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
305,999,143	-	305,999,143	-	-	كفالات شخصية
1,148,767,634	-	1,148,767,634	-	-	المجموع

تم إدراج 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 جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة خلال عام 2017 مبلغ 135,976,285 ليرة سورية في حين بلغت خلال عام 2016 مبلغ 190,020,298 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 2017 مبلغ 5,194,774,018 ليرة سورية، في حين بلغت خلال عام 2016 مبلغ 7,364,285,172 ليرة سورية.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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 2017		إيضاح			
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
29,250,989,496	-	-	29,250,989,496	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	-	33,511,218,067	551,988	4	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	22,152,500,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
1,181,181,365	1,181,181,365	-	-	7	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
3,223,031,388	-	-	3,223,031,388	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
89,319,472,304	1,181,181,365	55,663,718,067	32,474,572,872		
31 كانون الأول 2016		إيضاح			
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
15,194,363,672	-	-	15,194,363,672	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	-	62,768,002,411	631,189	4	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	5	إيداعات لدى المصارف
1,489,553,403	1,489,553,403	-	-	7	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
3,783,700,002	-	-	3,783,700,002	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
83,236,250,677	1,489,553,403	62,768,002,411	18,978,694,863		

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2016	2017	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		<u>جيد</u>
18,978,063,674	32,474,020,884	AAA	الدرجة الأولى (*)
-	-	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
631,189	551,988	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
18,978,694,863	32,474,572,872		
8,984,514,546	6,816,787,929	من BBB- و حتى BBB+	<u>عادي</u>
-	-	من BB- و حتى BB+	الدرجة الرابعة (**)
53,782,707,147	48,846,249,695	من B- و حتى B+	الدرجة الخامسة
780,718	680,443		الدرجة السادسة
62,768,002,411	55,663,718,067		مصارف غير مصنفة
81,746,697,274	88,138,290,939		

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2017	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	المجموع
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	29,250,989,496	-	-	-	29,250,989,496
أرصدة لدى المصارف	6,444,632,715	27,054,159,507	12,977,833	-	33,511,770,055
إيداعات لدى المصارف	352,500,000	21,800,000,000	-	-	22,152,500,000
التسهيلات الائتمانية:	9,860,114,991	-	-	-	9,860,114,991
للأفراد	128,545,528	-	-	-	128,545,528
القروض العقارية	605,213,226	-	-	-	605,213,226
الشركات الكبرى	8,979,096,199	-	-	-	8,979,096,199
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	147,260,038	-	-	-	147,260,038
موجودات أخرى	2,017,149,700	369,846,432	-	19,253,652	2,406,249,784
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,223,031,388	-	-	-	3,223,031,388
المجموع	51,148,418,290	49,224,005,939	12,977,833	19,253,652	100,404,655,714

(* باستثناء دول الشرق الأوسط)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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
<u>95,203,301,999</u>	<u>11,727,371</u>	<u>74,125,294</u>	<u>53,819,319,532</u>	<u>41,298,129,802</u>	المجموع

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

(*) باستثناء دول الشرق الأوسط

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2017:

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
29,250,989,496	-	-	-	-	29,250,989,496	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	-	-	-	-	33,511,770,055	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	-	-	-	22,152,500,000	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	2,356,979,504	49,644,213	1,792,419,407	5,302,608,967	358,462,900	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,406,249,784	1,934,778,380	-	19,205,826	44,789,182	407,476,396	موجودات أخرى
3,223,031,388	-	-	-	-	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
100,404,655,714	4,291,757,884	49,644,213	1,811,625,233	5,347,398,149	88,904,230,235	المجموع

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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 (لبيرة 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
<u>95,203,301,999</u>	<u>3,889,716,278</u>	<u>123,347,716</u>	<u>1,104,659,895</u>	<u>7,981,703,695</u>	<u>82,103,874,415</u>	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 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 محفظته 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 عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2016			31 كانون الأول 2017			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
281,611,942	375,482,589	18,774,129,463	210,501,314	280,668,419	14,033,420,956	دولار أميركي
(13,948,004)	(18,597,338)	(929,866,896)	(16,202,847)	(21,603,796)	(1,080,189,813)	يورو
(185,048)	(246,730)	(12,336,484)	(163,177)	(217,569)	(10,878,433)	جنيه استرليني
824	1,098	54,909	718	957	47,863	ين ياباني
6,125	8,166	408,290	8,782	11,709	585,426	الفرنك السويسري
(90,772,153)	(121,029,537)	(6,051,476,857)	(127,771,054)	(170,361,405)	(8,518,070,265)	ليرة سورية
(251,664)	(335,552)	(16,777,615)	(307,010)	(409,346)	(20,467,324)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2016			31 كانون الأول 2017			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
(281,611,942)	(375,482,589)	18,774,129,463	(210,501,314)	(280,668,419)	14,033,420,956	دولار أميركي
13,948,004	18,597,338	(929,866,896)	16,202,847	21,603,796	(1,080,189,813)	يورو
185,048	246,730	(12,336,484)	163,177	217,569	(10,878,433)	جنيه استرليني
(824)	(1,098)	54,909	(718)	(957)	47,863	ين ياباني
(6,125)	(8,166)	408,290	(8,782)	(11,709)	585,426	الفرنك السويسري
90,772,153	121,029,537	(6,051,476,857)	127,771,054	170,361,405	(8,518,070,265)	ليرة سورية
251,664	335,552	(16,777,615)	307,010	409,346	(20,467,324)	العملات الأخرى

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 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%

31 كانون الأول 2016			31 كانون الأول 2017			أثر الزيادة:
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	
2,813,236,939	2,812,827,683	28,128,276,827	2,372,299,812	2,372,552,652	23,725,526,516	دولار أميركي
400,107	533,476	5,334,763	484,829	646,439	6,464,394	يورو
548,980	731,973	7,319,728	503,582	671,443	6,714,427	جنيه استرليني
4,118	5,491	54,909	3,590	4,786	47,863	ين ياباني
40,459	53,945	539,449	52,559	70,079	700,794	الفرنك السويسري
1,821,220	2,428,293	24,282,930	1,062,345	1,416,460	14,164,596	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2016			31 كانون الأول 2017			أثر النقصان
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	
(2,813,236,939)	(2,812,827,683)	28,128,276,827	(2,372,299,812)	(2,372,552,652)	23,725,526,516	دولار أميركي
(400,107)	(533,476)	5,334,763	(484,829)	(646,439)	6,464,394	يورو
(548,980)	(731,973)	7,319,728	(503,582)	(671,443)	6,714,427	جنيه استرليني
(4,118)	(5,491)	54,909	(3,590)	(4,786)	47,863	ين ياباني
(40,459)	(53,945)	539,449	(52,559)	(70,079)	700,794	الفرنك السويسري
(1,821,220)	(2,428,293)	24,282,930	(1,062,345)	(1,416,460)	14,164,596	العملات الأخرى

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في 31 كانون الأول 2017

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 بالبررات السورية
												موجودات
38,898,541,058	12,610,011,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,288,530,035	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	109,227,300	-	-	-	-	-	-	-	-	2,600,650,000	30,801,892,755	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,952,500,000	200,000,000	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	(4,935,279,517)	622,245,517	1,001,403,223	2,039,653,480	2,108,868,461	1,739,771,283	1,363,286,395	1,196,799,764	2,047,420,007	2,144,129,949	531,816,429	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,203,824	1,375,203,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
109,552,892	109,552,892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,551,680,995	2,551,680,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
111,732,395,203	15,043,427,905	672,245,517	1,001,403,223	2,039,653,480	2,108,868,461	1,739,771,283	1,363,286,395	1,196,799,764	2,047,420,007	26,697,279,949	57,822,239,219	إجمالي الموجودات
												مطلوبات
27,825,850,068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,764,940,000	8,060,910,068	ودائع بنوك
55,760,603,799	-	-	-	-	-	-	290,000,000	197,237,385	1,076,174,366	3,141,552,046	51,055,640,002	ودائع العملاء
1,563,985,928	427,862,871	-	-	-	-	-	58,993,162	-	1,378,537	5,135,439	1,070,615,919	تأمينات نقدية
370,866,368	370,866,368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,851,621,014	1,851,621,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
87,372,927,177	2,650,350,253	-	-	-	-	-	348,993,162	197,237,385	1,077,552,903	22,911,627,485	60,187,165,989	إجمالي المطلوبات
24,359,468,026	12,393,077,652	672,245,517	1,001,403,223	2,039,653,480	2,108,868,461	1,739,771,283	1,014,293,233	999,562,379	969,867,104	3,785,652,464	(2,364,926,770)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	24,359,468,026	11,966,390,374	11,294,144,857	10,292,741,634	8,253,088,154	6,144,219,693	4,404,448,410	3,390,155,177	2,390,592,798	1,420,725,694	(2,364,926,770)	الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة

بنك عودة سورية ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

كما في 31 كانون الأول 2016

المبلغ بالبريات السورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 4 إلى 5 سنة	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,573,621,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,994,592,051	23,568,213,484
أرصدة لدى المصارف	59,827,320,300	2,705,900,000	-	-	-	-	-	-	-	-	235,413,300	62,768,633,600
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية 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 المجددة 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 ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 المترتبة 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

بنك عودة سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	بالليرات السورية				دولار أميركي	العملة
	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو		
						موجودات
12,437,752,380	34,746,816	-	17,592,849	2,916,646,010	9,468,766,705	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,039,169,420	436,712,117	47,863	346,841	24,682,000,819	6,920,061,780	أرصدة لدى المصارف
21,800,000,000	-	-	-	-	21,800,000,000	إيداعات لدى المصارف
118,950	-	-	-	-	118,950	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
562,315,874	287	-	-	48,038,488	514,277,099	موجودات أخرى
3,001,983,488	-	-	-	-	3,001,983,488	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
69,841,340,112	471,459,220	47,863	17,939,690	27,646,685,317	41,705,208,022	اجمالي الموجودات
						مطلوبات
26,773,176,048	21,806,829	-	-	24,000,012,230	2,751,356,989	ودائع بنوك
18,793,515,842	434,787,001	-	11,225,263	3,519,625,306	14,827,878,272	ودائع العملاء
357,313,203	-	-	-	4,133,369	353,179,834	تأمينات نقدية
107,288,242	-	-	-	101,425,350	5,862,892	مخصصات متنوعة
56,428,187	-	-	-	15,024,668	41,403,519	مطلوبات أخرى
46,087,721,522	456,593,830	-	11,225,263	27,640,220,923	17,979,681,506	اجمالي المطلوبات
23,753,618,590	14,865,390	47,863	6,714,427	6,464,394	23,725,526,516	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2016

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 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.

36.5 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.

36.6 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.

36.7 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.

2016	2017	
108%	109%	المتوسط خلال الفترة
112%	111%	أعلى نسبة
97%	107%	أقل نسبة

بنك عوده سورية ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2017:

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	
38,898,541,058	2,962,463,190	-	-	-	-	-	-	35,936,077,868	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	-	-	-	-	-	2,600,650,000	8,827,281,300	22,083,838,755	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	-	-	-	-	21,952,500,000	-	200,000,000	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	920,678,806	4,524,500,746	827,329,642	716,078,632	1,244,218,355	1,303,203,749	177,160,908	146,944,153	تسييلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,203,824	1,375,203,824	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
109,552,892	109,552,892	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,551,680,995	-	761,844,186	85,309,223	120,878,998	149,867,473	472,209,928	84,516,273	877,054,914	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
111,732,395,203	8,640,930,100	5,286,344,932	912,638,865	836,957,630	1,394,085,828	26,328,563,677	9,088,958,481	59,243,915,690	مجموع الموجودات
27,825,850,068	-	-	-	-	-	19,764,940,000	1,144,286,000	6,916,624,068	ودائع بنوك
55,760,603,799	-	-	290,000,000	197,237,385	1,076,174,366	3,141,552,046	21,007,574,259	30,048,065,743	ودائع العملاء
1,563,985,928	-	-	58,993,162	-	1,378,537	76,641,818	1,058,268,585	368,703,826	تأمينات نقدية
370,866,368	-	-	-	-	-	-	370,866,368	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,851,621,014	-	-	-	-	-	-	-	1,851,621,014	مطلوبات أخرى
87,372,927,177	-	-	348,993,162	197,237,385	1,077,552,903	22,983,133,864	23,580,995,212	39,185,014,651	مجموع المطلوبات
24,359,468,026	8,640,930,100	5,286,344,932	563,645,703	639,720,245	316,532,925	3,345,429,813	(14,492,036,731)	20,058,901,039	الصافي
	24,359,468,026	15,718,537,926	10,432,192,994	9,868,547,291	9,228,827,046	8,912,294,121	5,566,864,308	20,058,901,039	الصافي التراكمي

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 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	تسهيلات الائتمانية 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 المجمدة 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 متوقعة
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 التزكيمي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2017

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2017	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية للاستيراد	1,605,432,167	-	-	1,605,432,167
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	628,355,076	-	-	628,355,076
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	926,643,393	34,567,000	-	961,210,393
كفالات صادرة لزيانن	11,724,377,668	-	-	11,724,377,668
كفالات صادرة لمصارف	21,317,470	22,522,394	-	73,839,864
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	14,906,125,774	57,089,394	30,000,000	14,993,215,168
المجموع				

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

36.8 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 أيضاً هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع 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.

37 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.

37.1 قطاع الأعمال

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

2017					بالليرات السورية
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
(2,280,050,465)	-	(3,154,652,978)	1,872,389,507	(997,786,994)	إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
-	-	(806,873,614)	84,734,278	722,139,336	التحويلات بين القطاعات
1,685,823,644	-	-	1,571,219,466	114,604,178	إيراد مخصص الخسائر الائتمانية
(594,226,821)	-	(3,961,526,592)	3,528,343,251	(161,043,480)	نتائج الأعمال
(2,676,659,898)	(2,676,659,898)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(3,270,886,719)	(2,676,659,898)	(3,961,526,592)	3,528,343,251	(161,043,480)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(3,270,886,719)	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
108,836,616,856	-	98,855,750,216	9,238,590,720	742,275,920	موجودات القطاع
2,895,778,347	2,895,778,347	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
111,732,395,203	2,895,778,347	98,855,750,216	9,238,590,720	742,275,920	مجموع الموجودات
85,270,379,338	-	27,826,358,927	14,222,960,028	43,221,060,383	مطلوبات القطاع
2,102,547,839	2,102,547,839	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
87,372,927,177	2,102,547,839	27,826,358,927	14,222,960,028	43,221,060,383	مجموع المطلوبات
166,884,789	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
154,292,087	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
2016					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	بالليرات السورية
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 (مصرف) 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

37 التحليل القطاعي (تتمة)

37.2 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		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,407,399,122	(2,280,050,465)	559,679,770	684,073,409	11,847,719,352	(2,964,123,874)	إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
105,171,462,745	111,732,395,203	53,905,172,197	49,256,237,424	51,266,290,548	62,476,157,779	مجموع الموجودات
86,995,346	166,884,789	-	-	86,995,346	166,884,789	مصاريف رأسمالية

38 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 التغييرات 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 التثقيل المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤونات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيلها بأوزان التثقيل 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 تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

38 كفاية رأس المال (تتمة)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
27,184,187,179	23,919,865,887	بنود رأس المال الأساسي:
27,337,237,998	24,066,351,279	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,646	5,724,500,677	رأس المال المكتتب به
471,365,461	587,200,198	الإحتياطي القانوني
471,365,461	587,200,198	الإحتياطي الخاص
(4,743,681,634)	(3,817,003,740)	الخسائر المتراكمة المحققة
25,413,688,064	20,984,453,946	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
153,050,819	146,485,392	ينزل منها:
116,118,319	109,552,892	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
36,932,500	36,932,500	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
293,116,747	293,116,747	بنود رأس المال المساعد:
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
<u>27,477,303,926</u>	<u>24,212,982,634</u>	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
41,778,929,823	38,410,015,628	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,927,927,277	6,190,235,439	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
38,146,700	40,275,258	مخاطر السوق
1,979,674,537	2,037,627,767	المخاطر التشغيلية
<u>50,724,678,337</u>	<u>46,678,154,092</u>	المجموع
54.17%	51.87%	نسبة كفاية رأس المال (%)
53.59%	51.24%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
98.39%	98.20%	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 2017

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017
			<u>الموجودات</u>
38,898,541,058	2,962,463,190	35,936,077,868	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	-	33,511,770,055	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	22,152,500,000	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	5,445,179,552	4,414,935,439	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,203,824	1,375,203,824	-	موجودات ثابتة
109,552,892	109,552,892	-	موجودات غير ملموسة
2,551,680,995	761,844,186	1,789,836,809	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
111,732,395,203	13,927,275,032	97,805,120,171	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
27,825,850,068	-	27,825,850,068	ودائع بنوك
55,760,603,799	-	55,760,603,799	ودائع العملاء
1,563,985,928	-	1,563,985,928	تأمينات نقدية
370,866,368	-	370,866,368	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,851,621,014	-	1,851,621,014	مطلوبات أخرى
87,372,927,177	-	87,372,927,177	اجمالي المطلوبات
24,359,468,026	13,927,275,032	10,432,192,994	الصافي

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	نقد 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 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	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

40 ارتباطات والتزامات محتملة

40.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
387,579,425	-	اعتمادات مستندية للاستيراد
924,955,444	961,210,393	كفالات صادرة لزيائن:
352,148,100	341,340,480	- دفع
479,123,344	529,473,163	- حسن تنفيذ
93,684,000	90,396,750	- أخرى
13,342,465,329	11,724,377,668	كفالات صادرة لمصارف
1,300,291,123	1,605,432,167	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
380,963,495	628,355,076	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
16,336,254,816	14,919,375,304	

40.2 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:

2016 ليرة سورية	2017 ليرة سورية	
25,367,675	21,317,470	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
52,912,614	22,522,394	تستحق خلال سنة
31,500,000	30,000,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
109,780,289	73,839,864	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

40.3 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 استنفدت 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 متفق عليه للجهة المدعية لقاء التنازل عن الدعوى ومبلغ التعويض، في حين قام بنك عوده ش.م.م.ل 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).

41 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2016 لتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويخلص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017
54,371,520	إعادة تبويب عمولات ورسوم الانتماء	العمولات والرسوم الدائنة	الفوائد الدائنة