

**بنك عودة سورية ش.م.م.ع**  
**البيانات المالية الموحدة**  
**31 كانون الأول 2014**



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م.ع

تقرير حول البيانات المالية الموحدة  
لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2014 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة  
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد وعرض بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات  
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي  
في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام المجموعة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.  
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصلية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



قحطان السيوفي

26 آذار 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية

2013	2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,932,358,641	24,310,222,434	3	<b>الموجودات</b>
8,705,234,045	15,561,427,252	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	308,550,000	5	أرصدة لدى المصارف
18,571,954,894	17,822,584,633	6	إيداعات لدى المصارف
7,984,807,111	2,476,163,610	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
1,301,286,142	1,435,711,626	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
88,160,983	88,147,141	9	موجودات ثابتة
612,745,223	854,039,356	10	موجودات غير ملموسة
1,209,154,896	1,584,058,568	11	موجودات أخرى
			الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>54,405,701,935</u>	<u>64,440,904,620</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
1,880,677,105	2,678,229,565	12	ودائع بنوك
42,178,733,643	49,015,606,716	13	ودائع العملاء
1,443,391,268	1,325,148,811	14	تأمينات نقدية
213,674,363	267,363,625	15	مخصصات متنوعة
25,170,358	3,189	16	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,379,703,264	983,994,485	17	مطلوبات أخرى
<u>47,121,350,001</u>	<u>54,270,346,391</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
5,724,500,000	5,724,500,000	18	رأس المال المكتتب به والمدفوع
281,980,288	281,980,288	19	احتياطي قانوني
281,980,288	281,980,288	19	احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	20	احتياطي عام لمخاطر التمويل
75,510,234	9,569	21	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(4,447,737,997)	(4,447,738,026)	22	الخسائر المتراكمة المحققة
5,075,001,813	8,036,708,773	22	الأرباح المدورة غير المحققة
<u>7,284,351,373</u>	<u>10,170,557,639</u>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
561	590		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>7,284,351,934</u>	<u>10,170,558,229</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<u>54,405,701,935</u>	<u>64,440,904,620</u>		



انطوان الزير  
المدير العام



د. جورج جدعون العشي  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.




بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح	
2,622,614,660	<b>2,645,018,096</b>	24	الفوائد الدائنة
(1,610,719,934)	<b>(1,671,751,292)</b>	25	الفوائد المدينة
<b>1,011,894,726</b>	<b>973,266,804</b>		صافي الدخل من الفوائد
465,105,010	<b>545,405,537</b>	26	العمولات والرسوم الدائنة
(27,760,095)	<b>(31,771,155)</b>	27	العمولات والرسوم المدينة
<b>437,344,915</b>	<b>513,634,382</b>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,449,239,641	<b>1,486,901,186</b>		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
169,270,647	<b>82,012,553</b>		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
3,595,931,076	<b>2,961,706,960</b>		أرباح تقييم مركز القطع البنوي
76,237,728	<b>91,416,730</b>	28	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
3,958,021	<b>7,515,507</b>	29	إيرادات تشغيلية أخرى
<b>5,294,637,113</b>	<b>4,629,552,936</b>		إجمالي الدخل التشغيلي
(436,384,125)	<b>(481,687,231)</b>	30	نفقات الموظفين
(155,469,141)	<b>(141,283,714)</b>	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(5,973,837)	<b>(4,877,052)</b>	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(3,955,408,354)	<b>(438,444,484)</b>	31	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
(63,549,417)	<b>(114,404,397)</b>	15	مصروف مخصصات متنوعة
(361,278,035)	<b>(487,149,098)</b>	32	مصاريف تشغيلية أخرى
<b>(4,978,062,909)</b>	<b>(1,667,845,976)</b>		إجمالي المصروفات التشغيلية
316,574,204	<b>2,961,706,960</b>		الربح قبل الضريبة
-	-	16	ضريبة الدخل
<b>316,574,204</b>	<b>2,961,706,960</b>		ربح السنة
316,574,187	<b>2,961,706,931</b>		العائد إلى:
17	<b>29</b>		مساهمي البنك
<b>316,574,204</b>	<b>2,961,706,960</b>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<b>5.53</b>	<b>51.74</b>	33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
316,574,204	2,961,706,960		صافي ربح السنة
			<b>مكونات الدخل الشامل الأخرى التي يمكن تحويلها لاحقاً إلى بيان الدخل:</b>
(70,143,880)	(75,800,630)	21	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(2,359,022)	299,965	21	صافي الخسائر (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة عن بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>244,071,302</u>	<u>2,886,206,295</u>		الدخل الشامل للسنة
			<b>العائد إلى:</b>
244,071,285	2,886,206,266		مساهمي البنك
17	29		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>244,071,302</u>	<u>2,886,206,295</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

العائد إلى مساهمي البنك

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح السنة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
											<b>2014</b>
7,284,351,934	561	7,284,351,373	5,075,001,813	(4,447,737,997)	-	75,510,234	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
2,886,206,295	29	2,886,206,266	-	-	2,961,706,931	(75,500,665)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	2,961,706,960	(29)	(2,961,706,931)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<b>10,170,558,229</b>	<b>590</b>	<b>10,170,557,639</b>	<b>8,036,708,773</b>	<b>(4,447,738,026)</b>	<b>-</b>	<b>9,569</b>	<b>293,116,747</b>	<b>281,980,288</b>	<b>281,980,288</b>	<b>5,724,500,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول
											<b>2013</b>
7,040,280,632	544	7,040,280,088	1,479,070,737	(1,168,381,108)	-	148,013,136	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
244,071,302	17	244,071,285	-	-	316,574,187	(72,502,902)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	3,595,931,076	(3,279,356,889)	(316,574,187)	-	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
<b>7,284,351,934</b>	<b>561</b>	<b>7,284,351,373</b>	<b>5,075,001,813</b>	<b>(4,447,737,997)</b>	<b>-</b>	<b>75,510,234</b>	<b>293,116,747</b>	<b>281,980,288</b>	<b>281,980,288</b>	<b>5,724,500,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
316,574,204	2,961,706,960		الربح قبل ضريبة الدخل
155,469,141	141,283,714	8	تعديلات لبنود غير نقدية:
5,973,837	4,877,052	9	استهلاكات
3,955,408,354	438,444,484	31	إطفاءات
63,549,417	114,404,397	15	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
180,224	3,405,737	8	مصروف مخصصات متنوعة
			خسائر استبعاد / بيع موجودات ثابتة
4,497,155,177	3,664,122,344		<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
276,081,539	(80,893,505)		(الزيادة) النقص في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي
-	(308,550,000)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
781,931,735	1,706,880,540		النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(104,692,223)	(186,409,534)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(961,834,373)	(358,543,233)		النقص في التأمينات النقدية
(5,288,364,376)	2,508,103,439		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(4,055,223)	(72,939,843)		النقص في مخصصات متنوعة
(84,813,377)	(448,952,686)		النقص في المطلوبات الأخرى
(888,591,121)	6,422,817,522		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
1,902,338,292	8,304,598,835		التغير في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(48,108,539)	(287,659,089)	8	شراء موجودات ثابتة
-	8,544,154		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(1,186,695)	(4,863,210)	9	شراء موجودات غير ملموسة
1,853,043,058	8,020,620,690		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(511,235)	(14,175)		أرباح موزعة على المساهمين
(511,235)	(14,175)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
963,940,702	14,443,424,037		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
1,788,770,689	(309,966,804)		تأثير تغيرات أسعار الصرف
17,840,169,781	20,592,881,172		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
20,592,881,172	34,726,338,405	34	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح</b>
2,872,505,791	2,323,129,057		فوائد مقبوضة
1,695,729,895	2,027,274,376		فوائد مدفوعة
3,000,000	-		توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة 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 22 فرع مرخص، علماً بأنه يوجد فرع واحد مازال قيد الإنجاز ولم يبدأ بتقديم الخدمات.

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في أربعة فروع لدى المصرف وهي فرع الميدان، فرع حرسنا، فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع دير الزور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم خلال الربع الثالث من عام 2014 إيقاف العمل بشكل دائم في فرع المزة الغربية وشطبه من سجل المصارف، وتم نقل الفرع الرئيسي في حمص إلى مقر جديد في نفس المدينة حيث باشر بتقديم الخدمات للزبائن اعتباراً من شهر تشرين الثاني 2014.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

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

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

يساهم بنك عوده 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 للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 بقرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (1-15) المنعقدة بتاريخ 18 شباط 2015 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ بيان المركز المالي.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها وقرارات مجلس النقد والتسليف.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي عملة التشغيل للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2014.

### أسس توحيد البيانات المالية:

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

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

- تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:
- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الحصة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تتم معالجة التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، ضمن حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات ذات الصلة والحصص غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى بينما يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بأي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قامت المجموعة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2014. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي:

- منشآت الاستثمار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 القوائم المالية الموحدة، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 القوائم المالية المنفصلة.
- تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض.
- الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 تدني قيمة الأصول.
- استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.
- التفسير رقم 21 للجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الغرامات.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 الى 2012) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - الذمم المدينة والدائنة القصيرة الأجل.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 الى 2013) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - معنى معايير التقارير المالية الدولية النافذة التطبيق.

### 2.3 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"  
في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية- الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. إن هذا المعيار يقدم متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. إن التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2009، 2010، 2013) مسموح بحال كان التطبيق الأولي للمعيار قد تم قبل 1 شباط 2015. إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للمجموعة ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للمجموعة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"  
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع لنشاطاتها الى معدل تنظيمي بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة المعدل التنظيمي للمنشأة والخطر المتعلق به، وأثر المعدل التنظيمي على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر على المجموعة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- **تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 خطط الامتيازات المحددة: اشتراكات الموظف**  
يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 19 من المنشأة النظر في الاشتراكات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند المحاسبة عن خطط الامتيازات المحددة. عند ربط الاشتراكات بالخدمة، ينبغي ان تكون تابعة الى سنوات الخدمة على أنها امتيازات سلبية. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة الاعتراف بهذه الاشتراكات على أنها تخفيض من تكلفة الخدمة في الفترة التي قدمت فيها الخدمة بدلاً من توزيع الاشتراكات على سنوات الخدمة. إن هذا التعديل نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 تموز 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة لعدم وجود خطط امتيازات محددة ومساهمات من الموظفين لدى أي من المنشآت التابعة للمجموعة.
- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):**  
هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم.
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - تجميع الأعمال.
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات التشغيل.
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم- 38 الأصول غير الملموسة.
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة.
- **التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):**  
هذه التحسينات نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على المجموعة وتتضمن:
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - تجميع الأعمال.
  - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة.
  - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية.
- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**  
في أيار 2014، تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الذي أسس لنموذج جديد يتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. مبادئ المعيار رقم 15 توفر نموذجاً أكثر منهجية لقياس الإيرادات والاعتراف بها. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع المنشآت و يحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر متطلبات المعيار وستقوم بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.
- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص**  
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كلٍّ من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة للتطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات**

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المجموعة نظراً لأن المجموعة لا تستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

### - **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة**

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على المجموعة.

## 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة بها في البيانات المالية الموحدة وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها. إن عدم التأكد المتضمن في اجتهادات وتقديرات الإدارة قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة التي قد تتأثر في المستقبل، فيما يلي أهم هذه التقديرات:  
إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة خلال الفترات القادمة هي كما يلي:

### مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة المجموعة متأكدة من أن المجموعة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.4 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل بناء 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.

#### التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مالي لتقدير ما إذا كان هناك تدني في القيمة. يتطلب ذلك استخدام تقديرات كتلك المستخدمة في التسهيلات الائتمانية.

كما تقوم المجموعة بتحميل خسائر التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو مستمر في القيمة العادلة ما دون التكلفة. إن تحديد ما هو "هام" أو "مستمر" يتطلب استخدام التقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم المجموعة بمراجعة مجموعة من المعطيات ومن ضمنها تغيرات الأسعار للفترة الزمنية التي كانت خلالها أسعار هذه الاستثمارات أقل من التكلفة.

#### الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن صافي الخسارة الضريبية المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

## 2.5 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 والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الموحد. إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والتي تمثل العملة الرئيسية 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

الأدوات المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودات مالية لطرف ومطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية لطرف آخر.

##### § تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

##### § الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها على خصائصها والغرض من اقتنائها ويتم الاعتراف بكافة الأدوات المالية وتسجيلها ميدنياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف الاقتناء باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

##### § أرباح اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة في السوق غير النشط 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 ضمن بند "صافي أرباح (خسائر) استثمارات مالية".

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.

##### § الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف

الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها. يتم تسجيل الإطفاءات ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد، كما يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند "مصروف مخصص الخسائر الائتمانية" ضمن بيان الدخل الموحد.

##### § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المصنفة على أنها موجودات مالية للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع: أدوات حقوق الملكية وأدوات دين أخرى. إن أدوات الدين في هذا التصنيف هي المتوقع الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة ويمكن بيعها عند الحاجة إلى سيولة أو عند التغيير 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 بيان 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 بيان الدخل الشامل، في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية". في حال تملك المجموعة لأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية يتم التخلي عنها بناءً على مبدأ الوارد أولاً صادر أولاً.

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

يتم احتساب التكلفة المطفأة أحياناً بالاعتبار أي خصم أو علاوة بالإضافة إلى الأتعاب والتكاليف التي تكون جزء لا يتجزأ من الفائدة الفعلية.

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

يمكن استرجاع خسائر التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال بيان الدخل بند أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

#### § موجودات مالية مصنفة كقروض وسلف

تدرج أدوات التسليف التي لا ينطبق عليها تعريف "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" والتي لديها دفعات ثابتة ومحددة ولكنها غير مدرجة في أسواق مالية نشطة بالتكلفة المطفأة بعد حسم مخصص التدني في القيمة. بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المصنفة كقروض وسلف بالتكلفة المطفأة، بعد حسم مخصص التدني. يتم إثبات الخسائر الناتجة من تدني هذه القروض والسلف في بيان الدخل الموحد ضمن بند "أرباح (خسائر) استثمارات مالية" وفي حساب مخصص التدني ضمن بيان المركز المالي الموحد. عند احتساب التكلفة المطفأة يؤخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن بند "الفوائد الدائنة" في بيان الدخل الموحد.

### 4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

#### § الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند:

- انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- قيام المجموعة بنقل الحقوق باستلام التدفقات النقدية للأصل المالي، أو تحمل مسؤولية دفع التدفقات النقدية بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل، وإما (أ) قيام المجموعة بنقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو (ب) إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل المالي بشكل جوهري، لكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو أنها دخلت 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. 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 محاسبة هذا التعديل على أنه انقضاء للالتزام المالي الأصلي واعتراف بالالتزام المالي جديد ويتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة في بيان الدخل الشامل الموحد.

### 5. القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كالموجودات المالية المتوفرة للبيع بناءً على قيمتها العادلة بتاريخ بيان المركز المالي. إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. إن قياس القيمة العادلة مبني على افتراض أن عملية بيع الأصل أو نقل الالتزام تحدث في:

- إما السوق الأساسي للأصل أو الالتزام،
- أو عند غياب السوق الأساسي، في أكثر سوق ملائم للأصل أو الالتزام.

على أن يكون السوق الأساسي أو أكثر سوق ملائم متاحاً للمجموعة. يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام بناءً على الافتراضات التي يعتمد عليها المشاركون في السوق عند تسعير هذه الأدوات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون على تحقيق أفضل مصالح اقتصادية لهم. تقوم المجموعة باستخدام طرق تقييم مناسبة للظروف المحيطة والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المعطيات الملائمة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 5. القيمة العادلة (تتمة)

- جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح أدناه، بناءً على أقل مستوى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى (1): أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
  - المستوى (2): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
  - المستوى (3): طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كان هناك اية تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف في نهاية كل فترة مالية.

#### 6. تدني قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية 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.

#### § إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف

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 بشكل جماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد. وإذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على تدني قيمة لأصل مالي يتم تقييمه بشكل منفرد، تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات سمات متشابهة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمهم بشكل جماعي لتدني القيمة. لا تشمل الأصول التي يتم تقييمها بشكل منفرد لتدني القيمة، والتي يتم أو يستمر الاعتراف بخسائر تدني القيمة الخاصة بها، في التقييم الجماعي لتدني القيمة.

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 في بيان الدخل. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس خسارة التدني.

يتم شطب القروض وما يرتبط بها من مخصصات عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد المبالغ في المستقبل وتم تسهيل جميع الضمانات أو تم تحويلها إلى المجموعة. إذا، في فترة لاحقة، تم زيادة أو انخفاض قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً 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 سعر الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقرض سعر فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعه، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### § إيداعات وأرصدة لدى المصارف والقروض والسلف (تتمة)

ولغرض التقييم الجماعي لتدني القيمة، يتم جمع الأصول المالية المتشابهة على أساس نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، التي تأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان مثل نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان ووضع استحقاق الدفع سابقاً والعوامل الأخرى ذات الصلة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة الأصول المالية التي يتم تقييمها بشكل جماعي على أساس الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر للأصول التي لها خصائص مخاطر ائتمان مشابهة لتلك التي في المجموعة. ويتم تعديل الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر على أساس البيانات الحالية الملحوظة لتعكس آثار الظروف الحالية التي استند عليها في تحديد الخبرة السابقة في تحقيق الخسائر وتلغي آثار الظروف في الفترة السابقة غير الموجودة حالياً.

تعكس التقديرات في تغيرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتتسق باتجاه، التغيرات في البيانات الملحوظة ذات العلاقة من سنة إلى سنة. إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

#### § الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع، تقوم المجموعة بشكل إفرادي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بناء على نفس المعايير المتبعة في الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. وفي هذه الحالة فإن المبلغ المسجل كخسارة تدني هو الخسائر المتراكمة التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، مطروحا منها أية خسائر تدني على ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في بيان الدخل الموحد. إن إيرادات الفوائد المستقبلية هو على أساس القيمة الدفترية المخفضة والمستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية من أجل قياس قيمة التدني.

إذا، في فترة لاحقة، زادت القيمة العادلة لأدوات الدين وكانت الزيادة مرتبطة بشكل موضوعي بحدث ائتماني وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني عندها يتم عكس خسارة التدني ضمن بيان الدخل الموحد.

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

#### § الديون المجدولة

قد تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن شروط قرض معين لتعديلها بتمديد فترة التسديد وذلك بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، عند الموافقة على الجدولة أصولاً، لا يعتبر هذا الدين مستحق وتستمر الإدارة بمراجعة الدين للتأكد من إمكانية التسديدات المستقبلية، كما يتم تقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 7. محاسبة التحوط

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

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

#### 8. التقاص

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

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

#### 10. 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، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي خلال العمر المتوقع للأداة.

إذا قامت المجموعة بمراجعة تقديراتها الخاصة بالمدفوعات أو المقبوضات، فإنه يعدل المبلغ المسجل للموجودات أو المطلوبات المالية ليعكس التدفقات النقدية المقدرة الفعلية والمعدلة. وتعيد المجموعة حساب المبلغ المسجل من خلال حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، ويتم الاعتراف بالتعديل على أنه دخل أو مصروف. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصول المالية المعاد تصنيفها والتي قامت المجموعة بزيادة التدفقات النقدية المقدرة لها نتيجة زيادة إمكانية تحصيل هذه التدفقات النقدية. إن أثر هذه الزيادة يعترف بها كتسوية على معدل الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي على القيمة الدفترية المعدلة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 10. 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. يتم تأجيل رسوم الارتباطات لتقديم قروض التي غالباً ما يتم استخدامها وتحقيقها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على تلك القروض إذا كانت ذات أهمية.
- **العمولات الدائنة المحققة من تنفيذ عمل هام**  
يعترف بالعمولات كإيرادات عند إنجاز العمل الهام.

##### § توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالأرباح عندما ينشأ حق للمجموعة باستلام الدفعات.

##### § صافي دخل المتاجرة

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

#### 11. الكفالات المالية

من خلال نشاطها الاعتيادي تقوم المجموعة بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقبولات ويتم الاعتراف الأولي بإيرادات الكفالات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى بما يعادل المبلغ المحصل. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المجموعة لكل كفالة على حدة من خلال مقارنة المبلغ المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل الموحد، وأفضل تقدير للنفقات اللازمة 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 "مخصصات متنوعة" في بيان الدخل الموحد. يتم الاعتراف بالمبلغ المحصل في بيان الدخل الموحد ضمن بند "العمولات والرسوم الدائنة" من خلال إطفاء المبلغ المحصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الكفالة.

#### 12. الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة ما عدا الأراضي بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة 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	من 5 إلى 10 سنوات

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 13. الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة 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 ويقتد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد. 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 اهتلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضرورياً، وتعالج هذه التغيرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

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

برامج الكمبيوتر	5 سنوات
الفروع	70 سنة

#### 14. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

في تاريخ كل بيان مركز مالي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل الشهرة لم تعد توجد 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 تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، يجب زيادة المبلغ المرسل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

#### 15. النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي يكون استحقاقها الأصلي خلال مدة ثلاثة أشهر.

#### 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. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المجموعة الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلفات، كتب الكفالات والاعتمادات المستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### 18. الضرائب

##### أ- الضريبة الحالية

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

##### ب- ضريبة دخل مؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية الموحدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة ضمن حقوق المساهمين في حقوق المساهمين وليس في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل 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 ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

#### 19. 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.

### 3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
2,410,785,728	2,827,951,497	نقد في الخزينة
98,216,704	-	النقد في الفروع المغلقة نتيجة الظروف الاستثنائية المحيطة (*)
11,259,321,800	19,015,189,221	الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي
2,164,034,409	2,467,081,716	احتياطي ودائع (**)
<b>15,932,358,641</b>	<b>24,310,222,434</b>	

(\*) يمثل المبلغ النقد الموجود في فرع دير الزور الذي تم إيقاف العمل فيه مؤقتاً نتيجة للظروف الاستثنائية التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 161/3501 بتاريخ 26 أيلول 2012 على إيقاف العمل فيه مؤقتاً اعتباراً من تاريخ 24 حزيران 2012 لحين زوال تلك الظروف ليعود بعدها إلى الخدمة. تم التعويض من قبل شركة التأمين عن النقد الموجود في فرع دير الزور بموجب بوليصة التأمين المتعاقد عليها، لذلك لا يوجد رصيد في نهاية عام 2014، في حين بلغ رصيد النقد بالليرات السورية كما في 31 كانون الأول 2013 ما مجموعه 39,583,922 ليرة سورية وأرصدة بالعملة الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية 58,632,782 ليرة سورية بحسب سعر الصرف كما في 31 كانون الأول 2013.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواء الاعتيادية كالحريق والسرقة، أو المخاطر الاستثنائية التي تفرضها الظروف الحالية كأعمال الشغب والتخريب، (راجع الإيضاح رقم 15).

(\*\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 2,467,081,716 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 2,164,034,409 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

### 4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2014
15,400,773,434	15,334,450,825	66,322,609	حسابات جارية وتحت الطلب
160,653,818	160,653,818	-	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>15,561,427,252</b>	<b>15,495,104,643</b>	<b>66,322,609</b>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2013
8,133,812,131	8,090,817,036	42,995,095	حسابات جارية وتحت الطلب
571,421,914	69,282,500	502,139,414	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
<b>8,705,234,045</b>	<b>8,160,099,536</b>	<b>545,134,509</b>	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

4 أرصدة لدى المصارف (تتمة)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 1,037,791,505 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 208,584,434 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.  
بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف 160,653,818 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 865,936,185 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
308,550,000	-	308,550,000
308,550,000	-	308,550,000

2014

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

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
-	-	-
-	-	-

2013

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

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2014

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
3,532,484,295	3,779,264,402	<b>الشركات الكبرى</b> حسابات جارية مدينة
19,492,095,609 (513,543,980)	20,475,462,463 (310,700,816)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
<u>18,978,551,629</u>	<u>20,164,761,647</u>	<b>صافي القروض</b>
779,794,120 (19,882,989)	433,063,110 (3,084,780)	سندات محسومة فوائد مقبوضة مقدماً
<u>759,911,131</u>	<u>429,978,330</u>	<b>صافي السندات</b>
		<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b>
374,464,833 (17,665,455)	283,434,189 (12,146,672)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
<u>356,799,378</u>	<u>271,287,517</u>	<b>صافي القروض</b>
		<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</b>
3,337,747,389 -	2,430,750,132 -	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
<u>3,337,747,389</u>	<u>2,430,750,132</u>	<b>صافي القروض</b>
175,048,229	230,091,239	بطاقات الإئتمان
<u>27,140,542,051</u>	<u>27,306,133,267</u>	<b>المجموع</b>
(7,813,263,302) (755,323,855)	(8,393,230,347) (1,090,318,287)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
<u>18,571,954,894</u>	<u>17,822,584,633</u>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 6,977,771,070 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.55% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 8,370,229,945 ليرة سورية، أي ما نسبته 30.84% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2013، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (37.2)).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 5,887,452,783 ليرة سورية، أي ما نسبته 22.46% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 7,614,906,090 ليرة سورية، أي ما نسبته 28.86% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2013.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 79,660,249 ليرة سورية، أي ما نسبته 5.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 55,128,885 ليرة سورية، أي ما نسبته 4.4% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2013.



6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 31,539,911 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 11,833,939 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013 كما تظهر ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة رقم 15.

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

2014			
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
7,813,263,302	1,499,335,746	6,313,927,556	في 1 كانون الثاني 2014
579,967,045	(412,844,589)	992,811,634	التغير خلال السنة
<b>8,393,230,347</b>	<b>1,086,491,157</b>	<b>7,306,739,190</b>	في 31 كانون الأول 2014
			<b>في 1 كانون الثاني 2014</b>
3,926,466,280	584,466,947	3,341,999,333	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
3,886,797,022	914,868,799	2,971,928,223	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(17,373,302)	88,222,083	(105,595,385)	التغير خلال السنة
455,817,786	(531,237,063)	987,054,849	(استرداد) مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
31,885,418	28,598,934	3,286,484	مخصص انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
153,816,064	3,119,603	150,696,461	فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً *
(43,922,424)	(1,291,649)	(42,630,775)	فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً *
(256,497)	(256,497)	-	المستخدم من المخصص افرادي خلال السنة (الديون المشطوبة) **
			المستخدم من المخصص الجماعي خلال السنة (الديون المشطوبة) **
<b>3,897,055,972</b>	<b>699,996,315</b>	<b>3,197,059,657</b>	<b>في 31 كانون الأول 2014</b>
<b>4,496,174,375</b>	<b>386,494,842</b>	<b>4,109,679,533</b>	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
<b>8,393,230,347</b>	<b>1,086,491,157</b>	<b>7,306,739,190</b>	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
			2013
الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
3,834,275,730	1,306,086,822	2,528,188,908	في 1 كانون الثاني 2013
3,978,987,572	193,248,924	3,785,738,648	التغير خلال السنة
<b>7,813,263,302</b>	<b>1,499,335,746</b>	<b>6,313,927,556</b>	في 31 كانون الأول 2013
			<b>في 1 كانون الثاني 2013</b>
1,731,500,080	379,569,785	1,351,930,295	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
2,102,775,650	926,517,037	1,176,258,613	انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
2,087,698,537	182,247,370	1,905,451,167	التغير خلال السنة
1,867,709,817	(18,681,952)	1,886,391,769	مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
112,316,782	27,698,911	84,617,871	مخصص انخفاض القيمة (استرداد) بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(83,688,445)	7,033,714	(90,722,159)	فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً *
(5,049,119)	(5,049,119)	-	فروقات أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً *
			المستخدم من المخصص افرادي خلال السنة (الديون المشطوبة) **
<b>3,926,466,280</b>	<b>584,466,947</b>	<b>3,341,999,333</b>	<b>في 31 كانون الأول 2013</b>
<b>3,886,797,022</b>	<b>914,868,799</b>	<b>2,971,928,223</b>	انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة
<b>7,813,263,302</b>	<b>1,499,335,746</b>	<b>6,313,927,556</b>	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 44,178,921 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 من المخصصات وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين بغية تحصيل كافة الأرصدة المستحقة عليهم وغير المستحقة بعد وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم، مقابل 5,049,119 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

## 6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والمتضمن تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) تم ما يلي:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 129,190,659 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، في حين بلغ رصيدها 152,494,979 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.
- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 4,187,464,378 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2014.

### الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
276,560,696	755,323,855	الرصيد في 1 كانون الثاني
517,653,516	494,592,864	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(30,785,342)	(100,374,588)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة إلى الإيرادات خلال السنة
(8,105,015)	(59,223,844)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
<u>755,323,855</u>	<u>1,090,318,287</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

## 7 موجودات مالية متوفرة للبيع

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
7,716,614,708	2,426,163,610	<u>موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات متوسطة الأجل (*)
199,702,447	-	<u>موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية</u> سندات خزينة حكومية (**)
68,489,956	50,000,000	أدوات حقوق الملكية (***)
<u>7,984,807,111</u>	<u>2,476,163,610</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

### تحليل السندات:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
7,716,614,708	2,426,163,610	سندات متوسطة الأجل ذات عائد ثابت (*)
199,702,447	-	سندات خزينة حكومية ذات عائد ثابت (**)
<u>7,916,317,155</u>	<u>2,426,163,610</u>	

7 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(\*) تستحق هذه السندات كما في 31 كانون الأول 2014 في الفترات التالية:

الاستحقاق	القيمة السوقية العادلة ليرة سورية	معدلات فائدة تتراوح بين
2015	2,426,163,610	4.38%-4.00%
<b>2,426,163,610</b>		

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.

وقد تم خلال عام 2012 تحصيل مبلغ 494,474 دولار أميركي، كما تم تحصيل مبلغ 539,986 دولار أميركي خلال العام 2013، وايضاً مبلغ 554,316 دولار أميركي خلال العام 2014، ليصل مجموع هذه المبالغ المحصلة إلى 1,588,776 دولار أميركي بما يعادل 195,525,015 ليرة سورية وبنسبة 31.78% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات.

(\*\*) قامت المجموعة بشراء سندات خزينة صادرة عن الحكومة السورية خلال الربع الأول من عام 2011، تحمل هذه السندات معدل فائدة قدره 2.72% وقد استحققت هذه السندات بتاريخ 17 شباط 2014.

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

8 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

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

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

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ووسائط النقل (*) ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2014
2,239,146,760	768,928,303	1,457,586,457	12,632,000	التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2014
28,982,218	23,399,500	5,582,718	-	الإضافات
2,720,000	-	2,720,000	-	التحويلات
(47,686,568)	(26,651,808)	(21,034,760)	-	الإستبعادات
<b>2,223,162,410</b>	<b>765,675,995</b>	<b>1,444,854,415</b>	<b>12,632,000</b>	كما في 31 كانون الأول 2014
948,681,844	543,520,876	405,160,968	-	الإستهلاك المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2014
141,283,714	67,186,948	74,096,766	-	الإضافات
(35,736,677)	(18,098,345)	(17,638,332)	-	الإستبعادات
<b>1,054,228,881</b>	<b>592,609,479</b>	<b>461,619,402</b>	<b>-</b>	كما في 31 كانون الأول 2014
3,457,226	-	3,457,226	-	المشاريع قيد التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2014
8,787,650	3,432,450	5,355,200	-	الإضافات
(2,720,000)	-	(2,720,000)	-	التحويلات
<b>9,524,876</b>	<b>3,432,450</b>	<b>6,092,426</b>	<b>-</b>	كما في 31 كانون الأول 2014
7,364,000	6,412,000	952,000	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة كما في 1 كانون الثاني 2014
249,889,221	249,889,221	-	-	الإضافات
<b>257,253,221</b>	<b>256,301,221</b>	<b>952,000</b>	<b>-</b>	كما في 31 كانون الأول 2014
<b>1,435,711,626</b>	<b>432,800,187</b>	<b>990,279,439</b>	<b>12,632,000</b>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2014

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

8 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ووسائط النقل (*) ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2013
2,184,892,541	754,265,390	1,417,995,151	12,632,000	التكلفة كما في 1 كانون الثاني 2013
18,523,375	12,506,843	6,016,532	-	الإضافات
36,770,954	3,196,180	33,574,774	-	التحويلات
(1,040,110)	(1,040,110)	-	-	الإستبعادات
<u>2,239,146,760</u>	<u>768,928,303</u>	<u>1,457,586,457</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2013
794,072,589	463,997,637	330,074,952	-	الإستهلاك المتراكم كما في 1 كانون الثاني 2013
155,469,141	80,383,125	75,086,016	-	الإضافات
(859,886)	(859,886)	-	-	الإستبعادات
<u>948,681,844</u>	<u>543,520,876</u>	<u>405,160,968</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2013
12,625,226	-	12,625,226	-	المشاريع قيد التنفيذ كما في 1 كانون الثاني 2013
24,980,774	685,000	24,295,774	-	الإضافات
(34,148,774)	(685,000)	(33,463,774)	-	التحويلات
<u>3,457,226</u>	<u>-</u>	<u>3,457,226</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2013
5,381,790	4,461,590	920,200	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة كما في 1 كانون الثاني 2013
4,604,390	4,461,590	142,800	-	الإضافات
(2,622,180)	(2,511,180)	(111,000)	-	التحويلات
<u>7,364,000</u>	<u>6,412,000</u>	<u>952,000</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2013
<u>1,301,286,142</u>	<u>231,819,427</u>	<u>1,056,834,715</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2013

(\*) نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في أربعة فروع لدى المصرف وهي فرع الميدان، فرع حرستا، فرع سوق الإنتاج في حلب، وفرع دير الزور، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافها مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة.

وبحسب آخر المعلومات المتوفرة للإدارة، تبين بأن الفروع المذكورة لم يلحق بها أضرار تذكر وقد تم إفراغها مسبقاً من كافة المحتويات الهامة سواء كانت على شكل نقد أو مستندات ذات قيمة عالية، باستثناء فرع دير الزور، حيث تمت مطالبة شركة التأمين بالتعويض عن الأضرار الواقعة في الفرع.

قامت شركة التأمين بعد أن تحققت بدورها من وقوع الأضرار في الفرع المذكور، بالتعويض عنها سواءً النقدية أو غيرها من موجودات الفرع وذلك بحسب بوليصة التأمين المتعاقد عليها معها. ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببوالص تأمين تشمل على تغطية النقد والموجودات الأخرى من كافة أنواع المخاطر سواءً الاعتيادية كالحريق والسرقة، أو المخاطر الاستثنائية التي تفرضها الظروف الحالية كأعمال الشغب والتخريب. (راجع الإيضاح رقم 15).

8 موجودات ثابتة (تتمة)

يبين الجدول التالي صافي الموجودات الثابتة بعد خصم الاستهلاك المتراكم في الفروع المغلقة:

2013	2014	الفرع	المحافظة
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,577,177	13,808,842	الميدان	دمشق
4,764,196	-	المزة الغربية (*)	دمشق
5,651,622	1,580,871	حرسنا	ريف دمشق
47,890,107	45,098,278	سوق الإنتاج	حلب
11,336,371	-	دير الزور	دير الزور
5,025,986	-	حمص (*)	حمص
90,245,459	60,487,991		المجموع

(\*) تم خلال الربع الثالث من عام 2014 إيقاف العمل بشكل دائم في فرع المزة الغربية وشطبه من سجل المصارف، وتم نقل الفرع الرئيسي في حمص إلى مقر جديد في نفس المدينة حيث باشر في تقديم الخدمات للزبائن اعتباراً من شهر تشرين الثاني 2014.

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال في الخدمة 216,732,186 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 101,431,456 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

9 موجودات غير ملموسة

تم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإطفاء على الشكل التالي:

برامج الكمبيوتر 5 سنوات  
الفروغ 70 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروغ ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2014 التكلفة
156,349,835	88,914,186	67,435,649	كما في 1 كانون الثاني 2014
3,531,960	3,000,000	531,960	الإضافات
<b>159,881,795</b>	<b>91,914,186</b>	<b>67,967,609</b>	كما في 31 كانون الأول 2014
68,188,852	9,949,903	58,238,949	الإطفاء المتراكم
4,877,052	1,683,123	3,193,929	كما في 1 كانون الثاني 2014
<b>73,065,904</b>	<b>11,633,026</b>	<b>61,432,878</b>	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2014
-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
1,331,250	-	1,331,250	كما في 1 كانون الثاني 2014
<b>1,331,250</b>	<b>-</b>	<b>1,331,250</b>	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2014
<b>88,147,141</b>	<b>80,281,160</b>	<b>7,865,981</b>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2013
149,353,284	88,914,186	60,439,098	التكلفة
6,996,551	-	6,996,551	كما في 1 كانون الثاني 2013
<b>156,349,835</b>	<b>88,914,186</b>	<b>67,435,649</b>	التحويلات كما في 31 كانون الأول 2013
62,215,015	8,679,703	53,535,312	الإطفاء المتراكم
5,973,837	1,270,200	4,703,637	كما في 1 كانون الثاني 2013
<b>68,188,852</b>	<b>9,949,903</b>	<b>58,238,949</b>	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2013
5,809,856	-	5,809,856	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
1,186,695	-	1,186,695	كما في 1 كانون الثاني 2013
(6,996,551)	-	(6,996,551)	الإضافات
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	التحويلات كما في 31 كانون الأول 2013
<b>88,160,983</b>	<b>78,964,283</b>	<b>9,196,700</b>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013

10 موجودات أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
147,153,457	140,880,479	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
53,986,047	74,781,520	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
10,167,172	665,908	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
47,990,003	97,295,223	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	55,329,129	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
92,331,250	92,331,250	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
3,756,690	1,149,718	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
407,412	433,798	مخزون الطوابع
2,386,248	9,531,220	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
36,359,258	170,965,211	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
19,027,684	14,186,958	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
86,282,451	46,101,135	فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية متوفرة للبيع
101,319,175	135,351,274	عمولات مستحقة من مصارف
11,578,376	15,036,533	أخرى
<u>612,745,223</u>	<u>854,039,356</u>	

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية السنة (*)
-	-	إضافات
<u>92,331,250</u>	<u>92,331,250</u>	الرصيد في نهاية السنة

(\*) يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاء للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002، وقد تم تمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/ب4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015.

ونظراً لعدم قدرة المجموعة على بيع العقار نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة، فقد تم تطبيق أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، حيث تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.



**11 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي**

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول كالتالي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
221,047,900	<b>221,047,900</b>	أرصدة بالليرة السورية
988,106,996	<b>1,363,010,668</b>	أرصدة بالدولار الأميركي
<b>1,209,154,896</b>	<b>1,584,058,568</b>	

**12 ودائع بنوك**

2014			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<b>2,678,229,565</b>	<b>41,031,077</b>	<b>2,637,198,488</b>	حسابات جارية (*)
<b>2,678,229,565</b>	<b>41,031,077</b>	<b>2,637,198,488</b>	المجموع
2013			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<b>1,880,677,105</b>	<b>11,280,029</b>	<b>1,869,397,076</b>	حسابات جارية (*)
<b>1,880,677,105</b>	<b>11,280,029</b>	<b>1,869,397,076</b>	المجموع

(\*) يتضمن المبلغ كما في 31 كانون الأول 2014 تأمينات نقدية لصالح أحد البنوك المرسله مقابل كفالات بقيمة 2,647,480 ليرة سورية مقابل 2,177,450 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

### 13 ودائع العملاء

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
16,030,862,525	25,007,778,204	الحسابات الجارية وتحت الطلب
22,741,243,249	19,322,741,177	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3,398,122,595	4,678,573,646	ودائع التوفير
8,505,274	6,513,689	حسابات مجمدة أخرى
<b>42,178,733,643</b>	<b>49,015,606,716</b>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 68,775,044 ليرة سورية أي ما نسبته 0.14 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 97,570,733 ليرة سورية أي ما نسبته 0.23 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 25,867,171,572 ليرة سورية أي ما نسبته 52.77 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 16,624,143,134 ليرة سورية أي ما نسبته 39.41 % كما في 31 كانون الأول 2013.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 6,513,689 ليرة سورية أي ما نسبته 0.01 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014، مقابل 8,505,274 ليرة سورية أي ما نسبته 0.02 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2013، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس.

### 14 تأمينات نقدية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
589,163,204	309,351,954	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
847,974,188	1,013,020,857	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,253,876	2,776,000	تأمينات نقدية أخرى
<b>1,443,391,268</b>	<b>1,325,148,811</b>	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار صرف ليرة سورية	الرصيد في نهاية السنة ليرة سورية	
1,404,203	6,299,247	-	-	7,703,450	مؤونة مركز القطع التشغيلي
147,983,020	41,044,165	(65,758,858)	-	138,025,539	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
-	20,417,839	(7,180,985)	11,492,106	53,430,960	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
908,006	(600,114)	-	-	4,868,844	مخصص تندي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
4,440,357	19,705,310	-	413	31,539,911	مخصص تندي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
-	27,537,950	-	732,189	31,794,921	مؤونات اخرى
153,892,132	114,404,397	(72,939,843)	12,224,708	267,363,625	المجموع
560,749	843,454	-	-	1,404,203	مؤونة مركز القطع التشغيلي
147,983,020	18,812,435	(4,055,223)	-	162,740,232	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
-	28,402,150	-	299,850	28,702,000	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
908,006	4,561,201	-	-	5,469,207	مخصص تندي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
4,440,357	7,393,832	-	(250)	11,833,939	مخصص تندي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
-	3,536,345	-	(11,563)	3,524,782	مؤونات اخرى
153,892,132	63,549,417	(4,055,223)	288,037	213,674,363	المجموع

(\*) يمثل مبلغ 162,740,232 ليرة سورية مؤونات إضافية تم تشكيلها في سنوات سابقة وذلك لمواجهة أعباء ضريبية محتملة قد تنتج عن تدقيق الدوائر المالية عن السنوات السابقة. كما تم تكوين مؤونة إضافية بمبلغ 41,044,165 ليرة سورية خلال العام 2014 لنفس الغرض، في حين تم استخدام 65,758,858 ليرة سورية كتسديدات ناتجة عن التكلفة الإضافي للضرائب عن عامي 2009 و 2010، ليصل مجموع هذه المؤونات إلى 138,025,539 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

(\*\*) نتيجة للظروف الاستثنائية المحيطة والتي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم شراء بوليصة تأمين خاصة لمواجهة هذه المخاطر يتم تجديدها سنوياً وهي سارية المفعول حتى تاريخ هذه البيانات المالية. إضافة إلى ذلك تم تشكيل مؤونات إضافية خلال عام 2014 بلغ مجموعها 20,417,839 ليرة سورية تغطي الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف طبيعته أو قيمته.

16 ضريبة الدخل

لم يتم تشكيل أي مخصص لضريبة الدخل نظراً لوجود خسائر مدورة مقبولة ضريبياً تغطي الأرباح الضريبية كما في 31 كانون الأول 2014 وكذلك الأمر بالنسبة لسنة المقارنة 2013، كما هو موضح في تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي.

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2013 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2005: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 1,033,760 ليرة سورية، حيث تم سداد هذا المبلغ بالكامل خلال عام 2011 للاستفادة من الإعفاء على الغرامات، وقد تم الاعتراض على التكلفة إلى اللجان المختصة لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2006: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 5,558,443 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 1,836,860 ليرة سورية، حيث تم سداد المبلغ المذكور خلال عام 2013 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2007: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 7,108,354 ليرة سورية، وقد جرى تخفيضه نتيجة الاعتراض عليه من قبل البنك ليصبح 2,218,363 ليرة سورية حيث تم سداد المبلغ المذكور خلال عام 2013 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2008: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وجرى تخفيضه إلى مبلغ 4,403,162 ليرة سورية بنتيجة الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية، وقد تم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2009: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2010: تم التكلفة بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكلفة لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية.
- مازالت الأعوام 2011، 2012 و 2013 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

**16 ضريبة الدخل (تتمة)**

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
316,574,204	2,961,706,960	صافي الدخل قبل الضريبة
(3,595,931,076)	(2,961,706,960)	<b>ينزل:</b> أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(3,000,000)	-	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(5,980,208)	(770,788)	إيرادات فوائد أدونات وسندات خزينة
(9,296,106)	(15,764,172)	أرباح الشركة التابعة
(4,055,223)	(65,758,858)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(70,092,365)	(91,816,683)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
-	(7,180,985)	مؤونات مسددة لمواجهة أعباء محتملة
1,270,200	1,683,123	<b>يضاف:</b> إطفاء الفروغ
14,332,118	14,409,479	استهلاك المباني
12,004,356	11,361,844	استهلاك تحسينات بناء مملوك
1,872,271,018	455,217,672	مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
18,812,435	41,044,165	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
28,402,150	20,417,839	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
3,536,345	27,537,950	مؤونات أخرى
(1,421,152,152)	390,380,586	<b>الأرباح (الخسائر) الضريبية قبل إضافة الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً</b>
(90,562,625)	(90,562,625)	<b>ينزل:</b> الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012
-	(1,421,152,152)	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
(90,562,625)	(1,511,714,777)	<b>مجموع الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً</b>
(1,511,714,777)	(1,121,334,191)	<b>الخسائر الضريبية</b>
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	<b>مصروف ضريبة الدخل</b>

**مطلوبات ضريبية مؤجلة**

بلغ رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة 3,189 ليرة سورية ناتجة عن أرباح غير محققة نتيجة تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
49,337,885	25,170,358	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,270,186	-	المضاف خلال السنة
(25,437,713)	(25,167,169)	المستبعد خلال السنة
25,170,358	3,189	الرصيد في 31 كانون الأول

## 17 مطلوبات أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
200,629,567	142,360,338	إيرادات مقبوضة مقدماً
455,766,465	459,279,870	حوالات وشيكات قيد التحصيل
-	55,683,106	مبالغ قيد التسوية مع مصرف سورية المركزي
71,344,928	31,457,970	غرفة التفاضل
6,017,313	5,551,631	اشتراكات تأمينات اجتماعية
81,276,755	55,218,550	مصاريف مستحقة الدفع
53,083,897	76,473,495	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
11,465,836	9,063,794	ذمم دائنة ودائون آخرون
6,669,910	-	إلتزامات ناشئة عن كفالات مالية
1,925,923	1,911,748	توزيعات أرباح غير مدفوعة
-	10,994,397	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
5,132	35,446	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
489,671,314	130,299,771	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
1,846,224	5,664,369	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<b>1,379,703,264</b>	<b>983,994,485</b>	

## 18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 5,724,500,000 ليرة سورية موزع على 57,245,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم.

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. وتشكل هذه الفئة 49% من رأسمال البنك.

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

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

## 19 الاحتياطات

### - الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
316,574,187	2,961,706,931	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(3,595,931,076)	(2,961,706,960)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(3,279,356,889)</u>	<u>(29)</u>	
-	-	احتياطي قانوني 10%

لم يتم تشكيل احتياطي قانوني للبنك خلال عامي 2014 و 2013 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

### - الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناءً على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.  
يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
316,574,187	2,961,706,931	الربح قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
(3,595,931,076)	(2,961,706,960)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>(3,279,356,889)</u>	<u>(29)</u>	
-	-	احتياطي خاص 10%

لم يتم تشكيل احتياطي خاص للبنك خلال عامي 2014 و 2013 وذلك لعدم وجود أرباح محققة خاضعة للاحتياطات بحسب أحكام القانون.

## 20 احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالاتي:

1%	من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5%	من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
0.5%	على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

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

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 293,116,747 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014، بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ 293,116,747 ليرة سورية (مبلغ 293,116,747 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

## 21 التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

2013			2014			
المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		المجموع	موجودات مالية متوفرة للبيع		
	أسهم	سندات		أسهم	سندات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
148,013,136	10,056,908	137,956,228	75,510,234	13,867,467	61,642,767	الرصيد في بداية السنة
(93,525,174)	5,080,745	(98,605,919)	(101,067,507)	(18,489,956)	(82,577,551)	(خسائر) أرباح غير محققة
23,381,294	(1,270,186)	24,651,480	25,266,877	4,622,489	20,644,388	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(2,359,022)	-	(2,359,022)	299,965	-	299,965	صافي الخسائر (الأرباح) المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>75,510,234</u>	<u>13,867,467</u>	<u>61,642,767</u>	<u>9,569</u>	<u>-</u>	<u>9,569</u>	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة البالغة 3,189 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 مقابل 25,170,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

## 22 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عن حساب الخسائر المتراكمة المحققة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

## 23 أرباح مقترح توزيعها

لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع في نهاية عام 2014.

## 24 الفوائد الدائنة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
318,972,022	<b>366,396,030</b>	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,478,641,169	<b>1,750,139,327</b>	حسابات جارية مدينة
51,287,883	<b>19,944,508</b>	قروض - مؤسسات
31,479,213	<b>21,800,080</b>	سندات محسومة
352,808,489	<b>235,237,196</b>	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
64,745,951	<b>107,454,162</b>	قروض - للأفراد (التجزئة)
324,679,933	<b>144,046,793</b>	أرصدة وايداعات لدى مصارف
<u>2,622,614,660</u>	<u>2,645,018,096</u>	موجودات مالية متوفرة للبيع

## 25 الفوائد المدينة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
-	<b>56,091</b>	ودائع العملاء:
191,943,092	<b>275,610,696</b>	حسابات جارية وتحت الطلب
1,394,760,654	<b>1,377,838,015</b>	ودائع توفير
30,941	<b>74,617</b>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
23,985,247	<b>18,171,873</b>	ودائع بنوك
<u>1,610,719,934</u>	<u>1,671,751,292</u>	تأمينات نقدية

## 26 العمولات والرسوم الدائنة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
120,356,071	<b>170,972,157</b>	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
113,913,593	<b>82,155,573</b>	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
199,923,645	<b>179,436,325</b>	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
30,911,701	<b>112,841,482</b>	عمولات ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
<u>465,105,010</u>	<u>545,405,537</u>	

## 27 العمولات والرسوم المدينة

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
25,454,897	<b>25,605,072</b>	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
1,454,020	<b>2,001,347</b>	عمولات ورسوم حوالات
851,178	<b>4,164,736</b>	عمولات ورسوم متنوعة أخرى
<u>27,760,095</u>	<u>31,771,155</u>	



## 28 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
3,145,363	(399,953)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
70,092,365	91,816,683	خسائر تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة (*)
3,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 35)
<b>76,237,728</b>	<b>91,416,730</b>	

(\*) يمتلك البنك استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل. بتاريخ 31 كانون الأول 2008 تبين وجود تراجع في القيمة السوقية للاستثمارات ما جعل البنك يعمل على تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات واعتبار الفرق كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذه الاستثمارات تم قيدها في بيان الدخل الموحد.

خلال عام 2012 تم تحصيل مبلغ 494,474 دولار أميركي، كما تم تحصيل مبلغ 539,986 دولار أميركي خلال العام 2013، وايضاً مبلغ 554,316 دولار أميركي خلال العام 2014، ليصل مجموع هذه المبالغ المحصلة إلى 1,588,776 دولار أميركي أي ما يعادل 31.78% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤنات. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح 7).

## 29 إيرادات تشغيلية أخرى

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
2,274,168	2,374,167	إيجارات صناديق حديدية
1,683,853	5,141,340	إيرادات أخرى
<b>3,958,021</b>	<b>7,515,507</b>	

## 30 نفقات الموظفين

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
363,185,457	413,476,928	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
49,258,635	48,179,394	التأمينات الإجتماعية
8,170,753	9,390,116	مصاريف تأمين صحي (إيضاح 35)
1,193,930	7,710,819	مصاريف تدريب الموظفين
14,575,350	2,929,974	أخرى
<b>436,384,125</b>	<b>481,687,231</b>	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

**31 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية**

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
			<b>2014</b>
			<b>مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
			(استرداد) المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
			المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات منتجة
<b>(17,373,302)</b>	<b>88,222,083</b>	<b>(105,595,385)</b>	
<b>455,817,786</b>	<b>(531,237,063)</b>	<b>987,054,849</b>	
<b>438,444,484</b>	<b>(443,014,980)</b>	<b>881,459,464</b>	
			<b>2013</b>
			<b>مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
			المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة
			المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات منتجة
2,087,698,537	182,247,370	1,905,451,167	
1,867,709,817	(18,681,952)	1,886,391,769	
3,955,408,354	163,565,418	3,791,842,936	

**32 مصاريف تشغيلية أخرى**

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
113,455,437	112,559,135	إيجارات
4,562,347	4,969,491	إعلانات
10,632,256	13,563,990	قرطاسية ومطبوعات
18,406,639	22,660,687	بريد وهاتف وفاكس وانترنت
1,514,434	4,291,946	مصاريف بطاقات الائتمان
14,335,167	18,224,938	رسوم وأعباء حكومية
23,691,258	32,093,480	استشارات ورسوم قانونية
22,173,382	42,089,029	صيانة
12,586,997	21,675,965	نقل وسفر
27,274,107	39,788,659	كهرباء وماء ومحروقات
63,423,302	130,185,746	تأمين (إيضاح 35)
19,331,616	11,241,628	مصاريف معلوماتية
20,972,420	24,331,091	خدمات تنظيف وأمن وحراسة
197,000	111,275	اشتراكات
8,721,673	9,362,038	أخرى
<b>361,278,035</b>	<b>487,149,098</b>	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

**33 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك**

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

2013	2014	
<u>316,574,187</u>	<u>2,961,706,931</u>	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
<u>57,245,000</u>	<u>57,245,000</u>	الوسطي المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال السنة
<u>5.53</u>	<u>51.74</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

**34 النقد وما في حكمه**

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
13,768,324,232	21,843,140,718	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,705,234,045	15,561,427,252	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(1,880,677,105)	(2,678,229,565)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>20,592,881,172</u>	<u>34,726,338,405</u>	

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

**35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
7,337,231	16,729,182	الراتب الأساسي
2,792,815	795,770	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>10,130,046</u>	<u>17,524,952</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

**تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى**

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

تشمل البيانات المالية الموحدة، البيانات المالية للبنك والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
2013	2014		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

## 35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2014	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,280,438,217	14,555,975,041	-	4,854,970	14,551,120,071	<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>
218,528,443	673,746,568	312,418	672,257,215	1,176,935	حسابات جارية مدينة (موجودات)
1,069,880,586	706,258,657	-	706,258,657	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
69,282,500	-	-	-	-	ودائع لأجل (مطلوبات) *
2,653,546	2,667,480	-	2,667,480	-	تأمينات نقدية (موجودات)
-	6,414	-	6,414	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
68,489,956	50,000,000	-	50,000,000	-	حسابات مقيدة
210,707	2,536,856	-	-	2,536,856	استثمارات ومساهمات
14,623,658	6,012,755	-	6,012,755	-	الفائدة المستحقة القبض
1,715,520,000	6,182,974,000	-	-	6,182,974,000	الفائدة المستحقة الدفع
					معاملات خاصة باستثمارات مالية عن طريق الشركة الأم
762,536,933	924,806,751	-	17,850,069	906,956,682	<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>
2,669,148,801	3,161,485,991	-	-	3,161,485,991	كفالات صادرة
					ضمانات وارادة لقاء تسهيلات ائتمانية

(\* الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 7% و 11%.

## 35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2013	المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,078,284	<b>83,490,070</b>	-	-	<b>83,490,070</b>	فوائد دائنة
(68,443,885)	<b>(48,195,216)</b>	-	<b>(48,195,216)</b>	-	فوائد مدينة
1,916,901	<b>1,370,983</b>	-	-	<b>1,370,983</b>	عمولات دائنة
(24,749,282)	<b>(24,846,635)</b>	-	-	<b>(24,846,635)</b>	عمولات مدينة
3,000,000	-	-	-	-	عوائد توزيعات أرباح مقبوضة
(71,594,055)	<b>(139,575,862)</b>	-	<b>(139,575,862)</b>	-	مصاريف تأمين
73,237,728	<b>91,416,730</b>	-	-	<b>91,416,730</b>	أرباح بيع استثمارات مالية عن طريق الشركة الأم (إيضاح رقم 28)

## 36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

## قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
  - المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
  - المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.
- يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب كل مستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

## تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

2013				2014				إيضاح
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,984,807,111	-	68,489,956	7,916,317,155	2,476,163,610	-	50,000,000	2,426,163,610	7
7,984,807,111	-	68,489,956	7,916,317,155	2,476,163,610	-	50,000,000	2,426,163,610	موجودات مالية متوفرة للبيع

لا توجد أية تحويلات ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة.

**36 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)**

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية الموحدة . لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2013			2014			
الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف به ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
						<b>الموجودات المالية</b>
(14,635,247)	15,917,723,394	15,932,358,641	(1,500,382)	24,308,722,052	24,310,222,434	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	8,705,234,045	8,705,234,045	-	15,561,427,252	15,561,427,252	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	308,550,000	308,550,000	إيداعات لدى المصارف
(124,848,536)	18,447,106,358	18,571,954,894	(15,746,037)	17,806,838,596	17,822,584,633	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	1,209,154,896	1,209,154,896	-	1,584,058,568	1,584,058,568	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	1,880,677,105	1,880,677,105	-	2,678,229,565	2,678,229,565	<b>المطلوبات المالية</b>
10,043,638	42,168,690,005	42,178,733,643	430,128	49,015,176,588	49,015,606,716	ودائع بنوك
-	1,443,391,268	1,443,391,268	-	1,325,148,811	1,325,148,811	ودائع العملاء
						تأمينات نقدية
<u>(129,440,145)</u>			<u>(16,816,291)</u>			<b>مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به</b>

فيما يلي الافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

**المبلغ المسجل مساوي تقريباً للقيمة العادلة**

من المفترض أن القيمة المسجلة للموجودات والمطلوبات المالية قصيرة الأجل مساوية تقريباً للقيمة العادلة. ينطبق ذلك على ودائع التوفير وتحت الطلب والأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

**الأدوات المالية ذات المعدل الثابت**

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات المعدل الثابت بمقارنة معدل الفائدة في السوق عند الاعتراف الأولي مع معدل الفائدة الحالي لأداة مالية مماثلة. يتم احتساب القيمة العادلة المقدر للودائع التي تتقاضى فائدة بمعدل ثابت بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة في السوق لأداة مماثلة في مخاطر الائتمان والاستحقاق. يتم تسجيل القيمة العادلة للسندات المتداولة في الأسواق المالية الناشطة والمنظمة، بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في سوق الأوراق المالية. أما فيما يتعلق بالسندات التي ليست متداولة في أسواق مالية ناشطة منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة على أساس مردود معدل الفائدة الفعلي المناسب للفترة المتبقية للاستحقاق.

## 37 إدارة المخاطر

### 37.1 مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال المصارف والإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المجموعة والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل. مخاطر السوق تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

### الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

- تتلخص استراتيجية المجموعة بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
  - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المجموعة التجارية ومساندة استراتيجياتها بهذا الخصوص.
  - المساهمة في تطور الوضع المالي للمجموعة من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المجموعة وأرباحها.
  - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المجموعة التي تحدد السقف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المجموعة أن تعمل.
  - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المجموعة من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقف القصوى التي يمكن للمجموعة القبول بها، فيما يتعلق بكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها وهي ما يعرف بـ "القابلية للمخاطر" **Risk Appetite**. يوافق مجلس الإدارة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بكافة أنواعها وهو يتلقى دورياً تقارير عن المخاطر التي تواجهها أو يمكن أن تواجهها المجموعة مستقبلاً.
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومهمتها الإشراف على إدارة المخاطر بشكل عام وتقييم فعاليتها إضافة إلى مراجعة واقتراح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر والقابلية للمخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما أن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة تطور مستوى المخاطر في المجموعة، تحديد سيناريوهات اختبارات الجهد وتقييم نتائجها وهي صلة الوصل بين إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- تتألف اللجنة من 3 أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر وتجتمع بشكل دوري.
- اللجنة التنفيذية تشارك في صياغة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وتقوم بمراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن اتخاذ ومتابعة القرارات المتعلقة بجميع الأعمال في المجموعة والتي ينتج عنها مخاطر السوق ومخاطر السيولة بالإضافة إلى تحديد استراتيجيات مواجهة هذه المخاطر ومراقبة تطبيق أسس إدارة المخاطر والالتزام بالسقف المحددة والسياسات والإجراءات الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- قسم إدارة المخاطر مهمته التقيد بالإجراءات والسياسات المعتمدة، وإبداء الرأي أيضاً بشكل مستقل فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها المجموعة، ويقوم بإصدار التقارير الدورية عن هذه المخاطر ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر وإلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة. يلتزم قسم إدارة المخاطر بالتعليمات والقرارات الصادرة عن مصرف سورية المركزي المتعلقة به.

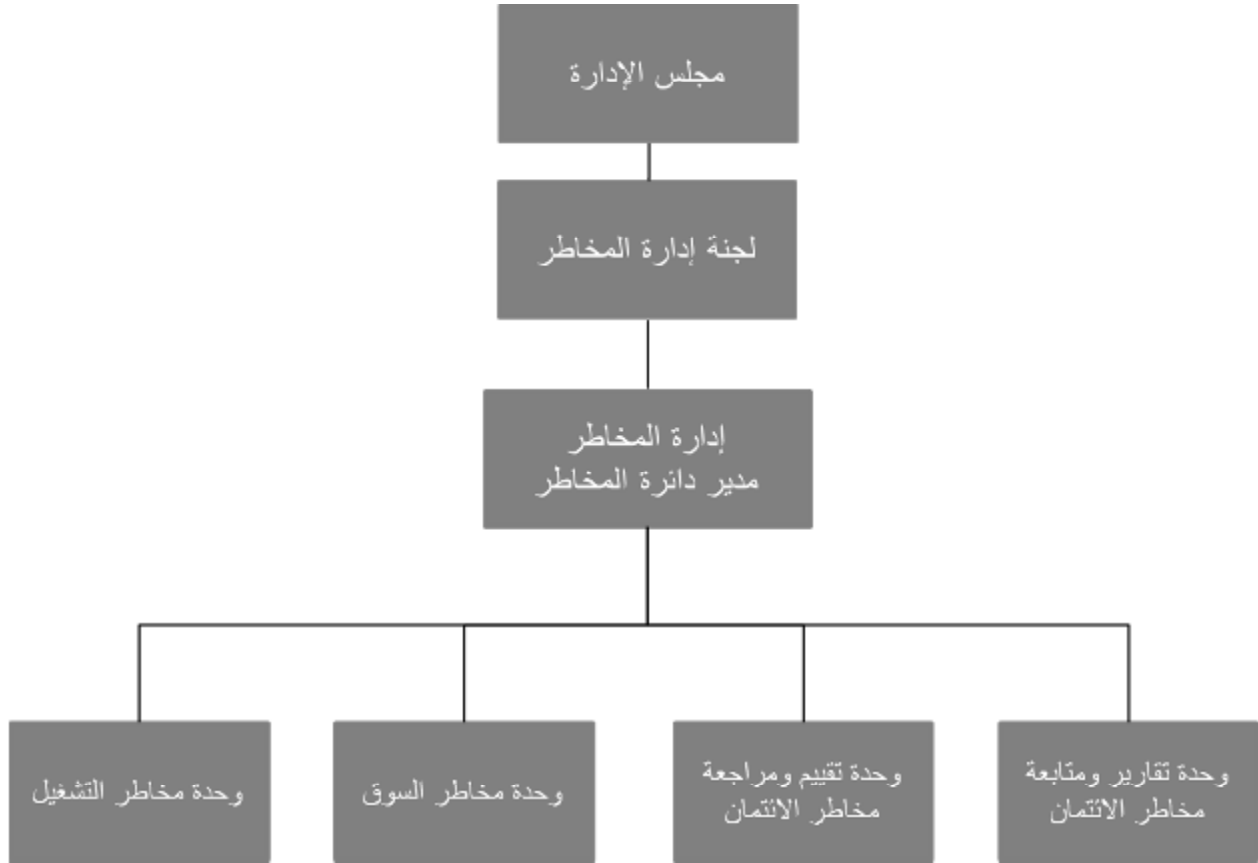


### 37 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 37.1 مقدمة (تتمة)

##### الاستراتيجيات العامة والهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر (تتمة)

- الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



- التدقيق الداخلي يقوم بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل سنوي حيث يراجع مدى توافق المجموعة مع الإجراءات والسياسات المتبعة، وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

#### قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس المخاطر بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما تتم دراسة أثر أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المجموعة وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما تقوم إدارة المخاطر بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزيائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم المخاطر في المجموعة.

## 37 إدارة المخاطر (تتمة)

### 37.1 مقدمة (تتمة)

#### سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيض المخاطر

إن العامل الأساسي في سياسة إدارة ومراقبة المخاطر الائتمانية هو السقوف التي تم تحديدها بقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وقد يرتأي مجلس الإدارة تحديد سقوف دون السقوف المشار إليها أعلاه وذلك تبعاً لشروط التشغيل والتي تعكس استراتيجية المصرف في تعاملها مع السوق والأهداف التي تعمل لتحقيقها، وفي الوقت نفسه بناء على هذه السقوف تحدد مستوى المخاطر القسوى المقبول بها من قبل المجموعة والتي لا يجب تجاوزها. تتضمن هذه السقوف الحدود الائتمانية بشكل عام وبشكل محدد في قطاعات معينة أو مناطق جغرافية واحدة.

يتم بشكل دوري متابعة ودراسة البيانات والأرقام الصادرة عن إدارة التسليف من أجل تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها المجموعة ومقارنتها بالسقوف المحددة وبالتالي رفع نتائج هذه الدراسات إلى الإدارة العليا بشكل دوري، كما ترفع تقارير فصلية إلى مجلس الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بهذه المخاطر.

و تعتمد إدارة المخاطر أيضاً على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة ووفقاً للتعليمات النافذة.

#### تركزات المخاطر

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

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

### 37.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. تعمل إدارة المخاطر في المصرف على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية، كما تقوم بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقرض الواحد أو مجموعة المقرضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

تعتمد المجموعة على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: رهونات للمباني السكنية والعقارات والمخزون والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: رهونات للمباني السكنية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

### 37 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

تحدد المجموعة ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ذات الصلة وهي القرار رقم 902/م/ن/ب/4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 597/م/ن/ب/4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م/ن/ب/4 تاريخ 14 نيسان 2010 ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

##### المخصص الجماعي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة وغيرها، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المجموعة العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

##### اختبارات الجهد

يتم إجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية بشكل خاص، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن تتكبدها المجموعة جراء هذه العوامل.

تعتمد اختبارات الجهد على تحليل سيناريوهات والذي يتضمن التأثيرات المتداخلة لعدة عوامل مخاطر تقسم إلى نوعين أساسيين، الأول يعتمد على سيناريوهات مبنية على أحداث قد حصلت في السابق، والثاني يعتمد على أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام وليس المجموعة وحدها، أو يتعلق بناحية معينة لدى المجموعة.

##### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات التجارية (خارج الميزانية)

تقوم المجموعة بتقديم خدمات العمليات التجارية من كفالات واعتمادات وتعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات المجموعة بأداء دفعات بالنيابة عن عملائها. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المنفق عليها. تنسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتّباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

**37 إدارة المخاطر (تتمة)**

**37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

31 كانون الأول 2013 ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	
13,423,356,209	<b>21,482,270,937</b>	<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
8,705,234,045	<b>15,561,427,252</b>	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	<b>308,550,000</b>	أرصدة لدى المصارف
18,571,954,894	<b>17,822,584,633</b>	إيداعات لدى المصارف
596,511,250	390,237,896	التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,267,563,171	982,007,816	للأفراد
16,373,095,546	16,302,171,914	القروض العقارية
334,784,927	148,167,007	الشركات الكبرى
7,916,317,155	<b>2,426,163,610</b>	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
472,016,558	<b>663,979,084</b>	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,209,154,896	<b>1,584,058,568</b>	موجودات أخرى
		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>50,298,033,757</b>	<b>59,849,034,084</b>	
89,675,606	<b>174,730,469</b>	<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
1,162,818,896	<b>1,247,756,437</b>	اعتمادات مستندية للاستيراد
486,183,672	459,056,990	كفالات صادرة لزبائن:
653,172,724	721,559,447	دفع
23,462,500	67,140,000	حسن تنفيذ
6,994,867,278	<b>6,893,845,792</b>	أخرى
1,146,260,019	<b>675,510,970</b>	كفالات صادرة لمصارف
163,392,943	<b>218,078,423</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	<b>858,265</b>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
		كفالة تعهدات التصدير
<b>9,557,014,742</b>	<b>9,210,780,356</b>	
<b>59,855,048,499</b>	<b>69,059,814,440</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارين الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014 كما يلي:

31 كانون الأول 2014					ليرة سورية	
المجموع	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
6,335	-	-	-	-	6,335	ديون متدنية المخاطر
2,776,644,786	66,137,741	1,496,706,081	863,644,754	350,156,210	350,156,210	عادية (مقبولة المخاطر)
17,551,711,076	82,029,266	17,311,243,398	118,363,062	40,075,350	40,075,350	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
20,328,362,197	148,167,007	18,807,949,479	982,007,816	390,237,895	390,237,895	المجموع
8,731,902,132	118,966,318	7,650,906,048	705,665,072	256,364,694	256,364,694	منها غير مستحقة
11,596,460,065	29,200,689	11,157,043,431	276,342,744	133,873,201	133,873,201	منها مستحقة (*):
5,213,213,317	16,537,667	4,897,778,425	206,101,493	92,795,732	92,795,732	لغاية 60 يوم
33,702,196	-	2,341,313	17,263,833	14,097,050	14,097,050	من 61 يوم لغاية 90 يوم
6,349,544,552	12,663,022	6,256,923,693	52,977,418	26,980,419	26,980,419	من 91 يوم لغاية 179 يوم
6,977,771,070	123,120,510	5,566,054,900	206,477,976	1,082,117,684	1,082,117,684	غير عاملة:
55,357,610	2,235,384	12,743,365	23,064,626	17,314,235	17,314,235	دون المستوى
66,043,091	2,506,347	17,628,505	18,591,515	27,316,724	27,316,724	مشكوك فيها
6,856,370,369	118,378,779	5,535,683,030	164,821,835	1,037,486,725	1,037,486,725	هالكة ( رديئة )
27,306,133,267	271,287,517	24,374,004,379	1,188,485,792	1,472,355,579	1,472,355,579	المجموع
(1,090,318,287)	(12,080,765)	(876,133,020)	(32,969,967)	(169,134,535)	(169,134,535)	يطرح : فوائد معلقة
(8,393,230,347)	(111,039,745)	(7,195,699,445)	(173,508,009)	(912,983,148)	(912,983,148)	يطرح : مخصص تدني للتسهيلات المباشرة
17,822,584,633	148,167,007	16,302,171,914	982,007,816	390,237,896	390,237,896	الصافي

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والذي جاء معدلاً لبعض أحكام القرارات الصادرين عن مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 كما يلي:

الشركات					31 كانون الأول 2013
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
486,954,174	-	486,807,432	-	146,742	ديون متدنية المخاطر
8,013,066,422	177,213,242	6,044,330,543	979,706,832	811,815,805	عادية (مقبولة المخاطر)
10,270,291,510	25,942,031	10,057,594,858	79,732,562	107,022,059	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
18,770,312,106	203,155,273	16,588,732,833	1,059,439,394	918,984,606	المجموع
13,307,221,862	149,908,383	11,777,146,763	760,801,950	619,364,766	منها غير مستحقة
5,463,090,244	53,246,890	4,811,586,070	298,637,444	299,619,840	منها مستحقة (*):
699,780,721	27,719,325	304,832,582	194,964,009	172,264,805	لغاية 60 يوم
1,203,975,215	13,016,648	1,106,072,913	40,645,801	44,239,853	من 61 يوم لغاية 90 يوم
3,559,334,308	12,510,917	3,400,680,575	63,027,634	83,115,182	من 91 يوم لغاية 179 يوم
8,370,229,945	153,644,105	6,682,214,222	252,971,200	1,281,400,418	غير عاملة:
846,886,554	9,481,248	741,193,466	37,414,029	58,797,811	دون المستوى
597,143,757	27,574,054	330,661,872	63,515,345	175,392,486	مشكوك فيها
6,926,199,634	116,588,803	5,610,358,884	152,041,826	1,047,210,121	هالكة (رديئة)
27,140,542,051	356,799,378	23,270,947,055	1,312,410,594	2,200,385,024	المجموع
(755,323,855)	(11,604,962)	(594,333,442)	(25,088,501)	(124,296,950)	يطرح : فوائد معلقة
(7,813,263,302)	(10,409,489)	(6,303,518,067)	(19,758,922)	(1,479,576,824)	يطرح : مخصص تدني للتسهيلات المباشرة
18,571,954,894	334,784,927	16,373,095,546	1,267,563,171	596,511,250	الصافي

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2014					ليرة سورية
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
302,973,610	-	302,973,610	-	-	ديون متدنية المخاطر
653,447,503	-	653,447,503	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
394,988,193	-	394,988,193	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,351,409,306	-	1,351,409,306	-	-	المجموع
1,351,409,306	-	1,351,409,306	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
79,660,249	-	79,660,249	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
9,038,000	-	9,038,000	-	-	مشكوك فيها
70,622,249	-	70,622,249	-	-	هالكة ( رديئة )
1,431,069,555	-	1,431,069,555	-	-	المجموع
(36,408,755)	-	(36,408,755)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,394,660,800	-	1,394,660,800	-	-	الصافي

31 كانون الأول 2013					ليرة سورية
المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
315,623,799	-	315,623,799	-	-	ديون متدنية المخاطر
561,679,073	-	561,679,073	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
320,062,745	-	320,062,745	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,197,365,617	-	1,197,365,617	-	-	المجموع
1,197,365,617	-	1,197,365,617	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
55,128,885	-	55,128,885	-	-	غير عاملة:
5,488,000	-	5,488,000	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
49,640,885	-	49,640,885	-	-	هالكة ( رديئة )
1,252,494,502	-	1,252,494,502	-	-	المجموع
(17,303,146)	-	(17,303,146)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,235,191,356	-	1,235,191,356	-	-	الصافي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					31 كانون الأول 2014
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
6,335	-	-	-	6,335	ديون متدنية المخاطر
2,580,566,200	66,137,740	1,471,211,415	793,949,707	249,267,338	عادية (مقبولة المخاطر)
16,177,848,180	80,121,553	15,948,940,686	118,363,062	30,422,879	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,773,406,936	121,709,078	3,698,274,886	204,672,057	748,750,915	غير عاملة:
49,581,348	2,235,384	12,051,118	23,064,626	12,230,220	دون المستوى
54,616,160	2,506,347	14,996,448	18,591,515	18,521,850	مشكوك فيها
4,669,209,428	116,967,347	3,671,227,320	163,015,916	717,998,845	هالكة ( رديئة )
<b>23,531,827,651</b>	<b>267,968,371</b>	<b>21,118,426,987</b>	<b>1,116,984,826</b>	<b>1,028,447,467</b>	المجموع
					منها:
107,107,398	-	41,390,972	3,451	65,712,975	تأمينات نقدية
7,102,785,382	-	7,102,785,382	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,338,635,380	260,984,335	4,955,438,637	1,116,734,941	5,477,467	عقارية
22,288,897	-	22,288,897	-	-	أسهم متداولة
1,312,715,992	2,732,381	372,729,925	-	937,253,686	سيارات وآليات
3,041,860,915	-	3,041,860,915	-	-	آلات
5,606,433,687	4,251,655	5,581,932,259	246,434	20,003,339	كفالات شخصية
<b>23,531,827,651</b>	<b>267,968,371</b>	<b>21,118,426,987</b>	<b>1,116,984,826</b>	<b>1,028,447,467</b>	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2013
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
486,954,174	-	486,807,432	-	146,742	ديون متدنية المخاطر
4,554,045,124	174,986,995	2,820,649,470	905,483,790	652,924,869	عادية (مقبولة المخاطر)
10,144,148,524	25,942,030	9,944,860,021	79,732,562	93,613,911	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,955,369,935	150,685,605	4,562,952,615	252,942,304	988,789,411	غير عاملة:
181,786,771	9,481,248	84,147,354	37,414,029	50,744,140	دون المستوى
419,517,925	27,574,054	174,316,379	63,515,345	154,112,147	مشكوك فيها
5,354,065,239	113,630,303	4,304,488,882	152,012,930	783,933,124	هالكة ( رديئة )
<b>21,140,517,757</b>	<b>351,614,630</b>	<b>17,815,269,538</b>	<b>1,238,158,656</b>	<b>1,735,474,933</b>	المجموع
					منها:
567,357,594	-	556,918,482	15,354	10,423,758	تأمينات نقدية
5,443,298,762	-	5,443,298,762	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,455,824,229	337,815,331	4,876,323,358	1,238,143,302	3,542,238	عقارية
41,475,689	-	41,475,689	-	-	أسهم متداولة
2,189,100,079	4,920,270	492,992,349	-	1,691,187,460	سيارات وآليات
2,169,192,317	-	2,169,192,317	-	-	آلات
4,274,269,087	8,879,029	4,235,068,581	-	30,321,477	كفالات شخصية
<b>21,140,517,757</b>	<b>351,614,630</b>	<b>17,815,269,538</b>	<b>1,238,158,656</b>	<b>1,735,474,933</b>	المجموع



### 37 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					31 كانون الأول 2014
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
302,973,610	-	302,973,610	-	-	ديون متدنية المخاطر
541,445,774	-	541,445,774	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
340,609,279	-	340,609,279	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
23,812,529	-	23,812,529	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
3,878,739	-	3,878,739	-	-	مشكوك فيها
19,933,790	-	19,933,790	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>1,208,841,192</b>	<b>-</b>	<b>1,208,841,192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
917,620,970	-	917,620,970	-	-	تأمينات نقدية
1,420,852	-	1,420,852	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
12,272,207	-	12,272,207	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	كفالات شخصية
<b>277,527,163</b>	<b>-</b>	<b>277,527,163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
<b>1,208,841,192</b>	<b>-</b>	<b>1,208,841,192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
الشركات					31 كانون الأول 2013
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
315,623,799	-	315,623,799	-	-	ديون متدنية المخاطر
449,798,746	-	449,798,746	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
279,854,458	-	279,854,458	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
15,250,085	-	15,250,085	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
15,250,085	-	15,250,085	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>1,060,527,088</b>	<b>-</b>	<b>1,060,527,088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
675,315,855	-	675,315,855	-	-	تأمينات نقدية
8,291,190	-	8,291,190	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
13,603,540	-	13,603,540	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
2,993,714	-	2,993,714	-	-	سيارات وآليات
360,322,789	-	360,322,789	-	-	كفالات شخصية
<b>1,060,527,088</b>	<b>-</b>	<b>1,060,527,088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

#### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفتم كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة خلال عام 2014 مبلغ 991,474,000 ليرة سورية في حين بلغت خلال عام 2013 مبلغ 2,067,220,000 ليرة سورية.

#### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. لقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال عام 2014 مبلغ 5,304,477,000 ليرة سورية في حين بلغت خلال عام 2013 مبلغ 6,773,428,293 ليرة سورية.

### 37 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

##### نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان:

يتم قياس نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام آلية داخلية للتصنيف الائتماني، يوضح الجدول التالي نوعية الموجودات المالية من ناحية مخاطر الائتمان باستخدام الآلية الداخلية للتصنيف الائتماني. إن الأرقام المبينة لا تتضمن مخصص الانخفاض في القيمة:

31 كانون الأول 2014				إيضاح	
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
21,482,270,937	-	-	21,482,270,937	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	15,549,093,090	12,334,162	4	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	308,550,000	-	5	إيداعات لدى المصارف
3,085,117,823	658,954,213	-	2,426,163,610	7	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
1,584,058,568	-	-	1,584,058,568	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>42,021,424,580</b>	<b>658,954,213</b>	<b>15,857,643,090</b>	<b>25,504,827,277</b>		
31 كانون الأول 2013				إيضاح	
المجموع	انخفضت قيمته	عادي	جيد		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
13,423,356,209	-	-	13,423,356,209	3	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,705,234,045	-	7,899,065,130	806,168,915	4	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	5	إيداعات لدى المصارف
8,473,572,247	557,255,092	-	7,916,317,155	7	موجودات مالية متوفرة للبيع (*)
1,209,154,896	-	-	1,209,154,896	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>31,811,317,397</b>	<b>557,255,092</b>	<b>7,899,065,130</b>	<b>23,354,997,175</b>		

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

### 37 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2013	2014	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		
14,832,213,552	23,066,329,505	AAA	<b>جيد</b> الدرجة الأولى (*)
7,345,518,288	1,039,404,320	من AA- و حتى AA+	الدرجة الثانية
1,177,265,335	1,399,093,452	من A- و حتى A+	الدرجة الثالثة
23,354,997,175	25,504,827,277		
549,344,250	1,294,752,102	من BBB- و حتى BBB+	<b>عادي</b> الدرجة الرابعة (**)
-	7,223,274	من BB- و حتى BB+	الدرجة الخامسة
7,349,720,880	14,555,667,714	من B- و حتى B+	الدرجة السادسة
7,899,065,130	15,857,643,090		
31,254,062,305	41,362,470,367		

(\*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.  
(\*\*) تم اعتبار تصنيف البنوك المحلية عادي من الدرجة الرابعة.

#### سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات المتوفرة للبيع حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

31 كانون الأول 2014		
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
-	-	سندات حكومية
1,039,404,320	S&P	AA
1,386,759,290	S&P	A
<b>2,426,163,610</b>		<b>الإجمالي</b>
31 كانون الأول 2013		
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع ليرة سورية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
199,702,447	-	سندات حكومية
6,676,643,790	S&P	AA
1,039,970,918	S&P	A
<b>7,916,317,155</b>		<b>الإجمالي</b>

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

31 كانون الأول 2014	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أميركا	المجموع
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	21,482,270,937	-	-	-	-	21,482,270,937
أرصدة لدى المصارف	66,322,609	14,566,773,011	928,331,632	-	-	15,561,427,252
إيداعات لدى المصارف	308,550,000	-	-	-	-	308,550,000
التسهيلات الائتمانية:						
للأفراد	390,237,896	-	-	-	-	390,237,896
القروض العقارية	982,007,816	-	-	-	-	982,007,816
للشركات:						
الشركات الكبرى	16,302,171,914	-	-	-	-	16,302,171,914
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	148,167,007	-	-	-	-	148,167,007
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	1,039,404,320	1,386,759,290	-	-	2,426,163,610
موجودات أخرى	480,472,591	53,789,705	36,245,822	93,470,966	-	663,979,084
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,584,058,568	-	-	-	-	1,584,058,568
<b>المجموع</b>	<b>41,744,259,338</b>	<b>15,659,967,036</b>	<b>2,351,336,744</b>	<b>93,470,966</b>	<b>-</b>	<b>59,849,034,084</b>

(\* باستثناء دول الشرق الأوسط)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

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

31 كانون الأول 2013	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أميركا	المجموع
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	13,423,356,209	-	-	-	-	13,423,356,209
أرصدة لدى المصارف	545,134,509	7,357,648,334	5,797,517	-	796,653,685	8,705,234,045
إيداعات لدى المصارف	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:						
للأفراد	596,511,250	-	-	-	-	596,511,250
القروض العقارية	1,267,563,171	-	-	-	-	1,267,563,171
للشركات:						
الشركات الكبرى	16,373,095,546	-	-	-	-	16,373,095,546
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	334,784,927	-	-	-	-	334,784,927
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	199,702,447	6,676,643,790	1,039,970,918	-	-	7,916,317,155
موجودات أخرى	286,447,035	86,282,164	22,293,525	76,989,881	3,953	472,016,558
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,209,154,896	-	-	-	-	1,209,154,896
المجموع	34,235,749,990	14,120,574,288	1,068,061,960	76,989,881	796,657,638	50,298,033,757

(\* باستثناء دول الشرق الأوسط)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (ليرة سورية)
21,482,270,937	-	-	-	-	-	-	21,482,270,937	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	-	-	-	-	-	15,561,427,252	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	-	-	-	-	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف
17,822,584,633	-	-	3,133,786,305	300,897,098	2,217,479,014	12,170,422,216	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,426,163,610	1,039,404,320	-	-	-	-	-	1,386,759,290	موجودات مالية متوفرة للبيع
663,979,084	17,795,137	-	330,842,800	361,963	9,799,547	130,841,424	174,338,213	موجودات أخرى
1,584,058,568	-	-	-	-	-	-	1,584,058,568	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>59,849,034,084</b>	<b>1,057,199,457</b>	<b>-</b>	<b>3,464,629,105</b>	<b>301,259,061</b>	<b>2,227,278,561</b>	<b>12,301,263,640</b>	<b>40,497,404,260</b>	<b>المجموع</b>

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2013 :

إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	حكومة وقطاع عام داخل سورية	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
13,423,356,209	-	-	-	-	-	-	13,423,356,209	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,705,234,045	-	-	-	-	-	-	8,705,234,045	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
18,571,954,894	-	-	4,045,239,284	218,187,969	2,319,443,518	11,989,084,123	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,916,317,155	6,676,643,790	199,702,447	-	-	-	-	1,039,970,918	موجودات مالية متوفرة للبيع
472,016,558	63,502,729	2,246,765	254,627,963	410,339	10,773,644	12,460,048	127,995,070	موجودات أخرى
1,209,154,896	-	-	-	-	-	-	1,209,154,896	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>50,298,033,757</u>	<u>6,740,146,519</u>	<u>201,949,212</u>	<u>4,299,867,247</u>	<u>218,598,308</u>	<u>2,330,217,162</u>	<u>12,001,544,171</u>	<u>24,505,711,138</u>	المجموع

**37 إدارة المخاطر (تتمة)****37.3 مخاطر السوق**

تتضمن مخاطر السوق بشكل رئيسي كلاً من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات، حيث تتم متابعة مخاطر السوق بشكل يومي من خلال التأكد من الالتزام بالسقوف والسياسات والإجراءات المحددة من قبل لجنة إدارة الأصول والمطلوبات ومن قبل مجلس الإدارة.

تقوم المجموعة بصورة دورية بتقييم مخاطر أسعار الفائدة لكل عملة من العملات الرئيسية في محافظته من خلال دراسة تأثير تغير معدلات الفائدة بنسبة اثنان بالمائة على عوائد هذه الفوائد وقيمتها الاقتصادية. كما تقوم المجموعة بتقييم مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال مراقبة مستمرة لوضعيتها الصافية والإجمالية من العملات الأجنبية، وتحرص على المتابعة اليومية لوضعية العملات الأجنبية المتداول بها مع التشديد على إبقائها بأدنى المستويات. لا تقوم المجموعة بالمتاجرة بالسلع والموجودات المالية لحسابها الخاص، وفي حال اعتماد المتاجرة بمنتج مالي جديد، تتبع إجراءات مشددة من قبل المجموعة بما يتعلق بالموافقة والمراجع المخولة إعطاء هذه الموافقة لديها.

تنتج مخاطر السوق من عدة عوامل ممكن أن تؤثر على المنشأة أو القطاع المصرفي بشكل عام. بعض هذه المخاطر ممكن أن تنتج من الأوضاع الاقتصادية الحالية ومن احتمال التغير في نسب الفوائد وفي أسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية والموجودات المالية التي ممكن أن تنعكس على نشاط وربحية المجموعة. تقوم إدارة المجموعة باستمرار بتقييم هذه المخاطر وتتخذ الأساليب المناسبة للتقليل من تأثيرها على النتائج والمركز المالي للمجموعة.

إن أهم أهداف إدارة مخاطر السوق هو الإبقاء على مستوى معتدل من التعرض للمخاطر التي لها نتائج سلبية على أرباح المجموعة أو قيمتها الاقتصادية، حيث يتم إجراء سلسلة من اختبارات الجهد والتي تسمح بتقدير حجم المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة في حال:

1. الاستحواذ على أرصدة بعملات أجنبية خاضعة لتقلبات أسعار الصرف.
2. تذبذب أسعار الفائدة في السوق ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة.

**الإفصاحات الكمية:****مخاطر أسعار الفائدة**

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق والتي تؤثر بالتالي على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تراقب إدارة المجموعة مستويات مخاطر معدلات الفائدة لتقدير المخاطر الناتجة عن فجوات معدلات الفائدة خلال فترات محددة وانعكاساتها على أرباح وخسائر المجموعة لاتخاذ القرارات المناسبة على ضوء النتائج.

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة واث ذلك على بيان الدخل الموحد في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

إن حساسية بيان الدخل الموحد هو أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على فجوة إعادة تسعير الفائدة التراكمية وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل.



بنك عودة سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2013			31 كانون الأول 2014			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
14,891,165	19,854,887	992,744,043	71,247,755	94,997,007	4,749,850,336	دولار أميركي
(10,922,208)	(14,562,944)	(728,147,185)	(7,959,291)	(10,612,388)	(530,619,396)	يورو
(162,617)	(216,823)	(10,841,146)	(115,969)	(154,625)	(7,731,271)	جنيه استرليني
254	338	16,923	308	410	20,479	ين ياباني
(138)	(184)	(9,186)	1,631	2,174	108,702	الفرنك السويسري
(183,029,636)	(244,039,514)	(12,201,975,715)	(152,070,011)	(202,760,014)	(10,138,000,691)	ليرة سورية
(177,891)	(237,188)	(11,859,424)	(80,776)	(107,701)	(5,385,070)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2013			31 كانون الأول 2014			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(14,891,165)	(19,854,887)	992,744,043	(71,247,755)	(94,997,007)	4,749,850,336	دولار أميركي
10,922,208	14,562,944	(728,147,185)	7,959,291	10,612,388	(530,619,396)	يورو
162,617	216,823	(10,841,146)	115,969	154,625	(7,731,271)	جنيه استرليني
(254)	(338)	16,923	(308)	(410)	20,479	ين ياباني
138	184	(9,186)	(1,631)	(2,174)	108,702	الفرنك السويسري
183,029,636	244,039,514	(12,201,975,715)	152,070,011	202,760,014	(10,138,000,691)	ليرة سورية
177,891	237,188	(11,859,424)	80,776	107,701	(5,385,070)	العملات الأخرى

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة)

مخاطر العملات

تتمثل بتذبذب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتبر المجموعة الليرة السورية العملة الرئيسية لها، وتقوم لجنة إدارة الأصول والمطلوبات بناءً على توصيات مجلس الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة.

تقوم المجموعة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

أثر الزيادة:			31 كانون الأول 2014			31 كانون الأول 2013		
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	10,921,985,995	1,092,198,600	1,088,340,644	7,785,971,096	778,597,110	779,096,852	7,785,971,096	778,597,110
يورو	8,475,216	847,522	635,642	(1,256,844)	(125,684)	(94,263)	(1,256,844)	(125,684)
جنيه استرليني	5,168,883	516,888	387,666	1,421,213	142,121	106,591	1,421,213	142,121
ين ياباني	20,479	2,048	1,536	16,924	1,692	1,269	16,924	1,692
الفرنك السويسري	160,736	16,074	12,056	32,829	3,283	2,462	32,829	3,283
العملات الأخرى	25,668,948	2,566,895	1,925,171	24,505,233	2,450,523	1,837,892	24,505,233	2,450,523

أثر النقصان:			31 كانون الأول 2014			31 كانون الأول 2013		
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	10,921,985,995	(1,092,198,600)	(1,088,340,644)	7,785,971,096	(778,597,110)	(779,096,852)	7,785,971,096	(778,597,110)
يورو	8,475,216	(847,522)	(635,642)	(1,256,844)	125,684	94,263	(1,256,844)	125,684
جنيه استرليني	5,168,883	(516,888)	(387,666)	1,421,213	(142,121)	(106,591)	1,421,213	(142,121)
ين ياباني	20,479	(2,048)	(1,536)	16,924	(1,692)	(1,269)	16,924	(1,692)
الفرنك السويسري	160,736	(16,074)	(12,056)	32,829	(3,283)	(2,462)	32,829	(3,283)
العملات الأخرى	25,668,948	(2,566,895)	(1,925,171)	24,505,233	(2,450,523)	(1,837,892)	24,505,233	(2,450,523)

## 37 إدارة المخاطر (تتمة)

## 37.3 مخاطر السوق (تتمة)

## فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

## كما في 31 كانون الأول 2014

المبلغ بالليرات السورية	دون الشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 9 إلى 12 شهر	من 1 إلى 2 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 4 إلى 5 سنة	أكثر من 5 سنوات	بنود لا تتأثر بالفوائد	المجموع
<b>موجودات</b>												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	19,015,189,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,295,033,212	24,310,222,434
أرصدة لدى المصارف	15,400,773,434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,653,818	15,561,427,252
إيداعات لدى المصارف	308,550,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308,550,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	5,470,336,373	887,915,618	943,103,093	613,356,433	1,006,043,540	3,050,159,020	2,557,851,184	2,088,843,204	2,015,904,965	1,978,348,040	(2,789,276,837)	17,822,584,633
موجودات مالية متوفرة للبيع	2,426,163,610	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	-	2,476,163,610
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,435,711,626	1,435,711,626
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,147,141	88,147,141
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	854,039,356	854,039,356
الونبوعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,584,058,568	1,584,058,568
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>42,621,012,639</b>	<b>887,915,618</b>	<b>943,103,093</b>	<b>613,356,433</b>	<b>1,006,043,540</b>	<b>3,050,159,020</b>	<b>2,557,851,184</b>	<b>2,088,843,204</b>	<b>2,015,904,965</b>	<b>2,028,348,040</b>	<b>6,628,366,884</b>	<b>64,440,904,620</b>
<b>مطلوبات</b>												
ودائع بنوك	2,678,229,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,678,229,565
ودائع الصلاء	44,512,102,142	3,522,515,661	980,988,913	-	-	-	-	-	-	-	-	49,015,606,716
تأمينات نقدية	222,661,850	1,033,027	1,363,936	84,293,140	-	-	-	-	-	-	1,015,796,858	1,325,148,811
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267,363,625	267,363,625
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,189	3,189
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	983,994,485	983,994,485
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>47,412,993,557</b>	<b>3,523,548,688</b>	<b>982,352,849</b>	<b>84,293,140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,267,158,157</b>	<b>54,270,346,391</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>(4,791,980,918)</b>	<b>(2,635,633,070)</b>	<b>(39,249,756)</b>	<b>529,063,293</b>	<b>1,006,043,540</b>	<b>3,050,159,020</b>	<b>2,557,851,184</b>	<b>2,088,843,204</b>	<b>2,015,904,965</b>	<b>2,028,348,040</b>	<b>4,361,208,727</b>	<b>10,170,558,229</b>
<b>الفجوة المتراكمة لإعادة تسعير الفائدة</b>	<b>(4,791,980,918)</b>	<b>(7,427,613,988)</b>	<b>(7,466,863,744)</b>	<b>(6,937,800,451)</b>	<b>(5,931,756,911)</b>	<b>(2,881,597,891)</b>	<b>(323,746,707)</b>	<b>1,765,096,497</b>	<b>3,781,001,462</b>	<b>5,809,349,502</b>	<b>10,170,558,229</b>	<b>10,170,558,229</b>

## 37 إدارة المخاطر (تتمة)

## 37.3 مخاطر السوق (تتمة)

## فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

## 31 كانون الأول 2013

المجموع	بنود لا تتأثر بالفوائد	أكثر من 5 سنوات	من 4 إلى 5 سنة	من 3 إلى 4 سنة	من 2 إلى 3 سنة	من 1 إلى 2 سنة	من 9 إلى 12 شهر	من 6 إلى 9 أشهر	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	دون الشهر	المبلغ بالليرات السورية
<b>موجودات</b>												
15,932,358,641	4,673,036,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,259,321,800	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,705,234,045	69,282,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,635,951,545	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
18,571,954,894	(610,625,607)	2,232,475,718	1,923,339,383	2,055,765,090	2,420,464,309	3,855,335,944	1,028,673,699	720,705,607	1,079,519,941	982,684,117	2,883,616,693	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,984,807,111	-	68,489,956	-	-	-	1,817,832,200	-	-	5,898,782,508	199,702,447	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,301,286,142	1,301,286,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
88,160,983	88,160,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
612,745,223	612,745,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,209,154,896	1,209,154,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المعجدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>54,405,701,935</b>	<b>7,343,040,978</b>	<b>2,300,965,674</b>	<b>1,923,339,383</b>	<b>2,055,765,090</b>	<b>2,420,464,309</b>	<b>5,673,168,144</b>	<b>1,028,673,699</b>	<b>720,705,607</b>	<b>6,978,302,449</b>	<b>1,182,386,564</b>	<b>22,778,890,038</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>مطلوبات</b>												
1,880,677,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,880,677,105	ودائع بنوك
42,178,733,643	-	-	-	-	-	-	113,000,000	2,025,281,000	6,552,206,649	2,226,561,952	31,261,684,042	ودائع العملاء
1,443,391,268	853,771,969	-	-	-	-	-	-	-	1,307,286	24,150	588,287,863	تأمينات نقدية
213,674,363	213,674,363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
25,170,358	25,170,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,379,703,264	1,379,703,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>47,121,350,001</b>	<b>2,472,319,954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113,000,000</b>	<b>2,025,281,000</b>	<b>6,553,513,935</b>	<b>2,226,586,102</b>	<b>33,730,649,010</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
7,284,351,934	4,870,721,024	2,300,965,674	1,923,339,383	2,055,765,090	2,420,464,309	5,673,168,144	915,673,699	(1,304,575,393)	424,788,514	(1,044,199,538)	(10,951,758,972)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
	7,284,351,934	2,413,630,910	112,665,236	(1,810,674,147)	(3,866,439,237)	(6,286,903,546)	(11,960,071,690)	(12,875,745,389)	(11,571,169,996)	(11,995,958,510)	(10,951,758,972)	الفجوة المتركة لإعادة تسعير الفائدة

## 37 إدارة المخاطر (تتمة)

## 37.3 مخاطر السوق (تتمة)

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2014

بالليرات السورية						العملة
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	
<b>موجودات</b>						
3,322,632,064	31,108,286	-	12,900,148	693,884,594	2,584,739,036	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,534,183,685	47,800,699	20,479	181,002	2,990,118,539	12,496,062,966	أرصدة لدى المصارف
4,755,829,761	-	-	-	25,909	4,755,803,852	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,426,163,610	-	-	-	-	2,426,163,610	موجودات مالية متوفرة للبيع
184,666,472	1,075	-	-	135,706,573	48,958,824	موجودات أخرى
1,363,010,668	-	-	-	-	1,363,010,668	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>27,586,486,260</b>	<b>78,910,060</b>	<b>20,479</b>	<b>13,081,150</b>	<b>3,819,735,615</b>	<b>23,674,738,956</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>مطلوبات</b>						
2,021,204,298	4,809,968	-	-	730,574,024	1,285,820,306	ودائع بنوك
13,451,847,476	48,267,316	-	7,912,267	2,655,312,858	10,740,355,035	ودائع العملاء
873,604,922	-	-	-	174,769,691	698,835,231	تأمينات نقدية
56,092,928	-	-	-	53,430,960	2,661,968	مخصصات متنوعة
3,189	-	-	-	-	3,189	مطلوبات ضريبية مؤجلة
222,253,190	3,092	-	-	197,172,866	25,077,232	مطلوبات أخرى
<b>16,625,006,003</b>	<b>53,080,376</b>	<b>-</b>	<b>7,912,267</b>	<b>3,811,260,399</b>	<b>12,752,752,961</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>10,961,480,257</b>	<b>25,829,684</b>	<b>20,479</b>	<b>5,168,883</b>	<b>8,475,216</b>	<b>10,921,985,995</b>	<b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي</b>

## 37 إدارة المخاطر (تتمة)

## 37.3 مخاطر السوق (تتمة)

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2013

بالليرات السورية						العملة
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	
						<u>موجودات</u>
2,682,581,075	36,408,761	-	12,261,569	843,441,509	1,790,469,236	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,167,477,994	30,745,829	16,924	28,511,409	3,585,662,927	4,522,540,905	أرصدة لدى المصارف
3,554,017,464	-	-	-	730	3,554,016,734	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,634,424,075	-	-	-	-	7,634,424,075	موجودات مالية متوفرة للبيع
188,402,434	692	-	790	101,484,790	86,916,162	موجودات أخرى
988,106,996	-	-	-	-	988,106,996	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>23,215,010,038</u>	<u>67,155,282</u>	<u>16,924</u>	<u>40,773,768</u>	<u>4,530,589,956</u>	<u>18,576,474,108</u>	اجمالي الموجودات
						<u>مطلوبات</u>
1,598,842,154	3,315,137	-	-	860,927,046	734,599,971	ودائع بنوك
12,901,853,885	39,299,457	-	39,352,555	3,440,611,489	9,382,590,384	ودائع العملاء
674,371,751	-	-	-	95,178,060	579,193,691	تأمينات نقدية
30,631,779	-	-	-	-	30,631,779	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
198,620,018	2,626	-	-	135,130,205	63,487,187	مطلوبات أخرى
<u>15,404,319,587</u>	<u>42,617,220</u>	<u>-</u>	<u>39,352,555</u>	<u>4,531,846,800</u>	<u>10,790,503,012</u>	اجمالي المطلوبات
<u>7,810,690,451</u>	<u>24,538,062</u>	<u>16,924</u>	<u>1,421,213</u>	<u>(1,256,844)</u>	<u>7,785,971,096</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

**37 إدارة المخاطر (تتمة)****37.4 مخاطر الأعمال**

تتسبب مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المجموعة. تقوم إدارة المجموعة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للمجموعة.

**37.5 مخاطر الدفع المسبق**

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المجموعة إلى خسارة مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لالتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها. إن عوامل السوق الأخرى التي قد تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. وبالتالي، فإن المجموعة تعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهري، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

إلا أنه ويهدف تخفيض مخاطر الائتمان ودعماً لنسب السيولة، قد ترتأي إدارة المجموعة القيام بتسويات مالية مع بعض العملاء قبل الاستحقاق يترتب عنها دفع مسبق لأرصدة التسهيلات وبالتالي التخلي عن إيرادات فوائد مستقبلية.

**37.6 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل**

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار 2008، تم تبني خطة للطوارئ واستمرارية العمل لمواجهة سيناريوهات متنوعة قد تؤثر على الركائز الأساسية لعمل المجموعة سواء المتعلقة بمكان العمل أو التجهيزات التقنية أو الموارد البشرية كما يلي:

- فيما يخص مكان العمل تم تحضير خطة مرنة للانتقال وتشغيل إدارة المجموعة من موقع ثاني بديل ومؤقت، مجهز لخدمة فريق عمل رئيسي لإدارة الأنشطة الحيوية للمجموعة أثناء حدوث أزمة ما.
- بالنسبة للتجهيزات التقنية الداعمة للعمل المصرفي، فقد تم تأمين تقنيات احتياطية (برمجية وتجهيزات مادية) لضمان استمرار العمل بنظام المجموعة الأساسي والربط الشبكي لفروع المجموعة وإدارتها إضافة لتأمين أنظمة اتصالات طوارئ بديلة.
- فيما يخص الموارد البشرية، فقد تم اختيار فريق عمل رئيسي وآخر بديل، من أصحاب الخبرات والكفاءات للانتقال والعمل من موقع إدارة استمرارية العمل.

**37.7 مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر يتم مراقبة السيولة بشكل يومي والاعتماد على مصادر تمويل متنوعة إضافة إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل يحقق نسب سيولة عالية، كما تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وتوفر الضمانات الممكن تسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحفظ المجموعة بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس ورقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة وتم احتسابها بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

يحافظ البنك على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء والالتزامات خارج الميزانية المثقلة بكافة العملات.

	2013	2014	
	50%	64%	المتوسط خلال الفترة
	52%	73%	أعلى نسبة
	46%	50%	أقل نسبة

بنك عودة سورية ش.م.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2014:

المجموع	بلون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و 9 أشهر	بين 3 شهور و 6 أشهر	بين شهر و 3 أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,310,222,434	2,467,081,715	-	-	-	-	-	-	21,843,140,719	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	-	-	-	-	-	160,653,818	15,400,773,434	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	-	-	-	-	-	-	308,550,000	إبداعات لدى المصارف
17,822,584,633	1,990,396,759	9,070,365,878	777,068,900	467,858,341	728,238,128	681,225,419	1,182,461,337	2,924,969,871	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	50,000,000	-	-	-	-	-	2,426,163,610	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,435,711,626	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
88,147,141	88,147,141	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
854,039,356	-	122,727,454	100,025,315	76,815,935	10,300,156	25,728,886	58,447,053	459,994,557	موجودات أخرى
1,584,058,568	1,584,058,568	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
<b>64,440,904,620</b>	<b>7,615,395,809</b>	<b>9,193,093,332</b>	<b>877,094,215</b>	<b>544,674,276</b>	<b>738,538,284</b>	<b>706,954,305</b>	<b>3,827,725,818</b>	<b>40,937,428,581</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
2,678,229,565	-	-	-	-	-	-	-	2,678,229,565	ودائع بنوك
49,015,606,716	-	-	-	-	980,988,913	3,522,515,661	14,277,565,066	30,234,537,076	ودائع العملاء
1,325,148,811	-	-	52,501	84,293,140	168,444,223	42,535,850	326,852,371	702,970,726	تأمينات نقدية
267,363,625	-	-	-	-	-	-	267,363,625	-	مخصصات متنوعة
3,189	-	-	-	-	-	-	3,189	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
983,994,485	-	6,848,839	1,712,218	5,746,843	9,554,392	83,802,374	73,955,446	802,374,373	مطلوبات أخرى
<b>54,270,346,391</b>	<b>-</b>	<b>6,848,839</b>	<b>1,764,719</b>	<b>90,039,983</b>	<b>1,158,987,528</b>	<b>3,648,853,885</b>	<b>14,945,739,697</b>	<b>34,418,111,740</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>10,170,558,229</b>	<b>7,615,395,809</b>	<b>9,186,244,493</b>	<b>875,329,496</b>	<b>454,634,293</b>	<b>(420,449,244)</b>	<b>(2,941,899,580)</b>	<b>(11,118,013,879)</b>	<b>6,519,316,841</b>	<b>الصافي</b>
	<b>10,170,558,229</b>	<b>2,555,162,420</b>	<b>(6,631,082,073)</b>	<b>(7,506,411,569)</b>	<b>(7,961,045,862)</b>	<b>(7,540,596,618)</b>	<b>(4,598,697,038)</b>	<b>6,519,316,841</b>	<b>الصافي التراكمي</b>



## بنك عوده سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2014

## 37 إدارة المخاطر (تتمة)

## 37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2013 :

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من سنة	بين 9 شهور وسنة	بين 6 شهور و9 أشهر	بين 3 شهور و6 أشهر	بين شهر و3 أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
15,932,358,641	2,164,034,409	-	-	-	-	-	-	13,768,324,232	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,705,234,045	-	-	-	-	-	-	274,217,914	8,431,016,131	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
18,571,954,894	3,688,439,564	9,779,800,665	798,423,534	556,405,763	840,926,028	764,467,027	218,863,565	1,924,628,748	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,984,807,111	68,489,956	1,817,832,200	-	-	5,898,782,508	199,702,447	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,301,286,142	1,301,286,142	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
88,160,983	88,160,983	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
612,745,223	-	82,905,981	81,872,170	55,899,369	58,144,574	12,897,081	34,587,993	286,438,055	موجودات أخرى
1,209,154,896	1,209,154,896	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
54,405,701,935	8,519,565,950	11,680,538,846	880,295,704	612,305,132	6,797,853,110	977,066,555	527,669,472	24,410,407,166	مجموع الموجودات
1,880,677,105	-	-	-	-	-	-	-	1,880,677,105	ودائع بنوك
42,178,733,643	-	-	113,000,000	2,025,281,000	6,552,206,649	2,226,561,952	11,115,278,701	20,146,405,341	ودائع العملاء
1,443,391,268	-	-	52,501	-	106,429,057	30,317,065	726,243,821	580,348,824	تأمينات نقدية
213,674,363	-	-	-	-	-	-	213,674,363	-	مخصصات متنوعة
25,170,358	-	25,170,358	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,379,703,264	-	10,609,159	3,971,868	45,321,723	141,583,934	40,908,133	312,671,488	824,636,959	مطلوبات أخرى
47,121,350,001	-	35,779,517	117,024,369	2,070,602,723	6,800,219,640	2,297,787,150	12,367,868,373	23,432,068,229	مجموع المطلوبات
7,284,351,934	8,519,565,950	11,644,759,329	763,271,335	(1,458,297,591)	(2,366,530)	(1,320,720,595)	(11,840,198,901)	978,338,937	الصافي
	7,284,351,934	(1,235,214,016)	(12,879,973,345)	(13,643,244,680)	(12,184,947,089)	(12,182,580,559)	(10,861,859,964)	978,338,937	الصافي التراكمي

### 37 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 37.7 مخاطر السيولة (تتمة)

##### بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2014	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد	174,730,469	-	-	174,730,469
السقوف الائتمانية المباشرة غير المستقلة	675,510,970	-	-	675,510,970
السقوف الائتمانية غير المباشرة غير المستقلة	218,078,423	-	-	218,078,423
كفالات صادرة لزيانن	650,188,838	597,567,599	-	1,247,756,437
كفالات صادرة لمصارف	6,575,924,876	317,920,916	-	6,893,845,792
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	110,547,317	197,521,156	33,000,000	341,068,473
كفالة تعهدات التصدير	858,265	-	-	858,265
المجموع	8,405,839,158	1,113,009,671	33,000,000	9,551,848,829

31 كانون الأول 2013	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الإعتمادات المستندية للاستيراد	89,675,606	-	-	89,675,606
السقوف الائتمانية المباشرة غير المستقلة	1,146,260,019	-	-	1,146,260,019
السقوف الائتمانية غير المباشرة غير المستقلة	163,392,943	-	-	163,392,943
كفالات صادرة لزيانن	729,615,591	433,203,305	-	1,162,818,896
كفالات صادرة لمصارف	5,980,903,913	1,013,963,365	-	6,994,867,278
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	102,762,422	292,688,413	39,850,000	435,300,835
كفالة تعهدات التصدير	-	-	-	-
المجموع	8,212,610,494	1,739,855,083	39,850,000	9,992,315,577

#### 37.8 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن تعطل الأنظمة، خطأ بشري، احتيال، مخاطر الالتزام وعوامل خارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضرار على سمعة المجموعة، تنشئ متطلبات قانونية وتشريعية كما قد تسبب خسائر مادية. لا تتوقع المجموعة إزالة كل المخاطر التشغيلية ولكن يمكنها إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة متكامل ومراقبة ومتابعة المخاطر المحتملة. إن الرقابة تتضمن فصل المهام بفاعلية، إجراءات التفويض والمراقبة، تدريب الموظفين وتقييم الإجراءات، إضافة إلى إجراءات التدقيق الداخلي.

يتم الاعتماد على سلسلة من الإجراءات لنشر التوعية من خلال التدريب المتواصل على كيفية تبليغ وتبادل المعلومات بما يتعلق بالأحداث والمخاطر التشغيلية وبعتماد منهج تعيئة استمارات ترسل إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية حيث يتم تجميعها ومعالجة بياناتها للاستفادة منها من أجل تقييم الإجراءات المتبعة في المجموعة وتحسينها.

من أهم الأساليب المتبعة لقياس وتخفيف مخاطر التشغيل هو اعتماد نموذج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الذي تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتحضيره بالتعاون مع رؤساء الأقسام في المجموعة. يتم من خلال هذا التقييم الذاتي تحديد مستويات المخاطر التي تواجهها الأقسام خلال أدائها لمهامها اليومية إضافة إلى تحديد المسؤوليات وتأثير هكذا مخاطر على القسم أو الفرع الذي يتم تقييمه. يتم استعمال هذا المنهج من أجل اقتراح آليات لتخفيف المخاطر التي تم تحديدها والعمل على معالجتها بشكل نهائي. إن أحد أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية أيضا هو اعتماد بوالص التأمين من أجل تغطية أنواع محددة من مخاطر التشغيل، كذلك القيام بدورات تدريبية لكافة الأقسام الرئيسية والفروع من أجل تعريف الجميع على أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية تحديدها والتبليغ عنها للقسم المختص.

بالنسبة لمخاطر الالتزام تحرص المجموعة في تنفيذ كافة أعمالها على مبادئ الامتثال الراسخة والتي تستند إلى أعلى المعايير المهنية في الصناعة المصرفية، ملتزمة بنصوص وروح التعليمات لتحقيق الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

### 38 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.

#### 38.1 قطاع الأعمال

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

2014					بالليرات السورية
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
4,629,552,936	-	2,336,002,336	2,102,105,189	191,445,411	إجمالي الدخل التشغيلي
(438,444,484)	-	-	(881,459,464)	443,014,980	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
4,191,108,452	-	2,336,002,336	1,220,645,725	634,460,391	نتائج الأعمال
(1,229,401,492)	(1,229,401,492)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
2,961,706,960	(1,229,401,492)	2,336,002,336	1,220,645,725	634,460,391	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
2,961,706,960	-	-	-	-	صافي ربح السنة
<b>معلومات أخرى</b>					
62,440,292,013	-	44,431,405,493	16,621,304,134	1,387,582,386	موجودات القطاع
2,000,612,607	2,000,612,607	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
64,440,904,620	2,000,612,607	44,431,405,493	16,621,304,134	1,387,582,386	مجموع الموجودات
53,165,979,075	-	2,678,265,011	20,009,204,892	30,478,509,172	مطلوبات القطاع
1,104,367,316	1,104,367,316	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
54,270,346,391	1,104,367,316	2,678,265,011	20,009,204,892	30,478,509,172	مجموع المطلوبات
292,522,299	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
146,160,766	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
2013					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	بالليرات السورية
5,294,637,113	-	3,030,811,756	1,779,127,254	484,698,103	إجمالي الدخل التشغيلي
(3,955,408,354)	-	-	(3,791,842,936)	(163,565,418)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
1,339,228,759	-	3,030,811,756	(2,012,715,682)	321,132,685	نتائج الأعمال
(1,022,654,555)	(1,022,654,555)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
316,574,204	(1,022,654,555)	3,030,811,756	(2,012,715,682)	321,132,685	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
316,574,204	-	-	-	-	صافي ربح السنة
<b>معلومات أخرى</b>					
52,652,641,093	-	34,021,542,567	16,744,239,731	1,886,858,795	موجودات القطاع
1,753,060,842	1,753,060,842	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
54,405,701,935	1,753,060,842	34,021,542,567	16,744,239,731	1,886,858,795	مجموع الموجودات
45,994,324,686	-	1,880,682,237	19,592,283,650	24,521,358,799	مطلوبات القطاع
1,127,025,315	1,127,025,315	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
47,121,350,001	1,127,025,315	1,880,682,237	19,592,283,650	24,521,358,799	مجموع المطلوبات
49,295,234	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
161,442,978	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

## 38 التحليل القطاعي (تتمة)

## 38.2 القطاع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في مختلف أنحاء العالم.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2013	2014	2013	2014	2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,294,637,113	<b>4,629,552,936</b>	411,566,790	<b>318,371,812</b>	4,883,070,323	<b>4,311,181,124</b>	إجمالي الدخل التشغيلي
54,405,701,935	<b>64,440,904,620</b>	16,062,283,767	<b>18,104,774,746</b>	38,343,418,168	<b>46,336,129,874</b>	مجموع الموجودات
49,295,234	<b>292,522,299</b>	-	-	49,295,234	<b>292,522,299</b>	مصاريف رأسمالية

## 39 كفاية رأس المال

تحافظ المجموعة على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطتها المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

تدير المجموعة هيكلية رأسمالها وتجري تعديلاتها عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطتها.

إن أهمية كفاية رأس المال تأتي من كون رأس المال مصدر أساسي لمواجهة المخاطر المتعددة التي قد تواجه المجموعة، وفي سبيل ذلك تعمل المجموعة وبشكل مستمر على تحسين ورفع كفاءته في إدارة المخاطر التي قد تواجه نشاطات وتوظيفات المجموعة، وتقوم بالمتابعة الحثيثة لكافة المخاطر التي قد تكتنف توظيفاتها، وتقوم بوضع الأسس الكفيلة بتخفيض التعرض لهذه المخاطر قدر الإمكان لتجنب الخسائر التي قد تؤثر على متانة رأس المال، وبالإضافة إلى ذلك تعمل المجموعة على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية والامتثال الأفضل لمتطلبات الجهات الرقابية، الأمر الذي يساعد المجموعة في تحقيق أهداف كفاية رأس المال.

كما هو موضح في الجدول أدناه يتكون رأس المال التنظيمي من صافي الأموال الخاصة الأساسية والأموال المساندة، هذا وتتضمن الأموال الخاصة الأساسية رأس المال المكتتب به والاحتياطيات والأرباح المدورة بعد أن يتم تنزيل قيمة الموجودات غير الملموسة والمساهمات في رأس مال المصارف والمؤسسات الأخرى.

تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية نتيجة تغير قيمة الأرباح المدورة وقيمة الموجودات غير الملموسة، وتغيرت أيضاً قيمة الأموال المساندة خلال العام بسبب التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية المتوفرة للبيع.

يتم قياس المخاطر عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف في سورية ذات الصلة والتي تستند في مضمونها إلى تعليمات ومقررات لجنة بازل، وبشكل عام يتم قياس هذه المخاطر وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي مع مراعاة تعليمات مجلس النقد والتسليف، حيث يتم قياس مخاطر الائتمان وفقاً للتصنيف الائتماني إن وجد ووفقاً لأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات مجلس النقد والتسليف وذلك بعد طرح المؤنات والضمانات المقبولة، أما بالنسبة لمخاطر السوق فتم أخذ قيمة مراكز القطع الأجنبي التشغيلية المحمولة وذلك بعد تثقيفها بأوزان التثقيف المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيراد المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيف الناتج بأوزان التثقيف المذكورة في تعليمات المجلس.

39 كفاية رأس المال (تتمة)

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
6,735,232,720	9,696,953,522	بنود رأس المال الأساسي:
6,915,724,953	9,877,431,913	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,561	5,724,500,590	رأس المال المكتتب به
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي القانوني
281,980,288	281,980,288	الإحتياطي الخاص
(4,447,737,997)	(4,447,738,026)	الخسائر المتراكمة المحققة
5,075,001,813	8,036,708,773	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
180,492,233	180,478,391	ينزل منها:
88,160,983	88,147,141	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
92,331,250	92,331,250	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
330,871,864	293,121,532	بنود رأس المال المساعد:
37,755,117	4,785	صافي الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
7,066,104,584	9,990,075,054	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
14,620,862,103	24,559,237,771	الموجودات المرجحة بالمخاطر
3,388,736,805	3,695,213,648	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
25,976,199	193,812,494	مخاطر السوق
1,781,513,284	1,592,624,529	المخاطر التشغيلية
19,817,088,391	30,040,888,442	المجموع
35.66%	33.25%	نسبة كفاية رأس المال (%)
33.99%	32.28%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
92.46%	95.34%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

بنك عوده سورية ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2014

40 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014
			<b>الموجودات</b>
24,310,222,434	2,467,081,715	21,843,140,719	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
15,561,427,252	-	15,561,427,252	أرصدة لدى المصارف
308,550,000	-	308,550,000	إيداعات لدى المصارف
17,822,584,633	11,060,762,637	6,761,821,996	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,476,163,610	50,000,000	2,426,163,610	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,435,711,626	1,435,711,626	-	موجودات ثابتة
88,147,141	88,147,141	-	موجودات غير ملموسة
854,039,356	122,727,454	731,311,902	موجودات أخرى
1,584,058,568	1,584,058,568	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>64,440,904,620</b>	<b>16,808,489,141</b>	<b>47,632,415,479</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
2,678,229,565	-	2,678,229,565	ودائع بنوك
49,015,606,716	-	49,015,606,716	ودائع العملاء
1,325,148,811	-	1,325,148,811	تأمينات نقدية
267,363,625	-	267,363,625	مخصصات متنوعة
3,189	-	3,189	مطلوبات ضريبية مؤجلة
983,994,485	6,848,839	977,145,646	مطلوبات أخرى
<b>54,270,346,391</b>	<b>6,848,839</b>	<b>54,263,497,552</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>10,170,558,229</b>	<b>16,801,640,302</b>	<b>(6,631,082,073)</b>	<b>الصافي</b>
			<b>31 كانون الأول 2013</b>
			<b>الموجودات</b>
15,932,358,641	2,164,034,409	13,768,324,232	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
8,705,234,045	-	8,705,234,045	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	إيداعات لدى المصارف
18,571,954,894	13,468,240,229	5,103,714,665	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
7,984,807,111	1,886,322,156	6,098,484,955	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,301,286,142	1,301,286,142	-	موجودات ثابتة
88,160,983	88,160,983	-	موجودات غير ملموسة
612,745,223	82,905,981	529,839,242	موجودات أخرى
1,209,154,896	1,209,154,896	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>54,405,701,935</b>	<b>20,200,104,796</b>	<b>34,205,597,139</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
1,880,677,105	-	1,880,677,105	ودائع بنوك
42,178,733,643	-	42,178,733,643	ودائع العملاء
1,443,391,268	-	1,443,391,268	تأمينات نقدية
213,674,363	-	213,674,363	مخصصات متنوعة
25,170,358	25,170,358	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,379,703,264	10,609,159	1,369,094,105	مطلوبات أخرى
<b>47,121,350,001</b>	<b>35,779,517</b>	<b>47,085,570,484</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>7,284,351,934</b>	<b>20,164,325,279</b>	<b>(12,879,973,345)</b>	<b>الصافي</b>

#### 41 ارتباطات والتزامات محتملة

##### 41.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
89,675,606	174,730,469	اعتمادات مستندية للاستيراد
1,162,818,896	1,247,756,437	<b>كفالات صادرة لزوجين:</b>
486,183,672	459,056,990	- دفع
653,172,724	721,559,447	- حسن تنفيذ
23,462,500	67,140,000	- أخرى
6,994,867,278	6,893,845,792	كفالات صادرة لمصارف
1,146,260,019	675,510,970	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
163,392,943	218,078,423	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
-	858,265	كفالة تعهدات التصدير
<b>9,557,014,742</b>	<b>9,210,780,356</b>	

##### 41.2 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
102,762,422	110,547,317	<b>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</b>
332,538,413	230,521,156	تستحق خلال سنة
435,300,835	341,068,473	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

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

#### 42 أرباح موزعة

لن يتم توزيع أية أرباح عن العام 2014 لعدم وجود أرباح قابلة للتوزيع كما انه لم يتم توزيع أية أرباح عن العام 2013 لنفس السبب.

#### 43 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2013 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

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

المبلغ ليرة سورية	التبويب كما في 31 كانون الأول 2013	التبويب كما في 31 كانون الأول 2014	الشرح
30,911,701	أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية	العمولات والرسوم الدائنة	إعادة تبويب العمولات الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية