

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 حزيران 2017

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع و توظيفها و القيام بكافة الأعمال المصرفية و ذلك بموجب القانون / 28.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	667 مساهم

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. محمد أنس حمد الله	رئيس مجلس الإدارة		1.5%
2	تامر غزاله	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة لبيانون إنفست ش.م.ل	3%
3	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0.5%
4	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.07%
5	محمد العبود	عضو مجلس إدارة		0.5%
6	ندى أسعد	عضو مجلس إدارة		1%
7	فؤاد الحوراني	عضو مجلس إدارة		0%
8	وائل عجة	عضو مجلس إدارة		0%
9	محمد طارق السراج	عضو مجلس إدارة		0%

Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom right of the page.

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير العام	أنطوان الزير
مدقق الحسابات	الدكتور قحطان السيوفي
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر – مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: www.bankaudisyrria.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	488.13 ل.س	314.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

البيانات بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2016		30 حزيران 2017		النتائج المرحلية المقارنة
8%	105,171,462,745		113,062,080,177		مجموع الموجودات
1%	27,630,354,099		27,942,772,524		حقوق المساهمين
	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	
-88%	8,596,792,209	2,066,815,960	1,060,450,551	542,286,700	صافي الإيرادات
-97%	9,552,850,574	1,450,197,054	312,418,440	304,518,496	صافي الربح قبل الضريبة
-100%	(395,217,336)	(49,837,289)	-	-	ضريبة الدخل
7%	14	6	15	8	حقوق الأقلية في الأرباح
-97%	9,157,633,224	1,400,359,759	312,418,425	304,518,488	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
-97%	159.97	24.46	5.46	5.32	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

زادت موجودات المصرف بمعدل 8% نتيجة زيادة مصادر التمويل في طرف المطلوبات بشكل رئيسي و المتمثلة بودائع الزبائن وودائع البنوك.

FD

WD

WD

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

وقد بلغت الأرباح الصافية المحققة 312,418,425 ليرة سورية في حين لم يكن هناك أيه أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي خلال النصف الأول من العام 2017 وذلك لثبات سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية.



د. أنطوان الزير
المدير العام

التاريخ: 26 تموز 2017

WD

WD

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2017



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م.ع

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 حزيران 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية بصورة أصلية، وإن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



قحطان السيوفي

22 تموز 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 حزيران 2017

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
23,568,213,484	25,038,317,593	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	47,898,978,590	5	أرصدة لدى المصارف
-	21,049,700,000	6	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	11,582,821,403	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,183,993	1,362,237,925		موجودات ثابتة
116,118,319	111,593,865		موجودات غير ملموسة
2,198,552,640	2,184,730,799	9	موجودات أخرى
3,783,700,002	3,783,700,002	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,171,462,745	113,062,080,177		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
23,244,573,998	28,251,524,507	11	ودائع بنوك
50,663,115,778	53,410,475,956	12	ودائع العملاء
1,355,328,697	1,188,142,598	13	تأمينات نقدية
416,612,290	408,136,572		مخصصات متنوعة
344,420,008	-	14	مخصص ضريبة الدخل
1,517,057,229	1,861,027,359	15	مطلوبات أخرى
77,541,108,000	85,119,306,992		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
471,365,461	471,365,461		احتياطي قانوني
471,365,461	471,365,461		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	312,418,425		ربح الفترة
(4,743,681,634)	(4,743,681,634)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
25,413,688,064	25,413,688,064	18	الأرباح المدورة غير المحققة
27,630,354,099	27,942,772,524		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
646	661		مجموع حقوق الملكية
27,630,354,745	27,942,773,185		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
105,171,462,745	113,062,080,177		

انطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بركات

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,335,736,363	1,215,180,061	654,345,494	612,922,344	19
(556,656,919)	(578,626,343)	(256,554,620)	(300,125,709)	20
779,079,444	636,553,718	397,790,874	312,796,635	صافي الدخل من الفوائد
445,162,558	237,801,037	189,717,099	130,071,288	العمولات والرسوم الدائنة
(29,793,618)	(28,158,184)	(15,493,514)	(12,085,011)	العمولات والرسوم المدينة
415,368,940	209,642,853	174,223,585	117,986,277	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,194,448,384	846,196,571	572,014,459	430,782,912	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
168,225,203	177,301,526	37,535,178	74,886,301	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
7,194,581,810	-	1,418,029,393	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
38,720,680	36,033,487	38,720,680	36,033,487	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
816,132	918,967	516,250	584,000	إيرادات تشغيلية أخرى
8,596,792,209	1,060,450,551	2,066,815,960	542,286,700	إجمالي الدخل التشغيلي
(323,672,264)	(453,779,209)	(167,902,357)	(232,098,310)	نفقات الموظفين
(71,890,530)	(68,641,218)	(34,794,651)	(34,797,597)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(6,310,349)	(6,273,454)	(3,155,175)	(3,187,533)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(2,141,441)	449,724,466	4,217,504	377,395,052	استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
1,903,300,676	16,397,537	(140,691,146)	14,811,857	استرداد (مصروف) مخصصات متنوعة
(543,227,727)	(685,460,233)	(274,293,081)	(359,891,673)	مصاريف تشغيلية أخرى
956,058,365	(748,032,111)	(616,618,906)	(237,768,204)	إجمالي المصروفات التشغيلية
9,552,850,574	312,418,440	1,450,197,054	304,518,496	الربح قبل الضريبة
(395,217,336)	-	(49,837,289)	-	14 ضريبة الدخل
9,157,633,238	312,418,440	1,400,359,765	304,518,496	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الأخرى
9,157,633,238	312,418,440	1,400,359,765	304,518,496	الدخل الشامل للفترة
9,157,633,224	312,418,425	1,400,359,759	304,518,488	العائد إلى:
14	15	6	8	مساهمي البنك
9,157,633,238	312,418,440	1,400,359,765	304,518,496	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
159.97	5.46	24.46	5.32	22 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك							
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
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
312,418,440	15	312,418,425	-	-	312,418,425	-	-	-	-
<u>27,942,773,185</u>	<u>661</u>	<u>27,942,772,524</u>	<u>25,413,688,064</u>	<u>(4,743,681,634)</u>	<u>312,418,425</u>	<u>293,116,747</u>	<u>471,365,461</u>	<u>471,365,461</u>	<u>5,724,500,000</u>
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
9,157,633,238	14	9,157,633,224	-	-	9,157,633,224	-	-	-	-
<u>25,405,362,769</u>	<u>632</u>	<u>25,405,362,137</u>	<u>15,580,494,599</u>	<u>(5,914,343,009)</u>	<u>9,157,633,224</u>	<u>293,116,747</u>	<u>281,980,288</u>	<u>281,980,288</u>	<u>5,724,500,000</u>

2017 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في 30 حزيران

2016 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في 30 حزيران

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
9,552,850,574	312,418,440	
71,890,530	68,641,218	
6,310,349	6,273,454	
2,141,441	(449,724,466)	
27,179,648	(7,346,257)	
(1,903,300,676)	(16,397,537)	
7,757,071,866	(86,135,148)	
259,782,522	(77,212,861)	
1,555,000,000	(21,049,700,000)	
2,240,644,497	337,839,235	
(343,963,754)	26,884,048	
395,296,074	(194,585,156)	
(6,223,314,807)	2,390,294,349	
(136,315,337)	-	
27,334,620	340,361,306	
5,531,535,681	(18,312,254,227)	
-	(344,420,008)	14
5,531,535,681	(18,656,674,235)	
(26,895,394)	(55,695,150)	
-	(1,749,000)	
(26,895,394)	(57,444,150)	
(2,467)	-	
(2,467)	-	
5,839,999,805	211,602,305	
11,344,637,625	(18,502,516,080)	
41,221,541,479	60,471,530,847	
52,566,179,104	41,969,014,767	23
1,610,495,764	1,086,272,490	
604,297,931	556,227,670	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية وعددها 19 فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرعين لدى المصرف وهما فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهما مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع 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 عودة سورية ش.م.م.ع بنسبة 99.99% في شركة عودة كابيتال سورية محدودة المسؤولية والمسجلة في السجل التجاري تحت رقم 15663 بتاريخ 27 كانون الثاني 2009.

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 حزيران 2017 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 22 تموز 2017.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 حزيران 2017.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة. 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 الشركة التابعة بتاريخ 27 كانون الثاني 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15663. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 99.99%.

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

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة عند التوحيد.

إن حقوق الأقلية تمثل الحصة من الأرباح والخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بشكل مستقل في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي وضمن حقوق المساهمين في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة بها في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها.

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

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 جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي 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.

3. استخدام التقديرات (تتمة)

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,373,849,812	8,163,378,518	نقد في الخزينة
12,573,621,433	14,158,182,166	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,620,742,239	2,716,756,909	احتياطي ودائع (*)
<u>23,568,213,484</u>	<u>25,038,317,593</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 30 حزيران 2017 مبلغ 2,716,756,909 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.

5. أرصدة لدى المصارف

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
34,198,731,114	21,724,739,943	12,473,991,171
13,700,247,476	12,200,247,476	1,500,000,000
<u>47,898,978,590</u>	<u>33,924,987,419</u>	<u>13,973,991,171</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
49,929,872,800	42,311,989,165	7,617,883,635
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>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 13,079,665,573 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 7,717,948,614 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 152,337,490 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017 مقابل 235,413,300 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

6. إيداعات لدى المصارف

30 حزيران 2017 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
21,049,700,000	20,697,200,000	352,500,000
<u>21,049,700,000</u>	<u>20,697,200,000</u>	<u>352,500,000</u>

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
2,447,178,940	2,289,038,291	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
17,319,175,779	17,505,273,956	قروض
(188,044,533)	(118,953,908)	فوائد مقبوضة مقدماً
17,131,131,246	17,386,320,048	صافي القروض
57,915,780	54,405,640	سندات محسومة
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
57,915,780	54,405,640	صافي السندات
222,367,445	156,789,907	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض
(8,156,235)	(9,320,264)	فوائد مقبوضة مقدماً
214,211,210	147,469,643	صافي القروض
1,563,663,141	1,463,447,463	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
1,563,663,141	1,463,447,463	صافي القروض
629,984,333	644,919,325	بطاقات الإئتمان
22,044,084,650	21,985,600,410	المجموع
(9,283,440,213)	(8,676,606,694)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,449,583,730)	(1,726,172,313)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
11,311,060,707	11,582,821,403	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 5,698,243,786 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.92% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 30 حزيران 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 25.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 3,972,071,473 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.61% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 حزيران 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 17,872,700 ليرة سورية، أي ما نسبته 1.63% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 حزيران 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.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 7,698,018 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017، مقابل 7,698,018 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
9,283,440,213 (606,833,519) 8,676,606,694	896,009,559 (67,224,568) 828,784,991	8,387,430,654 (539,608,951) 7,847,821,703	في 1 كانون الثاني 2017 التغير خلال الفترة في 30 حزيران 2017
1,461,599,271 7,821,840,942	718,138,123 177,871,436	743,461,148 7,643,969,506	في 1 كانون الثاني 2017 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال الفترة
(84,921,106) (364,803,360) 2,745,620 (5,685,456) (154,169,217)	(44,695,770) (16,674,125) - (5,685,456) (169,217)	(40,225,336) (348,129,235) 2,745,620 - (154,000,000)	استرداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** في 30 حزيران 2017
1,373,738,329 7,302,868,365 8,676,606,694	667,756,897 161,028,094 828,784,991	705,981,432 7,141,840,271 7,847,821,703	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة

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

(**) تم استخدام ما مجموعه 159,854,673 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين، مقابل 667,537,810 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 752,236,508 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2017، تم الاحتفاظ بجزء منها ضمن المخصصات الجماعية وتم رد الباقي إلى الإيرادات (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها 371,114,954 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

إن قيمة مخصص التدني المرحل إلى بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي هي كالتالي:

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(84,921,106) (364,803,360) (449,724,466)	(44,695,770) (16,674,125) (61,369,895)	(40,225,336) (348,129,235) (388,354,571)	استرداد المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(217,356,123) 219,497,564 2,141,441	(103,555,245) 29,857,347 (73,697,898)	(113,800,878) 189,640,217 75,839,339	30 حزيران 2016 (غير مدققة) مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة استرداد المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 30,916,941 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 7,126,565,318 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2017، في حين بلغ رصيدها 7,498,393,032 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
1,175,212,591	1,449,583,730	
652,359,298	359,695,206	
(138,849,086)	(35,447,465)	
(239,139,073)	(47,659,158)	
<u>1,449,583,730</u>	<u>1,726,172,313</u>	

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية سندات متوسطة الأجل (*)
-	-	-
50,000,000	50,000,000	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية (**)
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(*) يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل بقيمة اسمية مقدارها 5 مليون دولار أميركي، وقد تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل 92.2% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. وقد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/م/ن/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009.

8. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

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
34,033,487	65,774	عام 2017
388,743,711	2,104,520	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الشامل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 42.09% 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
(2,104,520)	مؤونة تدني القيمة
(2,812,980)	صافي القيمة الدفترية
-	

ظهرت الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان المركز المالي الموحد المرحلي بالصافي بعد طرح مؤونة التدني المشار إليها أعلاه. (**). يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من رأسمال الشركة، علماً أن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
1,073,029,210	1,016,473,194	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
188,945,015	184,841,779	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
84,368,965	67,820,000	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
15,563,342	80,476,055	حوالات وشيكات قيد التحصيل
36,932,500	36,932,500	موجودات ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,088,218	909,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
512,780	518,201	مخزون الطوابع
21,027,471	171,098,096	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
304,214,819	215,291,772	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
8,013,042	7,846,439	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
86,473,528	15,204,788	عمولات مستحقة من مصارف
363,074,648	363,074,648	ضرائب قيد الاسترداد
15,309,102	24,243,609	أخرى
2,198,552,640	2,184,730,799	

9 . موجودات أخرى (تتمة)

(*) فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة (عقارات مستملكة):

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / 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 الفترة / السنة

يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاءً 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/ب4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015، كما تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2015 وفقاً للقرار رقم 1278/م/ن/ب4 تاريخ 10 حزيران 2015، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية 31 كانون الأول 2016 وفقاً للقرار رقم 1378/م/ن/ب4 تاريخ 19 أيار 2016، وبتاريخ 23 شباط 2017 صدر القرار رقم 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/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.

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

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 حزيران 2017 مبلغ 138,588,964 ليرة سورية (مقابل 146,502,804 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

10. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من التعليمات التنفيذية لقانون 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 كالتالي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
3,562,652,102	3,562,652,102	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>3,783,700,002</u>	<u>3,783,700,002</u>	

11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 حزيران 2017 (غير مدققة)
6,240,784,507	108,283,750	6,132,500,757	حسابات جارية
22,010,740,000	22,010,740,000	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل
28,251,524,507	22,119,023,750	6,132,500,757	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
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 اشهر او أقل
23,244,573,998	20,671,646,981	2,572,927,017	المجموع

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
25,350,037,108	26,280,419,589	
20,941,891,553	22,427,628,828	
4,356,458,777	4,688,289,187	
14,728,340	14,138,352	
50,663,115,778	53,410,475,956	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,153,274 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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 27,644,776,338 ليرة سورية أي ما نسبته 51.76% من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 2017، مقابل 26,421,476,766 ليرة سورية أي ما نسبته 52.15% كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 14,138,352 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع كما في 30 حزيران 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.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
518,355,992	498,549,548	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
834,441,705	687,093,050	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,531,000	2,500,000	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,355,328,697</u>	<u>1,188,142,598</u>	

14. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	344,420,008	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(344,420,008)	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
344,420,008	-	يضاف: ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
<u>344,420,008</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2016 (ضمناً) 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 وسداد 54,865,990 ليرة سورية خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- 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 إلى مبلغ 230,994,593 ليرة سورية وقد تم سداد مبلغ 230,876,416 خلال عام 2016 وتم لاحقاً الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.

مازالت الأعوام 2013، 2014، 2015، 2016 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
9,552,850,574	312,418,440	الربح قبل الضريبة
(7,194,581,810)	-	ينزل:
-	(2,000,000)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(370,161,632)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(7,661,578)	(8,144,027)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
-	(14,175,889)	أرباح الشركة التابعة
-	(7,346,257)	استرداد مؤونات أخرى
(136,315,337)	-	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(38,720,680)	(34,033,487)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(7,377,279,405)	(435,861,292)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
656,526	656,526	يضاف:
7,189,158	7,189,158	إطفاء الفروع
6,038,028	6,037,516	استهلاك المباني
223,317,204	-	استهلاك تحسينات بناء مملوك
986,222	3,123,300	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
1,796,444	1,323,053	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
136,315,337	-	مؤونة مركز القطع التشغيلي
46,428,364	1,813,572	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
27,179,648	-	مؤونات أخرى
449,906,931	20,143,125	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
2,625,478,100	(103,299,727)	(الخسائر) الأرباح الضريبية قبل إضافة / تنزيل الأرباح / الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً (*)
(90,562,625)	-	ينزل:
(1,421,152,152)	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012
390,380,586	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
1,445,943	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
(1,119,888,248)	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
1,505,589,852	(103,299,727)	صافي الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
25%	25%	(الخسائر) الأرباح الضريبية
376,397,463	-	نسبة ضريبة الدخل
5%	5%	ضريبة الدخل قبل ضريبة إعادة الإعمار
18,819,873	-	نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
395,217,336	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
		مصروف ضريبة الدخل

(*) تم خلال عام 2016 الاستفادة من كامل رصيد الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً وتخفيضها من الأرباح الخاضعة للضريبة.

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
50,002,715	20,117,272	إيرادات مقبوضة مقدماً
778,022,506	1,269,872,085	حوالات وشيكات قيد التحصيل
101,103,547	104,519,308	غرفة التفاضل
6,425,225	7,163,797	اشتراكات تأمينات اجتماعية
336,880,980	177,159,864	مصاريف مستحقة الدفع
115,610,104	123,116,264	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
27,245,826	34,913,770	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,883,321	1,883,321	توزيعات أرباح غير مدفوعة
29,843,194	29,843,194	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
-	183,425	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
66,877,503	86,092,468	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,162,308	6,162,591	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
1,517,057,229	1,861,027,359	

16. 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.ع ما نسبته 47% من رأسمال البنك من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى 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.

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

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 و51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

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

صدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب4 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 30 حزيران 2017 مساوياً 293,116,747 ليرة سورية. وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

18. 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 من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

19. الفوائد الدائنة

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
187,493,640	149,210,668	تسهيلات ائتمانية مباشرة
751,276,380	619,579,480	حسابات جارية مدينة
2,760,759	177,786	قروض - مؤسسات
12,852,996	8,867,745	سندات محسومة
71,370,231	44,080,252	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
309,982,357	393,264,130	قروض - للأفراد (التجزئة)
1,335,736,363	1,215,180,061	أرصدة وإيداعات لدى المصارف

20. الفوائد المدينة

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
134,138,453	141,712,674	ودائع العملاء
409,275,163	424,271,679	ودائع توفير
933,272	1,076,741	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
12,310,031	11,565,249	ودائع بنوك
<u>556,656,919</u>	<u>578,626,343</u>	تأمينات نقدية

21. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
38,720,680	34,033,487	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
-	2,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
<u>38,720,680</u>	<u>36,033,487</u>	

22. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
9,157,633,224	312,418,425	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>159.97</u>	<u>5.46</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

23. النقد وما في حكمه

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
16,314,717,084	20,947,471,245	22,321,560,684	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
60,319,863,896	62,768,633,600	47,898,978,590	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(24,068,401,876)	(23,244,573,998)	(28,251,524,507)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>52,566,179,104</u>	<u>60,471,530,847</u>	<u>41,969,014,767</u>	

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

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
-	5,928,571	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
5,920,800	17,512,548	الراتب الأساسي
10,228,104	28,276,572	ميزات ومناقص قصيرة الأجل
<u>16,148,904</u>	<u>51,717,691</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

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 الساندة والمسموحة وذلك وفق الواقع الحالي لهذه الحالة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية الساندة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
42,291,530,565	21,701,049,663	-	34,157,341	21,666,892,322
1,077,175,660	1,002,110,148	4,714,506	997,369,019	26,623
-	20,697,200,000	-	-	20,697,200,000
21,476,296,165	22,938,360,130	-	927,620,130	22,010,740,000
403,454,749	609,872,760	-	609,872,760	-
235,413,300	152,337,490	-	-	152,337,490
20,000	20,000	-	20,000	-
6,414	6,414	-	6,414	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
7,646,478	156,255,007	-	1,677,150	154,577,857
705,796	758,797	-	758,797	-
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:				
حسابات جارية مدينة (موجودات)				
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)				
ودائع لأجل (موجودات)				
ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**)				
تسهيلات ائتمانية مباشرة				
تأمينات نقدية (موجودات)				
تأمينات نقدية (مطلوبات)				
حسابات مقيدة				
استثمارات ومساهمات				
الفائدة المستحقة القبض				
الفائدة المستحقة الدفع				
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:				
كفالات صادرة				
ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية				

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

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل	
غير مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
224,949,755	350,484,840	-	27,697,732	322,787,108	فوائد دائنة
(6,290,003)	(5,343,158)	-	(4,267,677)	(1,075,481)	فوائد مدينة
2,023,206	1,947,571	4,800	695,387	1,247,384	عمولات دائنة
(26,028,791)	(23,893,340)	-	(187,233)	(23,706,107)	عمولات مدينة
-	2,000,000	-	2,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم
(139,458,696)	(190,691,869)	-	(190,691,869)	-	مصاريف تأمين

25. إدارة المخاطر

25.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قراري 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/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

الشركات					30 حزيران 2017
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة ليرة سورية
61,588	-	-	-	61,588	ديون متدنية المخاطر
8,068,467,499	85,852,161	7,283,837,831	568,407,809	130,369,698	عادية (مقبولة المخاطر)
8,218,827,537	15,652,512	8,147,406,587	55,129,820	638,618	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
16,287,356,624	101,504,673	15,431,244,418	623,537,629	131,069,904	المجموع
14,136,842,835	87,280,205	13,497,958,031	424,984,111	126,620,488	منها غير مستحقة
2,150,513,789	14,224,468	1,933,286,387	198,553,518	4,449,416	منها مستحقة (*):
604,578,224	10,674,355	470,475,386	120,046,028	3,382,455	لغاية 60 يوم
1,322,805,860	2,480,474	1,296,511,856	23,377,670	435,860	من 61 يوم لغاية 90 يوم
223,129,705	1,069,639	166,299,145	55,129,820	631,101	من 91 يوم لغاية 179 يوم
5,698,243,786	45,964,970	4,298,519,561	156,942,318	1,196,816,937	غير عاملة:
5,616,008	-	6,564	5,089,595	519,849	دون المستوى
29,312,173	85,283	603,366	12,261,273	16,362,251	مشكوك فيها
5,663,315,605	45,879,687	4,297,909,631	139,591,450	1,179,934,837	هالكة (رديئة)
21,985,600,410	147,469,643	19,729,763,979	780,479,947	1,327,886,841	المجموع
(1,726,172,313)	(3,431,398)	(1,197,766,651)	(51,906,967)	(473,067,297)	يطرح : فوائد معلقة
(8,676,606,694)	(19,087,451)	(7,828,734,252)	(105,035,351)	(723,749,640)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
11,582,821,403	124,950,794	10,703,263,076	623,537,629	131,069,904	الصافي

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

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 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2016
مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
12,221	-	-	-	12,221	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
3,947,381,751	98,185,179	3,101,173,407	615,668,191	132,354,974	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
12,463,323,635	68,991,412	12,315,073,129	66,735,549	12,523,545	المجموع
16,410,717,607	167,176,591	15,416,246,536	682,403,740	144,890,740	منها غير مستحقة
15,917,732,990	109,276,498	15,178,798,052	505,435,622	124,222,818	منها مستحقة (*)
492,984,617	57,900,093	237,448,484	176,968,118	20,667,922	لغاية 60 يوم
304,491,270	57,814,810	138,678,752	100,086,594	7,911,114	من 61 يوم لغاية 90 يوم
10,380,836	-	1,356	10,145,975	233,505	من 91 يوم لغاية 179 يوم
178,112,511	85,283	98,768,376	66,735,549	12,523,303	غير عاملة:
5,633,367,043	47,034,619	4,219,979,430	158,415,847	1,207,937,147	دون المستوى
5,712,733	-	5,742	2,821,916	2,885,075	مشكوك فيها
2,009,977,932	-	1,983,406,617	23,384,160	3,187,155	هالكة (رديئة)
3,617,676,378	47,034,619	2,236,567,071	132,209,771	1,201,864,917	
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 التدني 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.

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 حزيران 2017
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
473,382,475	-	473,382,475	-	-	ديون متدنية المخاطر
589,492,639	-	589,492,639	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
13,529,450	-	13,529,450	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,076,404,564	-	1,076,404,564	-	-	المجموع
1,076,404,564	-	1,076,404,564	-	-	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 (ردنية)
1,094,277,264	-	1,094,277,264	-	-	المجموع
(7,877,903)	-	(7,877,903)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,086,399,361	-	1,086,399,361	-	-	الصافي

الشركات					31 كانون الأول 2016
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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 (ردنية)
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 المرحلية المختصرة
30 حزيران 2017

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					30 حزيران 2017
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
61,588	-	-	-	61,588	ديون متدنية المخاطر
6,877,644,181	85,852,161	6,250,639,089	517,408,942	23,743,989	عادية (مقبولة المخاطر)
5,419,611,484	15,652,512	5,348,383,054	55,129,820	446,098	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,984,023,269	45,612,784	3,357,464,846	124,073,546	456,872,093	غير عاملة:
5,073,749	-	-	4,971,287	102,462	دون المستوى
12,578,754	85,283	591,725	11,579,686	322,060	مشكوك فيها
3,966,370,766	45,527,501	3,356,873,121	107,522,573	456,447,571	هالكة (رديئة)
16,281,340,522	147,117,457	14,956,486,989	696,612,308	481,123,768	المجموع
67,131,631	-	9,773	-	67,121,858	منها:
2,884,298,127	-	2,884,298,127	-	-	تأمينات نقدية
8,534,800,508	145,575,517	7,700,187,001	686,870,267	2,167,723	كفالات مصرفية مقبولة
514,141,751	-	134,825,161	-	379,316,590	عقارية
482,881,766	-	482,881,766	-	-	سيارات وآليات
3,798,086,739	1,541,940	3,754,285,161	9,742,041	32,517,597	آلات
16,281,340,522	147,117,457	14,956,486,989	696,612,308	481,123,768	كفالات شخصية
					المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2016
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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
81,260,357	-	6,637,859	-	74,622,498	منها:
3,065,400,152	-	3,065,400,152	-	-	تأمينات نقدية
7,212,338,596	172,411,593	6,283,274,708	753,879,920	2,772,375	كفالات مصرفية مقبولة
555,711,115	-	143,183,379	-	412,527,736	عقارية
358,957,757	-	358,957,757	-	-	سيارات وآليات
3,561,471,164	1,650,370	3,510,077,535	7,599,042	42,144,217	آلات
14,835,139,141	174,061,963	13,367,531,390	761,478,962	532,066,826	كفالات شخصية
					المجموع

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					30 حزيران 2017
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
473,382,475	-	473,382,475	-	-	ديون متدنية المخاطر
526,811,520	-	526,811,520	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,765,086	-	10,765,086	-	-	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)
1,024,672,520	-	1,024,672,520	-	-	المجموع
597,092,810	-	597,092,810	-	-	منها:
487,670	-	487,670	-	-	تأمينات نقدية
45,174,440	-	45,174,440	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
381,917,600	-	381,917,600	-	-	عقارية
1,024,672,520	-	1,024,672,520	-	-	كفالات شخصية
					المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2016
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
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
820,648,061	-	820,648,061	-	-	منها:
448,107	-	448,107	-	-	تأمينات نقدية
21,672,323	-	21,672,323	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
305,999,143	-	305,999,143	-	-	عقارية
1,148,767,634	-	1,148,767,634	-	-	كفالات شخصية
					المجموع

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
16,874,939,075	-	-	-	-	16,874,939,075	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
47,898,978,590	-	-	-	-	47,898,978,590	أرصدة لدى المصارف
21,049,700,000	-	-	-	-	21,049,700,000	إيداعات لدى المصارف
11,582,821,403	2,424,726,442	79,189,695	1,559,545,776	7,135,830,765	383,528,725	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,066,804,043	1,741,367,455	150,662	20,637,152	115,759,022	188,889,752	موجودات أخرى
3,783,700,002	-	-	-	-	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
103,256,943,113	4,166,093,897	79,340,357	1,580,182,928	7,251,589,787	90,179,736,144	المجموع

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (البيرة 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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2016 مدققة			30 حزيران 2017 غير مدققة			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
281,611,942	375,482,589	18,774,129,463	295,127,887	393,503,849	19,675,192,465	دولار أميركي
(13,948,004)	(18,597,338)	(929,866,896)	(15,156,826)	(20,209,101)	(1,010,455,063)	يورو
(185,048)	(246,730)	(12,336,484)	(187,547)	(250,063)	(12,503,148)	جنيه استرليني
824	1,098	54,909	863	1,151	57,572	ين ياباني
6,125	8,166	408,290	8,040	10,720	536,007	الفرنك السويسري
(90,772,153)	(121,029,537)	(6,051,476,857)	(135,212,956)	(180,283,941)	(9,014,197,071)	ليرة سورية
(251,664)	(335,552)	(16,777,615)	(360,579)	(480,772)	(24,038,607)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2016 مدققة			30 حزيران 2017 غير مدققة			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(281,611,942)	(375,482,589)	18,774,129,463	(295,127,887)	(393,503,849)	19,675,192,465	دولار أميركي
13,948,004	18,597,338	(929,866,896)	15,156,826	20,209,101	(1,010,455,063)	يورو
185,048	246,730	(12,336,484)	187,547	250,063	(12,503,148)	جنيه استرليني
(824)	(1,098)	54,909	(863)	(1,151)	57,572	ين ياباني
(6,125)	(8,166)	408,290	(8,040)	(10,720)	536,007	الفرنك السويسري
90,772,153	121,029,537	(6,051,476,857)	135,212,956	180,283,941	(9,014,197,071)	ليرة سورية
251,664	335,552	(16,777,615)	360,579	480,772	(24,038,607)	العملات الأخرى

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

أثر الزيادة:			30 حزيران 2017 غير مدققة			31 كانون الأول 2016 مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	28,252,076,178	2,825,207,618	2,822,521,890	28,128,276,827	2,812,827,683	2,813,236,939	28,128,276,827	2,812,827,683
يورو	1,370,956	137,096	102,822	5,334,763	533,476	400,107	5,334,763	533,476
جنيه استرليني	7,914,740	791,474	593,606	7,319,728	731,973	548,980	7,319,728	731,973
ين ياباني	57,572	5,757	4,318	54,909	5,491	4,118	54,909	5,491
الفرنك السويسري	674,764	67,476	50,607	539,449	53,945	40,459	539,449	53,945
العملات الأخرى	17,033,686	1,703,369	1,277,527	24,282,930	2,428,293	1,821,220	24,282,930	2,428,293

أثر النقصان:			30 حزيران 2017 غير مدققة			31 كانون الأول 2016 مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	28,252,076,178	(2,825,207,618)	(2,822,521,890)	28,128,276,827	(2,812,827,683)	(2,813,236,939)	28,128,276,827	(2,812,827,683)
يورو	1,370,956	(137,096)	(102,822)	5,334,763	(533,476)	(400,107)	5,334,763	(533,476)
جنيه استرليني	7,914,740	(791,474)	(593,606)	7,319,728	(731,973)	(548,980)	7,319,728	(731,973)
ين ياباني	57,572	(5,757)	(4,318)	54,909	(5,491)	(4,118)	54,909	(5,491)
الفرنك السويسري	674,764	(67,476)	(50,607)	539,449	(53,945)	(40,459)	539,449	(53,945)
العملات الأخرى	17,033,686	(1,703,369)	(1,277,527)	24,282,930	(2,428,293)	(1,821,220)	24,282,930	(2,428,293)

26. 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 تبنى عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع 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.

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 حزيران 2017:

31 كانون الأول 2016		30 حزيران 2016		30 حزيران 2017			
(متفقة)	(غير متفقة)			(غير متفقة)			
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	بالليرات السورية
12,407,399,122	8,596,792,209	1,060,450,551	-	601,589,608	841,216,729	(382,355,786)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	-	(336,639,434)	48,102,615	288,536,819	التحويلات بين القطاعات
(342,539,301)	(2,141,441)	449,724,466	-	-	388,354,571	61,369,895	إيراد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
12,064,859,821	8,594,650,768	1,510,175,017	-	264,950,174	1,277,673,915	(32,449,072)	نتائج الأعمال
(337,814,599)	958,199,806	(1,197,756,577)	(1,197,756,577)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
11,727,045,222	9,552,850,574	312,418,440	(1,197,756,577)	264,950,174	1,277,673,915	(32,449,072)	الربح قبل الضريبة
(344,420,008)	(395,217,336)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
11,382,625,214	9,157,633,238	312,418,440	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
معلومات أخرى							
102,280,808,621	98,492,496,978	110,201,186,658	-	98,394,317,326	11,043,505,643	763,363,689	موجودات القطاع
2,890,654,124	2,088,107,290	2,860,893,519	2,860,893,519	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
105,171,462,745	100,580,604,268	113,062,080,177	2,860,893,519	98,394,317,326	11,043,505,643	763,363,689	مجموع الموجودات
75,333,058,284	72,387,017,690	82,942,581,545	-	28,251,707,932	17,171,227,286	37,519,646,327	مطلوبات القطاع
2,208,049,716	2,788,223,809	2,176,725,447	2,176,725,447	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
77,541,108,000	75,175,241,499	85,119,306,992	2,176,725,447	28,251,707,932	17,171,227,286	37,519,646,327	مجموع المطلوبات
86,995,346	26,895,394	57,444,150	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
152,806,851	78,200,879	74,914,672	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

26. التحليل القطاعي (تتمة)

26.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,596,792,209	1,060,450,551	262,737,163	321,710,367	8,334,055,046	738,740,184	اجمالي الدخل التشغيلي
26,895,394	57,444,150	-	-	26,895,394	57,444,150	مصاريف رأسمالية

27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
27,184,187,179	27,188,711,648	بنود رأس المال الأساسي:
27,337,237,998	27,337,238,013	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,646	5,724,500,661	رأس المال المكتتب به
471,365,461	471,365,461	الإحتياطي القانوني
471,365,461	471,365,461	الإحتياطي الخاص
(4,743,681,634)	(4,743,681,634)	الخسائر المتراكمة المحققة
25,413,688,064	25,413,688,064	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
153,050,819	148,526,365	ينزل منها:
116,118,319	111,593,865	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
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
27,477,303,926	27,481,828,395	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
41,778,929,823	44,271,273,129	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,927,927,277	7,091,227,957	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
38,146,700	136,011,621	مخاطر السوق
1,979,674,537	1,979,674,537	المخاطر التشغيلية
50,724,678,337	53,478,187,244	المجموع
54.17%	51.39%	نسبة كفاية رأس المال (%)
53.59%	50.84%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
98.39%	97.30%	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.

28. ارتباطات والتزامات محتملة

28.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
387,579,425	152,049,091	اعتمادات مستندية للاستيراد
924,955,444	942,228,173	كفالات صادرة لزيائن:
352,148,100	292,148,100	- دفع
479,123,344	557,516,173	- حسن تنفيذ
93,684,000	92,563,900	- أخرى
13,342,465,329	13,605,290,570	كفالات صادرة لمصارف
1,300,291,123	1,212,208,676	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
380,963,495	718,820,864	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
16,336,254,816	16,630,597,374	

28.2 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 30 حزيران 2017 هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2017 غير مدققة ليرة سورية	
25,367,675	21,932,250	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
52,912,614	43,312,614	تستحق خلال سنة
31,500,000	30,000,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
109,780,289	95,244,864	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

28.3 الدعاوى القضائية

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

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

29. أرقام المقارنة

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

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016	التبويب كما في 30 حزيران 2017
(290,172,438)	إعادة تبويب عمولات مستحقة من مصارف	مطلوبات أخرى	موجودات أخرى