

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2015

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	672 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%
2	تامر غزالة	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة لبياتون إنفست ش.م.ل	3%
3	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0%
4	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.07%
5	محمد العبود	عضو مجلس إدارة		0%
6	ندى أسعد	عضو مجلس إدارة		1%
7	سمير حنا	عضو مجلس إدارة	بنك عودة ش.م.ل	41%
8	إيليا سماحة	عضو مجلس إدارة		
9	د. فريدي باز	عضو مجلس إدارة	بنك عودة للأعمال ش.م.ل	3%

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 سينتر – 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	298.15 ل.س	231.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبلغ بالبيروت السورية

الناتج المرحلية المقارنة	30 أيلول 2015		31 كانون الأول 2014		التغير %
مجموع الموجودات	82,389,185,422		64,440,904,620		28%
حقوق المساهمين	17,067,880,600		10,170,558,229		68%
	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	
صافي الإيرادات	2,660,412,316	8,059,000,026	1,481,823,838	3,434,918,896	135%
صافي الربح قبل الضريبة	2,248,990,682	6,897,331,940	1,158,575,125	2,520,580,209	174%
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
حقوق الأقلية في الأرباح	7	22	8	21	5%
صافي الدخل	2,248,990,682	6,897,331,940	1,158,575,125	2,520,580,209	174%
ربح السهم	39.29	120.49	20.24	44.03	174%


ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع الموجودات بنسبة 28%، و ذلك نتيجة ثلاثة أسباب رئيسية:

1. ارتفاع أسعار صرف العملات الأجنبية خلال العام 2015 الأمر الذي أدى ارتفاع تقييم الموجودات المملوكة بالعملة الأجنبية.
2. الزيادة في ودائع البنوك في طرف المطلوبات.
3. ارتفاع حقوق الملكية نتيجة لتحقيق أرباح في فترة التسعة أشهر.

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

و من جهة أخرى يلاحظ ارتفاع صافي الإيرادات بنسبة 135% قياسا بفترة المقارنة ، و ذلك نتيجة أرباح تقييم مركز القطع البنوي بشكل رئيسي الناتج عن زيادة أسعار صرف العملات الأجنبية.


أنطوان الزير
المدير العام

التاريخ: 26 تشرين الأول 2015





بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2015



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 أيلول 2015 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه 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 نمثل 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 نصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى 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 أيلول 2015 وبياني الدخل الموحد المرحلي والدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة 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 بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها



قحطان السيوفي

26 تشرين الأول 2015
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 أيلول 2015

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
24,310,222,434	17,314,751,682	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	41,823,653,798	5	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	3,565,700,000	6	إيداعات لدى المصارف
17,821,775,767	14,137,512,821	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,484,159,799		موجودات ثابتة
88,147,141	85,255,418		موجودات غير ملموسة
854,848,222	1,527,636,450	9	موجودات أخرى
1,584,058,568	2,400,515,454	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,440,904,620	82,389,185,422		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,678,229,565	14,810,939,206	11	ودائع بنوك
49,015,285,290	45,818,117,025	12	ودائع العملاء
1,325,148,811	2,591,770,622	13	تأمينات نقدية
267,363,625	308,089,954		مخصصات متنوعة
3,189	-	14	مطلوبات ضريبية موجلة
984,315,911	1,792,388,015	15	مطلوبات أخرى
54,270,346,391	65,321,304,822		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288		احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
9,569	-	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	6,897,331,918		ربح الفترة
(4,447,738,026)	(4,447,738,026)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
8,036,708,773	8,036,708,773	19	الأرباح المدورة غير المحققة
10,170,557,639	17,067,879,988		
590	612		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
10,170,558,229	17,067,880,600		مجموع حقوق الملكية
64,440,904,620	82,389,185,422		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

انطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

سليمان البري

بنك عوده سورية ش.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,965,131,903 (1,272,251,121)	1,832,273,719 (966,882,885)	652,373,606 (420,227,293)	582,693,957 (319,290,335)	20 21
692,880,782	865,390,834	232,146,313	263,403,622	صافي الدخل من الفوائد
411,079,894 (22,127,672)	443,029,232 (25,836,210)	110,898,832 (6,495,469)	156,840,924 (9,740,419)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
388,952,222	417,193,022	104,403,363	147,100,505	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,081,833,004	1,282,583,856	336,549,676	410,504,127	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
46,727,470 2,252,964,229 48,319,737 5,074,456	280,699,667 6,449,939,601 43,421,507 2,355,395	14,222,856 1,130,289,635 - 761,671	63,402,314 2,185,516,724 - 989,151	22
3,434,918,896	8,059,000,026	1,481,823,838	2,660,412,316	إجمالي الدخل التشغيلي
(350,507,559) (109,703,969) (3,800,013) 65,304,296 (81,814,007) (433,817,435)	(473,635,338) (92,467,895) (2,891,723) 24,647,819 (21,074,850) (596,246,099)	(123,538,969) (35,706,317) (1,123,286) 53,474,380 (43,906,836) (172,447,685)	(167,291,474) (30,660,284) (916,648) (4,214,072) (1,700,532) (206,638,624)	7
(914,338,687)	(1,161,668,086)	(323,248,713)	(411,421,634)	نققات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة (مصروف) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة مصروف مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
2,520,580,209	6,897,331,940	1,158,575,125	2,248,990,682	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	-	-	-	الربح قبل الضريبة
2,520,580,209	6,897,331,940	1,158,575,125	2,248,990,682	14
2,520,580,188 21	6,897,331,918 22	1,158,575,117 8	2,248,990,675 7	ضريبة الدخل
2,520,580,209	6,897,331,940	1,158,575,125	2,248,990,682	ربح الفترة
44.03	120.49	20.24	39.29	23
				العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,520,580,209	6,897,331,940	1,158,575,125	2,248,990,682	صافي ربح الفترة
				مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:
(59,883,642)	(43,097)	(11,756,497)	-	18 صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
299,965	33,528	-	-	18 صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>2,460,996,532</u>	<u>6,897,322,371</u>	<u>1,146,818,628</u>	<u>2,248,990,682</u>	الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
2,460,996,511	6,897,322,349	1,146,818,620	2,248,990,675	مساهمي البنك
21	22	8	7	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>2,460,996,532</u>	<u>6,897,322,371</u>	<u>1,146,818,628</u>	<u>2,248,990,682</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	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	ليرة سورية
10,170,558,229	590	10,170,557,639	8,036,708,773	(4,447,738,026)	-	9,569	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
6,897,322,371	22	6,897,322,349	-	-	6,897,331,918	(9,569)	-	-	-	-
17,067,880,600	612	17,067,879,988	8,036,708,773	(4,447,738,026)	6,897,331,918	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
7,284,351,934	561	7,284,351,373	5,075,001,813	(4,447,737,997)	-	75,510,234	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
2,460,996,532	21	2,460,996,511	-	-	2,520,580,188	(59,583,677)	-	-	-	-
9,745,348,466	582	9,745,347,884	5,075,001,813	(4,447,737,997)	2,520,580,188	15,926,557	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000

2015 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد في 30 أيلول

2014 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد في 30 أيلول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
2,520,580,209	6,897,331,940	الأنشطة التشغيلية
109,703,969	92,467,895	الربح قبل ضريبة الدخل
3,800,013	2,891,723	تعديلات لبنود غير نقدية:
(65,304,296)	(24,647,819)	استهلاكات
45,677,995	24,346,140	إطفاءات
-	55,398,750	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
81,814,007	21,074,850	مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(3,152,185)	-	مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
2,693,119,712	7,068,863,479	مخصصات متنوعة
(41,977,376)	491,900,429	أرباح بيع موجودات ثابتة
(308,550,000)	(3,257,150,000)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
1,093,264,400	5,843,208,612	النقص (الزيادة) في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي
(164,479,179)	(658,670,549)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(263,523,252)	763,859,110	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
822,198,489	(10,942,851,824)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(65,719,433)	(7,711,821)	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
129,157,944	698,455,518	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
3,893,491,305	(97,046)	النقص في مخصصات متنوعة
		الزيادة في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
7,771,123,385	2,425,597,258	الأنشطة الاستثمارية
(250,237,288)	(140,916,068)	التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع
8,544,154	-	شراء موجودات ثابتة
(3,975,710)	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
7,525,454,541	2,284,681,190	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(12,477)	(25,869)	الأنشطة التمويلية
(12,477)	(25,869)	أرباح موزعة على المساهمين
(175,938,384)	4,944,779,442	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
11,242,994,985	7,229,337,717	تأثير تغيرات أسعار الصرف
20,592,881,172	34,726,338,405	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
31,835,876,157	41,955,676,122	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح المقبوضة
1,805,005,880	1,775,456,915	فوائد مقبوضة
1,470,132,198	949,020,222	فوائد مدفوعة
-	5,000,000	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عن البنك

تم تأسيس بنك عوده سورية ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغفلة 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 21 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 أربعة فروع لدى المصرف وهي فرع الميدان، فرع حرستا، فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع المزة الغربية خلال الربع الثالث من عام 2014 وكذلك الأمر في فرع دير الزور خلال الربع الثالث من عام 2015، حيث تم شطبهما من سجل المصارف، وتم نقل الفرع الرئيسي في حمص إلى مقر جديد في نفس المدينة حيث باشر بتقديم الخدمات للزبائن اعتباراً من شهر تشرين الثاني 2014.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

يقدم بنك عوده ش.م.ل وفقاً لهذه الاتفاقية الخدمات التالية:

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

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2015 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 تشرين الأول 2015.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

- 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 2014.
- 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 2014. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.
- 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 الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عودة سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 أيلول 2015.

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 بيانات الدخل والدخل 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 عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة التي قد تتأثر في المستقبل، فيما يلي أهم هذه التقديرات:

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.

3. استخدام التقديرات (تتمة)**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.

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل 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 2014	30 أيلول 2015	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,827,951,497	5,110,575,937	نقد في الخزينة
19,015,189,221	9,832,385,593	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,467,081,716	2,371,790,152	احتياطي ودائع (*)
24,310,222,434	17,314,751,682	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 2,371,790,152 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011، مقابل 2,467,081,716 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

5. أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
39,820,340,087	38,488,178,371	1,332,161,716
2,003,313,711	174,522,811	1,828,790,900
<u>41,823,653,798</u>	<u>38,662,701,182</u>	<u>3,160,952,616</u>

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

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
15,400,773,434	15,334,450,825	66,322,609
160,653,818	160,653,818	-
<u>15,561,427,252</u>	<u>15,495,104,643</u>	<u>66,322,609</u>

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 10,659,043,410 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل 1,037,791,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف 174,522,812 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 مقابل مبلغ 160,653,818 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

6. إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,565,700,000	3,565,700,000	-
<u>3,565,700,000</u>	<u>3,565,700,000</u>	<u>-</u>

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
المجموع

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
308,550,000	-	308,550,000
<u>308,550,000</u>	<u>-</u>	<u>308,550,000</u>

ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
المجموع

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
		الشركات الكبرى
3,779,264,402	3,968,232,229	حسابات جارية مدينة
20,359,610,828	17,163,806,956	قروض
(310,700,816)	(262,929,447)	فوائد مقبوضة مقدماً
20,048,910,012	16,900,877,509	صافي القروض
433,063,110	327,708,015	سندات محسومة
(3,084,780)	(228,995)	فوائد مقبوضة مقدماً
429,978,330	327,479,020	صافي السندات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
283,434,189	226,805,844	قروض
(12,146,672)	(6,843,753)	فوائد مقبوضة مقدماً
271,287,517	219,962,091	صافي القروض
		الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)
2,416,249,359	1,998,243,205	قروض
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
2,416,249,359	1,998,243,205	صافي القروض
230,091,239	364,182,106	بطاقات الإئتمان
27,175,780,859	23,778,976,160	المجموع
(8,263,686,805)	(8,367,878,621)	ينزل : مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,090,318,287)	(1,273,584,718)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
17,821,775,767	14,137,512,821	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 6,001,881,896 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.24% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 30 أيلول 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 6,849,531,085 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.20% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2014. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 26.1).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 4,728,297,178 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.01% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 5,759,212,798 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.08% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 77,807,764 ليرة سورية، أي ما نسبته 3.96% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2015، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 79,660,249 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 60,087,463 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015، مقابل 31,539,911 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,263,686,805	1,072,780,140	7,190,906,665	في 1 كانون الثاني 2015
104,191,816	(114,043,124)	218,234,940	التغير خلال الفترة
8,367,878,621	958,737,016	7,409,141,605	في 30 أيلول 2015
في 1 كانون الثاني 2015			
3,769,113,272	687,885,750	3,081,227,522	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
4,494,573,533	384,894,390	4,109,679,143	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(529,229,475)	35,132,354	(564,361,829)	التغير خلال الفترة
			(استرداد) مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
504,581,656	(211,779,194)	716,360,850	مخصص انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
66,712,221	57,544,869	9,167,352	فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً *
373,518,436	6,235,686	367,282,750	فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً *
(310,622,541)	(408,358)	(310,214,183)	المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
(768,481)	(768,481)	-	المستخدم من المخصص الجماعى خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
2,995,973,477	780,154,615	2,215,818,862	في 30 أيلول 2015
5,371,905,144	178,582,401	5,193,322,743	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
8,367,878,621	958,737,016	7,409,141,605	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 311,391,022 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين بغية تحصيل كافة الأرصدة المستحقة عليهم وغير المستحقة بعد، وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم.

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

الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(529,229,475)	35,132,354	(564,361,829)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
504,581,656	(211,779,194)	716,360,850	(استرداد) المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
(24,647,819)	(176,646,840)	151,999,021	المخصص الجماعى (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
30 أيلول 2014 (غير مدققة)			
(259,549,687)	55,734,543	(315,284,230)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
194,245,391	(198,361,526)	392,606,917	(استرداد) المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
(65,304,296)	(142,626,983)	77,322,687	المخصص (استرداد) الجماعى 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)، والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم 1/م/1145 بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) 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 137,401,932 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015، في حين بلغ رصيدها 127,543,647 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.
- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 5,069,773,706 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2015.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
755,323,855	1,090,318,287	الرصيد في بداية الفترة / السنة
494,592,864	372,029,320	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(100,374,588)	(76,494,422)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(59,223,844)	(112,268,467)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>1,090,318,287</u>	<u>1,273,584,718</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
2,426,163,610	-	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
50,000,000	50,000,000	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> أدوات حقوق الملكية (**)
<u>2,476,163,610</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 أمريكي، وقد تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل 92.2% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. وقد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/م/ن/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009.

وقد كانت التحصيليات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

الفترة	المبلغ دولار أمريكي	المعادل ليرة سورية
عام 2012	494,474	33,615,966
عام 2013	539,986	70,092,366
عام 2014	554,316	91,816,683
عام 2015	160,450	38,466,211
	<u>1,749,226</u>	<u>233,991,226</u>

وقد بلغت نسبة هذه التحصيليات 34.98% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات .

8. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(**) 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. تعترم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
140,880,479	202,554,876	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
74,781,520	49,435,364	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
665,908	35,957,675	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
97,295,223	29,129,895	حوالات وشيكات قيد التحصيل
55,329,129	683,624,590	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
92,331,250	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,149,718	919,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
433,798	547,641	مخزون الطوابع
9,531,220	7,833,000	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
170,965,211	223,574,982	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
14,186,958	10,263,273	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
46,101,135	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
808,866	-	مصاريف دعاوى قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين (**)
135,351,274	210,545,763	عمولات مستحقة من مصارف
15,036,533	36,317,173	أخرى
854,848,222	1,527,636,450	

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

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة (*)
-	-	إضافات
-	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
92,331,250	36,932,500	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، وقد تم تمديد المهلة الممنوحة 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.

ونظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، حيث تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة. 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 المرحلي.

(**) بلغت مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين كما في 30 أيلول 2015 مبلغاً وقدره 152,660,559 ليرة سورية وقد تم تغطيتها بالكامل بالمؤونات (مقابل 130,352,408 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 كما بلغت قيمة المؤونات في نفس التاريخ مبلغ 129,543,542 ليرة سورية).

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 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	أرصدة بالليرة السورية أرصدة بالدولار الأميركي
221,047,900	221,047,900	
1,363,010,668	2,179,467,554	
<u>1,584,058,568</u>	<u>2,400,515,454</u>	

11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2015 (غير مدققة)
1,261,279,206	59,271,283	1,202,007,923	حسابات جارية (*) ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل المجموع
13,549,660,000	13,549,660,000	-	
<u>14,810,939,206</u>	<u>13,608,931,283</u>	<u>1,202,007,923</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 (مدققة)
2,678,229,565	41,031,077	2,637,198,488	حسابات جارية (*) المجموع
<u>2,678,229,565</u>	<u>41,031,077</u>	<u>2,637,198,488</u>	

(*) لا يوجد أية مبالغ تأمينات نقدية لصالح البنوك المرسله مقابل كفالات كما في 30 أيلول 2015، مقابل 2,647,480 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
25,007,456,778	20,350,576,931	
19,322,741,177	21,073,738,156	
4,678,573,646	4,387,283,891	
6,513,689	6,518,047	
<u>49,015,285,290</u>	<u>45,818,117,025</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 2,834,040 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2015، مقابل 68,775,044 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

12. ودائع العملاء (تتمة)

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 21,184,303,140 ليرة سورية أي ما نسبته 46.24 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2015 مقابل 25,867,171,572 ليرة سورية أي ما نسبته 52.77 % كما في 31 كانون الأول 2014.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 6,518,047 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2015 مقابل 6,513,689 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 وهي تخص حسابات ائتمانية رأس مال شركات قيد التأسيس.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
309,351,954	1,047,455,762	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1,013,020,857	1,541,692,860	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,776,000	2,622,000	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,325,148,811</u>	<u>2,591,770,622</u>	

14. ضريبة الدخل

- لم يتم تشكيل أي مخصص لضريبة الدخل خلال الفترة الحالية نظراً لوجود خسائر مدورة مقبولة ضريبياً تغطي الأرباح الضريبية كما في 30 أيلول 2015 كما هو موضح في تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي.
- تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكاليف عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:
- عام 2005: تم التكاليف بشكل نهائي بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل.
- عام 2006: تم التكاليف بشكل نهائي بمبلغ إضافي مقداره 5,321,505 ليرة سورية، وقد تم سداد مبلغ 1,836,860 ليرة سورية خلال العام 2013 ومبلغ 3,484,645 ليرة سورية خلال العام 2015.
- عام 2007: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 7,108,354 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 2,218,363 ليرة سورية حيث تم سداد المبلغ المذكور خلال عام 2013 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2008: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وجرى تخفيضه إلى مبلغ 4,403,162 ليرة سورية بنتيجة الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية، وقد تم سداد مبلغ 4,227,176 ليرة سورية خلال عام 2015 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2009: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2010: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكاليف لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
- عام 2011: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 4,419,443 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.
- مازالت الأعوام 2012، 2013 و2014 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
2,520,580,209	6,897,331,940	صافي الربح قبل الضريبة
(2,252,964,229)	(6,449,939,601)	ينزل:
-	(5,000,000)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(770,788)	-	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(11,320,600)	(11,614,112)	إيرادات فوائد أذونات وسندات خزينة
(65,719,433)	(7,711,821)	أرباح الشركة التابعة
(48,719,690)	(38,466,211)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
-	(13,362,060)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(2,379,494,740)	(6,526,093,805)	مؤونات أخرى مستردة
		يضاف:
1,354,860	984,789	إطفاء الفروغ
10,838,564	10,744,297	استهلاك المباني
8,531,461	8,490,551	استهلاك تحسينات بناء مملوك
194,237,798	500,681,510	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
-	1,757,832	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
-	55,398,750	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
17,551,380	-	مؤونات لمواجهة مخاطر تشغيلية
27,702,577	-	مؤونات أخرى متنوعة
11,603,587	-	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية
-	24,346,140	مؤونات مقابل مصاريف دعاوى قضائية من مقترضين متعثريين
271,820,227	602,403,869	
412,905,696	973,642,004	الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(1,511,714,777)	(1,121,334,191)	ينزل:
(1,098,809,081)	(147,692,187)	صافي رصيد الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
		الخسائر الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
25,170,358	3,189	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	-	المضاف خلال الفترة / السنة
(25,167,169)	(3,189)	المستبعد خلال الفترة / السنة
3,189	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
142,360,338	219,960,772	إيرادات مقبوضة مقدماً
459,279,870	482,768,472	حوالات وشيكات قيد التحصيل
55,683,106	686,976,919	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
31,457,970	49,515,817	غرفة التقاص
5,551,631	5,577,283	اشتراكات تأمينات اجتماعية
55,218,550	88,505,652	مصاريف مستحقة الدفع
76,473,495	76,145,971	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
9,385,220	9,198,360	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,911,748	1,885,879	توزيعات أرباح غير مدفوعة
10,994,397	17,990,641	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
35,446	12,327	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
130,299,771	151,690,543	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
5,664,369	2,159,379	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
984,315,911	1,792,388,015	

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.م. 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/22 تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح ست سنوات.

17. 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 يحتسب 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/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 30 أيلول 2015 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.

18. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2014			30 أيلول 2015			
مدققة			غير مدققة			
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	أسهم	سندات	المجموع	أسهم	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
75,510,234	13,867,467	61,642,767	9,569	-	9,569	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(101,067,507)	(18,489,956)	(82,577,551)	(57,463)	-	(57,463)	خسائر غير محققة
25,266,877	4,622,489	20,644,388	14,366	-	14,366	مطلوبت ضريبية مؤجلة
299,965	-	299,965	33,528	-	33,528	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
9,569	-	9,569	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة 3,189 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

19. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، 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. وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

20. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
283,541,508	256,726,747	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,283,651,283	1,216,200,759	حسابات جارية مدينة
17,187,469	5,650,623	قروض - مؤسسات
16,573,294	12,849,211	سندات محسومة
181,471,657	129,497,372	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
62,619,985	208,413,264	قروض - للأفراد (التجزئة)
120,086,707	2,935,743	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,965,131,903	1,832,273,719	موجودات مالية متوفرة للبيع

21. الفوائد المدينة

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,029	-	ودائع العملاء
199,754,834	228,938,465	حسابات جارية وتحت الطلب
1,059,085,856	723,877,200	ودائع توفير
40,328	179,905	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
13,314,074	13,887,315	ودائع بنوك
1,272,251,121	966,882,885	تأمينات نقدية

22. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,719,690	38,466,211	استرداد خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(399,953)	(44,704)	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	5,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
48,319,737	43,421,507	

23. 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 الوسطي المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

30 أيلول 2014 غير مدققة	30 أيلول 2015 غير مدققة	
2,520,580,188	6,897,331,918	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>44.03</u>	<u>120.49</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى 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.

24. النقد وما في حكمه

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
17,746,771,974	21,843,140,718	14,942,961,530	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
16,140,979,971	15,561,427,252	41,823,653,798	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(2,051,875,788)	(2,678,229,565)	(14,810,939,206)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>31,835,876,157</u>	<u>34,726,338,405</u>	<u>41,955,676,122</u>	

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

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
12,400,755	9,650,970	الراتب الأساسي
631,430	699,540	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>13,032,185</u>	<u>10,350,510</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

25. 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 للمصرف والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015		
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

25. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
مدفقة	غير مدفقة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
14,555,975,041	29,370,559,524	-	7,860,140	29,362,699,384
673,746,568	1,002,265,476	22,970,663	979,273,985	20,828
706,258,657	14,236,495,113	-	686,835,113	13,549,660,000
2,667,480	20,000	-	20,000	-
6,414	6,414	-	6,414	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
2,536,856	2,764,435	-	-	2,764,435
6,012,755	5,354,993	-	5,354,993	-
6,182,974,000	2,526,440,000	-	-	2,526,440,000
924,806,751	1,012,856,076	-	20,343,481	992,512,595
3,161,485,991	3,784,003,420	-	171,153,600	3,612,849,820

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
حسابات جارية مدينة (موجودات)
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
ودائع لأجل (مطلوبات) *
تأمينات نقدية (مطلوبات)
حسابات مقيدة
استثمارات ومساهمات
الفائدة المستحقة القبض
الفائدة المستحقة الدفع
معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق الشركة الأم

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%.

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
44,343,453	177,018,365	-	-	177,018,365	فوائد دائنة
(40,142,322)	(14,681,823)	(6,604)	(14,543,784)	(131,435)	فوائد مدينة
3,010,408	1,848,985	39,166	862,092	947,727	عمولات دائنة
(21,877,421)	(23,959,780)	-	(107,613)	(23,852,167)	عمولات مدينة
-	5,000,000	-	5,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم
(95,706,510)	(126,676,594)	-	(126,676,594)	-	مصاريف تأمين
48,319,737	38,421,507	-	-	38,421,507	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الام (إيضاح 22)

26. إدارة المخاطر

26.1 مخاطر الائتمان

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 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 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 خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

30 أيلول 2015

غير مدققة
ليرة سورية

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
26,780	-	-	-	26,780	ديون متدنية المخاطر
3,475,375,662	18,369,399	2,450,698,234	792,783,974	213,524,055	عادية (مقبولة المخاطر)
14,301,691,822	93,887,253	14,093,554,176	98,281,656	15,968,737	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
17,777,094,264	112,256,652	16,544,252,410	891,065,630	229,519,572	المجموع
16,790,333,853	37,320,106	15,982,396,957	594,269,781	176,347,009	منها غير مستحقة
986,760,411	74,936,546	561,855,453	296,795,849	53,172,563	منها مستحقة (*)
555,600,902	23,239,082	319,288,821	182,606,732	30,466,267	لغاية 60 يوم
63,514,242	40,846,489	22,483	15,907,461	6,737,809	من 61 يوم لغاية 90 يوم
367,645,267	10,850,975	242,544,149	98,281,656	15,968,487	من 91 يوم لغاية 179 يوم
6,001,881,896	107,705,439	4,652,336,346	169,315,889	1,072,524,222	غير عاملة:
27,662,076	2,599,345	51,624	18,455,370	6,555,737	دون المستوى
40,626,890	815,733	12,329,706	8,454,445	19,027,006	مشكوك فيها
5,933,592,930	104,290,361	4,639,955,016	142,406,074	1,046,941,479	هالكة (رديئة)
23,778,976,160	219,962,091	21,196,588,756	1,060,381,519	1,302,043,794	المجموع
(1,273,584,718)	(11,504,966)	(984,532,974)	(35,766,471)	(241,780,307)	يطرح : فوائد معلقة
(8,367,878,621)	(96,200,473)	(7,312,941,133)	(127,993,100)	(830,743,915)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
14,137,512,821	112,256,652	12,899,114,649	896,621,948	229,519,572	الصافي

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 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 قرارى النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية العام 2014.

31 كانون الأول 2014
مدققة

الشركات					ليرة سورية	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
6,335	-	-	-	6,335	ديون متدنية المخاطر	
2,774,953,094	66,137,740	1,496,706,082	863,644,754	348,464,518	عادية (مقبولة المخاطر)	
17,551,290,345	82,029,266	17,311,223,898	118,363,062	39,674,119	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
20,326,249,774	148,167,006	18,807,929,980	982,007,816	388,144,972	المجموع	
8,730,210,440	118,966,317	7,650,906,049	705,665,072	254,673,002	منها غير مستحقة	
11,596,039,334	29,200,689	11,157,023,931	276,342,744	133,471,970	منها مستحقة (*)	
5,213,213,317	16,537,667	4,897,778,425	206,101,493	92,795,732	لغاية 60 يوم	
33,702,196	-	2,341,313	17,263,833	14,097,050	من 61 يوم لغاية 90 يوم	
6,349,123,821	12,663,022	6,256,904,193	52,977,418	26,579,188	من 91 يوم لغاية 179 يوم	
6,849,531,085	123,120,510	5,450,222,765	206,477,976	1,069,709,834	غير عاملة:	
55,076,421	2,235,384	12,743,365	23,064,626	17,033,046	دون المستوى	
65,771,356	2,506,347	17,628,505	18,591,515	27,044,989	مشكوك فيها	
6,728,683,308	118,378,779	5,419,850,895	164,821,835	1,025,631,799	هالكة (رديئة)	
27,175,780,859	271,287,516	24,258,152,745	1,188,485,792	1,457,854,806	المجموع	
(1,090,318,287)	(12,080,764)	(876,133,019)	(32,969,967)	(169,134,537)	يطرح : فوائد معلقة	
(8,263,686,805)	(111,039,745)	(7,079,866,920)	(173,508,009)	(899,272,131)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة	
17,821,775,767	148,167,007	16,302,152,806	982,007,816	389,448,138	الصافي	

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

30 أيلول 2015
غير مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					
455,022,271	-	455,022,271	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,086,124,916	-	1,086,124,916	-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
345,576,553	-	345,576,553	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
1,886,723,740	-	1,886,723,740	-	-	-	-	-	المجموع
1,886,723,740	-	1,886,723,740	-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
77,807,764	-	77,807,764	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
73,319,764	-	73,319,764	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,964,531,504	-	1,964,531,504	-	-	-	-	-	المجموع
(61,097,747)	-	(61,097,747)	-	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,903,433,757	-	1,903,433,757	-	-	-	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2014
مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					
302,973,610	-	302,973,610	-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
653,447,503	-	653,447,503	-	-	-	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
394,988,193	-	394,988,193	-	-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
1,351,409,306	-	1,351,409,306	-	-	-	-	-	المجموع
1,351,409,306	-	1,351,409,306	-	-	-	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
79,660,249	-	79,660,249	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
9,038,000	-	9,038,000	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
70,622,249	-	70,622,249	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,431,069,555	-	1,431,069,555	-	-	-	-	-	المجموع
(36,408,755)	-	(36,408,755)	-	-	-	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,394,660,800	-	1,394,660,800	-	-	-	-	-	الصافي

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

30 أيلول 2015
غير مدققة

المجموع	الشركات				ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هلكة (رديئة)
	المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
26,780	-	-	-	26,780	
2,982,238,696	18,369,398	2,192,057,572	730,943,661	40,868,065	
12,755,872,852	93,040,764	12,553,874,810	98,280,406	10,676,872	
4,369,863,397	107,054,649	3,487,119,000	151,941,205	623,748,543	
24,276,578	2,599,345	-	18,455,370	3,221,863	
28,204,490	815,733	11,161,407	8,454,445	7,772,905	
4,317,382,329	103,639,571	3,475,957,593	125,031,390	612,753,775	
20,108,001,725	218,464,811	18,233,051,382	981,165,272	675,320,260	المجموع
					منها:
87,837,699	-	40,761,589	19,700	47,056,410	تأمينات نقدية
6,036,404,421	-	6,036,404,421	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,149,971,394	214,624,384	4,956,763,384	974,397,784	4,185,842	عقارية
11,780,001	-	11,780,001	-	-	أسهم متداولة
837,229,621	792,241	236,686,829	-	599,750,551	سيارات وآليات
135,882,053	-	135,882,053	-	-	آلات
6,848,896,536	3,048,186	6,814,773,105	6,747,788	24,327,457	كفالات شخصية
20,108,001,725	218,464,811	18,233,051,382	981,165,272	675,320,260	المجموع

31 كانون الأول 2014
مدققة

المجموع	الشركات				ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هلكة (رديئة)
	المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
6,335	-	-	-	6,335	
2,580,494,409	66,137,740	1,471,211,415	793,949,707	249,195,547	
16,177,848,180	80,121,553	15,948,940,686	118,363,062	30,422,879	
4,726,833,000	121,709,078	3,652,540,968	204,672,057	747,910,897	
49,423,348	2,235,384	12,051,118	23,064,626	12,072,220	
54,616,160	2,506,347	14,996,448	18,591,515	18,521,850	
4,622,793,492	116,967,347	3,625,493,402	163,015,916	717,316,827	
23,485,181,924	267,968,371	21,072,693,069	1,116,984,826	1,027,535,658	المجموع
					منها:
107,091,099	-	41,390,973	3,451	65,696,675	تأمينات نقدية
7,102,785,382	-	7,102,785,382	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,338,635,380	260,984,335	4,955,438,637	1,116,734,941	5,477,467	عقارية
22,288,897	-	22,288,897	-	-	أسهم متداولة
1,312,715,992	2,732,381	372,729,925	-	937,253,686	سيارات وآليات
3,041,860,915	-	3,041,860,915	-	-	آلات
5,559,804,259	4,251,655	5,536,198,340	246,434	19,107,830	كفالات شخصية
23,485,181,924	267,968,371	21,072,693,069	1,116,984,826	1,027,535,658	المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					30 أيلول 2015
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
455,022,271	-	455,022,271	-	-	ديون متدنية المخاطر
878,828,278	-	878,828,278	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
201,688,925	-	201,688,925	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
18,130,139	-	18,130,139	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
17,801,400	-	17,801,400	-	-	هالكة (رديئة)
1,553,669,613	-	1,553,669,613	-	-	المجموع
					منها:
1,239,064,651	-	1,239,064,651	-	-	تأمينات نقدية
1,141,223	-	1,141,223	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
10,979,072	-	10,979,072	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	-	آلات
302,484,667	-	302,484,667	-	-	كفالات شخصية
1,553,669,613	-	1,553,669,613	-	-	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2014
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
302,973,610	-	302,973,610	-	-	ديون متدنية المخاطر
541,445,774	-	541,445,774	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
340,609,279	-	340,609,279	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
23,812,529	-	23,812,529	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
3,878,739	-	3,878,739	-	-	مشكوك فيها
19,933,790	-	19,933,790	-	-	هالكة (رديئة)
1,208,841,192	-	1,208,841,192	-	-	المجموع
					منها:
917,620,970	-	917,620,970	-	-	تأمينات نقدية
1,420,852	-	1,420,852	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
12,272,207	-	12,272,207	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
-	-	-	-	-	آلات
277,527,163	-	277,527,163	-	-	كفالات شخصية
1,208,841,192	-	1,208,841,192	-	-	المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 أيلول 2015 (غير مدققة):

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	12,204,175,745	-	-	-	-	-	12,204,175,745
أرصدة لدى المصارف	41,823,653,798	-	-	-	-	-	41,823,653,798
إيداعات لدى المصارف	3,565,700,000	-	-	-	-	-	3,565,700,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	9,131,628,801	2,090,568,358	230,197,875	2,685,117,787	-	14,137,512,821
موجودات أخرى	902,923,131	201,068,938	6,140,735	179,386	350,714,224	-	1,461,026,414
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,400,515,454	-	-	-	-	-	2,400,515,454
المجموع	60,896,968,128	9,332,697,739	2,096,709,093	230,377,261	3,035,832,011	-	75,592,584,232

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2014 (مدققة):

القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد - خدمات	حكومة وقطاع عام خارج سورية	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	21,482,270,937	-	-	-	-	-	21,482,270,937
أرصدة لدى المصارف	15,561,427,252	-	-	-	-	-	15,561,427,252
إيداعات لدى المصارف	308,550,000	-	-	-	-	-	308,550,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	-	12,170,403,107	2,217,479,014	300,897,098	3,132,996,548	-	17,821,775,767
موجودات مالية متوفرة للبيع	1,386,759,290	-	-	-	-	1,039,404,320	2,426,163,610
موجودات أخرى	174,338,213	130,860,533	9,799,547	361,963	331,632,557	17,795,137	664,787,950
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	1,584,058,568	-	-	-	-	-	1,584,058,568
المجموع	40,497,404,260	12,301,263,640	2,227,278,561	301,259,061	3,464,629,105	1,057,199,457	59,849,034,084

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2014 مدققة			30 أيلول 2015 غير مدققة			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
71,247,755	94,997,007	4,749,850,336	166,161,040	221,548,053	11,077,402,668	دولار أميركي
(7,959,291)	(10,612,388)	(530,619,396)	587,261	783,014	39,150,715	يورو
(115,969)	(154,625)	(7,731,271)	(170,054)	(226,739)	(11,336,963)	جنيه استرليني
308	410	20,479	492	656	32,796	ين ياباني
1,631	2,174	108,702	5,111	6,815	340,749	الفرنك السويسري
152,070,011	202,760,014	(10,138,000,691)	(167,139,767)	(222,853,022)	(11,142,651,111)	ليرة سورية
(80,776)	(107,701)	(5,385,070)	(209,999)	(279,999)	(13,999,967)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2014 مدققة			30 أيلول 2015 غير مدققة			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
(71,247,755)	(94,997,007)	4,749,850,336	(166,161,040)	(221,548,053)	11,077,402,668	دولار أميركي
7,959,291	10,612,388	(530,619,396)	(587,261)	(783,014)	39,150,715	يورو
115,969	154,625	(7,731,271)	170,054	226,739	(11,336,963)	جنيه استرليني
(308)	(410)	20,479	(492)	(656)	32,796	ين ياباني
(1,631)	(2,174)	108,702	(5,111)	(6,815)	340,749	الفرنك السويسري
(152,070,011)	(202,760,014)	(10,138,000,691)	167,139,767	222,853,022	(11,142,651,111)	ليرة سورية
80,776	107,701	(5,385,070)	209,999	279,999	(13,999,967)	العملات الأخرى

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2014 مدققة			30 أيلول 2015 غير مدققة			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	
1,088,340,644	1,092,198,600	10,921,985,995	1,743,920,702	1,751,307,357	17,513,073,569	دولار أميركي
635,642	847,522	8,475,216	444,197	592,263	5,922,628	يورو
387,666	516,888	5,168,883	472,561	630,081	6,300,813	جنيه استرليني
1,536	2,048	20,479	2,460	3,280	32,796	ين ياباني
12,056	16,074	160,736	31,907	42,543	425,433	الفرنك السويسري
1,925,171	2,566,895	25,668,948	2,627,613	3,503,484	35,034,841	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2014 مدققة			30 أيلول 2015 غير مدققة			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	
(1,088,340,644)	(1,092,198,600)	10,921,985,995	(1,743,920,702)	(1,751,307,357)	17,513,073,569	دولار أميركي
(635,642)	(847,522)	8,475,216	(444,197)	(592,263)	5,922,628	يورو
(387,666)	(516,888)	5,168,883	(472,561)	(630,081)	6,300,813	جنيه استرليني
(1,536)	(2,048)	20,479	(2,460)	(3,280)	32,796	ين ياباني
(12,056)	(16,074)	160,736	(31,907)	(42,543)	425,433	الفرنك السويسري
(1,925,171)	(2,566,895)	25,668,948	(2,627,613)	(3,503,484)	35,034,841	العملات الأخرى

27. 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.

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2015:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015					
(منقفة) المجموع	(غير منقفة) المجموع	المجموع	أخرى	(غير منقفة) الخزينة	الشركات	الأفراد	بالبيرت السورية
4,629,552,936	3,434,918,896	8,059,000,026	-	6,132,048,484	1,569,713,926	357,237,616	إجمالي الدخل التشغيلي
(407,825,001)	65,304,296	24,647,819	-	-	(151,999,021)	176,646,840	استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
4,221,727,935	3,500,223,192	8,083,647,845	-	6,132,048,484	1,417,714,905	533,884,456	نتائج الأعمال
(1,260,020,975)	(979,642,983)	(1,186,315,905)	(1,186,315,905)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
2,961,706,960	2,520,580,209	6,897,331,940	(1,186,315,905)	6,132,048,484	1,417,714,905	533,884,456	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
2,961,706,960	2,520,580,209	6,897,331,940	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
معلومات أخرى							
62,439,483,147	59,324,084,476	80,428,895,081	-	66,056,624,287	13,251,823,999	1,120,446,795	موجودات القطاع
2,001,421,473	1,998,771,597	1,960,290,341	1,960,290,341	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
64,440,904,620	61,322,856,073	82,389,185,422	1,960,290,341	66,056,624,287	13,251,823,999	1,120,446,795	مجموع الموجودات
53,165,657,649	50,074,662,688	63,374,689,102	-	14,810,951,533	16,384,564,059	32,179,173,510	مطلوبات القطاع
1,104,688,742	1,502,844,919	1,946,615,720	1,946,615,720	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
54,270,346,391	51,577,507,607	65,321,304,822	1,946,615,720	14,810,951,533	16,384,564,059	32,179,173,510	مجموع المطلوبات
292,522,299	254,212,998	140,916,068	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
146,160,766	113,503,982	95,359,618	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

27. التحليل القطاعي (تتمة)

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,434,918,896	8,059,000,026	212,199,946	218,193,001	3,222,718,950	7,840,807,025	اجمالي الدخل التشغيلي
254,212,998	140,916,068	-	-	254,212,998	140,916,068	مصاريف رأسمالية

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
9,696,953,522	9,755,244,017	بنود رأس المال الأساسي:
9,877,431,913	9,877,431,935	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,590	5,724,500,612	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(4,447,738,026)	(4,447,738,026)	الخسائر المتراكمة المحققة
8,036,708,773	8,036,708,773	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
180,478,391	122,187,918	ينزل منها:
88,147,141	85,255,418	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
92,331,250	36,932,500	صافي الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
293,121,532	293,116,747	بنود رأس المال المساعد:
4,785	-	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
9,990,075,054	10,048,360,764	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
24,559,694,721	31,622,177,555	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,695,213,648	5,085,078,612	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
193,812,494	346,001,208	مخاطر السوق
1,592,624,529	1,592,624,529	المخاطر التشغيلية
30,041,345,392	38,645,881,904	المجموع
33.25%	26.00%	نسبة كفاية رأس المال (%)
32.28%	25.24%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
95.34%	57.16%	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.

29. ارتباطات والتزامات محتملة

29.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
174,730,469	288,325,693	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,247,756,437	1,619,417,760	كفالات صادرة لـ <u>لبنان</u> :
459,056,990	553,368,651	- دفع
721,559,447	1,037,265,109	- حسن تنفيذ
67,140,000	28,784,000	- أخرى
6,893,845,792	9,665,622,127	كفالات صادرة لمصارف
675,510,970	851,874,014	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
218,078,423	201,072,632	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
858,265	-	كفالة تعهدات التصدير
9,210,780,356	12,626,312,226	

29.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	
110,547,317	109,859,354	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
197,521,156	164,557,255	تستحق خلال سنة
33,000,000	33,000,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
341,068,473	307,416,609	أكثر من خمس سنوات

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

29.3 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. بتاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يوجد قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدينين بمبلغ تعويض يقدر بـ 13,042,546 دولار أمريكي إضافة إلى 243,739,329 ليرة سورية، وحيث أن المبالغ المتنازع عليها مازالت منظورة أمام القضاء ولم تفصل بأحكام نهائية، لذلك ترى الإدارة أن المخصصات المكونة مقابل دين العميل كافية لتغطية الخسائر المتوقعة في حال حدوثها.

30. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2014 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 30 أيلول 2014	التبويب كما في 30 أيلول 2015
61,190,567	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	العمولات والرسوم الدائنة
3,241,652	مصاريف تشغيلية أخرى	نفقات موظفين
45,677,995	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	مصاريف تشغيلية أخرى

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 كانون الأول 2014	التبويب كما في 30 أيلول 2015
808,866	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	موجودات أخرى
(321,426)	ودائع العملاء	مطلوبات أخرى