

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2016

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.م.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	671 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		2%
2	تامر غزاله	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة لیبانون 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	ندی أسعد	عضو مجلس إدارة		1%

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	486.21 ل.س	226.33 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

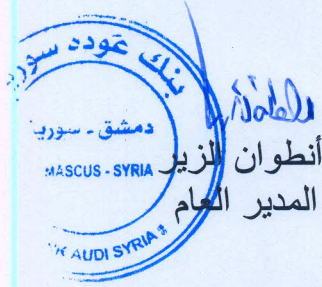
التغير %	31 كانون الأول 2015	30 ايلول 2016	النتائج المرحلية المقارنة		
37%	81,836,278,921	112,455,569,839	مجموع الموجودات		
71%	16,247,728,913	27,833,109,293	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2015	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2016		
46%	8,059,000,026	2,660,412,316	11,805,597,635	3,208,805,426	صافي الإيرادات
74%	6,897,331,940	2,248,990,682	11,967,497,921	2,414,647,347	صافي الربح قبل الضريبة
100%	-	-	(382,117,519)	13,099,817	ضريبة الدخل
0%	22	7	22	8	حقوق الأقلية في الأرباح
68%	6,897,331,918	2,248,990,675	11,585,380,380	2,427,747,156	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
68%	120.49	39.29	202.38	42.41	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

يلاحظ في الجدول أعلاه ارتفاع حقوق المساهمين بنسبة 71% نتيجة لتحقيق البنك أرباح بما يقارب الـ 11.6 مليار ليرة سورية خلال الفترة، ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى تحقيق أرباح على مركز القطع البنوي نتيجة لارتفاع سعر الصرف من جهة وإلى رد مخصصات متنوعة إلى الإيرادات بمبلغ 2 مليار ليرة سورية وذلك بعد تسوية قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدينين وبالتالي انتفاء الحاجة إلى هذه المخصصات من جهة أخرى.

وبالنظر إلى صافي الإيرادات وباستبعاد أرباح تقييم مركز القطع البنوي يكون المصرف قد حقق 1,972,404,170 ل.س في الربع الثالث من عام 2016 مقابل 1,609,060,425 ل.س لنفس الفترة من العام السابق، أي بزيادة مقدارها 22.58 %.

من جهة أخرى 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.



التاريخ: 26 تشرين الأول 2016

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
30 أيلول 2016



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 2016 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 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" والتي تتطلب أن نمثل لمطالبات 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 أيلول 2016 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 ببيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

قحطان السيوفي



23 تشرين الأول 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 أيلول 2016

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	إيضاح	الموجودات
مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية		
17,049,265,968	24,022,820,186	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	60,904,434,245	5	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	9,165,580,000	6	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	11,769,592,835	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,438,912,917	1,394,163,487		موجودات ثابتة
125,680,903	116,215,378		موجودات غير ملموسة
1,776,372,411	1,249,063,706	9	موجودات أخرى
2,538,978,499	3,783,700,002	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
81,836,278,921	112,455,569,839		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
15,269,663,571	29,050,688,619	11	ودائع بنوك
44,886,014,541	51,503,118,951	12	ودائع العملاء
1,122,487,344	1,512,823,280	13	تأمينات نقدية
2,364,299,794	584,005,838		مخصصات متنوعة
-	382,117,519	14	مخصص ضريبة الدخل
1,946,084,140	1,589,705,699	15	مطلوبات أخرى
65,588,549,390	84,622,459,906		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
-	11,585,380,380		ربح الفترة
(5,914,343,009)	(5,914,343,009)	19	الخسائر المتراكمة المحققة
15,580,494,599	15,580,494,599	19	الأرباح المدورة غير المحققة
16,247,728,913	27,833,109,293		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
618	640		
16,247,729,531	27,833,109,933		مجموع حقوق الملكية
81,836,278,921	112,455,569,839		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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.

بنك عودة سورية ش.م.ع
بيان الدخل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,832,273,719 (966,882,885)	1,932,432,017 (810,716,635)	582,693,957 (319,290,335)	596,695,654 (254,059,716)	20 الفوائد الدائنة 21 الفوائد المدينة
865,390,834	1,121,715,382	263,403,622	342,635,938	صافي الدخل من الفوائد
443,029,232 (25,836,210)	608,440,301 (47,204,295)	156,840,924 (9,740,419)	163,277,743 (17,410,677)	العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
417,193,022	561,236,006	147,100,505	145,867,066	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,282,583,856	1,682,951,388	410,504,127	488,503,004	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
280,699,667 6,449,939,601 43,421,507 2,355,395	249,115,970 9,833,193,465 38,720,680 1,616,132	63,402,314 2,185,516,724 - 989,151	80,890,767 2,638,611,655 - 800,000	22 أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع إيرادات تشغيلية أخرى
8,059,000,026	11,805,597,635	2,660,412,316	3,208,805,426	إجمالي الدخل التشغيلي
(473,635,338) (92,467,895) (2,891,723) 24,647,819 (21,074,850) (596,246,099)	(561,758,228) (106,133,169) (9,465,525) (1,775,338) 1,693,875,067 (852,842,521)	(167,291,474) (30,660,284) (916,648) (4,214,072) (1,700,532) (206,638,624)	(238,085,964) (34,242,639) (3,155,176) 366,103 (209,425,609) (309,614,794)	7 نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة (مصروف) استرداد مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
(1,161,668,086)	161,900,286	(411,421,634)	(794,158,079)	إجمالي المصروفات التشغيلية
6,897,331,940	11,967,497,921	2,248,990,682	2,414,647,347	الربح قبل الضريبة
-	(382,117,519)	-	13,099,817	14 ضريبة الدخل
6,897,331,940	11,585,380,402	2,248,990,682	2,427,747,164	ربح الفترة
6,897,331,918 22	11,585,380,380 22	2,248,990,675 7	2,427,747,156 8	العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
6,897,331,940	11,585,380,402	2,248,990,682	2,427,747,164	
120.49	202.38	39.29	42.41	23 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 الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 غير مدققة	إيضاح
6,897,331,940	11,585,380,402	2,248,990,682	2,427,747,164	صافي ربح الفترة
(43,097)	-	-	-	18
33,528	-	-	-	18
6,897,322,371	11,585,380,402	2,248,990,682	2,427,747,164	الدخل الشامل للفترة
6,897,322,349	11,585,380,380	2,248,990,675	2,427,747,156	العائد إلى:
22	22	7	8	مساهمي البنك
6,897,322,371	11,585,380,402	2,248,990,682	2,427,747,164	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك								
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخصائر 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 والمدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
16,247,729,531	618	16,247,728,913	15,580,494,599	(5,914,343,009)	-	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
11,585,380,402	22	11,585,380,380	-	-	11,585,380,380	-	-	-	-	-
27,833,109,933	640	27,833,109,293	15,580,494,599	(5,914,343,009)	11,585,380,380	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
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

2016 (غير مدققة)

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

2015 (غير مدققة)

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

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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدققة	غير مدققة	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,897,331,940	11,967,497,921	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبنود غير نقدية:
92,467,895	106,133,169	استهلاكات
2,891,723	9,465,525	إطفاءات
(24,647,819)	1,775,338	مصروف (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية
24,346,140	30,344,415	مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
55,398,750	-	مؤونة تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
21,074,850	(1,693,875,067)	(استرداد) مصروف مخصصات متنوعة
7,068,863,479	10,421,341,301	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
491,900,429	199,366,514	النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي
(3,257,150,000)	(5,018,080,000)	الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
5,843,208,612	2,623,294,881	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(658,670,549)	624,874,203	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
763,859,110	216,669,082	الزيادة في التأمينات النقدية
(10,942,851,824)	(4,304,434,057)	النقص في ودائع العملاء
(7,711,821)	(136,315,337)	النقص في مخصصات متنوعة
698,455,518	(938,813,197)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(97,046)	3,687,903,390	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
2,425,597,258	-	الأنشطة الاستثمارية
(140,916,068)	(61,383,739)	التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع
2,284,681,190	(61,383,739)	شراء موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(25,869)	(2,558)	الأنشطة التمويلية
(25,869)	(2,558)	أرباح موزعة على المساهمين
4,944,779,442	8,366,424,037	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
7,229,337,717	11,992,941,130	تأثير تغيرات أسعار الصرف
34,726,338,405	41,221,541,479	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
41,955,676,122	53,214,482,609	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,775,456,915	2,034,979,845	فوائد مقبوضة
949,020,222	800,554,237	فوائد مدفوعة
5,000,000	-	توزيعات أرباح مقبوضة

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 دير الزور خلال الربع الثالث من عام 2015 وفرع حرسنا خلال الربع الرابع من عام 2015 وفرع الميدان خلال الربع الأول من عام 2016 حيث تم شطبها من سجل المصارف.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

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

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

يساهم بنك عوده سورية ش.م.م.ع بنسبة 99.99% في شركة عودة كابييتال 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 2016 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 تشرين الأول 2016.

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 2015.
- 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 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.
- 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 عوده سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 30 أيلول 2016.

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 المرحلية 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 الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستثمارية. 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 الاستثمارية.

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 2015	30 أيلول 2016	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,181,746,580	9,112,613,189	نقد في الخزينة
9,562,446,130	12,248,123,794	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,305,073,258	2,662,083,203	احتياطي ودائع (*)
<u>17,049,265,968</u>	<u>24,022,820,186</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 أيلول 2016 مبلغ 2,662,083,203 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,305,073,258 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

5. أرصدة لدى المصارف

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
56,159,636,245	41,207,510,742	14,952,125,503
4,744,798,000	2,900,500,000	1,844,298,000
<u>60,904,434,245</u>	<u>44,108,010,742</u>	<u>16,796,423,503</u>

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

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
39,578,168,040	38,983,025,230	595,142,810
2,168,844,300	36,794,000	2,132,050,300
<u>41,747,012,340</u>	<u>39,019,819,230</u>	<u>2,727,193,110</u>

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 15,462,439,492 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 مقابل 9,703,189,787 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 أيلول 2016 في حين بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 36,794,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

6. إيداعات لدى المصارف

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
9,165,580,000	9,165,580,000	-
<u>9,165,580,000</u>	<u>9,165,580,000</u>	<u>-</u>

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

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
3,679,400,000	3,679,400,000	-
<u>3,679,400,000</u>	<u>3,679,400,000</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 أيلول 2016 وكذلك في 31 كانون الأول 2015.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
4,006,718,634	3,105,018,592	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
16,581,730,554 (186,171,493)	16,931,360,729 (248,913,839)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
16,395,559,061	16,682,446,890	صافي القروض
262,138,595 (78,349)	222,338,530 (54)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
262,060,246	222,338,476	صافي السندات
204,883,355 (4,656,598)	218,535,776 (9,944,259)	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
200,226,757	208,591,517	صافي القروض
1,892,556,877	1,629,720,127	<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u> قروض فوائد مقبوضة مقدماً
-	-	صافي القروض
1,892,556,877	1,629,720,127	بطاقات الإئتمان
391,633,560	615,468,268	المجموع
23,148,755,135	22,463,583,870	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(8,542,886,661)	(9,313,504,205)	ينزل : فوائد معلقة (محفظة)
(1,175,212,591)	(1,380,486,830)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,430,655,883	11,769,592,835	

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 5,991,154,918 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.67% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 30 أيلول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 4,628,304,803 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.99% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2015. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 26.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 4,610,668,088 ليرة سورية، أي ما نسبته 21.87% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 3,453,092,212 ليرة سورية، أي ما نسبته 15.71% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 18,572,400 ليرة سورية، أي ما نسبته 1.95% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2016، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 77,807,764 ليرة سورية، أي ما نسبته 9.51% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 7,710,026 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016، مقابل 60,087,463 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

مخصص التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة

			30 أيلول 2016 (غير مدققة)
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
8,542,886,661	817,913,256	7,724,973,405	في 1 كانون الثاني 2016
770,617,544	102,481,943	668,135,601	التغير خلال الفترة
9,313,504,205	920,395,199	8,393,109,006	في 30 أيلول 2016
في 1 كانون الثاني 2016			
2,157,446,691	760,743,648	1,396,703,043	انخفاض القيمة ائتمانياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
6,385,439,970	57,169,608	6,328,270,362	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
التغير خلال الفترة			
(176,125,595)	(111,096,040)	(65,029,555)	استرداد مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
177,900,933	121,948,932	55,952,001	مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
101,799,440	86,371,314	15,428,126	فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة ائتمانياً *
966,574,682	6,712,298	959,862,384	فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً *
(298,661,357)	(584,002)	(298,077,355)	المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
(870,559)	(870,559)	-	المستخدم من المخصص الجماعى خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
1,784,459,179	735,434,920	1,049,024,259	في 30 أيلول 2016
7,529,045,026	184,960,279	7,344,084,747	انخفاض القيمة ائتمانياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
9,313,504,205	920,395,199	8,393,109,006	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 299,531,916 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم، مقابل 376,227,147 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجةً لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 294,275,381 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016، تم الاحتفاظ بها ضمن المخصصات الجماعية ولم يتم ردها إلى الإيرادات (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها 1,826,856,700 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015).

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

			30 أيلول 2016 (غير مدققة)
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
(176,125,595)	(111,096,040)	(65,029,555)	مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
177,900,933	121,948,932	55,952,001	استرداد المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
1,775,338	10,852,892	(9,077,554)	المخصص الجماعى مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
30 أيلول 2015 (غير مدققة)			
(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

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 137,926,358 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016، في حين بلغ رصيدها 112,434,248 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ 7,238,424,593 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2016، في حين بلغ رصيدها 6,108,678,362 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,090,318,287	1,175,212,591	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
517,714,641	518,171,552	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(256,106,982)	(130,294,338)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(176,713,355)	(182,602,975)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>1,175,212,591</u>	<u>1,380,486,830</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	<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>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:

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	280,399	76,435,089
عام 2016	84,481	38,720,680
	1,953,656	310,680,784

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 39.07% 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
(1,953,656)	مؤونة تدني
(2,963,844)	صافي القيمة الدفترية
-	

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

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

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
182,834,381	222,122,459	صارييف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
119,151,072	99,665,300	مصارييف تأمين مدفوعة مقدماً
59,916,837	29,445,464	مصارييف أخرى مدفوعة مقدماً
12,014,508	38,827,189	حوالات وشيكات قيد التحصيل
755,421,194	-	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
36,932,500	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,007,718	994,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
468,288	554,528	مخزون الطوابع
14,311,284	21,175,307	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصرف ومؤسسات مصرفية
331,560,689	291,733,621	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
10,068,820	8,435,748	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
215,379,294	474,523,691	عمولات مستحقة من مصارف
37,305,826	24,653,181	أخرى
1,776,372,411	1,249,063,706	

9. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 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
36,932,500	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، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103 م/ن/ب 4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015، كما تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2015 وفقاً للقرار رقم 1278 م/ن/ب 4 تاريخ 10 حزيران 2015، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية 31 كانون الأول 2016 وفقاً للقرار رقم 1378 م/ن/ب 4 تاريخ 19 أيار 2016.

تطبيقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 م/ن/ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.

قامت المجموعة خلال الربع الثاني من عام 2015 بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً 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 أيلول 2016 مبلغ 142,597,862 ليرة سورية (مقابل 162,740,943 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

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 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
2,317,930,599	3,562,652,102	أرصدة بالدولار الأميركي
2,538,978,499	3,783,700,002	

11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2016 (غير مدققة)
7,007,072,319	106,868,942	6,900,203,377	حسابات جارية
22,043,616,300	22,043,616,300	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل
29,050,688,619	22,150,485,242	6,900,203,377	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
1,287,943,571	63,054,135	1,224,889,436	حسابات جارية
13,981,720,000	13,981,720,000	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل
15,269,663,571	14,044,774,135	1,224,889,436	المجموع

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
19,419,380,555	26,442,915,181	
21,169,334,586	21,025,359,881	
4,290,780,614	4,017,610,085	
6,518,786	17,233,804	
44,886,014,541	51,503,118,951	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,161,366 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2016، مقابل 1,168,394 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 27,328,944,926 ليرة سورية أي ما نسبته 53.06% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2016، مقابل 20,264,787,744 ليرة سورية أي ما نسبته 45.15 % كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 17,233,804 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2016 مقابل 6,518,786 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015 وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
719,390,786	986,556,088	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
400,494,558	497,559,987	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,602,000	28,707,205	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,122,487,344</u>	<u>1,512,823,280</u>	

14. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	382,117,519	يضاف: ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
-	<u>382,117,519</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2015 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2008: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وجرى تخفيضه بقرار من لجنة الطعن إلى مبلغ 4,403,162 ليرة سورية بنتيجة الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية، وقد تم سداد مبلغ 4,227,176 ليرة سورية خلال عام 2015 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية، وقد جاء ردها بتثبيت ما خلص إليه قرار لجنة الطعن.
- عام 2009: تم 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 2010: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكلفة لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
- 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 136,315,377 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 231,078,150 ليرة سورية وتم لاحقاً الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.

ما زالت الأعوام 2013، 2014، 2015 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
6,897,331,940	11,967,497,921	الربح قبل الضريبة
(6,449,939,601)	(9,833,193,465)	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع النبوي غير المحققة
(5,000,000)	-	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(11,614,112)	(11,553,167)	أرباح الشركة التابعة
(7,711,821)	(136,315,337)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(38,466,211)	(38,720,680)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
-	(14,397,149)	مؤونة مركز القطع التشغيلي
(13,362,060)	-	مؤونات مستردة
<u>(6,526,093,805)</u>	<u>(10,034,179,798)</u>	
984,789	984,789	يضاف: إطفاء الفروع
10,744,297	10,783,737	استهلاك المباني
8,490,551	9,057,042	استهلاك تحسينات بناء مملوك
500,681,510	182,074,667	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
1,757,832	1,014,460	مصارييف اخرى غير مقبولة ضريبياً
55,398,750	-	مؤونة تدني قيمة عقارات مستملكة
-	361,568,437	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
-	46,428,364	مؤونات أخرى
24,346,140	30,344,415	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
<u>602,403,869</u>	<u>642,255,911</u>	
973,642,004	2,575,574,034	الأرباح الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
(90,562,625)	(90,562,625)	ينزل: الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012
(1,421,152,152)	(1,421,152,152)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
<u>(1,511,714,777)</u>	<u>(1,511,714,777)</u>	مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
390,380,586	390,380,586	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
-	1,445,943	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
<u>390,380,586</u>	<u>391,826,529</u>	مجموع الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً والمغطاة من الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
<u>(147,692,187)</u>	<u>1,455,685,786</u>	الأرباح (الخسائر) الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	363,921,447	ضريبة الدخل قبل ضريبة إعادة الإعمار
5%	5%	نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
-	18,196,072	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
-	382,117,519	مصروف ضريبة الدخل

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
217,753,394	442,214,453	إيرادات مقبوضة مقدماً
469,421,661	536,577,293	حوالات وشيكات قيد التحصيل
754,949,274	-	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
34,278,995	186,387,810	غرفة التفاضل
5,559,797	6,305,112	اشتراكات تأمينات اجتماعية
217,423,624	155,394,841	مصارييف مستحقة الدفع
74,008,980	85,531,547	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
39,152,815	22,932,677	نمم دائنة ودائنون آخرون
1,885,879	1,883,321	توزيعات أرباح غير مدفوعة
19,177,136	29,843,662	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
11,289	183,700	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
108,467,879	120,670,145	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,993,417	1,781,138	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
1,946,084,140	1,589,705,699	

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 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 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.

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 يحسب كالآتي:

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 ضمانة والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 347,406,226 ليرة سورية للاحتياطي العام و 51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

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

صدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 خلال عام 2015 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 30 أيلول 2016 مساوياً 293,116,747 ليرة سورية. وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

18. التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

31 كانون الأول 2015			30 أيلول 2016			
مدفقة			غير مدفقة			
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	
9,569	-	9,569	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(57,463)	-	(57,463)	-	-	-	خسائر غير محققة
14,366	-	14,366	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
33,528	-	33,528	-	-	-	صافي الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والناتجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19. 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. وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

20. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
256,726,747	251,532,124	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,216,200,759	1,077,487,056	حسابات جارية مدينة
5,650,623	2,849,220	قروض - مؤسسات
12,849,211	17,557,542	سندات محسومة
129,497,372	107,535,221	تسهيلات المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
208,413,264	475,470,854	قروض - للأفراد (التجزئة)
2,935,743	-	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
1,832,273,719	1,932,432,017	موجودات مالية متوفرة للبيع

21. الفوائد المدينة

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
228,938,465	200,026,708	ودائع العملاء
723,877,200	589,382,735	ودائع توفير
179,905	1,464,211	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
13,887,315	19,842,981	ودائع بنوك
966,882,885	810,716,635	تأمينات نقدية

22. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
38,466,211	38,720,680	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
(44,704)	-	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
5,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
43,421,507	38,720,680	

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 2015 غير مدققة	30 أيلول 2016 غير مدققة	
6,897,331,918	11,585,380,380	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
<u>120.49</u>	<u>202.38</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 2015 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
14,942,961,530	14,744,192,710	21,360,736,983	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
41,823,653,798	41,747,012,340	60,904,434,245	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>(14,810,939,206)</u>	<u>(15,269,663,571)</u>	<u>(29,050,688,619)</u>	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>41,955,676,122</u>	<u>41,221,541,479</u>	<u>53,214,482,609</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 2015	30 أيلول 2016
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
9,650,970	8,278,400
7,132,513	16,593,668
16,783,483	24,872,068

الراتب الأساسي
مميزات ومنافع قصيرة الأجل
مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب أو تعويضات أو مكافآت.

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة والمسموحة وذلك وفق الواقع الحالي لهذه الحالة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016		
ليرة سورية	ليرة سورية	99.99%	شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة
270,000,000	270,000,000		

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
مدققة	غير مدققة	الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
29,949,609,267	41,187,111,261	-	17,529,869	41,169,581,392	حسابات جارية مدينة (موجودات)
1,113,056,600	1,237,041,197	4,497,206	1,232,517,579	26,412	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
-	265,440,037	-	265,440,037	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
14,694,729,938	22,966,299,275	-	922,682,975	22,043,616,300	ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**)
20,000	20,000	-	20,000	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
6,414	6,414	-	6,414	-	حسابات مقيدة
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-	استثمارات ومساهمات
4,332,739	5,863,609	-	324,502	5,539,107	الفائدة المستحقة القبض
2,426,410	1,364,281	-	1,180,581	183,700	الفائدة المستحقة الدفع
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
1,045,008,845	484,767,644	-	30,259,294	454,508,350	كفالات صادرة
3,471,864,000	507,666,300	-	106,158,300	401,508,000	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 تقاسم مع الشركة الأم.

25. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
177,018,365	354,794,753	-	5,626,910	349,167,843	فوائد دائنة
(14,681,823)	(6,726,806)	-	(5,266,501)	(1,460,305)	فوائد مدينة
1,848,985	2,509,163	78,405	693,782	1,736,976	عمولات دائنة
(23,959,780)	(40,312,612)	-	(2,000)	(40,310,612)	عمولات مدينة
5,000,000	-	-	-	-	عوائد توزيعات أسهم
(126,676,594)	(221,531,654)	-	(221,531,654)	-	مصاريف تأمين

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 قراري 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.

الشركات					30 أيلول 2016
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة ليرة سورية
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
4,066,037,246	69,356,761	3,228,473,882	622,314,551	145,892,052	عادية (مقبولة المخاطر)
12,406,391,706	80,203,386	12,216,627,110	104,967,602	4,593,608	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
16,472,428,952	149,560,147	15,445,100,992	727,282,153	150,485,660	المجموع
15,990,880,723	85,213,880	15,299,060,372	480,975,690	125,630,781	منها غير مستحقة
481,548,229	64,346,267	146,040,620	246,306,463	24,854,879	منها مستحقة (*)
266,575,924	62,346,885	56,907,078	128,112,145	19,209,816	لغاية 60 يوم
14,278,948	-	-	13,226,716	1,052,232	من 61 يوم لغاية 90 يوم
200,693,357	1,999,382	89,133,542	104,967,602	4,592,831	من 91 يوم لغاية 179 يوم
5,991,154,918	59,031,370	4,564,702,966	156,564,658	1,210,855,924	غير عاملة:
17,294,454	-	1,094,040	11,223,404	4,977,010	دون المستوى
1,932,966,750	-	1,911,234,460	17,553,220	4,179,070	مشكوك فيها
4,040,893,714	59,031,370	2,652,374,466	127,788,034	1,201,699,844	هالكة (رديئة)
22,463,583,870	208,591,517	20,009,803,958	883,846,811	1,361,341,584	المجموع
(1,380,486,830)	(5,620,650)	(927,840,798)	(38,304,317)	(408,721,065)	يطرح : فوائد معلقة
(9,313,504,205)	(14,945,270)	(8,378,163,735)	(118,260,341)	(802,134,859)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
11,769,592,835	188,025,597	10,703,799,425	727,282,153	150,485,660	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 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 2015
مدققة

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

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 أيلول 2016 غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
294,779,179	-	294,779,179	-	-	ديون متدنية المخاطر
243,253,628	-	243,253,628	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
397,577,760	-	397,577,760	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
935,610,567	-	935,610,567	-	-	المجموع
935,610,567	-	935,610,567	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
18,572,400	-	18,572,400	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
14,084,400	-	14,084,400	-	-	هالكة (ردنية)
954,182,967	-	954,182,967	-	-	المجموع
(12,565,991)	-	(12,565,991)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
941,616,976	-	941,616,976	-	-	الصافي

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					30 أيلول 2016 غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,494,965,921	65,327,361	2,827,809,871	565,848,081	35,980,608	عادية (مقبولة المخاطر)
9,974,859,773	80,203,385	9,788,136,769	104,967,602	1,552,017	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,020,266,540	58,393,923	3,310,066,551	133,743,976	518,062,090	غير عاملة:
12,479,728	-	1,074,346	11,223,404	181,978	دون المستوى
1,929,395,568	-	1,910,567,253	17,538,276	1,290,039	مشكوك فيها
2,078,391,244	58,393,923	1,398,424,952	104,982,296	516,590,073	هالكة (رديئة)
17,490,092,234	203,924,669	15,926,013,191	804,559,659	555,594,715	المجموع
101,035,001	-	23,853,718	19,700	77,161,583	منها:
4,602,554,030	-	4,602,554,030	-	-	تأمينات نقدية
5,617,371,428	202,274,299	4,614,198,328	797,832,613	3,066,188	كفالات مصرفية مقبولة
587,142,405	-	155,304,680	-	431,837,725	عقارية
285,492,809	-	285,492,809	-	-	سيارات وآليات
6,296,496,561	1,650,370	6,244,609,626	6,707,346	43,529,219	آلات
17,490,092,234	203,924,669	15,926,013,191	804,559,659	555,594,715	كفالات شخصية
					المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2015 مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
20,562	-	-	-	20,562	ديون متدنية المخاطر
4,783,811,104	22,908,808	3,951,964,382	732,487,795	76,450,119	عادية (مقبولة المخاطر)
13,079,940,002	67,786,992	12,930,043,131	76,581,279	5,528,600	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,923,348,367	108,783,678	2,079,366,625	139,913,814	595,284,250	غير عاملة:
20,425,502	2,992,541	4,590,153	10,203,430	2,639,378	دون المستوى
32,579,953	7,858,435	11,119,894	8,167,657	5,433,967	مشكوك فيها
2,870,342,912	97,932,702	2,063,656,578	121,542,727	587,210,905	هالكة (رديئة)
20,787,120,035	199,479,478	18,961,374,138	948,982,888	677,283,531	المجموع
43,798,319	-	736,909	-	43,061,410	منها:
5,881,661,242	-	5,881,661,242	-	-	تأمينات نقدية
5,451,469,383	191,506,578	4,313,567,596	942,481,697	3,913,512	كفالات مصرفية مقبولة
6,023,030	-	6,023,030	-	-	عقارية
801,031,137	792,242	214,593,863	-	585,645,032	أسهم متداولة
124,712,561	-	124,712,561	-	-	سيارات وآليات
8,478,424,363	7,180,658	8,420,078,937	6,501,191	44,663,577	آلات
20,787,120,035	199,479,478	18,961,374,138	948,982,888	677,283,531	كفالات شخصية
					المجموع

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

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					30 أيلول 2016
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
294,779,179	-	294,779,179	-	-	ديون متدنية المخاطر
109,600,697	-	109,600,697	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
300,803,735	-	300,803,735	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
14,413,139	-	14,413,139	-	-	غير عاملة:
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
14,084,400	-	14,084,400	-	-	هالكة (رديئة)
719,596,750	-	719,596,750	-	-	المجموع
398,371,532	-	398,371,532	-	-	منها:
1,119,531	-	1,119,531	-	-	تأمينات نقدية
21,010,051	-	21,010,051	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
299,095,636	-	299,095,636	-	-	عقارية
719,596,750	-	719,596,750	-	-	كفالات شخصية
					المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2015
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
205,571,690	-	205,571,690	-	-	ديون متدنية المخاطر
353,839,996	-	353,839,996	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
62,130,322	-	62,130,322	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
18,130,139	-	18,130,139	-	-	غير عاملة:
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
17,801,400	-	17,801,400	-	-	هالكة (رديئة)
639,672,147	-	639,672,147	-	-	المجموع
296,846,814	-	296,846,814	-	-	منها:
1,140,235	-	1,140,235	-	-	تأمينات نقدية
16,574,111	-	16,574,111	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
325,110,987	-	325,110,987	-	-	عقارية
639,672,147	-	639,672,147	-	-	كفالات شخصية
					المجموع

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

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 2016 (غير مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
14,910,206,997	-	-	-	-	14,910,206,997	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
60,904,434,245	-	-	-	-	60,904,434,245	أرصدة لدى المصارف
9,165,580,000	-	-	-	-	9,165,580,000	إيداعات لدى المصارف
11,769,592,835	2,056,696,227	140,372,745	947,850,444	8,455,652,078	169,021,341	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,172,749,489	452,398,962	167,182	5,788,658	217,376,544	497,018,143	موجودات أخرى
3,783,700,002	-	-	-	-	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
101,706,263,568	2,509,095,189	140,539,927	953,639,102	8,673,028,622	89,429,960,728	المجموع

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 2015 (مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
11,867,519,388	-	-	-	-	11,867,519,388	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
41,747,012,340	-	-	-	-	41,747,012,340	أرصدة لدى المصارف
3,679,400,000	-	-	-	-	3,679,400,000	إيداعات لدى المصارف
13,430,655,883	2,478,119,407	181,993,539	1,807,774,398	8,962,768,539	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,726,957,115	453,966,171	250,571	21,043,212	265,577,671	986,119,490	موجودات أخرى
2,538,978,499	-	-	-	-	2,538,978,499	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>74,990,523,225</u>	<u>2,932,085,578</u>	<u>182,244,110</u>	<u>1,828,817,610</u>	<u>9,228,346,210</u>	<u>60,819,029,717</u>	المجموع

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2015 مدققة			30 أيلول 2016 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
166,726,759	222,302,345	11,115,117,247	269,652,336	359,536,448	17,976,822,378	دولار أميركي
1,279,405	1,705,873	85,293,654	(16,081,991)	(21,442,654)	(1,072,132,687)	يورو
(154,422)	(205,896)	(10,294,803)	(199,282)	(265,709)	(13,285,426)	جنيه استرليني
520	693	34,629	956	1,274	63,688	ين ياباني
20,044	26,725	1,336,273	5,867	7,823	391,127	الفرنك السويسري
(146,642,496)	(195,523,328)	(9,776,166,384)	(81,417,769)	(108,557,025)	(5,427,851,234)	ليرة سورية
(193,258)	(257,677)	(12,883,828)	(251,341)	(335,121)	(16,756,040)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة			30 أيلول 2016 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
(166,726,759)	(222,302,345)	11,115,117,247	(269,652,336)	(359,536,448)	17,976,822,378	دولار أميركي
(1,279,405)	(1,705,873)	85,293,654	16,081,991	21,442,654	(1,072,132,687)	يورو
154,422	205,896	(10,294,803)	199,282	265,709	(13,285,426)	جنيه استرليني
(520)	(693)	34,629	(956)	(1,274)	63,688	ين ياباني
(20,044)	(26,725)	1,336,273	(5,867)	(7,823)	391,127	الفرنك السويسري
146,642,496	195,523,328	(9,776,166,384)	81,417,769	108,557,025	(5,427,851,234)	ليرة سورية
193,258	257,677	(12,883,828)	251,341	335,121	(16,756,040)	العملات الأخرى

26. إدارة المخاطر (تتمة)

26.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2015 مدققة			30 أيلول 2016 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	
1,858,368,951	1,867,443,482	18,674,434,822	2,817,442,264	2,818,434,784	28,184,347,841	دولار أميركي
349,001	465,335	4,653,349	1,651,361	2,201,815	22,018,154	يورو
504,493	672,657	6,726,569	673,436	897,914	8,979,138	جنيه استرليني
2,597	3,463	34,629	4,777	6,369	63,688	ين ياباني
106,837	142,449	1,424,487	39,721	52,961	529,606	الفرنك السويسري
2,929,040	3,905,386	39,053,861	1,825,328	2,433,770	24,337,695	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2015 مدققة			30 أيلول 2016 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	
(1,858,368,951)	(1,867,443,482)	18,674,434,822	(2,817,442,264)	(2,818,434,784)	28,184,347,841	دولار أميركي
(349,001)	(465,335)	4,653,349	(1,651,361)	(2,201,815)	22,018,154	يورو
(504,493)	(672,657)	6,726,569	(673,436)	(897,914)	8,979,138	جنيه استرليني
(2,597)	(3,463)	34,629	(4,777)	(6,369)	63,688	ين ياباني
(106,837)	(142,449)	1,424,487	(39,721)	(52,961)	529,606	الفرنك السويسري
(2,929,040)	(3,905,386)	39,053,861	(1,825,328)	(2,433,770)	24,337,695	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 تبني 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 2016:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016					
(مدفئة)	(غير مدفئة)			(غير مدفئة)			
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	بالليرات السورية
9,990,726,610	8,059,000,026	11,805,597,635	-	10,791,580,355	1,484,034,886	(470,017,606)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	-	(486,651,493)	98,106,788	388,544,705	التحويلات بين القطاعات
(125,701,719)	24,647,819	(1,775,338)	-	-	9,077,554	(10,852,892)	(مصرف) إيراد مخصص الخسائر الائتمانية
9,865,024,891	8,083,647,845	11,803,822,297	-	10,304,928,862	1,591,219,228	(92,325,793)	نتائج الأعمال
(3,787,844,020)	(1,186,315,905)	163,675,624	163,675,624	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,077,180,871	6,897,331,940	11,967,497,921	163,675,624	10,304,928,862	1,591,219,228	(92,325,793)	الربح قبل الضريبة
-	-	(382,117,519)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
6,077,180,871	6,897,331,940	11,585,380,402	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
معلومات أخرى							
79,823,061,689	80,428,895,081	110,492,990,353	-	98,422,233,431	11,183,558,644	887,198,278	موجودات القطاع
2,013,217,232	1,960,290,341	1,962,579,486	1,962,579,486	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
81,836,278,921	82,389,185,422	112,455,569,839	1,962,579,486	98,422,233,431	11,183,558,644	887,198,278	مجموع الموجودات
61,390,638,041	63,374,689,102	82,189,265,833	-	29,050,872,319	19,462,612,511	33,675,781,003	مطلوبات القطاع
4,197,911,349	1,946,615,720	2,433,194,073	2,433,194,073	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
65,588,549,390	65,321,304,822	84,622,459,906	2,433,194,073	29,050,872,319	19,462,612,511	33,675,781,003	مجموع المطلوبات
182,462,616	140,916,068	61,383,739	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
141,727,563	95,359,618	115,598,694	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

27.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,059,000,026	11,805,597,635	218,193,001	386,424,312	7,840,807,025	11,419,173,323	إجمالي الدخل التشغيلي
140,916,068	61,383,739	-	-	140,916,068	61,383,739	مصاريف رأسمالية

28. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
15,791,999,381	15,801,464,928	بنود رأس المال الأساسي:
15,954,612,784	15,954,612,806	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,618	5,724,500,640	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(5,914,343,009)	(5,914,343,009)	الخسائر المتراكمة المحققة
15,580,494,599	15,580,494,599	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي ينزل منها:
162,613,403	153,147,878	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
125,680,903	116,215,378	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
36,932,500	36,932,500	بنود رأس المال المساعد:
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
293,116,747	293,116,747	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
16,085,116,128	16,094,581,675	
32,126,288,285	41,136,182,698	الموجودات المرجحة بالمخاطر
5,022,578,360	7,262,190,252	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
415,725,074	95,856,169	مخاطر السوق
1,748,268,546	1,748,268,546	المخاطر التشغيلية
39,312,860,265	50,242,497,665	المجموع
40.92%	32.03%	نسبة كفاية رأس المال (%)
40.17%	31.45%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
97.20%	56.77%	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 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 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
97,669,673	95,312,750	اعتمادات مستندية للاستيراد
697,786,328	816,768,879	كفالات صادرة لزيائن:
292,148,100	352,148,100	- دفع
372,345,503	412,950,779	- حسن تنفيذ
33,292,725	51,670,000	- أخرى
9,996,944,239	14,212,286,741	كفالات صادرة لمصارف
1,271,848,591	921,463,628	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
161,994,120	257,490,530	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
12,226,242,951	16,303,322,528	

29.2 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 أيلول 2016 هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	
119,527,681	58,621,927	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
102,134,240	62,229,614	تستحق خلال سنة
33,000,000	31,500,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
254,661,921	152,351,541	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

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.

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 قامت الشركة الأم بتعويض المصرف عن مبلغ التسوية وبالتالي انتفت الحاجة إلى المؤونات المذكورة أعلاه حيث تم ردها إلى الإيرادات في بيان الدخل الموحد المرحلي ضمن بند استرداد مخصصات متنوعة.