

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2018

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع وتوظيفها والقيام 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:

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

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		3.5%
2	تامر غزاله	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة لبيانون إنفست ش.م.ل	3%
3	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0.5%
4	محمد العبود	عضو مجلس إدارة		0.5%
5	ندى أسعد	عضو مجلس إدارة		0.5%
6	فؤاد الحوراني	عضو مجلس إدارة		0%
7	وائل عجة	عضو مجلس إدارة		0%
8	محمد طارق السراج	عضو مجلس إدارة		0%

7

ل.س

WD

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

المدير العام	أنطوان الزير
مدقق الحسابات	شركة حصرية ومشاركوه - أرنست ويونغ (المحدودة المسؤولية)
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: <a href="http://www.basybank.com">www.basybank.com</a>

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	441.26 ل.س	773.63 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2017		30 أيلول 2018		النتائج المرحلية المقارنة
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	
6.11%	111,732,395,203	111,732,395,203	118,556,239,754	118,556,239,754	مجموع الموجودات
3.70%	24,359,467,349	24,359,467,349	25,259,925,586	25,259,925,586	حقوق المساهمين
6.84%	1,637,638,941	577,188,390	1,749,629,599	717,939,960	صافي الإيرادات
44.56%	622,904,165	310,485,725	900,458,261	540,471,981	صافي الربح قبل الضريبة
0.00%	-	-	-	-	ضريبة الدخل
0.00%	24	9	24	9	حقوق الأقلية في الأرباح
44.56%	622,904,141	310,485,716	900,458,237	540,471,972	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
44.56%	10.88	5.42	15.73	9.44	ربح السهم

4.2

5.5

7

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

بلغ مجموع ودائع الزبائن والتأمينات النقدية 67.6 مليار ليرة سورية، في حين بلغت في نهاية عام 2017 مبلغاً وقدره 57.3 مليار ليرة سورية أي بزيادة قدرها 10.3 مليار ليرة سورية ومعدل نمو 17.93%. وقد بلغت الأرباح الصافية المحققة 900 مليون ليرة سورية في حين لم يكن هناك أية أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي خلال فترة التسعة أشهر من عام 2018 وذلك لثبات سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية.



التاريخ: 30 تشرين الأول 2018

أ.ز.

W/D

**بنك عوده سورية ش.م.م.ع**  
**البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة**  
**(غير مدققة)**  
**30 أيلول 2018**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك عودة سورية ش.م.م.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك عودة سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2018 وبيان الدخل 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 لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة، 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 المنقذ 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 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 2018 وبيان الدخل 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 لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

### أمور أخرى


- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- بناءً على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناءً عليه، فقد قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وذلك تماثياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.


عبد القادر عزة حصرية  
الدكتور عبد القادر عزة حصرية  
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ  
ترخيص 3/ش


دمشق - الجمهورية العربية السورية  
30 تشرين الأول 2018

بنك عودة سورية ش.م.م.ع  
بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 30 أيلول 2018

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	إيضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
38,898,541,058	47,717,111,218	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	31,554,820,865	5	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	23,036,871,298	6	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	9,244,521,713	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,203,824	1,395,603,244		موجودات ثابتة
109,552,892	113,157,631		موجودات غير ملموسة
2,551,680,995	2,221,122,397	9	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>111,732,395,203</b>	<b>118,556,239,754</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
27,825,850,068	23,499,640,254	11	ودائع بنوك
55,760,603,799	62,535,469,641	12	ودائع العملاء
1,563,985,928	5,065,664,413	13	تأمينات نقدية
370,866,368	368,928,772		مخصصات متنوعة
1,851,621,014	1,826,610,387	15	مطلوبات أخرى
<b>87,372,927,177</b>	<b>93,296,313,467</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
587,200,198	588,147,099		احتياطي قانوني
587,200,198	588,147,099		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	900,458,237		ربح الفترة
(3,817,003,740)	(3,809,428,529)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
20,984,453,946	20,974,984,933	18	الأرباح المدورة غير المحققة
<b>24,359,467,349</b>	<b>25,259,925,586</b>		
677	701		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
<b>24,359,468,026</b>	<b>25,259,926,287</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>111,732,395,203</b>	<b>118,556,239,754</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
كنان اصلان  
المدير المالي والإداري

  
أنطوان الزير  
المدير العام

  
د. محمد أنس حمد الله  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك عودة سورية ش.م.م.ع  
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,002,744,723	2,314,171,134	774,666,686	817,680,080	19
(913,617,312)	(1,329,851,054)	(334,990,969)	(406,808,191)	20
1,089,127,411	984,320,080	439,675,717	410,871,889	صافي الدخل من الفوائد
327,435,140	324,113,227	102,532,079	119,512,011	العمولات والرسوم الدائنة
(91,680,405)	(18,955,315)	(63,522,221)	(4,752,816)	العمولات والرسوم المدينة
235,754,735	305,157,912	39,009,858	114,759,195	صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,324,882,146	1,289,477,992	478,685,575	525,631,084	صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
274,433,091	437,742,473	97,131,565	189,888,876	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
36,033,487	16,152,004	-	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
2,290,217	6,257,130	1,371,250	2,420,000	إيرادات تشغيلية أخرى
1,637,638,941	1,749,629,599	577,188,390	717,939,960	إجمالي الدخل التشغيلي
(679,287,354)	(726,058,671)	(225,508,145)	(248,411,929)	نفقات الموظفين
(104,388,773)	(120,634,204)	(35,747,555)	(45,441,666)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(9,535,249)	(9,153,715)	(3,261,795)	(3,177,993)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
871,764,605	1,203,989,765	422,040,139	503,971,867	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة
15,220,582	(838,853)	(1,176,955)	(170,280)	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
(1,108,508,587)	(1,196,475,660)	(423,048,354)	(384,237,978)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,014,734,776)	(849,171,338)	(266,702,665)	(177,467,979)	إجمالي المصروفات التشغيلية
622,904,165	900,458,261	310,485,725	540,471,981	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	14
622,904,165	900,458,261	310,485,725	540,471,981	ضريبة الدخل
-	-	-	-	ربح الفترة
622,904,165	900,458,261	310,485,725	540,471,981	مكونات الدخل الشامل الأخرى
622,904,165	900,458,261	310,485,725	540,471,981	الدخل الشامل للفترة
622,904,141	900,458,237	310,485,716	540,471,972	العائد إلى:
24	24	9	9	مساهمي البنك
622,904,165	900,458,261	310,485,725	540,471,981	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
10.88	15.73	5.42	9.44	22
				الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك



كنان اصلان  
المدير المالي والإداري



أنطوان الزير  
المدير العام



د. محمد أنس حمد الله  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك							
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الضمان المتراكمة المحققة	ربح الفترة	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
24,359,468,026	677	24,359,467,349	20,984,453,946	(3,817,003,740)	-	293,116,747	587,200,198	587,200,198	5,724,500,000
900,458,261	24	900,458,237	-	-	900,458,237	-	-	-	-
-	-	-	(9,469,013)	7,575,211	-	-	946,901	946,901	-
<u>25,259,926,287</u>	<u>701</u>	<u>25,259,925,586</u>	<u>20,974,984,933</u>	<u>(3,809,428,529)</u>	<u>900,458,237</u>	<u>293,116,747</u>	<u>588,147,099</u>	<u>588,147,099</u>	<u>5,724,500,000</u>
27,630,354,745	646	27,630,354,099	25,413,688,064	(4,743,681,634)	-	293,116,747	471,365,461	471,365,461	5,724,500,000
622,904,165	24	622,904,141	-	-	622,904,141	-	-	-	-
<u>28,253,258,910</u>	<u>670</u>	<u>28,253,258,240</u>	<u>25,413,688,064</u>	<u>(4,743,681,634)</u>	<u>622,904,141</u>	<u>293,116,747</u>	<u>471,365,461</u>	<u>471,365,461</u>	<u>5,724,500,000</u>

2018 (غير مدققة)  
الرصيد في 1 كانون الثاني  
الدخل الشامل للفترة  
إعادة تصنيف أرباح غير محققة (\*)  
الرصيد في 30 أيلول

2017 (غير مدققة)  
الرصيد في 1 كانون الثاني  
الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في 30 أيلول

(\*) تم إعادة تصنيف مبلغ 9,469,013 ليرة سورية من الأرباح المدورة غير المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2007.

كنان اصلان  
المدير المالي والإداري

أنطوان الزير  
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.



بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
622,904,165	900,458,261	
104,388,773	120,634,204	
9,535,249	9,153,715	
(871,764,605)	(1,203,989,765)	
8,754,545	8,070,659	
(15,220,582)	838,853	
(141,402,455)	(164,834,073)	
(181,063,882)	(428,281,171)	
(26,224,000,000)	(884,371,298)	
1,030,992,504	1,819,290,897	
30,461,170	321,254,541	
284,286,332	3,522,158,502	
4,074,449,651	6,851,374,829	
(19,465,494)	-	
316,424,134	(24,722,109)	
(20,829,318,040)	11,011,870,118	
(344,420,008)	-	14
(21,173,738,048)	11,011,870,118	
(59,527,834)	(141,033,624)	
(3,234,216)	(12,758,454)	
(62,762,050)	(153,792,078)	
639,859,699	(93,779,628)	
(20,596,640,399)	10,764,298,412	
60,471,530,847	41,621,997,855	
39,874,890,448	52,386,296,267	23
1,776,243,013	2,342,912,352	
823,514,547	1,298,146,459	
2,000,000	-	

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل ضريبة الدخل  
تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات  
إطفاءات

استرداد مخصص الخسائر الائتمانية  
مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين  
مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة

الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي  
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف  
النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة  
النقص في الموجودات الأخرى  
الزيادة في التأمينات النقدية  
الزيادة في ودائع العملاء  
النقص في مخصصات متنوعة  
(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى  
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

تأثير تغيرات أسعار الصرف

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني

النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد

فوائد مقبوضة

فوائد مدفوعة

توزيعات أرباح مقبوضة

كفان اصلان  
المدير المالي والإداري

أنطوان الزير  
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 28 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

## 1. معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في ثلاثة فروع لدى المصرف وهي فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا وفرع القامشلي، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهم مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يساهم بنك عودة سورية ش.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 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 تشرين الأول 2018.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة والمبينة في الايضاح 2.2 ادناه. تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل إدارة المجموعة للوفاء بمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.

- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

- إن الليرة السورية هي عملة إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي تمثل العملة الوظيفية للمجموعة.

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### 2.1 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 2018.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة تشمل أنشطة البنك وأنشطة الشركة التابعة. إن النشاط الرئيسي لهذه الشركة هو تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير. تم تأسيس الشركة التابعة بتاريخ 27 كانون الثاني 2009 وسجلت بالسجل التجاري تحت رقم 15663. إن نسبة ملكية البنك في هذه الشركة هي 99.99%.

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

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

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

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

### 2.2 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

#### 1. التعاملات بالعملة الأجنبية

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

#### 2. معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للمجموعة كما يلي: تجزئة، شركات، الخزينة.

#### 3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

- **تاريخ الاعتراف**  
يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تعترف المجموعة بودائع العملاء عندما تصل الأموال للمجموعة.
- **القياس الأولي للأدوات المالية**  
يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)****طريقة معدل الفائدة الفعلي**

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

**أرباح أو خسائر اليوم الأول**

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة الحالية لأداة مماثلة في السوق الحالي الملحوظ أو عن القيمة العادلة الحالية باستخدام أسلوب تقييم تعتمد متغيراته فقط على بيانات من الأسواق الملحوظة، تعترف المجموعة مباشرة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الأول) في بيان الدخل الموحد المرحلي. عند عدم توافر البيانات بشكل ملحوظ لا يتم الاعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة باستخدام أسلوب التقييم حتى توافر المعلومات بشكل ملحوظ أو إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

**الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

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

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

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

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

**الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء**

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:

- تلك التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي تقوم المجموعة، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- تلك التي تصنفها المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، كموفرة للبيع
- تلك التي قد لا تتمكن المجموعة من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية****الموجودات المالية**

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة - حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.

تقوم المجموعة بتحويل الأصل، إذا وفقط إذا:

- قامت المجموعة بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو

- احتفظت المجموعة بحقوقها بالتدفقات النقدية، ولكنها تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.

يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو

- لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة فيه. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل المجموعة.

يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من المجموعة دفعها، أيهما أقل.

**المطلوبات المالية**

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

**5. تحديد القيمة العادلة**

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

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

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2. أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية**

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، و فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المقترض أو مجموعة المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي؛ إخلال وتقصير في دفعات الفائدة أو المبلغ الأصلي؛ وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثلاً عدد متزايد من الديون المؤجلة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

**الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة**

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

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

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

في حال تواجد دليل موضوعي على تكبد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني .

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

يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعها، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****◀ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي**

تتضمن منهجية المجموعة لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

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

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

**▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع**

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

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

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

**▪ القروض المعاد جدولتها**

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

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)****تقييم الضمانات**

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

**الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف**

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

**7. محاسبة التحوط**

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

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

**8. عقود الإيجار**

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية، ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل .

**المجموعة كمستأجر**

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بشكل جوهري للمجموعة تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل الموحد المرحلي بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

**9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

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

**الفوائد الدائنة والمدينة**

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.



**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)**▪ **العمولات الدائنة**

تحقق المجموعة عمولات دائنة من الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء ويمكن تصنيف إيراد العمولات كما يلي:

- **العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة**

تؤجل العمولات المحققة من تقديم الخدمات خلال فترة زمنية محددة ويتم الاعتراف فيها كإيراد على أساس الفترة الزمنية. وتشمل إيرادات العمولات ورسوم إدارة الأصول وصناديق الاستثمار والرسوم الأخرى الإدارية والاستشارية.

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

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

- **العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية**

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

▪ **توزيعات الأرباح**

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

▪ **صافي دخل المتاجرة**

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

**10. النقد وما في حكمه**

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

**11. الموجودات الثابتة**

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغيرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وصافي قيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد المرحلي ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

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

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****12. اندماج الأعمال والشهرة**

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

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

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

**13. الموجودات غير الملموسة**

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

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المقترنة في تجميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد المرحلي مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

- برامج الكمبيوتر 5 سنوات
- الفروع 70 سنة

**14. تدني قيم الموجودات غير المالية**

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

**2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)****2.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)****15. الكفالات المالية**

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بالكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل القسط المحصل. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد المرحلي وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة، الأكبر بينهما.

إن أية زيادة في المطلوبات الناتجة على الكفالات المالية يتم الاعتراف بها ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية" في بيان الدخل الموحد المرحلي. يتم الاعتراف بالقسط المحصل في بيان الدخل ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء القسط المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

**16. المخصصات**

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

**17. الضرائب****أ- الضريبة الحالية**

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

**ب- ضريبة الدخل المؤجلة**

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة. تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

**18. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية**

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي البنك. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي كحدث لاحق.

**19. التقاص**

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

**20. حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي**

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

**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:

**3.1 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.

**3.2 القيمة العادلة للأدوات المالية**

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

**3.3 تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

## 4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
9,647,551,562	9,492,541,120	
26,288,526,306	34,838,574,536	
2,962,463,190	3,385,995,562	
<u>38,898,541,058</u>	<u>47,717,111,218</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 2018 مبلغ 3,385,995,562 ليرة سورية مقابل 2,962,463,190 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

## 5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
15,096,191,965	11,475,145,040	3,621,046,925	حسابات جارية وتحت الطلب
16,458,628,900	16,453,555,900	5,073,000	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>31,554,820,865</u>	<u>27,928,700,940</u>	<u>3,626,119,925</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
21,579,850,355	16,139,206,040	5,440,644,315	حسابات جارية و تحت الطلب
11,931,919,700	10,927,931,300	1,003,988,400	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>33,511,770,055</u>	<u>27,067,137,340</u>	<u>6,444,632,715</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 6,487,022,523 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 5,883,988,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 349,077,900 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 مقابل 109,227,300 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

## 6. إيداعات لدى المصارف

			30 أيلول 2018 (غير مدققة)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,036,871,298	22,672,000,000	364,871,298	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي اكبر من 3 أشهر
<b>23,036,871,298</b>	<b>22,672,000,000</b>	<b>364,871,298</b>	المجموع
			31 كانون الأول 2017 (مدققة)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,152,500,000	21,800,000,000	352,500,000	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي اكبر من 3 أشهر
<b>22,152,500,000</b>	<b>21,800,000,000</b>	<b>352,500,000</b>	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 أيلول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,489,881,689	1,609,178,476	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
14,600,821,962 (119,302,538)	12,527,817,329 (91,554,950)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
14,481,519,424	12,436,262,379	صافي القروض
50,438,855 -	47,517,255 -	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
50,438,855	47,517,255	صافي السندات
185,562,259 (8,852,815)	325,740,953 (14,760,914)	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض
176,709,444	310,980,039	فوائد مقبوضة مقدماً صافي القروض
1,396,731,052 -	1,479,520,078 -	<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u> قروض
1,396,731,052	1,479,520,078	فوائد مقبوضة مقدماً صافي القروض
591,337,195	611,200,468	بطاقات الإئتمان
18,186,617,659	16,494,658,695	المجموع
(6,933,085,572) (1,393,417,096)	(5,689,222,807) (1,560,914,175)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
9,860,114,991	9,244,521,713	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 3,633,989,873 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.03% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 30 أيلول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 3,489,986,747 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.19% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2017. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 25.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 2,073,075,698 ليرة سورية، أي ما نسبته 13.88% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 2,096,569,651 ليرة سورية، أي ما نسبته 12.48% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 4,488,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.28% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 4,488,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.47% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017.

## 7. تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الانتمائية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 1,005,668 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018، مقابل 1,005,668 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

## مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الانتمائية المباشرة

الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,933,085,572	742,285,016	6,190,800,556	في 1 كانون الثاني 2018
(1,243,862,765)	(75,045,728)	(1,168,817,037)	التغير خلال الفترة
<b>5,689,222,807</b>	<b>667,239,288</b>	<b>5,021,983,519</b>	في 30 أيلول 2018
1,175,890,824	603,552,609	572,338,215	<b>في 1 كانون الثاني 2018</b>
5,757,194,748	138,732,407	5,618,462,341	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
(45,620,479)	(62,646,983)	17,026,504	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
(1,158,369,286)	(12,298,626)	(1,146,070,660)	التغير خلال الفترة
(1,022,881)	-	(1,022,881)	مخصص (استرداد) انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
(100,119)	(100,119)	-	استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(38,750,000)	-	(38,750,000)	فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
<b>1,129,147,345</b>	<b>540,805,507</b>	<b>588,341,838</b>	المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
<b>4,560,075,462</b>	<b>126,433,781</b>	<b>4,433,641,681</b>	<b>في 30 أيلول 2018</b>
<b>5,689,222,807</b>	<b>667,239,288</b>	<b>5,021,983,519</b>	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
			انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة

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

(\*\*) تم استخدام ما مجموعه 38,850,119 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء كما في 30 أيلول 2018 مقابل 298,134,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 1,203,989,765 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها 1,685,823,644 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، وتم ردها بالكامل إلى الإيرادات.

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

الإجمالي	الأفراد	الشركات	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(45,620,479)	(62,646,983)	17,026,504	استرداد مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة
(1,158,369,286)	(12,298,626)	(1,146,070,660)	المخصص الإفرادى (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
<b>(1,203,989,765)</b>	<b>(74,945,609)</b>	<b>(1,129,044,156)</b>	استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(64,022,650)	(52,778,928)	(11,243,722)	<b>30 أيلول 2017 (غير مدققة)</b>
(807,741,955)	(32,199,206)	(775,542,749)	استرداد مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة
(871,764,605)	(84,978,134)	(786,786,471)	استرداد المخصص الإفرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
			استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة



## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 11,947,735 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018، في حين بلغ رصيدها 21,980,658 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 4,463,774,003 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 2018، في حين بلغ رصيدها 5,610,392,032 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,449,583,730	1,393,417,096	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
590,250,549	241,642,254	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(64,052,243)	(56,264,657)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(582,364,940)	(17,880,518)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
<u>1,393,417,096</u>	<u>1,560,914,175</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## 8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u>
		سندات متوسطة الأجل (بالصافي) (*)
50,000,000	50,000,000	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u>
		أدوات حقوق الملكية (**)
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(\*) 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:

المعدل ليرة سورية	المبلغ دولار أمريكي	الفترة
33,615,966	494,474	عام 2012
70,092,366	539,986	عام 2013
91,816,683	554,316	عام 2014
76,435,089	280,399	عام 2015
82,750,120	169,571	عام 2016
82,642,664	169,622	عام 2017
16,152,004	37,046	عام 2018
<b>453,504,892</b>	<b>2,245,414</b>	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الشامل الموحد المحلي وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 44.91% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات وفق ما يلي:

المبلغ دولار أمريكي	
4,917,500	التكلفة
(2,245,414)	مجموع التحصيلات
(2,672,086)	مؤونة تدني القيمة
-	صافي القيمة الدفترية

ظهرت الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان المركز المالي الموحد المحلي بالاصافي 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 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
982,217,148	<b>922,078,720</b>	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
174,883,238	<b>82,648,618</b>	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
108,490,034	<b>34,390,137</b>	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
108,037,196	<b>5,246,005</b>	حوالات و شيكات قيد التحصيل
36,932,500	<b>36,932,500</b>	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
909,718	<b>909,718</b>	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
461,515	<b>523,321</b>	مخزون الطوابع
361,792,304	<b>270,301,374</b>	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
112,234,483	<b>151,937,572</b>	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
7,607,448	<b>8,814,582</b>	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
39,293,741	<b>38,219,477</b>	عمولات مستحقة من مصارف
554,322,885	<b>564,392,620</b>	ضرائب قيد الاسترداد
64,498,785	<b>104,727,753</b>	أخرى
<b>2,551,680,995</b>	<b>2,221,122,397</b>	

## 9. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة (*)
-	-	إضافات
(55,398,750)	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>36,932,500</u>	<u>36,932,500</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(\*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/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، وبتاريخ 23 شباط 2017 صدر القرار رقم 35/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ 6 حزيران 2017، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة.

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

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

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 أيلول 2018 مبلغ 167,745,432 ليرة سورية (مقابل 158,594,119 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

## 10. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من التعليمات التنفيذية لقانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة بدون فوائد. يتم تحرير هذه الوديعة عند تصفية البنك.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
3,001,983,488	3,001,983,488	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>3,223,031,388</u>	<u>3,223,031,388</u>	

## 11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	30 أيلول 2018 (غير مدققة)
3,162,058,254	97,334,267	3,064,723,987	حسابات جارية (*)
20,337,582,000	19,224,580,000	1,113,002,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>23,499,640,254</u>	<u>19,321,914,267</u>	<u>4,177,725,987</u>	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
6,916,624,068	94,344,594	6,822,279,474	حسابات جارية (*)
20,909,226,000	19,764,940,000	1,144,286,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<u>27,825,850,068</u>	<u>19,859,284,594</u>	<u>7,966,565,474</u>	المجموع

(\*) لا يوجد أية مبالغ كتأمينات نقدية لصالح البنوك المرسله مقابل كفالات في 30 أيلول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

## 12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
22,844,902,467	33,591,540,410	
26,833,203,238	22,216,574,986	
6,061,588,324	6,700,642,845	
20,909,770	26,711,400	
<u>55,760,603,799</u>	<u>62,535,469,641</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 268,866,628 ليرة سورية أي ما نسبته 0.43 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2018، مقابل 250,103,205 ليرة سورية أي ما نسبته 0.45 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 34,957,356,075 ليرة سورية أي ما نسبته 55.90 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2018، مقابل 25,406,574,806 ليرة سورية أي ما نسبته 45.56 % كما في 31 كانون الأول 2017.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 26,711,400 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2018 مقابل 20,909,770 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017 وهي تخص حسابات ائتمان رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

## 13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
1,137,205,308	4,232,329,403	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
423,820,620	829,911,010	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,960,000	3,424,000	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,563,985,928</u>	<u>5,065,664,413</u>	

## 14. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
344,420,008	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(344,420,008)	-	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2017 (ضمنياً) 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 2011: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 160,205,654 ليرة سورية، وتم سداد مبلغ 136,315,337 ليرة سورية خلال العام 2016 للاستفادة من الاعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر، وتم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2012: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 241,064,346 ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.

ما زالت الأعوام من 2013 إلى 2017 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

## 14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
622,904,165	900,458,261	الربح قبل الضريبة
(2,000,000)	-	<b>ينزل:</b>
(813,103,528)	(1,158,097,446)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(12,807,522)	(12,839,560)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
(14,175,889)	-	أرباح الشركة التابعة
(118,177)	-	استرداد مؤونات أخرى
(34,033,487)	(16,152,004)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(876,238,603)	(1,187,089,010)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
984,789	1,021,933	<b>يضاف:</b>
10,783,737	10,783,737	إطفاء الفروغ
8,627,476	6,489,644	استهلاك المباني
3,515,660	711,441	استهلاك تحسينات بناء مملوك
2,503,308	567,013	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبيا
1,813,572	-	مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	9,469,013	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
8,754,545	8,070,659	تحويلات من أرباح غير محققة إلى أرباح محققة
36,983,087	37,113,440	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(216,351,351)	(249,517,309)	الخسائر الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

## 15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
773,333	55,265,744	إيرادات مقبوضة مقدماً
859,660,678	952,140,330	حوالات وشيكات قيد التحصيل
310,395,066	259,324,988	غرفة التفاضل
7,428,763	7,199,839	اشتراكات تأمينات اجتماعية
368,798,129	246,276,129	مصاريف مستحقة الدفع
115,591,178	90,915,567	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
42,112,748	36,922,076	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,882,771	1,882,771	توزيعات أرباح غير مدفوعة
25,038,805	25,038,805	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
508,859	555,095	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
115,106,669	144,499,422	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,324,015	6,589,621	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<b>1,851,621,014</b>	<b>1,826,610,387</b>	

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

تمتلك مجموعة عوده ش.م.ع ما نسبته 47% من رأسمال البنك من خلال تملكها لأسهم من الفئة ب.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي ينص على زيادة الحد الأدنى لرأس المال البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 10 مليارات ليرة سورية وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 تم تمديد المهلة لتصبح خمس سنوات، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

**17. احتياطي عام لمخاطر التمويل**

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب 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 و51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

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

صدر لاحقاً التعميم رقم 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، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 30 أيلول 2018 مساوياً 293,116,747 ليرة سورية. وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

**18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة**

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على القرار رقم 362 /م/ن/ب1، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة أو الخسائر المتراكمة المحققة.

**19. الفوائد الدائنة**

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدققة	غير مدققة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
ليرة سورية	ليرة سورية	حسابات جارية مدينة
174,930,180	39,033,453	قروض - مؤسسات
1,120,943,149	1,383,613,376	سندات محسومة
320,056	95,458	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
13,439,736	22,936,147	قروض - للأفراد (التجزئة)
68,680,206	98,413,852	أرصدة وإيداعات لدى المصارف
624,431,396	770,078,848	
<u>2,002,744,723</u>	<u>2,314,171,134</u>	



## 20. الفوائد المدينة

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	ودائع العملاء ودائع توفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع بنوك تأمينات نقدية
216,923,958	278,831,643	
674,836,760	1,029,761,584	
1,872,591	2,597,840	
19,984,003	18,659,987	
<u>913,617,312</u>	<u>1,329,851,054</u>	

## 21. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
34,033,487	16,152,004	
2,000,000	-	
<u>36,033,487</u>	<u>16,152,004</u>	

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

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

30 أيلول 2017 غير مدققة	30 أيلول 2018 غير مدققة	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية) المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
622,904,141	900,458,237	
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	
10.88	15.73	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

## 23. النقد وما في حكمه

30 أيلول 2017	31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,758,186,224	35,936,077,868	44,331,115,656	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
40,250,930,125	33,511,770,055	31,554,820,865	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(33,134,225,901)	(27,825,850,068)	(23,499,640,254)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>39,874,890,448</u>	<u>41,621,997,855</u>	<u>52,386,296,267</u>	

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

## 24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات مجلس الإدارة والإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,250,000	6,000,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
61,818,802	64,060,027	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
<u>67,068,802</u>	<u>70,060,027</u>	

## 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 2017	30 أيلول 2018		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل	
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,118,998,837	11,455,799,565	-	16,805,821	11,438,993,744	<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي:</b>
384,984,470	466,172,212	11,837,831	450,531,195	3,803,186	حسابات جارية مدينة (موجودات)
578,600,599	493,225,791	-	493,225,791	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
21,800,000,000	25,724,000,000	-	-	25,724,000,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة
20,565,336,784	20,027,646,250	-	803,066,250	19,224,580,000	ودائع لأجل (موجودات)
109,227,300	349,077,900	-	-	349,077,900	ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**)
30,000	30,000	-	30,000	-	تأمينات نقدية (موجودات)
6,414	6,414	-	6,414	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-	حسابات مقيدة
347,750,870	250,930,400	-	-	250,930,400	استثمارات ومساهمات
1,011,511	1,201,972	-	1,036,428	165,544	الفائدة المستحقة القبض
					الفائدة المستحقة الدفع
27,599,019	26,968,218	-	26,968,218	-	<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي:</b>
1,035,610,000	900,000,000	-	-	900,000,000	كفالات صادرة
-	349,221,265	-	-	349,221,265	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
					اعتمادات مستندية للإستيراد

(\*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا هي نفس حدود معدلات الفائدة الممنوحة للزبائن والتي تتراوح بين 7% و 7.5%.  
(\*\*) خلال عام 2015 قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية تقاص مع بنك عوده ش.م.ل.

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
543,203,453	737,857,077	-	44,144,559	693,712,518	فوائد دائنة
(8,731,600)	(11,679,085)	-	(10,178,340)	(1,500,745)	فوائد مدينة
3,617,090	3,893,845	13,575	756,126	3,124,144	عمولات دائنة
(32,745,297)	(12,441,874)	(375)	(15,345)	(12,426,154)	عمولات مدينة
2,000,000	-	-	-	-	عوائد توزيعات أسهم
(284,073,996)	(259,939,392)	-	(259,939,392)	-	مصاريف تأمين

## 25. إدارة المخاطر

## 25.1 مخاطر الائتمان

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/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.

30 أيلول 2018  
غير مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
16,264,720	-	16,264,720	-	-	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) المجموع
7,931,536,867	259,911,135	6,854,010,579	493,541,368	324,073,785	منها غير مستحقة
4,912,867,235	8,122,081	4,859,559,607	43,487,895	1,697,652	منها مستحقة (*):
12,860,668,822	268,033,216	11,729,834,906	537,029,263	325,771,437	لغاية 60 يوم
11,218,345,431	259,499,338	10,225,035,279	414,769,916	319,040,898	من 61 يوم لغاية 90 يوم
1,642,323,391	8,533,878	1,504,799,627	122,259,347	6,730,539	من 91 يوم لغاية 179 يوم
1,498,146,219	3,638,564	1,413,772,050	74,621,719	6,113,886	غير عاملة:
72,120,779	4,895,314	43,879,280	23,222,907	123,278	دون المستوى
72,056,393	-	47,148,297	24,414,721	493,375	مشكوك فيها
3,633,989,873	42,946,823	2,363,123,204	162,805,651	1,065,114,195	هالكة ( رديئة )
61,706,828	-	55,188,305	6,242,145	276,378	
46,702,900	-	24,254,486	21,363,714	1,084,700	
3,525,580,145	42,946,823	2,283,680,413	135,199,792	1,063,753,117	
16,494,658,695	310,980,039	14,092,958,110	699,834,914	1,390,885,632	المجموع
(1,560,914,175)	(3,126,732)	(997,106,885)	(67,702,184)	(492,978,374)	يطرح : فوائد معلقة
(5,689,222,807)	(32,535,980)	(4,989,447,539)	(95,103,467)	(572,135,821)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
9,244,521,713	275,317,327	8,106,403,686	537,029,263	325,771,437	الصافي

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

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام 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.

31 كانون الأول 2017  
مدققة

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

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

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 أيلول 2018 غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
634,395,709	-	634,395,709	-	-	ديون متدنية المخاطر
891,565,992	-	891,565,992	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
91,343,581	-	91,343,581	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,617,305,282	-	1,617,305,282	-	-	المجموع
1,617,305,282	-	1,617,305,282	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
4,488,000	-	4,488,000	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,621,793,282	-	1,621,793,282	-	-	المجموع
(1,785,381)	-	(1,785,381)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,620,007,901	-	1,620,007,901	-	-	الصافي

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

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					30 أيلول 2018
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة
16,264,720	-	16,264,720	-	-	ليرة سورية
5,839,566,023	259,911,135	5,106,996,160	435,585,052	37,073,676	ديون متدنية المخاطر
4,273,090,165	8,122,081	4,221,480,189	43,487,895	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,818,721,905	42,594,637	1,290,549,238	122,044,520	363,533,510	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
61,430,450	-	55,188,305	6,242,145	-	غير عملية:
20,250,723	-	-	20,250,723	-	دون المستوى
1,737,040,732	42,594,637	1,235,360,933	95,551,652	363,533,510	مشكوك فيها
					هالكة (ردنية)
<b>11,947,642,813</b>	<b>310,627,853</b>	<b>10,635,290,307</b>	<b>601,117,467</b>	<b>400,607,186</b>	المجموع
					منها:
74,771,253	-	16,265,720	-	58,505,533	تأمينات نقدية
1,574,530,650	-	1,574,530,650	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,265,063,727	309,483,178	5,369,759,569	585,820,980	-	عقارية
330,435,322	-	34,649,062	-	295,786,260	سيارات واليات
3,702,841,861	1,144,675	3,640,085,306	15,296,487	46,315,393	كفالات شخصية
<b>11,947,642,813</b>	<b>310,627,853</b>	<b>10,635,290,307</b>	<b>601,117,467</b>	<b>400,607,186</b>	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2017
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	مدققة
67,493	-	-	-	67,493	ليرة سورية
6,122,435,930	127,927,126	5,469,823,146	506,669,688	18,015,970	ديون متدنية المخاطر
4,405,016,031	5,119,784	4,367,515,971	32,380,276	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,842,459,497	43,310,348	1,262,707,521	120,225,813	416,215,815	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,217,806	-	-	5,188,319	29,487	غير عملية:
15,090,638	1,069,639	487,487	13,438,881	94,631	دون المستوى
1,822,151,053	42,240,709	1,262,220,034	101,598,613	416,091,697	مشكوك فيها
					هالكة (ردنية)
<b>12,369,978,951</b>	<b>176,357,258</b>	<b>11,100,046,638</b>	<b>659,275,777</b>	<b>434,299,278</b>	المجموع
					منها:
64,271,990	-	9,773	-	64,262,217	تأمينات نقدية
1,695,917,402	-	1,695,917,402	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,588,279,160	174,923,747	5,771,608,932	641,442,642	303,839	عقارية
383,279,422	-	40,750,440	-	342,528,982	سيارات واليات
3,638,230,977	1,433,511	3,591,760,091	17,833,135	27,204,240	كفالات شخصية
<b>12,369,978,951</b>	<b>176,357,258</b>	<b>11,100,046,638</b>	<b>659,275,777</b>	<b>434,299,278</b>	المجموع

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



## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					30 أيلول 2018 غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )
634,395,709	-	634,395,709	-	-	
841,353,596	-	841,353,596	-	-	
61,704,796	-	61,704,796	-	-	
328,739	-	328,739	-	-	
-	-	-	-	-	
328,739	-	328,739	-	-	
-	-	-	-	-	
<b>1,537,782,840</b>	<b>-</b>	<b>1,537,782,840</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
730,126,796	-	730,126,796	-	-	منها: تأمينات نقدية
469,349	-	469,349	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
41,830,073	-	41,830,073	-	-	عقارية
765,356,622	-	765,356,622	-	-	كفالات شخصية
<b>1,537,782,840</b>	<b>-</b>	<b>1,537,782,840</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

الشركات					31 كانون الأول 2017 مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً) غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة ( رديئة )
280,161,534	-	280,161,534	-	-	
614,456,412	-	614,456,412	-	-	
10,593,551	-	10,593,551	-	-	
328,739	-	328,739	-	-	
-	-	-	-	-	
328,739	-	328,739	-	-	
-	-	-	-	-	
<b>905,540,236</b>	<b>-</b>	<b>905,540,236</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
418,965,335	-	418,965,335	-	-	منها: تأمينات نقدية
510,193	-	510,193	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
25,722,731	-	25,722,731	-	-	عقارية
460,341,977	-	460,341,977	-	-	كفالات شخصية
<b>905,540,236</b>	<b>-</b>	<b>905,540,236</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

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

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 أيلول 2018 (غير مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)
38,224,570,098	-	-	-	-	38,224,570,098	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
31,554,820,865	-	-	-	-	31,554,820,865	أرصدة لدى المصارف
23,036,871,298	-	-	-	-	23,036,871,298	إيداعات لدى المصارف
9,244,521,713	2,355,321,517	23,376,447	1,923,088,661	4,610,032,165	332,702,923	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,178,420,571	1,731,646,036	-	2,258,056	134,935,202	309,581,277	موجودات أخرى
3,223,031,388	-	-	-	-	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>107,462,235,933</b>	<b>4,086,967,553</b>	<b>23,376,447</b>	<b>1,925,346,717</b>	<b>4,744,967,367</b>	<b>96,681,577,849</b>	<b>المجموع</b>

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

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

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

## أثر الزيادة

31 كانون الأول 2017 مدققة			30 أيلول 2018 غير مدققة			
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
210,501,314	280,668,419	14,033,420,956	223,854,602	298,472,802	14,923,640,096	دولار أميركي
(16,202,847)	(21,603,796)	(1,080,189,813)	(12,821,087)	(17,094,782)	(854,739,123)	يورو
(163,177)	(217,569)	(10,878,433)	(37,325)	(49,767)	(2,488,332)	جنيه استرليني
718	957	47,863	713	950	47,483	ين ياباني
8,782	11,709	585,426	7,922	10,563	528,159	الفرنك السويسري
(127,771,054)	(170,361,405)	(8,518,070,265)	(122,761,250)	(163,681,666)	(8,184,083,278)	ليرة سورية
(307,010)	(409,346)	(20,467,324)	(231,542)	(308,723)	(15,436,138)	العملات الأخرى

## أثر النقصان

31 كانون الأول 2017 مدققة			30 أيلول 2018 غير مدققة			
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
(210,501,314)	(280,668,419)	14,033,420,956	(223,854,602)	(298,472,802)	14,923,640,096	دولار أميركي
16,202,847	21,603,796	(1,080,189,813)	12,821,087	17,094,782	(854,739,123)	يورو
163,177	217,569	(10,878,433)	37,325	49,767	(2,488,332)	جنيه استرليني
(718)	(957)	47,863	(713)	(950)	47,483	ين ياباني
(8,782)	(11,709)	585,426	(7,922)	(10,563)	528,159	الفرنك السويسري
127,771,054	170,361,405	(8,518,070,265)	122,761,250	163,681,666	(8,184,083,278)	ليرة سورية
307,010	409,346	(20,467,324)	231,542	308,723	(15,436,138)	العملات الأخرى

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.2 مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

أثر الزيادة:			30 أيلول 2018			31 كانون الأول 2017		
غير مدققة			مدققة			مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	23,853,237,602	2,385,323,760	2,381,878,144	23,725,526,516	2,372,552,652	2,372,299,812	23,725,526,516	2,372,552,652
يورو	1,514,371	151,437	113,578	6,464,394	646,439	484,829	6,464,394	646,439
جنيه استرليني	6,880,473	688,047	516,035	6,714,427	671,443	503,582	6,714,427	671,443
ين ياباني	47,483	4,748	3,561	47,863	4,786	3,590	47,863	4,786
الفرنك السويسري	643,633	64,363	48,272	700,794	70,079	52,559	700,794	70,079
العملات الأخرى	14,181,049	1,418,105	1,063,579	14,164,596	1,416,460	1,062,345	14,164,596	1,416,460

أثر النقصان:			30 أيلول 2018			31 كانون الأول 2017		
غير مدققة			مدققة			مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	23,853,237,602	(2,385,323,760)	(2,381,878,144)	23,725,526,516	(2,372,552,652)	(2,372,299,812)	23,725,526,516	(2,372,552,652)
يورو	1,514,371	(151,437)	(113,578)	6,464,394	(646,439)	(484,829)	6,464,394	(646,439)
جنيه استرليني	6,880,473	(688,047)	(516,035)	6,714,427	(671,443)	(503,582)	6,714,427	(671,443)
ين ياباني	47,483	(4,748)	(3,561)	47,863	(4,786)	(3,590)	47,863	(4,786)
الفرنك السويسري	643,633	(64,363)	(48,272)	700,794	(70,079)	(52,559)	700,794	(70,079)
العملات الأخرى	14,181,049	(1,418,105)	(1,063,579)	14,164,596	(1,416,460)	(1,062,345)	14,164,596	(1,416,460)

## 26. التحليل القطاعي

يمثل قطاع أعمال المجموعة القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

- قطاع أعمال المجموعة:

- يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
  - التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
  - الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
  - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.
- هذه القطاعات هي الأساس الذي 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.

## 26. التحليل القطاعي (تتمة)

## 26.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2018:

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018					
(غير مدققة) المجموع	المجموع	أخرى	(غير مدققة) الخزينة	الشركات	الأفراد	باليورات السورية
1,637,638,941	1,749,629,599	-	1,215,043,805	1,455,593,625	(921,007,831)	إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
-	-	-	(813,927,251)	174,214,463	639,712,788	التحويلات بين القطاعات
871,764,605	1,203,989,765	-	-	1,129,044,156	74,945,609	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
2,509,403,546	2,953,619,364	-	401,116,554	2,758,852,244	(206,349,434)	نتائج الأعمال
(1,886,499,381)	(2,053,161,103)	(2,053,161,103)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
622,904,165	900,458,261	(2,053,161,103)	401,116,554	2,758,852,244	(206,349,434)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
622,904,165	900,458,261	-	-	-	-	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة
31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018					
(مدققة) المجموع	المجموع	أخرى	(غير مدققة) الخزينة	الشركات	الأفراد	معلومات أخرى
108,836,616,856	115,965,659,578	-	106,559,475,993	8,533,658,585	872,525,000	موجودات القطاع
2,895,778,347	2,590,580,176	2,590,580,176	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
111,732,395,203	118,556,239,754	2,590,580,176	106,559,475,993	8,533,658,585	872,525,000	مجموع الموجودات
85,270,379,338	91,252,418,446	-	23,500,195,349	21,022,150,560	46,730,072,537	مطلوبات القطاع
2,102,547,839	2,043,895,021	2,043,895,021	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
87,372,927,177	93,296,313,467	2,043,895,021	23,500,195,349	21,022,150,560	46,730,072,537	مجموع المطلوبات
166,884,789	153,792,078	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
154,292,087	129,787,919	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

## 26. التحليل القطاعي (تتمة)

## 26.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,637,638,941	1,749,629,599	509,347,079	691,114,678	1,128,291,862	1,058,514,921	اجمالي الدخل التشغيلي
62,762,050	153,792,078	-	-	62,762,050	153,792,078	مصاريف رأسمالية

## 27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
23,919,865,887	23,916,261,172	بنود رأس المال الأساسي:
24,066,351,279	24,066,351,303	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,677	5,724,500,701	رأس المال المكتتب به
587,200,198	588,147,099	الإحتياطي القانوني
587,200,198	588,147,099	الإحتياطي الخاص
(3,817,003,740)	(3,809,428,529)	الخسائر المتراكمة المحققة
20,984,453,946	20,974,984,933	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
146,485,392	150,090,131	ينزل منها:
109,552,892	113,157,631	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
36,932,500	36,932,500	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
293,116,747	293,116,747	بنود رأس المال المساعد:
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
24,212,982,634	24,209,377,919	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
38,410,015,628	37,879,992,463	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,190,235,439	5,774,036,767	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
40,275,258	163,976,170	مخاطر السوق
2,037,627,767	2,037,627,767	المخاطر التشغيلية
46,678,154,092	45,855,633,167	المجموع
51.87%	52.79%	نسبة كفاية رأس المال (%)
51.24%	52.16%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
98.20%	94.68%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

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

## 28. ارتباطات والتزامات محتملة

## 28.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
-	358,312,437	اعتمادات مستندية للاستيراد
961,210,393	1,263,480,845	كفالات صادرة لزيائن:
341,340,480	21,745,000	- دفع
529,473,163	1,129,561,295	- حسن تنفيذ
90,396,750	112,174,550	- أخرى
11,724,377,668	10,961,639,413	كفالات صادرة لمصارف
1,605,432,167	3,117,323,629	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
628,355,076	534,968,941	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
14,919,375,304	16,235,725,265	

## 28.2 التزامات تعاقدية عقود 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 2018 هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة ليرة سورية	
21,317,470	61,173,414	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
22,522,394	55,779,400	تستحق خلال سنة
30,000,000	28,500,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
73,839,864	145,452,814	أكثر من خمس سنوات

مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

## 28.3 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي 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 تبين احتمالية وجود خسائر من عدمه وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على المركز المالي.