

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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 2018، والبيانات الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

أمور أخرى

- بناء على قرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم 13 بتاريخ 25 شباط 2018 والمتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". وبناء عليه، فقد قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية وذلك تماشياً مع قرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بهذا الخصوص.
- إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدّل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 29 آذار 2018.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية	تقوم الإدارة في نهاية كل فترة مالية بتقدير كفاية مخصصات انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. حيث تقوم الإدارة بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل افرادي بعد تقييم القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، ومخصص انخفاض جماعي بعد تجميع القروض والسلف ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة. (راجع الايضاح رقم 6)	تضمنت اجراءات تدقيقنا اختبار مدى فعالية اجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية تقدير واحتساب مخصصات التسهيلات الائتمانية من خلال انتقاء عينات من ملفات التسهيلات الائتمانية وفحصها. كما قمنا باجراءات مراجعة تحليلية على محفظة التسهيلات الائتمانية ومراجعة المخصصات المحتسبة وفق تعليمات مصرف سورية المركزي وتقدير مدى كفاية هذه المخصصات. بالإضافة إلى ذلك قمنا بمراجعة اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية وتقييم معقولة التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب المخصصات الافردية والجماعية. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية الموحدة تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2018

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2018، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأساس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.
إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- ◀ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- ◀ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ◀ تقييم العرض العام وهيكلي ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- ◀ الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن المجموعة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقي مسؤولين فقط عن رأينا.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحكومة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

عبد القادر عزة حصرية

الدكتور عبد القادر عزة حصرية

من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

دمشق - الجمهورية العربية السورية

16 نيسان 2019

شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
محدودة المسؤولية
ترخيص ٣/ش

2017	2018	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
38,898,541,058	48,602,855,903	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	29,928,982,445	4	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	24,040,764,508	5	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	11,000,907,442	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	7	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,203,824	1,390,426,841	8	موجودات ثابتة
109,552,892	111,074,522	9	موجودات غير ملموسة
2,551,680,995	2,165,846,678	10	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	11	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
111,732,395,203	120,513,889,727		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
27,825,850,068	25,149,500,212	12	ودائع بنوك
55,760,603,799	66,322,237,378	13	ودائع العملاء
1,563,985,928	670,405,136	14	تأمينات نقدية
370,866,368	475,853,012	15	مخصصات متنوعة
1,851,621,014	2,391,135,233	17	مطلوبات أخرى
87,372,927,177	95,009,130,971		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,724,500,000	5,724,500,000	18	حقوق مساهمي البنك
587,200,198	702,676,169	19	رأس المال المكتتب به والمدفوع
587,200,198	702,676,169	19	احتياطي قانوني
293,116,747	293,116,747	20	احتياطي خاص
(3,817,003,740)	(2,893,195,970)	21	احتياطي عام لمخاطر التمويل
20,984,453,946	20,974,984,933	21	الخسائر المتراكمة المحققة
			الأرباح المدورة غير المحققة
24,359,467,349	25,504,758,048		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
677	708		مجموع حقوق الملكية
24,359,468,026	25,504,758,756		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
111,732,395,203	120,513,889,727		



كنان اصلان
المدير المالي والإداري



أنطوان الزير
المدير العام




د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 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 2018

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	ايضاح	
2,697,840,734	3,113,113,394	23	الفوائد الدائنة
(1,330,977,046)	(1,715,236,164)	24	الفوائد المدينة
<u>1,366,863,688</u>	<u>1,397,877,230</u>		صافي الدخل من الفوائد
422,015,719	456,833,049	25	العمولات والرسوم الدائنة
(105,047,238)	(29,456,469)	26	العمولات والرسوم المدينة
<u>316,968,481</u>	<u>427,376,580</u>		صافي الدخل من العمولات والرسوم
1,683,832,169	1,825,253,810		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
370,039,172	653,231,539		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية
(4,429,234,118)	-		خسائر تقييم مركز القطع البنوي
84,642,664	33,239,999	27	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
10,669,648	8,107,649	28	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>(2,280,050,465)</u>	<u>2,519,832,997</u>		إجمالي الدخل (الخسارة) التشغيلي
(1,102,452,540)	(1,237,306,785)	29	نفقات الموظفين
(141,447,544)	(167,077,608)	8	استهلاكات الموجودات الثابتة
(12,844,543)	(12,473,824)	9	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
1,697,542,727	1,693,436,050	30	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
29,988,692	(118,195,312)	15	(مصرف) استرداد مخصصات متنوعة
(1,461,623,046)	(1,532,924,788)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(990,836,254)</u>	<u>(1,374,542,267)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
(3,270,886,719)	1,145,290,730		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	16	ضريبة الدخل
<u>(3,270,886,719)</u>	<u>1,145,290,730</u>		ربح (خسارة) السنة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخر
<u>(3,270,886,719)</u>	<u>1,145,290,730</u>		الدخل الشامل للسنة
(3,270,886,750)	1,145,290,699		العائد إلى:
31	31		مساهمي البنك
<u>(3,270,886,719)</u>	<u>1,145,290,730</u>		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
(57.14)	20.01	32	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك


كنان اصلان
المدير المالي والإداري


أنطوان الزير
المدير العام

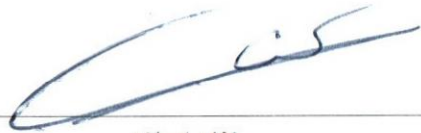

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 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 2018

العائد إلى مساهمي البنك										
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح (خسارة) السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,359,468,026	677	24,359,467,349	20,984,453,946	(3,817,003,740)	-	293,116,747	587,200,198	587,200,198	5,724,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
1,145,290,730	31	1,145,290,699	-	-	1,145,290,699	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(229,058,140)	-	114,529,070	114,529,070	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	-	916,232,559	(916,232,559)	-	-	-	-	تخصيص ربح السنة
-	-	-	(9,469,013)	7,575,211	-	-	946,901	946,901	-	إعادة تصنيف أرباح غير محققة (*)
25,504,758,756	708	25,504,758,048	20,974,984,933	(2,893,195,970)	-	293,116,747	702,676,169	702,676,169	5,724,500,000	الرصيد في 31 كانون الأول
27,630,354,745	646	27,630,354,099	25,413,688,064	(4,743,681,634)	-	293,116,747	471,365,461	471,365,461	5,724,500,000	الرصيد في 1 كانون الثاني
(3,270,886,719)	31	(3,270,886,750)	-	-	(3,270,886,750)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	(231,669,474)	-	115,834,737	115,834,737	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	(4,429,234,118)	926,677,894	3,502,556,224	-	-	-	-	تخصيص خسارة السنة
24,359,468,026	677	24,359,467,349	20,984,453,946	(3,817,003,740)	-	293,116,747	587,200,198	587,200,198	5,724,500,000	الرصيد في 31 كانون الأول

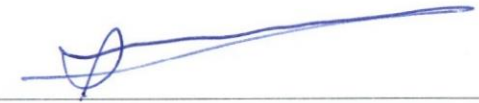
(*) تم إعادة تصنيف مبلغ 9,469,013 ليرة سورية من الأرباح المدورة غير المحققة والتي تمثل تعديل الرصيد الافتتاحي لفرق تقييم مركز القطع البنوي لعام 2007



كنان اصلان
المدير المالي والإداري



أنطوان الزير
المدير العام




د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 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 2018

2017	2018	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
(3,270,886,719)	1,145,290,730		الأنشطة التشغيلية
			الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
141,447,544	167,077,608	8	استهلاكات
12,844,543	12,473,824	9	إطفاءات
(1,697,542,727)	(1,693,436,050)	30	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
13,278,208	55,945,439	31	مؤونة مصاريف قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(29,988,692)	118,195,312	15	مصروف (استرداد) مخصصات متنوعة
12,538,298	11,626,089	8	خسائر استبعاد/ بيع موجودات ثابتة
(4,818,309,545)	(182,827,048)		الخسارة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(507,794,683)	(475,481,171)		الزيادة في احتياطي ودائع لدى مصرف سورية المركزي
(22,152,500,000)	(1,888,264,508)		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
3,138,848,633	551,544,007		النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(431,948,120)	327,945,319		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
383,105,594	(864,840,606)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
8,121,460,441	10,707,783,851		الزيادة في ودائع العملاء
(118,177)	(8,881,728)		النقص في مخصصات متنوعة
339,330,428	540,002,983		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(15,927,925,429)	8,706,981,099		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(344,420,008)	-	16	ضريبة الدخل المدفوعة عن أعوام سابقة
(16,272,345,437)	8,706,981,099		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(163,515,889)	(193,926,714)	8	الأنشطة الاستثمارية
6,600,000	-		شراء موجودات ثابتة
(3,368,900)	(13,995,454)	9	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(160,284,789)	(207,922,168)		شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(550)	-		الأنشطة التمويلية
(550)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(2,416,902,216)	(169,422,487)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(18,849,532,992)	8,329,636,444		تأثير تغيرات أسعار الصرف
60,471,530,847	41,621,997,855		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
41,621,997,855	49,951,634,299	33	النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
			النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول
2,481,416,416	3,422,274,086		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
1,281,077,314	1,765,806,542		فوائد مقبوضة
2,000,000	-		فوائد مدفوعة
			توزيعات أرباح مقبوضة


كنان اصلان
المدير المالي والإداري


أنطوان الزير
المدير العام


د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

يساهم بنك عوده سورية ش.م.م.ع بنسبة 99.99% في شركة عوده 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 2018 بقرار مجلس الإدارة في جلسته رقم (11)- (19) المنعقدة بتاريخ 23 آذار 2019 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.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة والمبينة في الايضاح رقم 2.3 أدناه.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة من قبل إدارة المجموعة امتثالاً لمتطلبات مجلس المحاسبة والتدقيق.
- تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للمجموعة.
- تشمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.ع والشركة التابعة كما في 31 كانون الأول 2018.
- تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد حسب ترتيب السيولة. يتم ادراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عادةً بالإجمالي في بيان المركز المالي الموحد، يتم تقاصها والإفصاح عنها بالصافي فقط كما هو منصوص عليه في ملخص أهم السياسات المحاسبية في الايضاح 2.3.

التغيرات في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية خلال عام 2018 والمبينة في الايضاح رقم 2.2 أدناه تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة خلال عام 2017 والمنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية باستثناء عدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والذي تم تأجيل تطبيقه حتى 1 كانون الثاني 2019 وفقاً لقرار مجلس المحاسبة والتدقيق في جلسته رقم 1 لعام 2018.

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. من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في حالات فردية، قد تمارس المجموعة السيطرة بأقل من 50% من الأسهم أو قد لا تكون قادرة على ممارسة السيطرة حتى مع امتلاك أكثر من 50% من أسهم المنشأة. عند تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سيطرة على الجهة المستثمر فيها وبالتالي سيطرة على تغيير العوائد، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل الوقائع والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- عرض وتصميم الجهة المستثمر فيها
- الأنشطة وكيفية اتخاذ القرارات حول تلك الأنشطة وما إذا كان يمكن للمجموعة توجيه هذه الأنشطة
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الخيار في الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية
- فيما إذا كانت المجموعة عرضة، أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها، ولها القدرة على التأثير في تغيير هذه العوائد.

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.

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.

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 في تاريخ فقدان السيطرة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن عملية إعداد البيانات المالية الموحدة تتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والالتزامات المحتملة المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة. إن عدم التأكيد المتضمن في هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات هامة في القيم الحالية للموجودات والمطلوبات المقدرة في المستقبل.

التقديرات غير المؤكدة

إن الفرضيات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي لديها مخاطر هامة لتكون سبباً لتعديل جوهري في القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة موضحة أدناه. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات في المستقبل نتيجة التغيرات في الأسواق وفي أوضاع وظروف تلك المخصصات الخارجة عن سيطرة المجموعة وينعكس أثر هذه الظروف على الفرضيات المستخدمة عند وقوعها.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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. 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.

طريقة معدل الفائدة الفعلي (EIR)

تعترف المجموعة، حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي، بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت خلال العمر المتوقع للقروض والودائع وتعترف بتأثير التغيرات الممكنة لأسعار الفائدة في مختلف المراحل وغيرها من خصائص دورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المقدمة وفوائد ورسوم التأخير).

تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

تقوم المجموعة بمراجعة التسهيلات الائتمانية بشكل ربع سنوي وتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد بناءً على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية.

ينتج عن منهجية تدني القيمة المعتمدة من قبل المجموعة، وذلك للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، الاعتراف بمخصصات:

- خسائر انخفاض القيمة بشكل فردي للقروض والسلف الهامة بشكل منفرد
- خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي:
 - للقروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغيير فيها تغيير في المخصصات المطلوبة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
تقوم المجموعة بمراجعة الأدوات المالية على شكل ديون مصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد 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.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

تعمل المجموعة في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، تكون المجموعة طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للمجموعة. عندما يمكن للمجموعة القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، وتعتبر هذه التدفقات محتملة، تسجل المجموعة مخصصات للقضية. عندما تعتبر المجموعة أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات محتملة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، تأخذ المجموعة في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. تقوم المجموعة بتقديرات هامة لتصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

1. التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات 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 الوظيفية للمجموعة.

2. معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً 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)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. تعترف المجموعة بودائع العملاء عندما تصل الأموال للمجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

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

طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

3. الاعتراف بالأدوات المالية وإعادة تقييمها (تتمة)

- الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة وغير متداولة في سوق نشط، باستثناء:
 - تلك التي تنوي المجموعة بيعها فوراً أو في المدى القريب، وتلك التي تقوم المجموعة، عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 - تلك التي تصنفها المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، كمتوفرة للبيع
 - تلك التي قد لا تتمكن المجموعة من استعادة الاستثمار الأولي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية
- بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الأرصدة والإيداعات لدى المصارف والقروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها أية مخصصات لتدني القيمة المستقبلية وأية مبالغ تم إطفائها.

4. إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

- الموجودات المالية
- يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الأصول المالية المتشابهة – حسب مقتضى الحال) عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف بالأصل المالي إذا تم تحويل الأصل وكان التحويل يحقق شروط إلغاء الاعتراف.
- تقوم المجموعة بتحويل الأصل، إذا فقط إذا:
- قامت المجموعة بنقل حقوقه التعاقدية بالتدفقات النقدية من هذا الأصل أو
 - احتفظت المجموعة بحقوقها بالتدفقات النقدية، ولكنها تحملت مسؤولية دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل لطرف ثالث حال استلامها بدون تأخير جوهري من خلال ترتيبات تحويل.
- يعتبر التحويل إلغاء اعتراف، فقط إذا:
- قامت المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري أو
 - لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري، إلا أنها حولت السيطرة على الأصل.
- عندما تقوم المجموعة بنقل حقوق استلام التدفقات النقدية لأصل أو يدخل في ترتيبات تحويل، فإنها تقيم فيما إذا احتفظت بمخاطر ومنافع ملكية الأصل والى أي مدى. إذا لم تقم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري، ولم تحول السيطرة على الأصل المنقول، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المنقول إلى حد مشاركتها المستمرة فيه. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بالاعتراف بالالتزام المصاحب. يتم تقييم الأصل المنقول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات المحتفظ بها من قبل المجموعة.
- يتم تقييم المشاركة المستمرة التي لها شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر قيمة يمكن أن يطلب من المجموعة دفعها، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

5. تحديد القيمة العادلة

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

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. تتخضع 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.

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

- أ. خسائر انخفاض القيمة بشكل منفرد للتعرضات الائتمانية الهامة أو المحددة بشكل فردي
- ب. خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي من:
 - القروض والسلف غير الهامة بشكل منفرد
 - خسائر حصلت ولم تحدد بعد
- بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (مثل الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف بالإضافة إلى الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق)، تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني القيمة بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد، أو قامت الإدارة بتصنيفها من قبل بشكل فردي .
- في حال تواجد دليل موضوعي على تأكيد خسارة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها). يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال مخصص الخسائر الائتمانية ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة ضمن الخسائر الائتمانية في بيان الدخل الموحد. يتم الاستمرار بحساب إيرادات الفوائد على القيمة الدفترية المخفضة وذلك باستخدام معدل الفائدة المستخدم لحصم 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، ازدادت أو انخفضت قيمة خسارة التدني المقدرة نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة، فإنه يتم زيادة أو تخفيض قيمة خسارة التدني المعترف به سابقاً (ولكن فقط إلى حد القيمة الدفترية على فرض أنه لم يتم الاعتراف بخسائر تدني القيمة) من خلال تعديل حساب المخصص. في حال استرداد مبلغ مشطوب مستقبلاً، يتم تخفيض المبلغ المسترد من "مصرف الخسائر الائتمانية".
- يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان للقروض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسائر تدني في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي المضمون بالرهن التدفقات النقدية التي يمكن أن تنتج عن تسوية الرهن مطروحاً منها تكاليف الحصول على الضمان وبيعها، سواء كانت التسوية للرهن ممكنة أو لا.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

▪ الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

◀ نموذج انخفاض القيمة بشكل جماعي

تتضمن منهجية المجموعة لانخفاض القيمة بشكل جماعي من عنصرين:

- التعرضات الائتمانية غير الهامة بشكل فردي

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

- خسائر حصلت ولم تحدد بعد

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

▪ الموجودات المالية المتوفرة للبيع

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

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

بالنسبة للاستثمارات بحقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع، فإن الدليل الموضوعي يتضمن أيضاً الانخفاض "الجوهري" أو "الدائم" في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات عن الكلفة و / أو معلومات أخرى حول مصدر أداة حقوق الملكية والتي قد تؤثر سلباً على أداء الجهة المصدرة. تقوم المجموعة بشكل عام باعتبار الانخفاض "الجوهري" بنسبة 20% و"الدائم" لفترة أكثر من 6 أشهر. عندما يوجد دليل على تدني القيمة، فإن الخسارة 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 إلغاء 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

6. تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

■ القروض المعاد جدولتها

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

■ تقييم الضمانات

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

■ الضمانات التي آلت ملكيتها للمصرف

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

7. محاسبة التحوط

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

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

8. عقود الإيجار

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

● المجموعة كمستأجر

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

9. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

▪ الفوائد الدائنة والمدينة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية التي تتقاضى فائدة والمصنفة متوفرة للبيع والأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الفوائد الدائنة والمدينة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي. عند الاحتساب، يؤخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية. عندما يتم تخفيض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية المشابهة نتيجة لخسارة تدني القيمة، يتم الاعتراف بدخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض احتساب خسارة تدني القيمة.

▪ العمولات الدائنة

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

- العمولات الدائنة المحققة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة

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

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

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

- العمولات الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من أداة مالية

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

▪ توزيعات الأرباح

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

▪ صافي دخل المتاجرة

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

10. النقد وما في حكمه

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

11. الموجودات الثابتة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

11. الموجودات الثابتة (تتمة)

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

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

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

12. اندماج الأعمال والشهرة

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

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

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

13. الموجودات غير الملموسة

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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، عدا الشهرة، لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك، تتم زيادة المبلغ المرحل للأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد. لا يتم عكس خسائر تدني قيمة الشهرة في فترات مستقبلية.

15. الكفالات المالية

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

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

16. المخصصات

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

17. الضرائب

أ- الضريبة الحالية

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

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد وتخفيض إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف ضريبة دخل أو إيراد ضريبي مؤجل في بيان الدخل باستثناء الضريبة المتعلقة بقياس القيمة العادلة للموجودات متوفرة للبيع، فروق العملة الأجنبية وصافي الحركة في تحوطات التدفقات النقدية التي تسجل في بيان الدخل الشامل. يتم تصنيف هذه البنود المستثناة في وقت لاحق من بيان الدخل الشامل إلى بيان الدخل مع ربحها أو خسارتها الضريبية المؤجلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

18. توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام 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 كحدث لاحق.

19. 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.

20. حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
9,647,551,562	7,114,282,457	
26,288,526,306	38,057,869,609	
2,962,463,190	3,430,703,837	
<u>38,898,541,058</u>	<u>48,602,855,903</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 3,430,703,837 ليرة سورية مقابل 2,962,463,190 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011.

لا يوجد نقد لدى الفروع المغلقة.

4 أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2018
13,716,798,225	9,941,733,036	3,775,065,189	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
16,212,184,220	16,207,030,720	5,153,500	
<u>29,928,982,445</u>	<u>26,148,763,756</u>	<u>3,780,218,689</u>	
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017
21,579,850,355	16,139,206,040	5,440,644,315	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
11,931,919,700	10,927,931,300	1,003,988,400	
<u>33,511,770,055</u>	<u>27,067,137,340</u>	<u>6,444,632,715</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 4,679,876,893 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل 5,883,988,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 300,438,720 كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 109,227,300 ليرة سورية، كما في 31 كانون الأول 2017 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

5 إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2018
24,040,764,508	22,672,000,000	1,368,764,508	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
<u>24,040,764,508</u>	<u>22,672,000,000</u>	<u>1,368,764,508</u>	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	2017
22,152,500,000	21,800,000,000	352,500,000	إيداعات لدى المصارف / ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
<u>22,152,500,000</u>	<u>21,800,000,000</u>	<u>352,500,000</u>	المجموع

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

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
1,489,881,689	1,649,500,996	<u>الشركات الكبرى</u> حسابات جارية مدينة
14,600,821,962	13,395,376,774	قروض
(119,302,538)	(77,556,813)	فوائد مقبوضة مقدماً
14,481,519,424	13,317,819,961	صافي القروض
50,438,855	46,452,325	سندات محسومة
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
50,438,855	46,452,325	صافي السندات
185,562,259	310,910,578	<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u> قروض
(8,852,815)	(11,286,611)	فوائد مقبوضة مقدماً
176,709,444	299,623,967	صافي القروض
1,396,731,052	1,893,829,891	<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u> قروض
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
1,396,731,052	1,893,829,891	صافي القروض
591,337,195	592,088,820	بطاقات الائتمان
18,186,617,659	17,799,315,960	المجموع
(6,933,085,572)	(5,199,239,653)	ينزل : مخصص تندي لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,393,417,096)	(1,599,168,865)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
9,860,114,991	11,000,907,442	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 3,642,054,632 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.46% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 3,489,986,747 ليرة سورية، أي ما نسبته 19.19% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2017، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (36.2)).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 2,042,885,767 ليرة سورية، أي ما نسبته 12.61% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 2,096,569,651 ليرة سورية، أي ما نسبته 12.48% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 4,488,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.31% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 4,488,000 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.47% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017، (لمزيد من التفاصيل، راجع إيضاح رقم (36.2)).

6 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 1,005,668 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل 1,005,668 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 تظهر ضمن إيضاح المخصصات المتنوعة رقم 15.

مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

2018		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
6,190,800,556	742,285,016	6,933,085,572
(1,633,220,142)	(100,625,777)	(1,733,845,919)
4,557,580,414	641,659,239	5,199,239,653
في 1 كانون الثاني 2018		
التغير خلال السنة		
في 31 كانون الأول 2018		
في 1 كانون الثاني 2018		
572,338,215	603,552,609	1,175,890,824
5,618,462,341	138,732,407	5,757,194,748
701,534,724	(86,004,253)	615,530,471
(2,294,391,090)	(14,521,404)	(2,308,912,494)
(1,576,612)	-	(1,576,612)
(37,164)	-	(37,164)
-	(100,120)	(100,120)
(38,750,000)	-	(38,750,000)
1,272,296,327	517,448,236	1,789,744,563
3,285,284,087	124,211,003	3,409,495,090
4,557,580,414	641,659,239	5,199,239,653
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة		
انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
التغير خلال السنة		
مخصص (استرداد) انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة		
استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
فوققت أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً *		
فوققت أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً *		
المستخدم من المخصص الإفرادي خلال السنة (الديون المشطوبة) **		
المستخدم من المخصص الجماعي خلال السنة (الديون المشطوبة) **		
في 31 كانون الأول 2018		
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة		
انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
2017		
الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
8,387,430,654	896,009,559	9,283,440,213
(2,196,630,098)	(153,724,543)	(2,350,354,641)
6,190,800,556	742,285,016	6,933,085,572
في 1 كانون الثاني 2017		
التغير خلال السنة		
في 31 كانون الأول 2017		
في 1 كانون الثاني 2017		
743,461,148	718,138,123	1,461,599,271
7,643,969,506	177,871,436	7,821,840,942
(70,125,273)	(75,634,366)	(145,759,639)
(1,501,094,193)	(38,969,812)	(1,540,064,005)
(1,517,846)	(33,216,096)	(34,733,942)
(331,662,972)	-	(331,662,972)
(99,479,814)	(5,735,052)	(105,214,866)
(192,750,000)	(169,217)	(192,919,217)
572,338,215	603,552,609	1,175,890,824
5,618,462,341	138,732,407	5,757,194,748
6,190,800,556	742,285,016	6,933,085,572
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة		
انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
التغير خلال السنة		
استرداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة		
استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		
فوققت أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً *		
فوققت أسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً *		
المستخدم من المخصص الإفرادي خلال السنة (الديون المشطوبة) **		
المستخدم من المخصص الجماعي خلال السنة (الديون المشطوبة) **		
في 31 كانون الأول 2017		
انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة		
انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة		

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

(**) تم استخدام ما مجموعه 38,850,120 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 من المخصصات وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء، مقابل 298,134,083 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجةً لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 1,693,436,050 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها 1,697,542,727 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017)، وتم ردها بالكامل إلى الإيرادات.

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) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:

- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 10,100,895 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، في حين بلغ رصيدها 21,980,658 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.
- إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 3,332,105,139 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2018، في حين بلغ رصيدها 5,610,392,906 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,449,583,730	1,393,417,096	الرصيد في 1 كانون الثاني
590,250,549	323,484,998	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(64,052,243)	(88,000,536)	ينزل: الفوائد المعلقة المحولة إلى الإيرادات خلال السنة
(582,364,940)	(29,732,693)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال السنة
<u>1,393,417,096</u>	<u>1,599,168,865</u>	الرصيد في 31 كانون الأول

7 موجودات مالية متوفرة للبيع

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

7 موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

(*) 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/ب/4) تاريخ 30 كانون الأول 2009. وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

المعدل ليرة سورية	المبلغ دولار أمريكي	الفترة
33,615,966	494,474	عام 2012
70,092,366	539,986	عام 2013
91,816,683	554,316	عام 2014
76,435,089	280,399	عام 2015
82,750,120	169,571	عام 2016
82,642,664	169,622	عام 2017
33,239,999	76,239	عام 2018
<u>470,592,887</u>	<u>2,284,607</u>	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 45.69% من القيمة الاسمية للسندات، مع العلم بأن الجزء المتبقي من قيمة السندات مغطى بشكل كامل بالمؤونات وفق ما يلي:

المبلغ دولار أمريكي	التكلفة
4,917,500	مجموع التحصيلات
(2,284,607)	مؤونة تدني
<u>(2,632,893)</u>	صافي القيمة الدفترية
-	

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

(**) يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من رأسمال الشركة علماً 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 2018

8 موجودات ثابتة

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

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

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

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ووسائل النقل (*) ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2018
				<u>التكلفة</u>
2,747,955,351	1,283,570,268	1,451,753,083	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2018
190,352,464	152,168,674	38,183,790	-	الإضافات
78,974,100	74,774,100	4,200,000	-	التحويلات
(63,329,990)	(23,894,748)	(39,435,242)	-	الإستبعادات
2,953,951,925	1,486,618,294	1,454,701,631	12,632,000	كما في 31 كانون الأول 2018
				<u>الإستهلاك المتراكم</u>
1,451,725,627	850,561,783	601,163,844	-	كما في 1 كانون الثاني 2018
167,077,608	129,569,287	37,508,321	-	الإضافات
(51,703,901)	(23,886,629)	(27,817,272)	-	الإستبعادات
1,567,099,334	956,244,441	610,854,893	-	كما في 31 كانون الأول 2018
				<u>المشاريع قيد التنفيذ</u>
4,200,000	-	4,200,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2018
-	-	-	-	الإضافات
(4,200,000)	-	(4,200,000)	-	التحويلات
-	-	-	-	كما في 31 كانون الأول 2018
				<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u>
74,774,100	74,774,100	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2018
3,574,250	3,574,250	-	-	الإضافات
(74,774,100)	(74,774,100)	-	-	التحويلات
3,574,250	3,574,250	-	-	كما في 31 كانون الأول 2018
1,390,426,841	533,948,103	843,846,738	12,632,000	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2018

8 موجودات ثابتة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المفروشات والتجهيزات ووسائط النقل (*) ليرة سورية	المباني وتحسينات بناء مستأجر (*) ليرة سورية	أراضي ليرة سورية	2017
				<u>التكلفة</u>
2,620,435,030	1,153,770,833	1,454,032,197	12,632,000	كما في 1 كانون الثاني 2017
84,541,789	71,455,714	13,086,075	-	الإضافات
65,016,830	65,016,830	-	-	التحويلات
(22,038,298)	(6,673,109)	(15,365,189)	-	الإستبعادات
<u>2,747,955,351</u>	<u>1,283,570,268</u>	<u>1,451,753,083</u>	<u>12,632,000</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
				<u>الإستهلاك المتراكم</u>
1,313,178,083	750,820,759	562,357,324	-	كما في 1 كانون الثاني 2017
141,447,544	102,641,024	38,806,520	-	الإضافات
(2,900,000)	(2,900,000)	-	-	الإستبعادات
<u>1,451,725,627</u>	<u>850,561,783</u>	<u>601,163,844</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
				<u>المشاريع قيد التنفيذ</u>
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2017
4,200,000	-	4,200,000	-	الإضافات
<u>4,200,000</u>	<u>-</u>	<u>4,200,000</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
				<u>دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة</u>
67,927,046	67,927,046	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2017
74,774,100	74,774,100	-	-	الإضافات
(65,016,830)	(65,016,830)	-	-	التحويلات
(2,910,216)	(2,910,216)	-	-	تحويلات الى موجودات غير ملموسة
<u>74,774,100</u>	<u>74,774,100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	كما في 31 كانون الأول 2017
<u>1,375,203,824</u>	<u>507,782,585</u>	<u>854,789,239</u>	<u>12,632,000</u>	صافي الموجودات الثابتة كما في 31 كانون الأول 2017

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

8 موجودات ثابتة (تتمة)

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.

ومن الجدير بالذكر بأن كافة مكاتب وفروع المصرف مؤمن عليها بالكامل ببولص تأمين تشتمل 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).

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

2017	2018	الفرع	المحافظة
ليرة سورية	ليرة سورية		
42,884,020	41,289,043	سوق الإنتاج	حلب
1,829,544	1,109,123	درعا	درعا
20,969,915	19,639,232	القامشلي	الحسكة
65,683,479	62,037,398		

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ولا تزال في الخدمة 925,055,713 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل 866,523,280 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

9 موجودات غير ملموسة

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

برامج الكمبيوتر 5 سنوات
الفروع 70 سنة

المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2018 التكلفة
212,448,921	91,914,186	120,534,735	كما في 1 كانون الثاني 2018
13,995,454	7,800,000	6,195,454	الإضافات
1,619,900	-	1,619,900	التحويلات
-	-	-	التحويلات من مدفوعات لشراء موجودات ثابتة
228,064,275	99,714,186	128,350,089	كما في 31 كانون الأول 2018
104,515,929	15,572,182	88,943,747	الإطفاء المتراكم
12,473,824	1,378,054	11,095,770	كما في 1 كانون الثاني 2018
116,989,753	16,950,236	100,039,517	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2018
1,619,900	-	1,619,900	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2018
(1,619,900)	-	(1,619,900)	الإضافات
-	-	-	التحويلات
111,074,522	82,763,950	28,310,572	كما في 31 كانون الأول 2018
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018
المجموع ليرة سورية	الفروع ليرة سورية	برامج الكمبيوتر ليرة سورية	2017 التكلفة
204,793,705	91,914,186	112,879,519	كما في 1 كانون الثاني 2017
1,749,000	-	1,749,000	الإضافات
2,996,000	-	2,996,000	التحويلات
2,910,216	-	2,910,216	التحويلات من مدفوعات لشراء موجودات ثابتة
212,448,921	91,914,186	120,534,735	كما في 31 كانون الأول 2017
91,671,386	14,259,130	77,412,256	الإطفاء المتراكم
12,844,543	1,313,052	11,531,491	كما في 1 كانون الثاني 2017
104,515,929	15,572,182	88,943,747	الإضافات كما في 31 كانون الأول 2017
2,996,000	-	2,996,000	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
1,619,900	-	1,619,900	كما في 1 كانون الثاني 2017
(2,996,000)	-	(2,996,000)	الإضافات
1,619,900	-	1,619,900	التحويلات
109,552,892	76,342,004	33,210,888	كما في 31 كانون الأول 2017
			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

10 موجودات أخرى

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
982,217,148	860,854,251	صاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
174,883,238	57,700,643	صاريف تأمين مدفوعة مقدماً
108,490,034	72,049,609	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
108,037,196	223,827,140	حوالات و شيكات قيد التحصيل
36,932,500	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
909,718	909,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
461,515	487,441	مخزون الطوابع
361,792,304	63,965,819	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
112,234,483	54,237,466	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
7,607,448	14,958,329	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
39,293,741	41,544,746	عمولات مستحقة من مصارف
554,322,885	564,392,620	أضرائب قيد الاسترداد من مالية دمشق
-	100,438,621	دفعات على حساب مساهمة البنك في مؤسسة ضمان مخاطر القروض (**)
64,498,785	73,547,775	أخرى
<u>2,551,680,995</u>	<u>2,165,846,678</u>	

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

31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية السنة (*)
-	-	إضافات
(55,398,750)	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>36,932,500</u>	<u>36,932,500</u>	الرصيد في نهاية 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، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/ب4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015، كما تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2015 وفقاً للقرار رقم 1278/م/ن/ب4 تاريخ 10 حزيران 2015، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية 31 كانون الأول 2016 وفقاً للقرار رقم 1378/م/ن/ب4 تاريخ 19 أيار 2016. بتاريخ 23 شباط 2017 صدر القرار 35/م ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ 6 حزيران 2017، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة.

تطبيقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 بهذا الخصوص، تم طرح قيمة هذا العقار من إجمالي الأموال الخاصة وذلك عند احتساب النسب والمؤشرات الاحترازية كافة.

قامت المجموعة خلال الربع الثاني من عام 2015 بتخمين قيمة العقار والتي أظهرت انخفاضاً في القيمة وبناءً عليها تم الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة 55,398,750 ليرة سورية.

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 213,863,551 ليرة سورية (مقابل 158,594,119 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤونات.

(**) يمثل المبلغ 40% من حصة المجموعة من رأس مال مؤسسة ضمان مخاطر القروض والبالغة 4.96 % من رأس مال المؤسسة، علماً بأن المؤسسة مازالت قيد التأسيس.

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:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
3,001,983,488	3,001,983,488	أرصدة بالدولار الأميركي
3,223,031,388	3,223,031,388	

12 ودائع بنوك

2018			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
5,120,252,212	96,536,233	5,023,715,979	حسابات جارية (*) ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل المجموع
20,029,248,000	18,933,120,000	1,096,128,000	
25,149,500,212	19,029,656,233	6,119,843,979	
2017			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
6,916,624,068	94,344,594	6,822,279,474	حسابات جارية (*) ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل المجموع
20,909,226,000	19,764,940,000	1,144,286,000	
27,825,850,068	19,859,284,594	7,966,565,474	

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

13 ودائع العملاء

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
22,844,902,467	36,543,373,566	الحسابات الجارية وتحت الطلب
26,833,203,238	21,899,994,692	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,061,588,324	7,822,703,629	ودائع التوفير
20,909,770	56,165,491	حسابات مجمدة أخرى
<u>55,760,603,799</u>	<u>66,322,237,378</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 275,097,905 ليرة سورية أي ما نسبته 0.41 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 250,103,205 ليرة سورية أي ما نسبته 0.45 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 38,108,273,661 ليرة سورية أي ما نسبته 57.46 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل 25,406,574,806 ليرة سورية أي ما نسبته 45.56 % كما في 31 كانون الأول 2017.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 56,165,491 ليرة سورية أي ما نسبته 0.08 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018، مقابل 20,909,770 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017، وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيدي.

14 تأمينات نقدية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
1,137,205,308	103,510,003	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
423,820,620	563,381,133	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,960,000	3,514,000	تأمينات نقدية أخرى (*)
<u>1,563,985,928</u>	<u>670,405,136</u>	

(*) تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل صناديق الحديد المؤجرة لعملاء البنك.

15 مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية السنة ليرة سورية	المكون خلال السنة ليرة سورية	المستخدم خلال السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات خلال السنة ليرة سورية	فروقات أسعار صرف ليرة سورية	الرصيد في نهاية السنة ليرة سورية	
6,606,246	74,474	-	-	-	6,680,720	مؤونة مركز القطع التشغيلي
207,431,422	122,365,661	(8,881,728)	(4,244,823)	-	316,670,532	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
101,425,350	-	-	-	(4,268,550)	97,156,800	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
53,886,259	-	-	-	-	53,886,259	مؤونات اخرى
369,349,277	122,440,135	(8,881,728)	(4,244,823)	(4,268,550)	474,394,311	
511,423	-	-	(54,027)	(4,363)	453,033	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
1,005,668	-	-	-	-	1,005,668	مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
1,517,091	-	-	(54,027)	(4,363)	1,458,701	مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
370,866,368	122,440,135	(8,881,728)	(4,298,850)	(4,272,913)	475,853,012	المجموع
5,954,320	651,926	-	-	-	6,606,246	مؤونة مركز القطع التشغيلي
204,777,149	2,772,450	(118,177)	-	-	207,431,422	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة (*)
123,487,510	-	-	(19,237,179)	(2,824,981)	101,425,350	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة (**)
69,157,137	-	-	(14,175,889)	(1,094,989)	53,886,259	مؤونات اخرى
403,376,116	3,424,376	(118,177)	(33,413,068)	(3,919,970)	369,349,277	
5,538,156	-	-	(5,026,733)	-	511,423	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
7,698,018	-	-	(6,692,350)	-	1,005,668	مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة منتجة
13,236,174	-	-	(11,719,083)	-	1,517,091	مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير منتجة
416,612,290	3,424,376	(118,177)	(45,132,151)	(3,919,970)	370,866,368	المجموع

(*) يمثل مبلغ 207,431,422 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 122,365,661 ليرة سورية خلال العام 2018 لنفس الغرض، في حين تم استخدام 8,881,728 ليرة سورية كتسديدات ناتجة عن تكليف إضافي برسم الطابع عن سنوات سابقة، وكذلك تم رد مبلغ 4,244,823 الى الإيرادات لانتفاء الحاجة اليها، ليصل مجموع هذه المؤونات إلى 316,670,532 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

(**) على الرغم من وجود بوليصة التأمين (BBB) التي تغطي مخاطر محددة، ونتيجة للظروف الاستثنائية المحيطة التي قد تفرض مخاطر من نمط خاص، فقد تم شراء بوليصة تأمين أخرى خاصة لمواجهة هذه المخاطر يتم تجديدها سنوياً وهي سارية المفعول حتى تاريخ هذه البيانات المالية.

قامت المجموعة بتكوين مؤونات بالإضافة إلى بوليصتي التأمين حيث وصل رصيد هذه المؤونات كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغاً وقدره 97,156,800 ليرة سورية تغطي الحد الأدنى من المخاطر التي لا تشملها بوليصتي التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف على اختلاف طبيعته أو قيمته.

16 ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017 ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
344,420,008	-	الرصيد في 1 كانون الثاني
(344,420,008)	-	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	يضاف: ضريبة الدخل عن السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2017 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات، في حين وصلت مراحل التكلفة عن هذه السنوات نتيجة لأعمال التدقيق التي قامت بها الدوائر الضريبية إلى ما يلي:

- عام 2011: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره 160,205,654 ليرة سورية، وتم سداد مبلغ 136,315,337 ليرة سورية خلال العام 2016 للاستفادة من الاعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر، وتم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2012: تم التكلفة بمبلغ إضافي قدره 241,064,346 ليرة سورية، وتم سداد هذا المبلغ، وتم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية.

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

16 ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية
(3,270,886,719)	1,145,290,730
(2,000,000)	-
(1,545,090,738)	(2,308,966,521)
(16,885,603)	(16,762,886)
(118,177)	(8,881,728)
(82,642,664)	(33,239,999)
(19,237,179)	-
(14,175,889)	-
(1,680,150,250)	(2,367,851,134)
4,429,234,118	-
1,313,052	1,378,054
14,378,316	14,378,316
10,826,310	8,719,819
3,556,567	1,675,582
651,926	74,474
2,772,450	122,365,661
13,278,208	55,945,439
-	9,469,013
4,476,010,947	214,006,358
(475,026,022)	(1,008,554,046)
25%	25%
-	-

الربح (الخسارة) قبل الضريبة

ينزل:

الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة/ الانخفاض الجماعي
أرباح الشركة التابعة
مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
استرداد مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
استرداد مؤونات أخرى

يضاف:

خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
إطفاء الفروع
استهلاك المباني
استهلاك تحسينات بناء مملوك
مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
مؤونة مركز القطع التشغيلي
مؤونات لمواجهة أعباء ضريبة محتملة
مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين
تحويلات من أرباح غير محققة الى أرباح محققة

الخسائر الضريبية

نسبة ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل

قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

17 مطلوبات أخرى

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
773,333	33,617,674	إيرادات مقبوضة مقدماً
859,660,678	1,030,525,323	حوالات وشيكات قيد التحصيل
310,395,066	657,741,960	غرفة التقاص
7,428,763	7,444,232	اشتراكات تأمينات اجتماعية
368,798,129	400,060,202	مصاريف مستحقة الدفع
115,591,178	132,066,156	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
42,112,748	33,388,945	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,882,771	1,882,771	توزيعات أرباح غير مدفوعة
25,038,805	25,038,805	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
508,859	551,940	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
115,106,669	67,559,506	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
4,324,015	1,257,719	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<u>1,851,621,014</u>	<u>2,391,135,233</u>	

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 وتسد قيمتها بالليرات السورية. بالنسبة للسوريين المقيمين في الخارج، يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالعملة الأجنبية حسب سعر صرف نشرة مصرف سورية المركزي. تشكل هذه الفئة 51% من رأسمال البنك.

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

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي 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، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال عام 2016، حيث سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند استلام البنك التوجيهات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية كونها صاحبة الاختصاص حسب الأصول.

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:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
(3,270,886,750)	1,145,290,699	الربح (الخسارة) قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
4,429,234,118	-	ينزل: خسائر القطع البنوي غير المحققة
<u>1,158,347,368</u>	<u>1,145,290,699</u>	
<u>115,834,737</u>	<u>114,529,070</u>	المحول إلى الاحتياطي القانوني خلال العام 10%

تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام 2018 بمبلغ 114,529,070 ل.س، بينما تم تشكيل احتياطي قانوني للبنك عام 2017 بمبلغ 115,834,737 ل.س بحسب أحكام القانون.

يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي القانوني:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
471,365,461	587,200,198	الرصيد في 1 كانون الثاني
115,834,737	114,529,070	يضاف: الاحتياطات المكونة خلال السنة
-	946,901	يضاف: احتياطات مكونة خلال السنة ناتجة عن إعادة تصنيف أرباح غير محققة (*)
<u>587,200,198</u>	<u>702,676,169</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

19 الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناءً على التعميمين 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:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
(3,270,886,750)	1,145,290,699	الربح (الخسارة) قبل الضريبة العائد لمساهمي البنك
4,429,234,118	-	ينزل: خسائر القطع البنوي غير المحققة
<u>1,158,347,368</u>	<u>1,145,290,699</u>	
<u>115,834,737</u>	<u>114,529,070</u>	المحول إلى الاحتياطي الخاص خلال العام 10%

تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام 2018 بمبلغ 114,529,070 ل.س، بينما تم تشكيل احتياطي خاص للبنك عام 2017 بمبلغ 115,834,737 ل.س بحسب أحكام القانون.
يمثل الجدول التالي الحركة على الاحتياطي الخاص:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
471,365,461	587,200,198	الرصيد في 1 كانون الثاني
115,834,737	114,529,070	يضاف: الاحتياطات المكونة خلال السنة
-	946,901	يضاف: احتياطات مكونة خلال السنة ناتجة عن إعادة تصنيف أرباح غير محققة
<u>587,200,198</u>	<u>702,676,169</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

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 يحتسب كالاتي:

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

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

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

صدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب/4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 31 كانون الأول 2018 مساوياً 293,116,747 ليرة سورية. وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

21 الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على القرار رقم 362/م/ن/ب1، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عند حساب الخسائر المتراكمة المحققة. وعليه فإنه لا يوجد أرباح مدورة قابلة للتوزيع في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

22 أرباح مقترح توزيعها

لم يتم اقتراح توزيع أية أرباح عن العام 2018 لعدم وجود أرباح قابلة للتوزيع كما أنه لم يتم توزيع أية أرباح عن عام 2017 لنفس السبب.

23 الفوائد الدائنة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
184,944,944	52,514,325	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,560,882,219	1,775,647,205	حسابات جارية مدينة
410,419	124,161	قروض - مؤسسات
18,416,548	32,990,023	سندات محسومة
98,813,570	164,644,710	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
834,373,034	1,087,192,970	قروض - للأفراد (التجزئة)
		أرصدة وإيداعات لدى مصارف
2,697,840,734	3,113,113,394	

24 الفوائد المدينة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
299,565,060	378,816,233	ودائع العملاء:
999,266,512	1,312,187,295	ودائع توفير
2,740,137	3,500,715	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
29,405,337	20,731,921	ودائع بنوك
		تأمينات نقدية
1,330,977,046	1,715,236,164	

25 العمولات والرسوم الدائنة

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
45,242,563	51,921,613	عمولات ورسوم الإئتمان المباشرة
138,513,881	126,104,442	عمولات ورسوم على العمليات التجارية
238,259,275	278,806,994	عمولات ورسوم الخدمات المصرفية
422,015,719	456,833,049	

26 العمولات والرسوم المدينة

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,710,369	18,837,233	عمولات ورسوم مدفوعة للبنوك
2,559,249	1,899,236	عمولات ورسوم حوالات
52,777,620	8,720,000	عمولات مدفوعة لقاء خدمات مصرفية
105,047,238	29,456,469	

27 أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
82,642,664	33,239,999	استرداد خسائر تدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع (إيضاح 7)
2,000,000	-	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين (إيضاح 34)
84,642,664	33,239,999	

28 إيرادات تشغيلية أخرى

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,565,250	7,200,000	إيجارات صناديق حديدية
7,104,398	907,649	إيرادات أخرى
10,669,648	8,107,649	

29 نفقات الموظفين

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
997,438,679	1,116,607,670	رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين
62,268,553	61,849,318	التأمينات الإجتماعية
15,456,446	19,520,005	مصاريف تأمين صحي (إيضاح 34)
3,966,002	10,570,695	مصاريف تدريب الموظفين
9,616,257	13,898,902	معلومات سفر
13,706,603	14,860,195	أخرى
1,102,452,540	1,237,306,785	

30 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
615,530,471	(86,004,253)	701,534,724	2018
(2,308,912,494)	(14,521,404)	(2,294,391,090)	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,693,382,023)	(100,525,657)	(1,592,856,366)	المخصص الإفرادي (استرداد) مقابل تسهيلات غير منتجة استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
-	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(54,027)	-	(54,027)	المخصص الإفرادي (استرداد) مقابل تسهيلات غير منتجة استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
(54,027)	-	(54,027)	
(1,693,436,050)	(100,525,657)	(1,592,910,393)	المجموع
			2017
(145,759,639)	(75,634,366)	(70,125,273)	مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,540,064,005)	(38,969,812)	(1,501,094,193)	استرداد المخصص الإفرادي مقابل تسهيلات غير منتجة استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
(1,685,823,644)	(114,604,178)	(1,571,219,466)	
(6,692,350)	-	(6,692,350)	مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(5,026,733)	-	(5,026,733)	المخصص الإفرادي (استرداد) مقابل تسهيلات غير منتجة استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات منتجة
(11,719,083)	-	(11,719,083)	
(1,697,542,727)	(114,604,178)	(1,582,938,549)	المجموع

31 مصاريف تشغيلية أخرى

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
201,751,592	306,363,025	إيجارات
7,500,513	29,613,331	إعلانات
21,783,405	27,323,190	قرطاسية ومطبوعات
48,227,601	45,735,344	بريد وهاتف وفاكس وانترنت
4,403,321	3,080,462	مصاريف بطاقات الائتمان
44,718,827	41,693,333	رسوم وأعباء حكومية
98,729,413	109,907,546	استشارات ورسوم قانونية
23,063,293	18,524,449	رسوم واشترالك سويقت
131,714,207	128,559,334	صيانة
36,551,838	49,000,282	نقل وسفر
182,725,427	104,703,709	كهرباء وماء ومحروقات
359,147,857	328,416,351	تأمين (إيضاح 34)
164,085,032	145,463,502	مصاريف معلوماتية
53,013,848	73,055,010	خدمات تنظيف وأمن وحراسة
318,235	409,485	اشتراقات
13,278,208	55,945,439	مخصص نفقات مستحقة من مقترضين متعثرين
70,610,429	65,130,996	أخرى
1,461,623,046	1,532,924,788	

32 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

2017	2018	
<u>(3,270,886,750)</u>	<u>1,145,290,699</u>	ربح (خسارة) 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>(57.14)</u>	<u>20.01</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) 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.

33 النقد وما في حكمه

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,936,077,868	45,172,152,066	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
33,511,770,055	29,928,982,445	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(27,825,850,068)	(25,149,500,212)	ينزل: ودائع البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>41,621,997,855</u>	<u>49,951,634,299</u>	

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

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات مجلس الإدارة والإدارة العليا من المبالغ التالية:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,000,000	10,500,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
<u>77,771,189</u>	<u>83,447,515</u>	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
<u>89,771,189</u>	<u>93,947,515</u>	

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)**تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى**

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

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
2017	2018		
ليرة سورية	ليرة سورية	99.99%	شركة عودة كابيتال سورية المحدودة المسؤولة
270,000,000	270,000,000		

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
16,118,998,837	9,917,172,195	-	16,642,139	9,900,530,056
384,984,470	558,309,931	20,911,208	533,595,537	3,803,186
578,600,599	461,378,570	-	461,378,570	-
21,800,000,000	25,724,000,000	-	-	25,724,000,000
20,565,336,784	19,736,147,371	-	803,027,371	18,933,120,000
109,227,300	300,438,720	-	-	300,438,720
30,000	30,000	-	30,000	-
6,414	6,414	-	6,414	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
347,750,870	39,822,554	-	-	39,822,554
1,011,511	1,585,539	-	1,417,243	168,296
27,599,019	26,627,976	-	26,627,976	-
1,035,610,000	900,000,000	-	-	900,000,000

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:

حسابات جارية مدينة (موجودات)	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)	تسهيلات ائتمانية مباشرة	ودائع لأجل (موجودات)	ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**)	تأمينات نقدية (موجودات)	تأمينات نقدية (مطلوبات)	حسابات مقيدة	استثمارات ومساهمات (إيضاح رقم 7)	الفائدة المستحقة القبض	الفائدة المستحقة الدفع
------------------------------	------------------------------	-------------------------	----------------------	-------------------------------	-------------------------	-------------------------	--------------	----------------------------------	------------------------	------------------------

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:

كفالات صادرة	ضمانات وارادة لقاء تسهيلات ائتمانية
--------------	-------------------------------------

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

34 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد:
31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
747,878,560	1,036,167,689	-	57,297,338	978,870,351	فوائد دائنة
(11,990,110)	(16,224,726)	-	(14,240,903)	(1,983,823)	فوائد مدينة
4,483,060	4,227,001	16,800	926,120	3,284,081	عمولات دائنة
(39,787,778)	(12,239,680)	-	(144,275)	(12,095,405)	عمولات مدينة
2,000,000	-	-	-	-	عوائد توزيعات أسهم
(374,604,303)	(347,936,356)	-	(347,936,356)	-	مصاريف تأمين

35 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

2017				2018				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	7 موجودات مالية متوفرة للبيع
50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	50,000,000	-	

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

35 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.

2017			2018			
الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الربح (الخسارة) غير المعترف بها ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
						الموجودات المالية
(3,052,941)	38,895,488,117	38,898,541,058	(196,647)	48,602,659,256	48,602,855,903	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,524,494	33,522,294,549	33,511,770,055	10,844,930	29,939,827,375	29,928,982,445	أرصدة لدى المصارف
(12,363,023)	22,140,136,977	22,152,500,000	213,288,405	24,254,052,913	24,040,764,508	إيداعات لدى المصارف
(152,342,310)	9,707,772,681	9,860,114,991	(115,505,616)	10,885,401,826	11,000,907,442	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
-	3,223,031,388	3,223,031,388	-	3,223,031,388	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
						المطلوبات المالية
(247,062)	27,826,097,130	27,825,850,068	(236,664)	25,149,736,876	25,149,500,212	ودائع بنوك
-	55,760,603,799	55,760,603,799	-	66,322,237,378	66,322,237,378	ودائع العملاء
-	1,563,985,928	1,563,985,928	-	670,405,136	670,405,136	تأمينات نقدية
(157,480,842)			108,194,408			مجموع التغير في القيم العادلة غير المعترف به

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 والمنتظمة، 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.

36 إدارة المخاطر

36.1 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 لتقليص 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

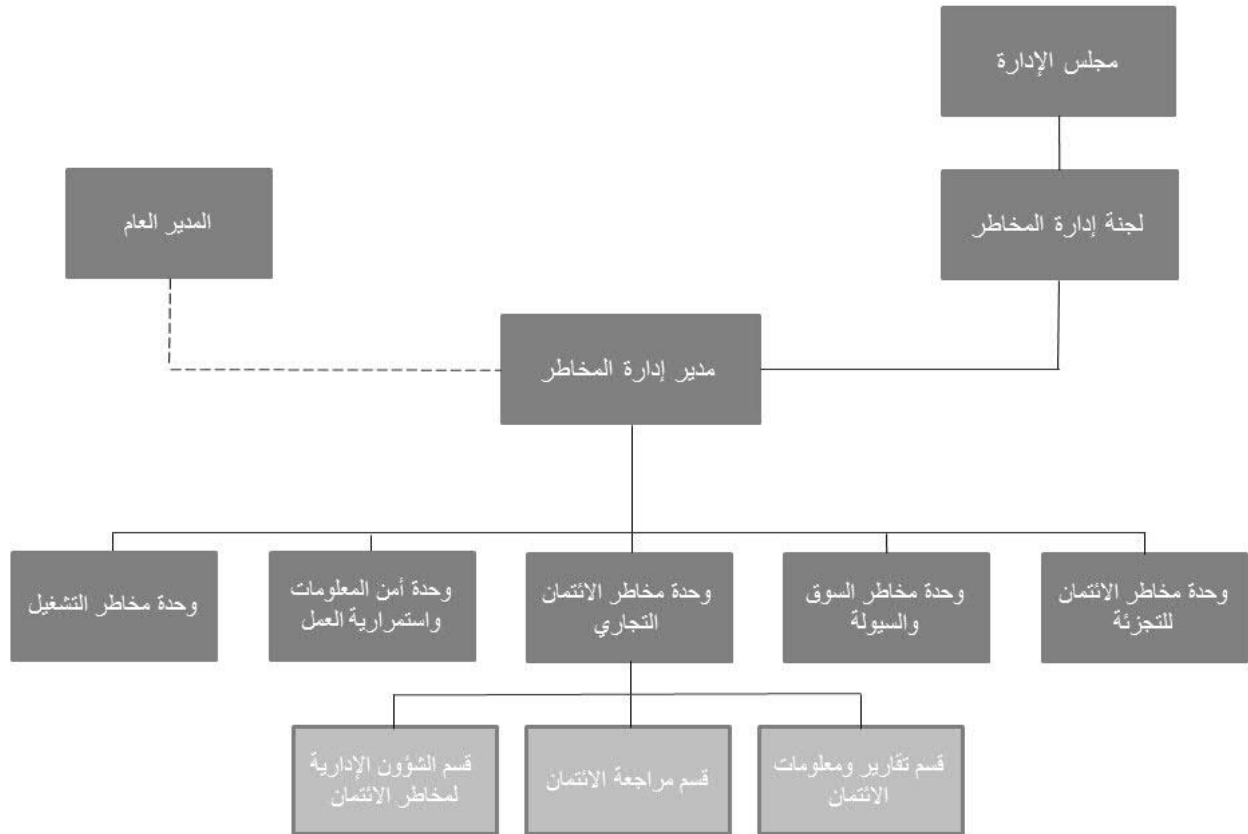
- تتلخص استراتيجية المجموعة بما يتعلق بإدارة المخاطر بالنقاط التالية:
 - مواكبة التطور الحاصل في أعمال المجموعة التجارية ومساندة استراتيجياتها بهذا الخصوص.
 - المساهمة في تطور الوضع المالي للمجموعة من خلال إيجاد التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد إضافة إلى تخفيف آثار أية أحداث غير متوقعة قد تؤثر سلباً على رأسمال المجموعة وأرباحها.
 - العمل على صياغة مدى القابلية للمخاطرة لدى المجموعة التي تحدد السقوف للمخاطر التي من ضمنها يجب على إدارة المجموعة أن تعمل.
 - المراقبة المتواصلة لمستوى المخاطر في المجموعة من أجل التأكد من مدى الالتزام بمستويات سقوف المخاطر المحددة.
- مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن تحديد أنواع المخاطر إضافة إلى السقوف 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 بالسقوف المحددة والسياسات والإجراءات الموافقة 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 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، ويتم 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 ربعي 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.1 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.

وتعتمد 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

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

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

36.2 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 التركزات 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 المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين 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: ضمانات عقارية ورهن الآليات بالإضافة إلى الضمانات النقدية والكفالات المصرفية.
- بالنسبة للأفراد: ضمانات عقارية 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 بأحد شروط العقد الأصلي. تقوم المجموعة بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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/ب4 تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والقرار رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار 650/م/ن/ب4 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 الضمانات،
- 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، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاسترداد 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 سلبية 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 عملائه. يتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً للشروط المتفق عليها. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية للقروض وتتم الوقاية من هذه المخاطر بإتباع نفس سياسات المجموعة وإجراءاتها الرقابية.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

31 كانون الأول 2017 ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
29,250,989,496	41,488,573,446	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	29,928,982,445	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	24,040,764,508	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	11,000,907,442	تسهيلات الائتمانية المباشرة
128,545,528	478,816,334	للأفراد
605,213,226	811,195,444	القروض العقارية
8,979,096,199	9,448,735,082	الشركات الكبرى
147,260,038	262,160,582	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
481,634,235	133,161,614	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	لوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
98,480,040,165	109,815,420,843	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		كفالات صادرة لزابان:
961,210,393	1,469,278,500	دفع
341,340,480	21,745,000	حسن تنفيذ
529,473,163	1,331,735,200	أخرى
90,396,750	115,798,300	كفالات صادرة لمصارف
11,724,377,668	10,814,560,321	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
1,605,432,167	3,116,848,655	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
628,355,076	773,110,808	
14,919,375,304	16,173,798,284	
113,399,415,469	125,989,219,127	إجمالي المخاطر الائتمانية

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 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 قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

31 كانون الأول 2018					ليرة سورية
المجموع	الشركات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
14,434,850	-	14,434,850	-	-	ديون متدنية المخاطر
10,077,723,667	255,287,020	8,566,020,053	778,876,662	477,539,932	عادية (مقبولة المخاطر)
4,065,102,811	2,459,762	4,029,047,865	32,318,782	1,276,402	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
14,157,261,328	257,746,782	12,609,502,768	811,195,444	478,816,334	المجموع
12,938,813,242	257,401,212	11,524,781,962	693,363,580	463,266,488	منها غير مستحقة
1,218,448,086	345,570	1,084,720,806	117,831,864	15,549,846	منها مستحقة (*) :
1,130,133,570	345,570	1,047,908,959	67,113,839	14,765,202	لغاية 60 يوم
29,703,285	-	-	29,061,939	641,346	من 61 يوم لغاية 90 يوم
58,611,231	-	36,811,847	21,656,086	143,298	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,642,054,632	41,877,185	2,404,270,514	166,651,362	1,029,255,571	غير عاملة :
11,265,279	-	21,075	10,846,789	397,415	دون المستوى
107,714,157	-	81,912,327	25,116,597	685,233	مشكوك فيها
3,523,075,196	41,877,185	2,322,337,112	130,687,976	1,028,172,923	هالكة (رديئة)
17,799,315,960	299,623,967	15,013,773,282	977,846,806	1,508,071,905	المجموع
(1,599,168,865)	(3,126,732)	(1,041,794,439)	(67,675,267)	(486,572,427)	يطرح : فوائد معلقة
(5,199,239,653)	(34,336,653)	(4,523,243,761)	(98,976,095)	(542,683,144)	يطرح : مخصص تدني للتسهيلات المباشرة
11,000,907,442	262,160,582	9,448,735,082	811,195,444	478,816,334	الصافي

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب 4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قراري مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب 1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب 4 خلال عام لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

الشركات					31 كانون الأول 2017	
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية	
67,493	-	-	-	67,493		ديون متدنية المخاطر
7,820,185,832	127,927,126	6,991,546,603	572,832,950	127,879,153		عادية (مقبولة المخاطر)
6,876,377,587	5,119,784	6,838,278,645	32,380,276	598,882		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
14,696,630,912	133,046,910	13,829,825,248	605,213,226	128,545,528		المجموع
13,113,536,234	132,343,948	12,389,003,625	466,461,729	125,726,932		منها غير مستحقة
1,583,094,678	702,962	1,440,821,623	138,751,497	2,818,596		منها مستحقة (*):
1,456,027,680	702,962	1,345,990,730	107,069,479	2,264,509		لغاية 60 يوم
13,279,562	-	-	13,191,389	88,173		من 61 يوم لغاية 90 يوم
113,787,436	-	94,830,893	18,490,629	465,914		من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,489,986,747	43,662,534	2,192,014,720	156,211,262	1,098,098,231		غير عاملة:
5,222,342	-	-	5,188,319	34,023		دون المستوى
17,373,807	1,069,639	502,603	14,830,204	971,361		مشكوك فيها
3,467,390,598	42,592,895	2,191,512,117	136,192,739	1,097,092,847		هالكة (رديئة)
18,186,617,659	176,709,444	16,021,839,968	761,424,488	1,226,643,759		المجموع
(1,393,417,096)	(3,227,588)	(878,165,031)	(58,775,712)	(453,248,765)		يطرح : فوائد معلقة
(6,933,085,572)	(26,221,818)	(6,164,578,738)	(97,435,550)	(644,849,466)		يطرح : مخصص تدني للتسهيلات المباشرة
9,860,114,991	147,260,038	8,979,096,199	605,213,226	128,545,528		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 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

31 كانون الأول 2018					ليرة سورية
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
-	-	445,681,540	-	445,681,540	ديون متدنية المخاطر
-	-	931,126,369	-	931,126,369	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	87,982,591	-	87,982,591	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	1,464,790,500	-	1,464,790,500	المجموع
-	-	1,464,790,500	-	1,464,790,500	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
-	-	4,488,000	-	4,488,000	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	4,488,000	-	4,488,000	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
-	-	1,469,278,500	-	1,469,278,500	المجموع
-	-	(1,458,701)	-	(1,458,701)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
-	-	1,467,819,799	-	1,467,819,799	الصافي

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

المجموع	الشركات				31 كانون الأول 2018
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
14,434,850	-	14,434,850	-	-	ليرة سورية
7,501,982,966	255,287,020	6,487,523,512	723,623,796	35,548,638	ديون متدنية المخاطر
3,959,506,967	2,459,762	3,924,728,423	32,318,782	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,129,985,264	41,524,999	616,670,025	125,562,990	346,227,250	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
10,846,789	-	-	10,846,789	-	غير عاملة:
80,745,277	-	57,039,559	23,705,718	-	دون المستوى
1,038,393,198	41,524,999	559,630,466	91,010,483	346,227,250	مشكوك فيها
					هالكة (ردنية)
12,605,910,047	299,271,781	11,043,356,810	881,505,568	381,775,888	المجموع
					منها:
69,349,091	-	14,435,850	-	54,913,241	تأمينات نقدية
899,486,890	-	899,486,890	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
7,203,932,906	298,127,106	6,039,689,407	866,116,393	-	عقارية
315,621,798	-	33,047,549	-	282,574,249	سيارات وآليات
4,117,519,362	1,144,675	4,056,697,114	15,389,175	44,288,398	كفالات شخصية
12,605,910,047	299,271,781	11,043,356,810	881,505,568	381,775,888	المجموع

المجموع	الشركات				31 كانون الأول 2017
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
67,493	-	-	-	67,493	ليرة سورية
6,122,435,930	127,927,126	5,469,823,146	506,669,688	18,015,970	ديون متدنية المخاطر
4,405,016,031	5,119,784	4,367,515,971	32,380,276	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,842,459,497	43,310,348	1,262,707,521	120,225,813	416,215,815	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
5,217,806	-	-	5,188,319	29,487	غير عاملة:
15,090,638	1,069,639	487,487	13,438,881	94,631	دون المستوى
1,822,151,053	42,240,709	1,262,220,034	101,598,613	416,091,697	مشكوك فيها
					هالكة (ردنية)
12,369,978,951	176,357,258	11,100,046,638	659,275,777	434,299,278	المجموع
					منها:
64,271,990	-	9,773	-	64,262,217	تأمينات نقدية
1,695,917,402	-	1,695,917,402	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
6,588,279,160	174,923,747	5,771,608,932	641,442,642	303,839	عقارية
383,279,422	-	40,750,440	-	342,528,982	سيارات وآليات
3,638,230,977	1,433,511	3,591,760,091	17,833,135	27,204,240	كفالات شخصية
12,369,978,951	176,357,258	11,100,046,638	659,275,777	434,299,278	المجموع

تم ادراج قيمة الضمانات بحيث لا تزيد قيمة كل ضمانات عن قيمة التسهيل الممنوح مقابلها لكل عميل على حدى.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					31 كانون الأول 2018
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
445,681,540	-	445,681,540	-	-	ديون متنتية المخاطر
903,141,666	-	903,141,666	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
72,153,421	-	72,153,421	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
328,739	-	328,739	-	-	غير عاملة:
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
1,421,305,366	-	1,421,305,366	-	-	المجموع
					منها:
543,508,498	-	543,508,498	-	-	تأمينات نقدية
513,109	-	513,109	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
111,350,045	-	111,350,045	-	-	عقارية
765,933,714	-	765,933,714	-	-	كفالات شخصية
1,421,305,366	-	1,421,305,366	-	-	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2017
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
280,161,534	-	280,161,534	-	-	ديون متنتية المخاطر
614,456,412	-	614,456,412	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,593,551	-	10,593,551	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
328,739	-	328,739	-	-	غير عاملة:
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
905,540,236	-	905,540,236	-	-	المجموع
					منها:
418,965,335	-	418,965,335	-	-	تأمينات نقدية
510,193	-	510,193	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
25,722,731	-	25,722,731	-	-	عقارية
460,341,977	-	460,341,977	-	-	كفالات شخصية
905,540,236	-	905,540,236	-	-	المجموع

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، ولم يتم جدولة أية ديون خلال العام 2018، في حين بلغت خلال عام 2017 مبلغ 135,976,285 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. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال عام 2018 مبلغ 15,973,937 ليرة سورية، في حين بلغت خلال عام 2017 مبلغ 5,194,774,018 ليرة سورية.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2017	2018	ما يعادل التصنيف حسب S&P	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		جيد
32,474,020,884	44,711,604,834	AAA	الدرجة الأولى (*)
-	-	AA+ و حتى AA-	الدرجة الثانية
551,988	5,833,436	A+ و حتى A-	الدرجة الثالثة
32,474,572,872	44,717,438,270		
6,816,787,929	5,167,710,606	BBB+ و حتى BBB-	عادي
-	-	BB+ و حتى BB-	الدرجة الرابعة (**)
48,846,249,695	48,795,524,043	B+ و حتى B-	الدرجة الخامسة
680,443	678,868		الدرجة السادسة
55,663,718,067	53,963,913,517		مصارف غير مصنفة
88,138,290,939	98,681,351,787		

(*) تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد - الدرجة الأولى.

(**) تم اعتبار تصنيف المصارف المحلية عادي - الدرجة الرابعة.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2018:

التوزيع الجغرافي (ليرة سورية)	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	المجموع
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	41,488,573,446	-	-	-	41,488,573,446
أرصدة لدى المصارف	3,780,218,689	26,129,476,072	19,287,684	-	29,928,982,445
إيداعات لدى المصارف	1,368,764,508	22,672,000,000	-	-	24,040,764,508
التسهيلات الائتمانية:	11,000,907,442	-	-	-	11,000,907,442
لأفراد	478,816,334	-	-	-	478,816,334
القروض العقارية	811,195,444	-	-	-	811,195,444
الشركات الكبرى	9,448,735,082	-	-	-	9,448,735,082
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	262,160,582	-	-	-	262,160,582
موجودات أخرى	78,733,992	54,426,521	1,101	-	133,161,614
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,223,031,388	-	-	-	3,223,031,388
المجموع	60,940,229,465	48,855,902,593	19,288,785	-	109,815,420,843

(* باستثناء دول الشرق الأوسط)

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2017:

التوزيع الجغرافي (لبيرة سورية)	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	المجموع
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	29,250,989,496	-	-	-	29,250,989,496
أرصدة لدى المصارف	6,444,632,715	27,054,159,507	12,977,833	-	33,511,770,055
إيداعات لدى المصارف	352,500,000	21,800,000,000	-	-	22,152,500,000
التسهيلات الائتمانية:	9,860,114,991	-	-	-	9,860,114,991
للأفراد	128,545,528	-	-	-	128,545,528
القروض العقارية	605,213,226	-	-	-	605,213,226
الشركات الكبرى	8,979,096,199	-	-	-	8,979,096,199
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	147,260,038	-	-	-	147,260,038
موجودات أخرى	131,827,892	349,806,343	-	-	481,634,235
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	3,223,031,388	-	-	-	3,223,031,388
المجموع	49,263,096,482	49,203,965,850	12,977,833	-	98,480,040,165

(* باستثناء دول الشرق الأوسط)

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2018:

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (بيرة سورية)
41,488,573,446	-	-	-	-	41,488,573,446	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,928,982,445	-	-	-	-	29,928,982,445	أرصدة لدى المصارف
24,040,764,508	-	-	-	-	24,040,764,508	إيداعات لدى المصارف
11,000,907,442	2,223,959,514	274,610,694	3,071,611,642	5,074,008,597	356,716,995	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
133,161,614	21,883,815	3,099,846	7,316,871	36,754,286	64,106,796	موجودات أخرى
3,223,031,388	-	-	-	-	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
109,815,420,843	2,245,843,329	277,710,540	3,078,928,513	5,110,762,883	99,102,175,578	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة سورية)
29,250,989,496	-	-	-	-	29,250,989,496	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	-	-	-	-	33,511,770,055	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	-	-	-	22,152,500,000	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	2,356,979,504	49,644,213	1,792,419,407	5,302,608,967	358,462,900	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
481,634,235	50,366,290	-	19,205,826	44,789,182	367,272,937	موجودات أخرى
3,223,031,388	-	-	-	-	3,223,031,388	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
98,480,040,165	2,407,345,794	49,644,213	1,811,625,233	5,347,398,149	88,864,026,776	المجموع

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 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 محفظته 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 لوضعيته 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. تقلبات أسعار الصرف ارتفاعاً أو هبوطاً خلال فترة زمنية محددة وأثرها على تقييم مراكز القطع الموجودة.

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 وأثر 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 عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

الإفصاحات الكمية (تتمة):

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2017			31 كانون الأول 2018			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
203,484,604	280,668,419	14,033,420,956	242,790,234	334,883,082	16,744,154,085	دولار أميركي
(15,662,752)	(21,603,796)	(1,080,189,813)	(18,337,993)	(25,293,784)	(1,264,689,214)	يورو
(157,738)	(217,569)	(10,878,433)	43,165	59,538	2,976,897	جنيه استرليني
694	957	47,863	709	978	48,897	ين ياباني
8,489	11,709	585,426	16,900	23,311	1,165,569	الفرنك السويسري
(123,512,019)	(170,361,405)	(8,518,070,265)	(109,601,526)	(151,174,519)	(7,558,725,951)	ليرة سورية
(296,776)	(409,346)	(20,467,324)	(223,251)	(307,933)	(15,396,650)	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2017			31 كانون الأول 2018			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقتطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(203,484,604)	(280,668,419)	14,033,420,956	(242,790,234)	(334,883,082)	16,744,154,085	دولار أميركي
15,662,752	21,603,796	(1,080,189,813)	18,337,993	25,293,784	(1,264,689,214)	يورو
157,738	217,569	(10,878,433)	(43,165)	(59,538)	2,976,897	جنيه استرليني
(694)	(957)	47,863	(709)	(978)	48,897	ين ياباني
(8,489)	(11,709)	585,426	(16,900)	(23,311)	1,165,569	الفرنك السويسري
123,512,019	170,361,405	(8,518,070,265)	109,601,526	151,174,519	(7,558,725,951)	ليرة سورية
296,776	409,346	(20,467,324)	223,251	307,933	(15,396,650)	العملات الأخرى

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 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 أثر 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%

31 كانون الأول 2017			31 كانون الأول 2018			أثر الزيادة:
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,372,274,528	2,372,552,652	23,725,526,516	2,374,403,647	2,375,489,367	23,754,893,671	دولار أميركي
468,668	646,439	6,464,394	190,822	263,203	2,632,028	يورو
486,796	671,443	6,714,427	877,138	1,209,846	12,098,462	جنيه استرليني
3,470	4,786	47,863	3,545	4,890	48,897	ين ياباني
50,807	70,079	700,794	92,844	128,060	1,280,598	الفرنك السويسري
1,026,934	1,416,460	14,164,596	1,030,044	1,420,750	14,207,504	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2017			31 كانون الأول 2018			أثر النقصان
الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	العملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,372,274,528)	(2,372,552,652)	23,725,526,516	(2,374,403,647)	(2,375,489,367)	23,754,893,671	دولار أميركي
(468,668)	(646,439)	6,464,394	(190,822)	(263,203)	2,632,028	يورو
(486,796)	(671,443)	6,714,427	(877,138)	(1,209,846)	12,098,462	جنيه استرليني
(3,470)	(4,786)	47,863	(3,545)	(4,890)	48,897	ين ياباني
(50,807)	(70,079)	700,794	(92,844)	(128,060)	1,280,598	الفرنك السويسري
(1,026,934)	(1,416,460)	14,164,596	(1,030,044)	(1,420,750)	14,207,504	العملات الأخرى

بنك عودة سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

كما في 31 كانون الأول 2018

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
موجودات												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	38,057,869,609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,544,986,294	48,602,855,903
أرصدة لدى المصارف	29,623,390,225	5,153,500	-	-	-	-	-	-	-	-	300,438,720	29,928,982,445
إيداعات لدى المصارف	204,875,000	163,889,508	22,672,000,000	1,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	24,040,764,508
تسهيلات انتماية مباشرة (بالصافي)	1,511,169,598	2,604,095,933	2,168,369,275	634,089,632	838,846,695	2,055,401,785	2,014,435,037	1,132,667,578	354,329,983	892,361,385	(3,204,859,459)	11,000,907,442
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	-	50,000,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,390,426,841	1,390,426,841
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,074,522	111,074,522
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,165,846,678	2,165,846,678
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,223,031,388	3,223,031,388
إجمالي الموجودات	69,397,304,432	2,773,138,941	24,840,369,275	1,634,089,632	838,846,695	2,055,401,785	2,014,435,037	1,132,667,578	354,329,983	942,361,385	14,530,944,984	120,513,889,727
مطلوبات												
ودائع بنوك	6,216,380,212	18,933,120,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,149,500,212
ودائع العملاء	66,252,024,395	47,592,451	22,620,532	-	-	-	-	-	-	-	-	66,322,237,378
تأمينات نقدية	45,566,390	1,350	6,450	56,903,562	-	-	-	-	-	-	567,927,384	670,405,136
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	475,853,012	475,853,012
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,391,135,233	2,391,135,233
إجمالي المطلوبات	72,513,970,997	18,980,713,801	22,626,982	56,903,562	-	-	-	-	-	-	3,434,915,629	95,009,130,971
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(3,116,666,565)	(16,207,574,860)	24,817,742,293	1,634,089,632	781,943,133	2,055,401,785	2,014,435,037	1,132,667,578	354,329,983	942,361,385	11,096,029,355	25,504,758,756
الفجوة المترابطة لإعادة تسعير الفائدة	(3,116,666,565)	(19,324,241,425)	5,493,500,868	7,127,590,500	7,909,533,633	9,964,935,418	11,979,370,455	13,112,038,033	13,466,368,016	14,408,729,401	25,504,758,756	25,504,758,756

بنك عودة سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة (تتمة)

يتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

كما في 31 كانون الأول 2017

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
<u>موجودات</u>												
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	26,288,530,035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,610,011,023	38,898,541,058
أرصدة لدى المصارف	30,801,892,755	2,600,650,000	-	-	-	-	-	-	-	-	109,227,300	33,511,770,055
إيداعات لدى المصارف	200,000,000	21,952,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,152,500,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	531,816,429	2,144,129,949	2,047,420,007	1,196,799,764	1,363,286,395	1,739,771,283	2,108,868,461	2,039,653,480	1,001,403,223	622,245,517	(4,935,279,517)	9,860,114,991
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	-	50,000,000
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,375,203,824	1,375,203,824
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,552,892	109,552,892
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,551,680,995	2,551,680,995
الوديعة المعجدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,223,031,388	3,223,031,388
<u>إجمالي الموجودات</u>	<u>57,822,239,219</u>	<u>26,697,279,949</u>	<u>2,047,420,007</u>	<u>1,196,799,764</u>	<u>1,363,286,395</u>	<u>1,739,771,283</u>	<u>2,108,868,461</u>	<u>2,039,653,480</u>	<u>1,001,403,223</u>	<u>672,245,517</u>	<u>15,043,427,905</u>	<u>111,732,395,203</u>
<u>مطلوبات</u>												
ودائع بنوك	8,060,910,068	19,764,940,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,825,850,068
ودائع العملاء	51,055,640,002	3,141,552,046	1,076,174,366	197,237,385	290,000,000	-	-	-	-	-	-	55,760,603,799
تأمينات نقدية	1,070,615,919	5,135,439	1,378,537	-	58,993,162	-	-	-	-	-	427,862,871	1,563,985,928
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370,866,368	370,866,368
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,851,621,014	1,851,621,014
<u>إجمالي المطلوبات</u>	<u>60,187,165,989</u>	<u>22,911,627,485</u>	<u>1,077,552,903</u>	<u>197,237,385</u>	<u>348,993,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,650,350,253</u>	<u>87,372,927,177</u>
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(2,364,926,770)	3,785,652,464	969,867,104	999,562,379	1,014,293,233	1,739,771,283	2,108,868,461	2,039,653,480	1,001,403,223	672,245,517	12,393,077,652	24,359,468,026
الفجوة المتركة لإعادة تسعير الفائدة	(2,364,926,770)	1,420,725,694	2,390,592,798	3,390,155,177	4,404,448,410	6,144,219,693	8,253,088,154	10,292,741,634	11,294,144,857	11,966,390,374	24,359,468,026	

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول 2018

بالليرات السورية						العملة
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أميركي	
موجودات						
8,683,818,352	29,718,736	-	9,120,454	2,335,306,234	6,309,672,928	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,641,534,658	895,627,108	48,897	5,607,818	22,817,497,971	5,922,752,864	أرصدة لدى المصارف
22,672,000,000	-	-	-	-	22,672,000,000	إيداعات لدى المصارف
12,487	-	-	-	-	12,487	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
268,278,597	265	-	1,112	57,334,430	210,942,790	موجودات أخرى
3,001,983,488	-	-	-	-	3,001,983,488	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
64,267,627,582	925,346,109	48,897	14,729,384	25,210,138,635	38,117,364,557	اجمالي الموجودات
مطلوبات						
22,905,469,274	21,461,347	-	-	22,437,591,216	446,416,711	ودائع بنوك
17,163,449,925	888,396,660	-	2,630,922	2,652,432,960	13,619,989,383	ودائع العملاء
245,678,918	-	-	-	1,945,941	243,732,977	تأمينات نقدية
103,067,076	-	-	-	97,156,800	5,910,276	مخصصات متنوعة
64,801,229	-	-	-	18,379,690	46,421,539	مطلوبات أخرى
40,482,466,422	909,858,007	-	2,630,922	25,207,506,607	14,362,470,886	اجمالي المطلوبات
23,785,161,160	15,488,102	48,897	12,098,462	2,632,028	23,754,893,671	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

بنك عودة سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.3 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	بالليرات السورية				دولار أميركي	العملة
	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو		
						<u>موجودات</u>
12,437,752,380	34,746,816	-	17,592,849	2,916,646,010	9,468,766,705	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
32,039,169,420	436,712,117	47,863	346,841	24,682,000,819	6,920,061,780	أرصدة لدى المصارف
21,800,000,000	-	-	-	-	21,800,000,000	إيداعات لدى المصارف
118,950	-	-	-	-	118,950	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
562,315,874	287	-	-	48,038,488	514,277,099	موجودات أخرى
3,001,983,488	-	-	-	-	3,001,983,488	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>69,841,340,112</u>	<u>471,459,220</u>	<u>47,863</u>	<u>17,939,690</u>	<u>27,646,685,317</u>	<u>41,705,208,022</u>	اجمالي الموجودات
						<u>مطلوبات</u>
26,773,176,048	21,806,829	-	-	24,000,012,230	2,751,356,989	ودائع بنوك
18,793,515,842	434,787,001	-	11,225,263	3,519,625,306	14,827,878,272	ودائع العملاء
357,313,203	-	-	-	4,133,369	353,179,834	تأمينات نقدية
107,288,242	-	-	-	101,425,350	5,862,892	مخصصات متنوعة
56,428,187	-	-	-	15,024,668	41,403,519	مطلوبات أخرى
<u>46,087,721,522</u>	<u>456,593,830</u>	<u>-</u>	<u>11,225,263</u>	<u>27,640,220,923</u>	<u>17,979,681,506</u>	اجمالي المطلوبات
<u>23,753,618,590</u>	<u>14,865,390</u>	<u>47,863</u>	<u>6,714,427</u>	<u>6,464,394</u>	<u>23,725,526,516</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.4 مخاطر الأعمال

تنشأ 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.

36.5 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 جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

إلا أنه وبهدف 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.

36.6 خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

التزاماً بمبادئ بازل وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 391/م/ن/ب 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.

36.7 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 وتوفير الضمانات الممكنة لتسهيلها لتوفير السيولة عند الحاجة.

تحتفظ 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/ب الصادر بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009.

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

	2017	2018
المتوسط خلال الفترة	109%	106%
أعلى نسبة	111%	110%
أقل نسبة	107%	104%

بنك عوده سورية ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2018:

المجموع	بدون 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 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	
48,602,855,903	3,430,703,837	-	-	-	-	-	-	45,172,152,066	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,928,982,445	-	-	-	-	-	5,153,500	16,207,030,720	13,716,798,225	أرصدة لدى المصارف
24,040,764,508	-	22,672,000,000	-	1,000,000,000	-	163,889,508	204,875,000	-	إيداعات لدى المصارف
11,000,907,442	253,357,447	4,890,098,707	634,827,110	477,681,147	1,637,228,365	1,961,322,776	587,271,146	559,120,744	تسييلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,390,426,841	1,390,426,841	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
111,074,522	111,074,522	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,165,846,678	-	660,634,523	67,882,425	81,970,495	104,727,283	103,510,552	73,350,982	1,073,770,418	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	-	-	-	-	-	-	-	الويفية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
120,513,889,727	8,458,594,035	28,222,733,230	702,709,535	1,559,651,642	1,741,955,648	2,233,876,336	17,072,527,848	60,521,841,453	مجموع الموجودات
25,149,500,212	-	-	-	-	-	18,933,120,000	1,096,128,000	5,120,252,212	ودائع بنوك
66,322,237,378	-	-	-	-	22,620,532	47,592,451	14,633,475,336	51,618,549,059	ودائع العملاء
670,405,136	-	-	56,903,562	-	16,881,450	93,242,934	205,067,313	298,309,877	تأمينات نقدية
475,853,012	-	-	-	-	-	-	475,853,012	-	مخصصات متنوعة
2,391,135,233	-	-	1,245,100	-	478,001	1,168,975	27,389,286	2,360,853,871	مطلوبات أخرى
95,009,130,971	-	-	58,148,662	-	39,979,983	19,075,124,360	16,437,912,947	59,397,965,019	مجموع المطلوبات
25,504,758,756	8,458,594,035	28,222,733,230	644,560,873	1,559,651,642	1,701,975,665	(16,841,248,024)	634,614,901	1,123,876,434	الصافي
	25,504,758,756	17,046,164,721	(11,176,568,509)	(11,821,129,382)	(13,380,781,024)	(15,082,756,689)	1,758,491,335	1,123,876,434	الصافي التراكمي

بنك عوده سورية ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2017:

المجموع	بدون 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 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	
38,898,541,058	2,962,463,190	-	-	-	-	-	-	35,936,077,868	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	-	-	-	-	-	2,600,650,000	8,827,281,300	22,083,838,755	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	-	-	-	-	21,952,500,000	-	200,000,000	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	920,678,806	4,524,500,746	827,329,642	716,078,632	1,244,218,355	1,303,203,749	177,160,908	146,944,153	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,203,824	1,375,203,824	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
109,552,892	109,552,892	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,551,680,995	-	761,844,186	85,309,223	120,878,998	149,867,473	472,209,928	84,516,273	877,054,914	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي
111,732,395,203	8,640,930,100	5,286,344,932	912,638,865	836,957,630	1,394,085,828	26,328,563,677	9,088,958,481	59,243,915,690	مجموع الموجودات
27,825,850,068	-	-	-	-	-	19,764,940,000	1,144,286,000	6,916,624,068	ودائع بنوك
55,760,603,799	-	-	290,000,000	197,237,385	1,076,174,366	3,141,552,046	21,007,574,259	30,048,065,743	ودائع العملاء
1,563,985,928	-	-	58,993,162	-	1,378,537	76,641,818	1,058,268,585	368,703,826	تأمينات نقدية
370,866,368	-	-	-	-	-	-	370,866,368	-	مخصصات متوقعة
1,851,621,014	-	-	8,347,979	1,673,917	10,007,693	26,790,343	51,309,439	1,753,491,643	مطلوبات أخرى
87,372,927,177	-	-	357,341,141	198,911,302	1,087,560,596	23,009,924,207	23,632,304,651	39,086,885,280	مجموع المطلوبات
24,359,468,026	8,640,930,100	5,286,344,932	555,297,724	638,046,328	306,525,232	3,318,639,470	(14,543,346,170)	20,157,030,410	الصافي
	24,359,468,026	15,718,537,926	10,432,192,994	9,876,895,270	9,238,848,942	8,932,323,710	5,613,684,240	20,157,030,410	الصافي التراكمي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

36 إدارة المخاطر (تتمة)

36.7 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2018	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	3,116,848,655	-	-	3,116,848,655
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	773,110,808	-	-	773,110,808
كفالات صادرة لزيان	1,409,509,572	59,768,928	-	1,469,278,500
كفالات صادرة لمصارف	9,686,513,871	1,128,046,450	-	10,814,560,321
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	52,095,994	49,923,000	-	130,518,994
المجموع	15,038,078,900	1,237,738,378	28,500,000	16,304,317,278

31 كانون الأول 2017	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية 5 سنوات ليرة سورية	أكثر من 5 سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
السقوف الإئتمانية المباشرة غير المستغلة	1,605,432,167	-	-	1,605,432,167
السقوف الإئتمانية غير المباشرة غير المستغلة	628,355,076	-	-	628,355,076
كفالات صادرة لزيان	926,643,393	34,567,000	-	961,210,393
كفالات صادرة لمصارف	11,724,377,668	-	-	11,724,377,668
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية	21,317,470	22,522,394	30,000,000	73,839,864
المجموع	14,906,125,774	57,089,394	30,000,000	14,993,215,168

36.8 مخاطر التشغيل

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال، تعطل الأنظمة، الأخطاء البشرية، وعوامل داخلية وخارجية أخرى. عندما تعجز أنظمة الرقابة عن العمل، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب أضراراً 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 تعبئة 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 أيضاً 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.

37 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.

37.1 قطاع الأعمال

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

2018					بالليرات السورية
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2,519,832,997	-	1,762,272,907	1,955,856,086	(1,198,295,996)	إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
-	-	(1,086,214,668)	147,111,993	939,102,675	التحويلات بين القطاعات
1,693,436,050	-	-	1,592,910,393	100,525,657	إيراد مخصص الخسائر الائتمانية
4,213,269,047	-	676,058,239	3,695,878,472	(158,667,664)	نتائج الأعمال
(3,067,978,317)	(3,067,978,317)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
1,145,290,730	(3,067,978,317)	676,058,239	3,695,878,472	(158,667,664)	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
1,145,290,730	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
117,760,536,780	-	106,689,523,825	9,765,133,131	1,305,879,824	موجودات القطاع
2,753,352,947	2,753,352,947	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
120,513,889,727	2,753,352,947	106,689,523,825	9,765,133,131	1,305,879,824	مجموع الموجودات
92,211,511,891	-	25,150,052,152	17,348,225,536	49,713,234,203	مطلوبات القطاع
2,797,619,080	2,797,619,080	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
95,009,130,971	2,797,619,080	25,150,052,152	17,348,225,536	49,713,234,203	مجموع المطلوبات
207,922,168	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
179,551,432	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
2017					
المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	بالليرات السورية
(2,280,050,465)	-	(3,154,652,978)	1,872,389,507	(997,786,994)	إجمالي (الخسارة) الدخل التشغيلي
-	-	(806,873,614)	84,734,278	722,139,336	التحويلات بين القطاعات
1,697,542,727	-	-	1,582,938,549	114,604,178	إيراد مخصص الخسائر الائتمانية
(582,507,738)	-	(3,961,526,592)	3,540,062,334	(161,043,480)	نتائج الأعمال
(2,688,378,981)	(2,688,378,981)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(3,270,886,719)	(2,688,378,981)	(3,961,526,592)	3,540,062,334	(161,043,480)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(3,270,886,719)	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى					
108,836,616,856	-	98,855,750,216	9,238,590,720	742,275,920	موجودات القطاع
2,895,778,347	2,895,778,347	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
111,732,395,203	2,895,778,347	98,855,750,216	9,238,590,720	742,275,920	مجموع الموجودات
85,270,379,338	-	27,826,358,927	14,222,960,028	43,221,060,383	مطلوبات القطاع
2,102,547,839	2,102,547,839	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
87,372,927,177	2,102,547,839	27,826,358,927	14,222,960,028	43,221,060,383	مجموع المطلوبات
166,884,789	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
154,292,087	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

37 التحليل القطاعي (تتمة)

37.2 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		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,280,050,465)	2,519,832,997	684,073,409	975,380,447	(2,964,123,874)	1,544,452,550	إجمالي الدخل التشغيلي (الخسارة)
111,732,395,203	120,513,889,727	49,256,237,424	48,916,736,124	62,476,157,779	71,597,153,603	مجموع الموجودات
166,884,789	207,922,168	-	-	166,884,789	207,922,168	مصاريف رأسمالية

38 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 التغييرات 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. تغيرت قيمة الأموال الخاصة الأساسية نتيجة تغير قيمة الأرباح المدورة وقيمة الموجودات غير الملموسة.

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 التثقيل 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 تثقيلها بأوزان التثقيل المشار إليها في تعليمات المجلس، وأخيراً يتم قياس المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي حيث يتم أخذ متوسط ثلاثة سنوات لصافي إيرادات المصرف من الفوائد والعمولات ومن ثم تثقيل الناتج بأوزان التثقيل المذكورة في تعليمات المجلس.

38 كفاية رأس المال (تتمة)

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
23,919,865,887	25,063,634,987	بنود رأس المال الأساسي:
24,066,351,279	25,211,642,009	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,677	5,724,500,708	رأس المال المكتتب به
587,200,198	702,676,169	الإحتياطي القانوني
587,200,198	702,676,169	الإحتياطي الخاص
(3,817,003,740)	(2,893,195,970)	الخسائر المتراكمة المحققة
20,984,453,946	20,974,984,933	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
146,485,392	148,007,022	ينزل منها:
109,552,892	111,074,522	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
36,932,500	36,932,500	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسيلها خلال الفترة المحددة لها
293,116,747	293,116,747	بنود رأس المال المساعد:
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
24,212,982,634	25,356,751,734	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
38,410,015,628	50,603,649,572	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,190,235,439	5,685,059,168	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
40,275,258	72,831,658	مخاطر السوق
2,037,627,767	1,945,959,957	المخاطر التشغيلية
46,678,154,092	58,307,500,355	المجموع
51.87%	43.49%	نسبة كفاية رأس المال (%)
51.24%	42.99%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
98.20%	98.27%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2018

39 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

31 كانون الأول 2018

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	الموجودات
48,602,855,903	3,430,703,837	45,172,152,066	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
29,928,982,445	-	29,928,982,445	أرصدة لدى المصارف
24,040,764,508	22,672,000,000	1,368,764,508	إيداعات لدى المصارف
11,000,907,442	5,143,456,154	5,857,451,288	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,390,426,841	1,390,426,841	-	موجودات ثابتة
111,074,522	111,074,522	-	موجودات غير ملموسة
2,165,846,678	660,634,523	1,505,212,155	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
120,513,889,727	36,681,327,265	83,832,562,462	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
25,149,500,212	-	25,149,500,212	ودائع بنوك
66,322,237,378	-	66,322,237,378	ودائع العملاء
670,405,136	-	670,405,136	تأمينات نقدية
475,853,012	-	475,853,012	مخصصات متنوعة
2,391,135,233	-	2,391,135,233	مطلوبات أخرى
95,009,130,971	-	95,009,130,971	اجمالي المطلوبات
25,504,758,756	36,681,327,265	(11,176,568,509)	الصافي

31 كانون الأول 2017

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	الموجودات
38,898,541,058	2,962,463,190	35,936,077,868	تقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
33,511,770,055	-	33,511,770,055	أرصدة لدى المصارف
22,152,500,000	-	22,152,500,000	إيداعات لدى المصارف
9,860,114,991	5,445,179,552	4,414,935,439	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,203,824	1,375,203,824	-	موجودات ثابتة
109,552,892	109,552,892	-	موجودات غير ملموسة
2,551,680,995	761,844,186	1,789,836,809	موجودات أخرى
3,223,031,388	3,223,031,388	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
111,732,395,203	13,927,275,032	97,805,120,171	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
27,825,850,068	-	27,825,850,068	ودائع بنوك
55,760,603,799	-	55,760,603,799	ودائع العملاء
1,563,985,928	-	1,563,985,928	تأمينات نقدية
370,866,368	-	370,866,368	مخصصات متنوعة
1,851,621,014	-	1,851,621,014	مطلوبات أخرى
87,372,927,177	-	87,372,927,177	اجمالي المطلوبات
24,359,468,026	13,927,275,032	10,432,192,994	الصافي

40 ارتباطات والتزامات محتملة

40.1 ارتباطات والتزامات ائتمانية (خارج بيان المركز المالي)

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
961,210,393	1,469,278,500	كفالات صادرة لزيان:
341,340,480	21,745,000	- دفع
529,473,163	1,331,735,200	- حسن تنفيذ
90,396,750	115,798,300	- أخرى
11,724,377,668	10,814,560,321	كفالات صادرة لمصارف
1,605,432,167	3,116,848,655	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
628,355,076	773,110,808	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
14,919,375,304	16,173,798,284	

40.2 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية والفروع المنتشرة في أنحاء القطر. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء كما في 31 كانون الأول هي كما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
21,317,470	52,095,994	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
22,522,394	49,923,000	تستحق خلال سنة
30,000,000	28,500,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
73,839,864	130,518,994	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

40.3 الدعاوى القضائية

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

41 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2017 لتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الموحد:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2017	التبويب كما في 31 كانون الأول 2018
11,719,083	إعادة تبويب مصروف مخصص الخسائر الائتمانية غير المباشرة	(مصروف) استرداد مخصصات متنوعة	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية
9,616,257	إعادة تبويب مياومات سفر	مصاريق تشغيلية أخرى	نفقات موظفين