

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 31 آذار 2017

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عوده سورية ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: قبول الودائع و توظيفها و القيام بكافة الأعمال المصرفية و ذلك بموجب القانون / 28.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
01 آب 2005	30 آب 2005	28 أيلول 2005	05 آذار 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,724,500,000 ل.س	5,724,500,000 ل.س	57,245,000 سهم	668 مساهم

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د. محمد أنس حمد الله	رئيس مجلس الإدارة		1.5%
2	تامر غزاله	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة لبيانون إنفست ش.م.ل	3%
3	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0.5%
4	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		3.07%
5	محمد العبود	عضو مجلس إدارة		0.5%
6	ندى أسعد	عضو مجلس إدارة		1%
7	فؤاد الحوراني	عضو مجلس إدارة		0%
8	وائل عجة	عضو مجلس إدارة		0%

وتم خلال اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 30 نيسان 2017 انتخاب السيد محمد طارق السراج عضواً جديداً في مجلس الإدارة.

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

المدير العام	أنطوان الزير
مدقق الحسابات	الدكتور قحطان السيوفي
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق، كفرسوسة، بناء الشام سيتي سنتر – مبنى المكاتب هاتف: 011-23888000 فاكس: 011-2248510 الموقع الإلكتروني: www.bankaudisyrria.com

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	482.81 ل.س	259 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	النتائج المرحلية المقارنة
4.16%	105,171,462,745	109,542,036,575	مجموع الموجودات
0.03%	27,630,354,099	27,638,254,036	حقوق المساهمين
	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017	
-92%	6,529,976,249	518,163,851	صافي الإيرادات
-100%	8,102,653,520	7,899,944	صافي الربح قبل الضريبة
-100%	(345,380,047)	-	ضريبة الدخل
-13%	8	7	حقوق الأقلية في الأرباح
-100%	7,757,273,465	7,899,937	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
-100%	135.51	0.14	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

زادت موجودات المصرف بمعدل 4% نتيجة زيادة مصادر التمويل في طرف المطلوبات بشكل رئيسي و المتمثلة بودائع الزبائن وودائع البنوك.

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

وقد بلغت الأرباح الصافية المحققة 7,899,937 ليرة سورية في حين لم يكن هناك أية أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي خلال الربع الأول من العام 2017 وذلك لثبات سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية.

أ. م. م. م. م.

أنطوان الزير
المدير العام

التاريخ: 15 أيار 2017



بنك عوده سورية ش.م.م.ع
البيانات المالية الموحدة المرحلية
المختصرة (غير مدققة)
31 آذار 2017



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى مساهمي بنك عوده سورية ش.م.م.ع

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك عوده سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2017 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 31 آذار 2017 والبيانات الموحدة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

قحطان السيوفي
2 أيار 2017
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 31 آذار 2017

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	ايضاح	الموجودات
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
23,568,213,484	27,179,848,763	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	43,796,715,961	5	أرصدة لدى المصارف
-	20,697,200,000	6	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	10,392,305,483	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,183,993	1,376,095,922		موجودات ثابتة
116,118,319	113,781,398		موجودات غير ملموسة
2,198,552,640	2,152,389,046	9	موجودات أخرى
3,783,700,002	3,783,700,002	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
105,171,462,745	109,542,036,575		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
23,244,573,998	26,213,415,228	11	ودائع بنوك
50,663,115,778	51,764,103,777	12	ودائع العملاء
1,355,328,697	1,738,689,360	13	تأمينات نقدية
416,612,290	417,755,029		مخصصات متنوعة
344,420,008	344,420,008	14	مخصص ضريبة الدخل
1,517,057,229	1,425,398,484	15	مطلوبات أخرى
77,541,108,000	81,903,781,886		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
471,365,461	471,365,461		احتياطي قانوني
471,365,461	471,365,461		احتياطي خاص
293,116,747	293,116,747	17	احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	7,899,937		ربح الفترة
(4,743,681,634)	(4,743,681,634)	18	الخسائر المتراكمة المحققة
25,413,688,064	25,413,688,064	18	الأرباح المدورة غير المحققة
27,630,354,099	27,638,254,036		
646	653		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
27,630,354,745	27,638,254,689		مجموع حقوق الملكية
105,171,462,745	109,542,036,575		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

انطوان الزير
المدير العام

د. محمد أنس حمد الله
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017	إيضاح	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
681,390,869 (300,102,299)	602,257,717 (278,500,634)	19 20	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة
381,288,570	323,757,083		صافي الدخل من الفوائد
255,445,459 (14,300,104)	107,729,749 (16,073,173)		العمولات والرسوم الدائنة العمولات والرسوم المدينة
241,145,355	91,656,576		صافي الدخل من العمولات والرسوم
622,433,925	415,413,659		صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم
130,690,025 5,776,552,417 299,882	102,415,225 - 334,967		أرباح تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية أرباح تقييم مركز القطع البنوي إيرادات تشغيلية أخرى
6,529,976,249	518,163,851		إجمالي الدخل التشغيلي
(155,769,907) (37,095,879) (3,155,175) (6,358,945) 2,043,991,822 (268,934,645)	(221,680,899) (33,843,621) (3,085,921) 72,329,414 1,585,680 (325,568,560)	7	نفقات الموظفين استهلاكات الموجودات الثابتة إطفاءات الموجودات غير الملموسة استرداد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة استرداد مخصصات متنوعة مصاريف تشغيلية أخرى
1,572,677,271	(510,263,907)		إجمالي المصروفات التشغيلية
8,102,653,520	7,899,944		الربح قبل الضريبة
(345,380,047)	-	14	ضريبة الدخل
7,757,273,473	7,899,944		ربح الفترة
-	-		مكونات الدخل الشامل الأخرى
7,757,273,473	7,899,944		الدخل الشامل للفترة
7,757,273,465 8	7,899,937 7		العائد إلى: مساهمي البنك حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
7,757,273,473	7,899,944		
135.51	0.14	21	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

بنك عودة سورية ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	العائد إلى مساهمي البنك							
		مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الخسائر المتراكمة المحققة	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
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
7,899,944	7	7,899,937	-	-	7,899,937	-	-	-	-
<u>27,638,254,689</u>	<u>653</u>	<u>27,638,254,036</u>	<u>25,413,688,064</u>	<u>(4,743,681,634)</u>	<u>7,899,937</u>	<u>293,116,747</u>	<u>471,365,461</u>	<u>471,365,461</u>	<u>5,724,500,000</u>
16,247,729,531	618	16,247,728,913	15,580,494,599	(5,914,343,009)	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
7,757,273,473	8	7,757,273,465	-	-	7,757,273,465	-	-	-	-
<u>24,005,003,004</u>	<u>626</u>	<u>24,005,002,378</u>	<u>15,580,494,599</u>	<u>(5,914,343,009)</u>	<u>7,757,273,465</u>	<u>293,116,747</u>	<u>281,980,288</u>	<u>281,980,288</u>	<u>5,724,500,000</u>

2017 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في 31 آذار

2016 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني
الدخل الشامل للفترة
الرصيد في 31 آذار

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
8,102,653,520	7,899,944	
37,095,879	33,843,621	
3,155,175	3,085,921	
6,358,945	(72,329,414)	
24,621,035	(7,444,105)	
(2,043,991,822)	(1,585,680)	
6,129,892,732	(36,529,713)	
(52,147,448)	(35,378,052)	
4,147,500,000	(20,697,200,000)	
394,675,672	994,742,001	
425,904,569	46,539,484	
970,249,428	372,221,020	
(1,470,465,290)	955,650,257	
(754,798,712)	(83,733,831)	
9,790,810,951	(18,483,688,834)	
(13,943,950)	(34,755,550)	
-	(749,000)	
(13,943,950)	(35,504,550)	
(2,467)	-	
(2,467)	-	
4,958,475,778	147,047,484	
14,735,340,312	(18,372,145,900)	
41,221,541,479	60,471,530,847	
55,956,881,791	42,099,384,947	22
1,021,728,440	401,366,227	
269,064,237	215,980,589	

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

1. معلومات عن البنك

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

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

تم خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقدة في 3 تموز 2016 الموافقة على تعديل اسم البنك ليصبح بنك الائتمان الأهلي "اي تي بي" وتعديل النظام الأساسي للبنك تبعاً لذلك على أن يسري التعديل بعد الحصول على الموافقات اللازمة من كافة الجهات المعنية.

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

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

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

نتيجة للظروف الاستثنائية التي تشهدها بعض المناطق في الجمهورية العربية السورية، تم إيقاف العمل مؤقتاً في فرعين لدى المصرف وهما فرع سوق الإنتاج بحلب وفرع درعا، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقافهما مؤقتاً لحين زوال الظروف الاستثنائية لتعود بعدها إلى الخدمة. تم إيقاف العمل بشكل دائم في فرع الميدان خلال الربع الأول من عام 2016 حيث تم شطبه من سجل المصارف.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

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

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

الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 31 آذار 2017 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 30 نيسان 2017.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

- أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.
- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، وبالتالي فإن هذه البيانات يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.
- بعد الأخذ بعين الاعتبار أحدث مؤشر رسمي لأسعار المستهلك والمؤشرات النوعية الأخرى، لا يعتبر الاقتصاد الذي تعمل به المجموعة اقتصاداً ذا تضخم مرتفع.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك عوده سورية ش.م.م.ع والبيانات المالية لشركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة، الشركة التابعة، كما في 31 آذار 2017.

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

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

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

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

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

3. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصاريف، والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة بها في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وكذلك الالتزامات الطارئة المفصح عنها.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة خلال الفترات القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

3. استخدام التقديرات (تتمة)**تدني قيمة التسهيلات الائتمانية**

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

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

4. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
8,373,849,812	9,078,147,266	
12,573,621,433	15,437,936,948	
2,620,742,239	2,663,764,549	
<u>23,568,213,484</u>	<u>27,179,848,763</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 آذار 2017 مبلغ 2,663,764,549 ليرة سورية مقابل 2,620,742,239 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016، 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.

5. أرصدة لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
30,731,721,411	20,942,838,908	9,788,882,503	حسابات جارية وتحت الطلب
13,064,994,550	11,714,699,250	1,350,295,300	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
43,796,715,961	32,657,538,158	11,139,177,803	

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
49,929,872,800	42,311,989,165	7,617,883,635	حسابات جارية و تحت الطلب
12,838,760,800	11,491,957,300	1,346,803,500	ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 أشهر أو أقل
62,768,633,600	53,803,946,465	8,964,687,135	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 10,025,757,839 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 7,717,948,614 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 136,379,250 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 مقابل 235,413,300 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

6. إيداعات لدى المصارف

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
20,697,200,000	20,697,200,000	-	إيداعات لدى المصارف /
20,697,200,000	20,697,200,000	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
			المجموع

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
-	-	-	إيداعات لدى المصارف /
-	-	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكبر من 3 أشهر
			المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 31 آذار 2017 و 31 كانون الأول 2016.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
2,447,178,940	2,312,055,823	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
17,319,175,779 (188,044,533)	16,600,524,616 (132,454,704)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
17,131,131,246	16,468,069,912	صافي القروض
57,915,780	55,573,940	سندات محسومة
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
57,915,780	55,573,940	صافي السندات
222,367,445 (8,156,235)	208,385,026 (10,553,217)	الشركات الصغيرة والمتوسطة قروض
214,211,210	197,831,809	فوائد مقبوضة مقدماً صافي القروض
1,563,663,141	1,508,477,975	الأفراد والقروض العقارية (التجزئة) قروض
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
1,563,663,141	1,508,477,975	صافي القروض
629,984,333	633,026,029	بطاقات الائتمان
22,044,084,650	21,175,035,488	المجموع
(9,283,440,213)	(9,208,578,178)	ينزل : مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,449,583,730)	(1,574,151,827)	ينزل : فوائد معلقة (محفوطة)
11,311,060,707	10,392,305,483	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 5,627,186,412 ليرة سورية، أي ما نسبته 26.57% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 آذار 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 5,633,367,043 ليرة سورية، أي ما نسبته 25.56% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 31 كانون الأول 2016. (لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم 24.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 4,053,034,585 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.68% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 آذار 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 4,183,783,313 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.32% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 17,872,700 ليرة سورية، أي ما نسبته 1.61% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 آذار 2017، في حين بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة 17,872,700 ليرة سورية، أي ما نسبته 1.36% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016.

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 7,698,018 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017، مقابل 7,698,018 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
9,283,440,213 (74,862,035)	896,009,559 (40,266,680)	8,387,430,654 (34,595,355)	في 1 كانون الثاني 2017 التغير خلال الفترة في 31 آذار 2017
9,208,578,178	855,742,879	8,352,835,299	
1,461,599,271 7,821,840,942	718,138,123 177,871,436	743,461,148 7,643,969,506	في 1 كانون الثاني 2017 انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال الفترة
(64,967,051) (7,362,363) 1,118,530 (3,580,486) (70,665)	(22,334,734) (14,280,795) - (3,580,486) (70,665)	(42,632,317) 6,918,432 1,118,530 - -	استرداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة مخصص (استرداد) انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
1,394,170,264 7,814,407,914 9,208,578,178	692,222,903 163,519,976 855,742,879	701,947,361 7,650,887,938 8,352,835,299	في 31 آذار 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 تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

(**) تم استخدام ما مجموعه 3,651,151 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين وإغلاق كافة التسهيلات الممنوحة لهم، مقابل 667,537,810 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة المخصصات التي انتقت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 339,543,190 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017، تم الاحتفاظ بجزء منها ضمن المخصصات الجماعية وتم رد الباقي إلى الإيرادات (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتقت الحاجة إليها 371,114,954 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016).

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
(64,967,051) (7,362,363) (72,329,414)	(22,334,734) (14,280,795) (36,615,529)	(42,632,317) 6,918,432 (35,713,885)	مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة استرداد المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(99,029,470) 105,388,415 6,358,945	(19,295,554) (11,493,239) (30,788,793)	(79,733,916) 116,881,654 37,147,738	31 آذار 2016 (غير مدققة) مصرف مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة استرداد المخصص الافرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة المخصص الجماعي (استرداد) مقابل تسهيلات مباشرة منتجة

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب/4) 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/ب/4) 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/ب/4) وقد بلغ رصيدها 31,344,304 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017، في حين بلغ رصيدها 132,249,483 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.
- إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها 7,642,952,190 ليرة سورية بتاريخ 31 آذار 2017، في حين بلغ رصيدها 7,498,393,032 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة/ السنة بإضافة: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
1,175,212,591	1,449,583,730	
652,359,298	199,863,047	
(138,849,086)	(30,761,544)	
(239,139,073)	(44,533,406)	
<u>1,449,583,730</u>	<u>1,574,151,827</u>	

8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية سندات متوسطة الأجل (*)
-	-	-
50,000,000	50,000,000	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية أدوات حقوق الملكية (**)
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(*) يتضمن هذا البند استثمارات مالية متوفرة للبيع صادرة عن بنك خارجي على شكل سندات متوسطة الأجل بقيمة اسمية مقدارها 5 مليون دولار أميركي، وقد تبين بتاريخ 31 كانون الأول 2008 وجود تراجع في القيمة السوقية لهذه الاستثمارات، مما جعل المجموعة تعمل على تحديد القيمة العادلة لها واعتبار الفرق الذي يمثل 92.2% من قيمة الاستثمار كخسارة ناتجة عن هبوط دائم في قيمة هذا الاستثمار. وقد تم لاحقاً تشكيل مؤونة إضافية ليصل مجموع المؤونة إلى 100% من قيمة الاستثمارات المشار إليها بنهاية الشهر الأول لعام 2010 استناداً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف (616/م/ن/ب/4) تاريخ 30 كانون الأول 2009.

8. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

الفترة	المبلغ دولار أمريكي	المعادل ليرة سورية
عام 2012	494,474	33,615,966
عام 2013	539,986	70,092,366
عام 2014	554,316	91,816,683
عام 2015	280,399	76,435,089
عام 2016	169,571	82,750,120
	<u>2,038,746</u>	<u>354,710,224</u>

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الشامل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 40.77% 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
(2,038,746)	مؤونة تدني القيمة
<u>(2,878,754)</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 أن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
1,073,029,210	1,035,971,088	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
188,945,015	97,788,315	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
84,368,965	94,996,010	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
15,563,342	3,161,303	حوالات وشيكات قيد التحصيل
36,932,500	36,932,500	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,088,218	979,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
512,780	540,208	مخزون الطوابع
21,027,471	60,852,459	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
304,214,819	411,830,768	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
8,013,042	8,270,748	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
86,473,528	16,888,761	عمولات مستحقة من مصارف
363,074,648	363,074,648	ضرائب قيد الاسترداد
15,309,102	21,102,520	أخرى
<u>2,198,552,640</u>	<u>2,152,389,046</u>	

9. موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
92,331,250	92,331,250	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافات
(55,398,750)	(55,398,750)	مخصص تدني قيمة موجودات آلت ملكيتها للمصرف
<u>36,932,500</u>	<u>36,932,500</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يمثل المبلغ قيمة عقار تم الحصول عليه استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لأحد العملاء بموجب العقد المبرم بتاريخ 18 حزيران 2009، وقد تم الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم 4062/100/5 بتاريخ 1 تموز 2009، على أن تتم تصفية العقار خلال سنتين من تاريخ إبرام العقد وفق أحكام المادة 2/100/ب من القانون رقم 23 عام 2002، ونظراً لتدني القيمة السوقية للعقار عن القيمة الدفترية وتجنباً لتحقيق خسائر نتيجة عملية تصفية العقار حصل المصرف على مهلة لتصفية العقار بموجب القرار رقم 1103/م/ن/ب/4 بحيث تصبح لغاية 31 آذار 2015، كما تم تمديد المهلة لغاية 31 كانون الأول 2015 وفقاً للقرار رقم 1278/م/ن/ب/4 تاريخ 10 حزيران 2015، وتم تمديد المهلة أيضاً لغاية 31 كانون الأول 2016 وفقاً للقرار رقم 1378/م/ن/ب/4 تاريخ 19 أيار 2016، وبتاريخ 23 شباط 2017 صدر القرار رقم 35/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ 6 حزيران 2017.

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

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

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 31 آذار 2017 مبلغ 139,058,699 ليرة سورية (مقابل 146,502,804 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016) تمثل مصاريف الدعاوى القضائية المستحقة من المقترضين المتعثرين وقد تم تغطية هذه المبالغ بالكامل بالمؤنات.

10. الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
221,047,900	221,047,900	أرصدة بالليرة السورية
3,562,652,102	3,562,652,102	أرصدة بالدولار الأميركي
<u>3,783,700,002</u>	<u>3,783,700,002</u>	

11. ودائع بنوك

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 آذار 2017 (غير مدققة)
5,060,897,375	107,659,231	4,953,238,144	حسابات جارية
21,152,517,853	21,152,517,853	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل
26,213,415,228	21,260,177,084	4,953,238,144	المجموع
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 (مدققة)
2,679,733,998	106,806,981	2,572,927,017	حسابات جارية
20,564,840,000	20,564,840,000	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل
23,244,573,998	20,671,646,981	2,572,927,017	المجموع

لا يوجد أية مبالغ تأمينات نقدية لصالح البنوك المراسلة مقابل كفالات كما في 31 آذار 2017 و 31 كانون الأول 2016.

12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
25,350,037,108	24,998,406,550	الحسابات الجارية وتحت الطلب
20,941,891,553	22,076,825,900	الودائع لأجل وخاضعة لإشعار
4,356,458,777	4,626,218,768	ودائع التوفير
14,728,340	62,652,559	حسابات مجمدة أخرى
50,663,115,778	51,764,103,777	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,155,938 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017، مقابل 1,158,602 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 26,302,383,558 ليرة سورية أي ما نسبته 50.81% من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017، مقابل 26,421,476,766 ليرة سورية أي ما نسبته 52.15% كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 62,652,559 ليرة سورية أي ما نسبته 0.12 % من إجمالي الودائع كما في 31 آذار 2017 مقابل 14,728,340 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 وهي تخص حسابات اكتتاب رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
518,355,992	1,153,175,540	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
834,441,705	582,982,820	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,531,000	2,531,000	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,355,328,697</u>	<u>1,738,689,360</u>	

14. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	344,420,008	الرصيد في 1 كانون الثاني
344,420,008	-	يضاف: ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
<u>344,420,008</u>	<u>344,420,008</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

- عام 2008: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 6,191,125 ليرة سورية، وجرى تخفيضه بقرار من لجنة الطعن إلى مبلغ 4,403,162 ليرة سورية بنتيجة الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية، وقد تم سداد مبلغ 4,227,176 ليرة سورية خلال عام 2015 والاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية، وقد جاء ردها بتثبيت ما خلص إليه قرار لجنة الطعن.
- عام 2009: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه وسداد 54,865,990 ليرة سورية خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2010: تم التكاليف بمبلغ إضافي مقداره 12,104,087 ليرة سورية، حيث تم سداد مبلغ 10,892,868 ليرة سورية خلال عام 2014 نتيجة الاعتراض على التكاليف لدى الدوائر الضريبية، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 10,392,368 ليرة سورية، وقد جاء ردها بتثبيت ما خلص إليه قرار لجنة الطعن.
- عام 2011: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 4,419,443 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية. ومن ثم تم تعديل التكاليف من قبل الدوائر الضريبية ليصل إلى 160,205,654 ليرة سورية، وقد تم سداد مبلغ 136,315,337 ليرة سورية خلال العام 2016 وذلك للاستفادة من الإعفاء على فوائد التأخير وحسم السداد المبكر وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.
- عام 2012: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 230,456,295 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية. ومن ثم تم تعديل التكاليف من قبل الدوائر الضريبية إلى مبلغ 231,078,150 ليرة سورية وقد تم سداد مبلغ 231,876,416 ليرة سورية خلال عام 2016 وتم لاحقاً الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.

مازالت الأعوام 2013، 2014، 2015 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
8,102,653,520	7,899,944	الربح قبل الضريبة
(5,776,552,417)	-	ينزل: أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(11,226,430)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
-	(7,444,105)	استرداد مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
(4,049,889)	(3,872,321)	أرباح الشركة التابعة
<u>(5,780,602,306)</u>	<u>(22,542,856)</u>	
328,263	328,263	يضاف: إطفاء الفروغ
3,594,579	3,594,579	استهلاك المباني
3,019,014	3,015,543	استهلاك تحسينات بناء مملوك
104,990,551	-	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
-	150,282	مصاريف اخرى غير مقبولة ضريبياً
1,638,139	464,816	مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	1,813,572	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
<u>113,570,546</u>	<u>9,367,055</u>	
2,435,621,760	(5,275,857)	(الخسائر) الأرباح الضريبية قبل إضافة / تنزيل الأرباح / الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً (*)
(90,562,625)	-	ينزل: الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012
(1,421,152,152)	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
390,380,586	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
1,445,943	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
(1,119,888,248)	-	صافي الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
<u>1,315,733,512</u>	<u>(5,275,857)</u>	(الخسائر) الأرباح الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>328,933,378</u>	-	ضريبة الدخل قبل ضريبة إعادة الإعمار
5%	5%	نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
<u>16,446,669</u>	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
<u>345,380,047</u>	-	مصرف ضريبة الدخل

(*) تم خلال عام 2016 الاستفادة من كامل رصيد الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً وتخفيفها من الأرباح الخاضعة للضريبة.

15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
50,002,715	42,691,431	إيرادات مقبوضة مقدماً
778,022,506	759,424,565	حوالات وشيكات قيد التحصيل
101,103,547	73,803,777	غرفة التقاص
6,425,225	7,268,825	اشتراكات تأمينات اجتماعية
336,880,980	247,839,455	مصاريف مستحقة الدفع
115,610,104	81,003,601	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
27,245,826	49,080,459	ذمم دائنة ودائون آخرون
1,883,321	1,883,321	توزيعات أرباح غير مدفوعة
29,843,194	29,843,194	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
-	182,147	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
66,877,503	127,514,673	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,162,308	4,863,036	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<u>1,517,057,229</u>	<u>1,425,398,484</u>	

16. رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

جميع أسهم البنك الاسمية تقسم إلى فئتين:

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

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

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

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

17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار 650/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل لبعض أحكام القرار 597/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحتسب كالاتي:

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

واستناداً إلى أحكام الفقرة ب من المادة الأولى تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام 2013 لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 والبالغ 347,406,226 ليرة سورية للاحتياطي العام و51,603,010 ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي مقابل تسهيلات منتجة وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليها أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

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

صدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 31 آذار 2017 مساوياً 293,116,747 ليرة سورية. وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

18. الخسائر المتراكمة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

19. الفوائد الدائنة

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
103,473,690	107,549,060	تسهيلات ائتمانية مباشرة
397,518,408	290,390,125	حسابات جارية مدينة
463,246	70,919	قروض - مؤسسات
4,001,554	5,132,529	سندات محسومة
33,498,679	18,928,345	تسهيلات المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
142,435,292	180,186,739	قروض - للأفراد (التجزئة)
681,390,869	602,257,717	أرصدة وإيداعات لدى المصارف

20. الفوائد المدينة

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
69,649,023	69,714,234	ودائع العملاء
224,609,686	203,878,947	ودائع توفير
394,438	530,608	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
5,449,152	4,376,845	ودائع بنوك
300,102,299	278,500,634	تأمينات نقدية

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

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
7,757,273,465	7,899,937	ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)
57,245,000	57,245,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
135.51	0.14	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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

22. النقد وما في حكمه

31 آذار 2016	31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,898,321,267	20,947,471,245	24,516,084,214	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
56,291,133,925	62,768,633,600	43,796,715,961	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(20,232,573,401)	(23,244,573,998)	(26,213,415,228)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
55,956,881,791	60,471,530,847	42,099,384,947	

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

23. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا من المبالغ التالية:

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,960,400	8,756,274	الراتب الأساسي
4,722,169	15,844,844	ميزات ومنافع قصيرة الأجل
<u>7,682,569</u>	<u>24,601,118</u>	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عوده كابيتال سورية المحدودة المسؤولة

23. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل	
مدققة	غير مدققة	الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:
42,291,530,565	20,922,590,334	-	21,344,568	20,901,245,766	حسابات جارية مدينة (موجودات)
1,077,175,660	777,881,785	1,137,906	776,717,256	26,623	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
-	20,697,200,000	-	-	20,697,200,000	ودائع لأجل (موجودات)
21,476,296,165	22,070,214,504	-	917,696,651	21,152,517,853	ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**)
403,454,749	486,230,818	-	486,230,818	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
20,000	20,000	-	20,000	-	تأمينات نقدية (مطلوبات)
6,414	6,414	-	6,414	-	حسابات مقيدة
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-	استثمارات ومساهمات
7,646,478	47,370,219	-	720,981	46,649,238	الفائدة المستحقة القبض
705,796	1,411,159	-	1,229,012	182,147	الفائدة المستحقة الدفع
					بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:
434,417,799	446,706,550	-	29,219,050	417,487,500	كفالات صادرة
500,515,440	114,436,050	-	65,128,050	49,308,000	ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية

(*) الحدود العليا والدنيا لمعدلات الفائدة الممنوحة على ودائع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا تتراوح بين 7% و 20%.
(**) خلال عام 2015 قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية تقاص مع بنك عوده ش.م.ل

23. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة			عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:
31 آذار 2016	31 آذار 2017	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
101,174,244	158,993,023	-	11,301,461	147,691,562	فوائد دائنة
(3,620,674)	(2,436,993)	-	(1,907,645)	(529,348)	فوائد مدينة
734,036	1,043,682	2,400	366,276	675,006	عمولات دائنة
(11,488,733)	(14,058,079)	-	(138,592)	(13,919,487)	عمولات مدينة
(57,320,558)	(97,081,562)	-	(97,081,562)	-	مصاريف تأمين

24. إدارة المخاطر

24.1 مخاطر الائتمان

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م/ن/ب4 تاريخ 14 نيسان 2010، وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م/ن/ب4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م/ن/ب1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م/ن/ب1 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم 902/م/ن/ب4 لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص.

الشركات					31 آذار 2017
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة ليرة سورية
29,709	-	-	-	29,709	ديون متدنية المخاطر
6,764,265,167	97,691,953	5,949,379,365	594,022,169	123,171,680	عادية (مقبولة المخاطر)
8,783,554,200	53,200,387	8,660,948,392	68,180,514	1,224,907	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
15,547,849,076	150,892,340	14,610,327,757	662,202,683	124,426,296	المجموع
15,070,250,145	109,713,542	14,369,586,720	471,497,995	119,451,888	منها غير مستحقة
477,598,931	41,178,798	240,741,037	190,704,688	4,974,408	منها مستحقة (*) :
341,551,226	41,178,798	214,348,007	82,584,236	3,440,185	لغاية 60 يوم
40,260,150	-	10,896	39,939,938	309,316	من 61 يوم لغاية 90 يوم
95,787,555	-	26,382,134	68,180,514	1,224,907	من 91 يوم لغاية 179 يوم
5,627,186,412	46,939,469	4,225,371,918	151,357,552	1,203,517,473	غير عاملة:
2,073,370	85,283	1,021,612	-	966,475	دون المستوى
28,638,288	-	748,497	12,340,284	15,549,507	مشكوك فيها
5,596,474,754	46,854,186	4,223,601,809	139,017,268	1,187,001,491	هالكة (رديئة)
21,175,035,488	197,831,809	18,835,699,675	813,560,235	1,327,943,769	المجموع
(1,574,151,827)	(3,468,055)	(1,071,551,626)	(46,250,567)	(452,881,579)	يطرح : فوائد معلقة
(9,208,578,178)	(19,812,287)	(8,333,023,012)	(105,106,985)	(750,635,894)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
10,392,305,483	174,551,467	9,431,125,037	662,202,683	124,426,296	الصافي

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

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/4 الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار 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/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.

31 كانون الأول 2016
مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
12,221	-	-	-	12,221	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر)
3,947,381,751	98,185,179	3,101,173,407	615,668,191	132,354,974	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
12,463,323,635	68,991,412	12,315,073,129	66,735,549	12,523,545	المجموع
16,410,717,607	167,176,591	15,416,246,536	682,403,740	144,890,740	منها غير مستحقة
15,917,732,990	109,276,498	15,178,798,052	505,435,622	124,222,818	منها مستحقة (*)
492,984,617	57,900,093	237,448,484	176,968,118	20,667,922	لغاية 60 يوم
304,491,270	57,814,810	138,678,752	100,086,594	7,911,114	من 61 يوم لغاية 90 يوم
10,380,836	-	1,356	10,145,975	233,505	من 91 يوم لغاية 179 يوم
178,112,511	85,283	98,768,376	66,735,549	12,523,303	غير عاملة:
5,633,367,043	47,034,619	4,219,979,430	158,415,847	1,207,937,147	دون المستوى
5,712,733	-	5,742	2,821,916	2,885,075	مشكوك فيها
2,009,977,932	-	1,983,406,617	23,384,160	3,187,155	هالكة (رديئة)
3,617,676,378	47,034,619	2,236,567,071	132,209,771	1,201,864,917	
22,044,084,650	214,211,210	19,636,225,966	840,819,587	1,352,827,887	المجموع
(1,449,583,730)	(3,495,445)	(975,744,850)	(39,651,078)	(430,692,357)	يطرح : فوائد معلقة
(9,283,440,213)	(17,313,614)	(8,370,117,040)	(118,764,769)	(777,244,790)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
11,311,060,707	193,402,151	10,290,364,076	682,403,740	144,890,740	الصافي

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

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					31 آذار 2017
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
450,512,954	-	450,512,954	-	-	ديون متدنية المخاطر
562,525,581	-	562,525,581	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
82,619,450	-	82,619,450	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,095,657,985	-	1,095,657,985	-	-	المجموع
1,095,657,985	-	1,095,657,985	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
17,872,700	-	17,872,700	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
13,384,700	-	13,384,700	-	-	هالكة (ردئية)
1,113,530,685	-	1,113,530,685	-	-	المجموع
(9,372,107)	-	(9,372,107)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,104,158,578	-	1,104,158,578	-	-	الصافي

الشركات					31 كانون الأول 2016
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
550,354,710	-	550,354,710	-	-	ديون متدنية المخاطر
238,853,985	-	238,853,985	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
505,453,474	-	505,453,474	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,294,662,169	-	1,294,662,169	-	-	المجموع
1,294,662,169	-	1,294,662,169	-	-	منها غير مستحقة
-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
17,872,700	-	17,872,700	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
4,488,000	-	4,488,000	-	-	مشكوك فيها
13,384,700	-	13,384,700	-	-	هالكة (ردئية)
1,312,534,869	-	1,312,534,869	-	-	المجموع
(13,236,174)	-	(13,236,174)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,299,298,695	-	1,299,298,695	-	-	الصافي

بنك عوده سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2017

22. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					31 آذار 2017
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة
29,709	-	-	-	29,709	ليرة سورية
5,958,568,751	93,976,258	5,295,954,577	541,273,492	27,364,424	ديون متدنية المخاطر
5,119,580,363	53,200,387	4,998,087,700	68,180,514	111,762	عادية (مقبولة المخاطر)
3,970,319,295	46,587,283	3,319,543,513	125,976,152	478,212,347	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,261,012	85,283	1,020,974	-	154,755	غير عاملة:
13,249,897	-	641,397	12,340,284	268,216	دون المستوى
3,955,808,386	46,502,000	3,317,881,142	113,635,868	477,789,376	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
15,048,498,118	193,763,928	13,613,585,790	735,430,158	505,718,242	المجموع
70,143,448	-	9,773	-	70,133,675	منها:
2,860,517,310	-	2,860,517,310	-	-	تأمينات نقدية
7,720,408,997	192,221,988	6,798,855,185	726,859,365	2,472,459	كفالات مصرفية مقبولة
536,721,764	-	142,841,710	-	393,880,054	عقارية
434,162,703	-	434,162,703	-	-	سيارات وآليات
3,426,543,896	1,541,940	3,377,199,109	8,570,793	39,232,054	آلات
					كفالات شخصية
15,048,498,118	193,763,928	13,613,585,790	735,430,158	505,718,242	المجموع

الشركات					31 كانون الأول 2016
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	غير مدققة
12,221	-	-	-	12,221	ليرة سورية
3,229,695,041	58,388,117	2,579,177,406	560,992,175	31,137,343	ديون متدنية المخاطر
7,566,742,111	68,991,411	7,430,031,865	66,735,549	983,286	عادية (مقبولة المخاطر)
4,038,689,768	46,682,435	3,358,322,119	133,751,238	499,933,976	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,088,605	-	-	2,821,916	266,689	غير عاملة:
2,006,918,639	-	1,982,826,791	23,346,041	745,807	دون المستوى
2,028,682,524	46,682,435	1,375,495,328	107,583,281	498,921,480	مشكوك فيها
					هالكة (رديئة)
14,835,139,141	174,061,963	13,367,531,390	761,478,962	532,066,826	المجموع
81,260,357	-	6,637,859	-	74,622,498	منها:
3,065,400,152	-	3,065,400,152	-	-	تأمينات نقدية
7,212,338,596	172,411,593	6,283,274,708	753,879,920	2,772,375	كفالات مصرفية مقبولة
555,711,115	-	143,183,379	-	412,527,736	عقارية
358,957,757	-	358,957,757	-	-	سيارات وآليات
3,561,471,164	1,650,370	3,510,077,535	7,599,042	42,144,217	آلات
					كفالات شخصية
14,835,139,141	174,061,963	13,367,531,390	761,478,962	532,066,826	المجموع

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

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					31 آذار 2017
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
450,512,954	-	450,512,954	-	-	ديون متدنية المخاطر
499,057,634	-	499,057,634	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
16,593,551	-	16,593,551	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
13,713,439	-	13,713,439	-	-	غير عاملة:
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
13,384,700	-	13,384,700	-	-	هالكة (رديئة)
979,877,578	-	979,877,578	-	-	المجموع
					منها:
571,132,269	-	571,132,269	-	-	تأمينات نقدية
439,913	-	439,913	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
50,124,550	-	50,124,550	-	-	عقارية
358,180,846	-	358,180,846	-	-	كفالات شخصية
979,877,578	-	979,877,578	-	-	المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2016
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
550,354,710	-	550,354,710	-	-	ديون متدنية المخاطر
145,271,910	-	145,271,910	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
439,427,575	-	439,427,575	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
13,713,439	-	13,713,439	-	-	غير عاملة:
328,739	-	328,739	-	-	مشكوك فيها
13,384,700	-	13,384,700	-	-	هالكة (رديئة)
1,148,767,634	-	1,148,767,634	-	-	المجموع
					منها:
820,648,061	-	820,648,061	-	-	تأمينات نقدية
448,107	-	448,107	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
21,672,323	-	21,672,323	-	-	عقارية
305,999,143	-	305,999,143	-	-	كفالات شخصية
1,148,767,634	-	1,148,767,634	-	-	المجموع

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

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (اليرة سورية)
18,101,701,497	-	-	-	-	18,101,701,497	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
43,796,715,961	-	-	-	-	43,796,715,961	أرصدة لدى المصارف
20,697,200,000	-	-	-	-	20,697,200,000	إيداعات لدى المصارف
10,392,305,483	2,117,952,937	105,908,589	1,134,117,896	6,747,829,256	286,496,805	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,111,755,032	1,662,063,582	166,307	14,141,528	355,941,696	79,441,919	موجودات أخرى
3,783,700,002	-	-	-	-	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
98,883,377,975	3,780,016,519	106,074,896	1,148,259,424	7,103,770,952	86,745,256,184	المجموع

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (البيرة سورية)
15,194,363,672	-	-	-	-	15,194,363,672	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	-	-	-	-	62,768,633,600	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	2,137,447,059	123,159,693	1,100,914,541	7,701,567,879	247,971,535	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,145,544,018	1,752,269,219	188,023	3,745,354	280,135,816	109,205,606	موجودات أخرى
3,783,700,002	-	-	-	-	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>95,203,301,999</u>	<u>3,889,716,278</u>	<u>123,347,716</u>	<u>1,104,659,895</u>	<u>7,981,703,695</u>	<u>82,103,874,415</u>	المجموع

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2016 مدققة			31 آذار 2017 غير مدققة			أثر الزيادة
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
281,611,942	375,482,589	18,774,129,463	289,440,797	385,921,063	19,296,053,128	دولار أميركي
(13,948,004)	(18,597,338)	(929,866,896)	(14,413,670)	(19,218,226)	(960,911,317)	يورو
(185,048)	(246,730)	(12,336,484)	(185,464)	(247,285)	(12,364,231)	جنيه استرليني
824	1,098	54,909	865	1,153	57,645	ين ياباني
6,125	8,166	408,290	7,003	9,337	466,849	الفرنك السويسري
(90,772,153)	(121,029,537)	(6,051,476,857)	(92,552,306)	(123,403,075)	(6,170,153,774)	ليرة سورية
(251,664)	(335,552)	(16,777,615)	(359,099)	(478,798)	(23,939,882)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2016 مدققة			31 آذار 2017 غير مدققة			أثر النقصان
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد إقطاع الضريبة)	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(281,611,942)	(375,482,589)	18,774,129,463	(289,440,797)	(385,921,063)	19,296,053,128	دولار أميركي
13,948,004	18,597,338	(929,866,896)	14,413,670	19,218,226	(960,911,317)	يورو
185,048	246,730	(12,336,484)	185,464	247,285	(12,364,231)	جنيه استرليني
(824)	(1,098)	54,909	(865)	(1,153)	57,645	ين ياباني
(6,125)	(8,166)	408,290	(7,003)	(9,337)	466,849	الفرنك السويسري
90,772,153	121,029,537	(6,051,476,857)	92,552,306	123,403,075	(6,170,153,774)	ليرة سورية
251,664	335,552	(16,777,615)	359,099	478,798	(23,939,882)	العملات الأخرى

24. إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

أثر الزيادة:			31 آذار 2017 غير مدققة			31 كانون الأول 2016 مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	28,244,055,195	2,824,405,520	2,821,920,316	28,128,276,827	2,812,827,683	2,813,236,939	ليرة سورية	ليرة سورية
يورو	7,395,374	739,537	554,653	5,334,763	533,476	400,107	ليرة سورية	ليرة سورية
جنيه استرليني	7,599,439	759,944	569,958	7,319,728	731,973	548,980	ليرة سورية	ليرة سورية
ين ياباني	57,645	5,765	4,324	54,909	5,491	4,118	ليرة سورية	ليرة سورية
الفرنك السويسري	601,812	60,181	45,136	539,449	53,945	40,459	ليرة سورية	ليرة سورية
العملات الأخرى	17,153,226	1,715,323	1,286,492	24,282,930	2,428,293	1,821,220	ليرة سورية	ليرة سورية

أثر النقصان:			31 آذار 2017 غير مدققة			31 كانون الأول 2016 مدققة		
العملة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	مراكز القطع	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر المرحل الى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	ليرة سورية	ليرة سورية
دولار أميركي	28,244,055,195	(2,824,405,520)	(2,821,920,316)	28,128,276,827	(2,812,827,683)	(2,813,236,939)	ليرة سورية	ليرة سورية
يورو	7,395,374	(739,537)	(554,653)	5,334,763	(533,476)	(400,107)	ليرة سورية	ليرة سورية
جنيه استرليني	7,599,439	(759,944)	(569,958)	7,319,728	(731,973)	(548,980)	ليرة سورية	ليرة سورية
ين ياباني	57,645	(5,765)	(4,324)	54,909	(5,491)	(4,118)	ليرة سورية	ليرة سورية
الفرنك السويسري	601,812	(60,181)	(45,136)	539,449	(53,945)	(40,459)	ليرة سورية	ليرة سورية
العملات الأخرى	17,153,226	(1,715,323)	(1,286,492)	24,282,930	(2,428,293)	(1,821,220)	ليرة سورية	ليرة سورية

25. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:
يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:
التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.
الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.
هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.
- قطاع التوزيع الجغرافي:
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في مختلف أنحاء العالم.

25. التحليل القطاعي (تتمة)

25.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 31 آذار 2017:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2016	31 آذار 2017					
(مدفقة)	(غير مدفقة)	المجموع	أخرى	(غير مدفقة) الخزينة	الشركات	الأفراد	باليوريات السورية
12,407,399,122	6,529,976,249	518,163,851	-	280,445,567	420,050,132	(182,331,848)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	-	(165,934,413)	30,204,735	135,729,678	التحويلات بين القطاعات
(342,539,301)	(6,358,945)	72,329,414	-	-	35,713,885	36,615,529	إيراد (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية
12,064,859,821	6,523,617,304	590,493,265	-	114,511,154	485,968,752	(9,986,641)	نتائج الأعمال
(337,814,599)	1,579,036,216	(582,593,321)	(582,593,321)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
11,727,045,222	8,102,653,520	7,899,944	(582,593,321)	114,511,154	485,968,752	(9,986,641)	الربح قبل الضريبة
(344,420,008)	(345,380,047)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
11,382,625,214	7,757,273,473	7,899,944	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
معلومات أخرى							
102,280,808,621	96,294,843,513	106,782,769,828	-	95,969,383,111	10,017,507,272	795,879,445	موجودات القطاع
2,890,654,124	2,029,575,029	2,759,266,747	2,759,266,747	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
105,171,462,745	98,324,418,542	109,542,036,575	2,759,266,747	95,969,383,111	10,017,507,272	795,879,445	مجموع الموجودات
75,333,058,284	72,477,371,095	79,848,768,221	-	26,213,597,375	17,812,277,717	35,822,893,129	مطلوبات القطاع
2,208,049,716	1,842,044,443	2,055,013,665	2,055,013,665	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
77,541,108,000	74,319,415,538	81,903,781,886	2,055,013,665	26,213,597,375	17,812,277,717	35,822,893,129	مجموع المطلوبات

25.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
2016 آذار 31	2017 آذار 31	2016 آذار 31	2017 آذار 31	2016 آذار 31	2017 آذار 31	
غير مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	غير مدفقة ليرة سورية	
6,529,976,249	518,163,851	100,779,806	147,160,954	6,429,196,443	371,002,897	إجمالي الدخل التشغيلي
13,943,950	35,504,550	-	-	13,943,950	35,504,550	مصاريف رأسمالية

26. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	
27,184,187,179	27,186,524,107	بنود رأس المال الأساسي:
27,337,237,998	27,337,238,005	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,646	5,724,500,653	رأس المال المكتتب به
471,365,461	471,365,461	الإحتياطي القانوني
471,365,461	471,365,461	الإحتياطي الخاص
(4,743,681,634)	(4,743,681,634)	الخسائر المتراكمة المحققة
25,413,688,064	25,413,688,064	الأرباح المدورة غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
153,050,819	150,713,898	ينزل منها:
116,118,319	113,781,398	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
36,932,500	36,932,500	الأصول المملوكة استيفاءً لدين والتي لم يتم تسجيلها خلال الفترة المحددة لها
293,116,747	293,116,747	بنود رأس المال المساعد:
293,116,747	293,116,747	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
27,477,303,926	27,479,640,854	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
41,778,929,823	40,988,338,732	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,927,927,277	7,024,643,808	حسابات خارج المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
38,146,700	133,302,245	مخاطر السوق
1,979,674,537	1,979,674,537	المخاطر التشغيلية
50,724,678,337	50,125,959,322	المجموع
54.17%	54.82%	نسبة كفاية رأس المال (%)
53.59%	54.24%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
98.39%	98.37%	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.

27. ارتباطات والتزامات محتملة

27.1 ارتباطات والتزامات انتمائية (خارج بيان المركز المالي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
387,579,425	136,136,000	اعتمادات مستندية للاستيراد
924,955,444	977,394,685	كفالات صادرة لزيائن:
352,148,100	352,148,100	- دفع
479,123,344	523,603,085	- حسن تنفيذ
93,684,000	101,643,500	- أخرى
13,342,465,329	13,680,479,289	كفالات صادرة لمصارف
1,300,291,123	2,060,381,688	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
380,963,495	675,191,669	سقوف تسهيلات انتمائية غير مباشرة غير مستغلة
16,336,254,816	17,529,583,331	

27.2 التزامات تعاقدية عقود إيجار تشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية والفروع المنتشرة في أنحاء القطر. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء كما في 31 آذار 2017 هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	
25,367,675	34,967,675	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
52,912,614	43,312,614	تستحق خلال سنة
31,500,000	31,500,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
109,780,289	109,780,289	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

27.3 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.

كما في 31 كانون الأول 2015 كان هناك قضية مرفوعة على البنك من قبل أحد المدينين بخصوص فسخ عقد قرض والمطالبة بتعويض. وكانت نتيجة المحاكمة البدائية إصدار المحكمة التجارية البدائية بدمشق قرارها برد الدعوى وإلزام جميع الأطراف بتنفيذ بنود العقد المتنازع عليه. وبنتيجة استئناف القرار البدائي من قبل المدعي أصدرت محكمة الاستئناف حكماً يقضي بفسخ القرار البدائي وفسخ العقد وإلزام البنك بدفع مبلغ تعويض يقدر بـ 13,042,546 دولار أمريكي إضافة إلى 243,739,329 ليرة سورية، وقد تم الطعن بالحكم من قبل البنك لدى محكمة النقض التي أصدرت حكماً نهائياً يقضي بفسخ العقد وإلزام البنك بدفع مبلغ التعويض. لذلك قام البنك بتكوين مؤونات بمبلغ 2,039,271,016 ليرة سورية في نهاية عام 2015 مقابل القضية المذكورة. وقد قام البنك بتسوية النزاع خارج القضاء في الربع الثاني من عام 2016 من خلال سداد مبلغ متفق عليه للجهة المدعية لقاء التنازل عن الدعوى ومبلغ التعويض، في حين قام بنك عوده ش.م.ع بتعويض المصرف عن مبلغ التسوية، وبالتالي انتفت الحاجة إلى المؤونات المذكورة أعلاه. وقد تم ردها إلى الإيرادات في بيان الدخل الموحد المرحلي خلال عام 2016 ضمن بند استرداد مخصصات متنوعة.

28. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2016 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

ويُلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب كما في 31 كانون الأول 2016	التبويب كما في 31 آذار 2017
(264,939,494)	إعادة تبويب عمولات مستحقة من مصارف	مطلوبات أخرى	موجودات أخرى