

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية كما في 30 أيلول 2017

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك عودة سورية ش.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	669 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		3.5%
2	تامر غزاله	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة ليبانوتون إنفست ش.م.ل	3%
3	سامر عويس	عضو مجلس إدارة		0.5%
4	باسل الحموي	عضو مجلس إدارة		1.07%
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%
9	محمد طارق السراج	عضو مجلس إدارة		0%

7

WSD

WSD

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: <a href="http://www.bankaudisyrria.com">www.bankaudisyrria.com</a>

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س	493.55 ل.س	381.25 ل.س

ملخص النتائج المرحلية:

المبالغ بالليرات السورية

التغير %	31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	النتائج المرحلية المقارنة		
15%	105,171,462,745	120,658,935,293	مجموع الموجودات		
2%	27,630,354,099	28,253,258,240	حقوق المساهمين		
	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016		
-86%	11,805,597,635	3,208,805,426	1,637,638,941	577,188,390	صافي الإيرادات
-95%	11,967,497,921	2,414,647,347	622,904,165	310,485,725	صافي الربح قبل الضريبة
-100%	(382,117,519)	13,099,817	-	-	ضريبة الدخل
9%	22	8	24	9	حقوق الأقلية في الأرباح
-95%	11,585,380,380	2,427,747,156	622,904,141	310,485,716	صافي الدخل (العائد إلى مساهمي البنك)
-95%	202.38	42.41	10.88	5.42	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

زادت موجودات المصرف بمعدل 15% نتيجة زيادة مصادر التمويل في طرف المطلوبات بشكل رئيسي والمتمثلة بودائع الزبائن وودائع البنوك.

7

38

38

  
أنطوان الزير  
المدير العام

التاريخ: 23 تشرين الأول 2017







**بنك عوده سورية ش.م.م.ع**  
**البيانات المالية الموحدة المرحلية**  
**المختصرة (غير مدققة)**  
**30 أيلول 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 30 أيلول 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً 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 30 أيلول 2017 وبيان الدخل الشامل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي والتدفقات النقدية الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً 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

29 تشرين الأول 2017  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 30 أيلول 2017

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
23,568,213,484	35,592,995,078	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
62,768,633,600	40,250,930,125	5	أرصدة لدى المصارف
-	26,224,000,000	6	إيداعات لدى المصارف
11,311,060,707	11,153,967,797	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
50,000,000	50,000,000	8	موجودات مالية متوفرة للبيع
1,375,183,993	1,330,323,054		موجودات ثابتة
116,118,319	109,817,286		موجودات غير ملموسة
2,198,552,640	2,163,201,951	9	موجودات أخرى
3,783,700,002	3,783,700,002	10	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>105,171,462,745</b>	<b>120,658,935,293</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
23,244,573,998	33,134,225,901	11	ودائع بنوك
50,663,115,778	55,367,579,935	12	ودائع العملاء
1,355,328,697	1,667,073,418	13	تأمينات نقدية
416,612,290	397,544,185		مخصصات متنوعة
344,420,008	-	14	مخصص ضريبة الدخل
1,517,057,229	1,839,252,944	15	مطلوبات أخرى
<b>77,541,108,000</b>	<b>92,405,676,383</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
5,724,500,000	5,724,500,000	16	رأس المال المكتتب به والمدفوع
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
-	622,904,141		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
<b>27,630,354,099</b>	<b>28,253,258,240</b>		<b>حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)</b>
646	670		
<b>27,630,354,745</b>	<b>28,253,258,910</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>105,171,462,745</b>	<b>120,658,935,293</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

  
انطوان الزير  
المدير العام

  
د. محمد أنس حمد الله  
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
1,975,416,965	<b>2,002,744,723</b>	601,715,877	<b>774,666,686</b>	19
(810,716,635)	<b>(913,617,312)</b>	(254,059,716)	<b>(334,990,969)</b>	20
1,164,700,330	<b>1,089,127,411</b>	347,656,161	<b>439,675,717</b>	
565,455,353	<b>327,435,140</b>	158,257,520	<b>102,532,079</b>	
(47,204,295)	<b>(91,680,405)</b>	(17,410,677)	<b>(63,522,221)</b>	
518,251,058	<b>235,754,735</b>	140,846,843	<b>39,009,858</b>	
1,682,951,388	<b>1,324,882,146</b>	488,503,004	<b>478,685,575</b>	
249,115,970	<b>274,433,091</b>	80,890,767	<b>97,131,565</b>	
9,833,193,465	-	2,638,611,655	-	
38,720,680	<b>36,033,487</b>	-	-	
1,616,132	<b>2,290,217</b>	800,000	<b>1,371,250</b>	21
11,805,597,635	<b>1,637,638,941</b>	3,208,805,426	<b>577,188,390</b>	
(561,758,228)	<b>(679,287,354)</b>	(238,085,964)	<b>(225,508,145)</b>	
(106,133,169)	<b>(104,388,773)</b>	(34,242,639)	<b>(35,747,555)</b>	
(9,465,525)	<b>(9,535,249)</b>	(3,155,176)	<b>(3,261,795)</b>	
(1,775,338)	<b>871,764,605</b>	366,103	<b>422,040,139</b>	7
1,693,875,067	<b>15,220,582</b>	(209,425,609)	<b>(1,176,955)</b>	
(852,842,521)	<b>(1,108,508,587)</b>	(309,614,794)	<b>(423,048,354)</b>	
161,900,286	<b>(1,014,734,776)</b>	(794,158,079)	<b>(266,702,665)</b>	
11,967,497,921	<b>622,904,165</b>	2,414,647,347	<b>310,485,725</b>	
(382,117,519)	-	13,099,817	-	14
11,585,380,402	<b>622,904,165</b>	2,427,747,164	<b>310,485,725</b>	
-	-	-	-	
11,585,380,402	<b>622,904,165</b>	2,427,747,164	<b>310,485,725</b>	
11,585,380,380	<b>622,904,141</b>	2,427,747,156	<b>310,485,716</b>	
22	<b>24</b>	8	<b>9</b>	
11,585,380,402	<b>622,904,165</b>	2,427,747,164	<b>310,485,725</b>	
202.38	<b>10.88</b>	42.41	<b>5.42</b>	22

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

بنك عودة سورية ش.م.م.ع  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 والمدفع
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
622,904,165	24	622,904,141	-	-	622,904,141	-	-	-	-
<b>28,253,258,910</b>	<b>670</b>	<b>28,253,258,240</b>	<b>25,413,688,064</b>	<b>(4,743,681,634)</b>	<b>622,904,141</b>	<b>293,116,747</b>	<b>471,365,461</b>	<b>471,365,461</b>	<b>5,724,500,000</b>
16,247,729,531	618	16,247,728,913	15,580,494,599	(5,914,343,009)	-	293,116,747	281,980,288	281,980,288	5,724,500,000
11,585,380,402	22	11,585,380,380	-	-	11,585,380,380	-	-	-	-
<b>27,833,109,933</b>	<b>640</b>	<b>27,833,109,293</b>	<b>15,580,494,599</b>	<b>(5,914,343,009)</b>	<b>11,585,380,380</b>	<b>293,116,747</b>	<b>281,980,288</b>	<b>281,980,288</b>	<b>5,724,500,000</b>

**2017 (غير مدققة)**

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

**2016 (غير مدققة)**

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

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



بنك عوده سورية ش.م.م.ع  
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
11,967,497,921	622,904,165	
106,133,169	104,388,773	
9,465,525	9,535,249	
1,775,338	(871,764,605)	
30,344,415	8,754,545	
(1,693,875,067)	(15,220,582)	
10,421,341,301	(141,402,455)	
199,366,514	(181,063,882)	
(5,018,080,000)	(26,224,000,000)	
2,623,294,881	1,030,992,504	
300,228,048	30,461,170	
216,669,082	284,286,332	
(4,304,434,057)	4,074,449,651	
(136,315,337)	(19,465,494)	
(614,167,042)	316,424,134	
3,687,903,390	(20,829,318,040)	
-	(344,420,008)	14
3,687,903,390	(21,173,738,048)	
(61,383,739)	(59,527,834)	
-	(3,234,216)	
(61,383,739)	(62,762,050)	
(2,558)	-	
(2,558)	-	
8,366,424,037	639,859,699	
11,992,941,130	(20,596,640,399)	
41,221,541,479	60,471,530,847	
53,214,482,609	39,874,890,448	23
2,034,979,845	1,776,243,013	
800,554,237	823,514,547	
-	2,000,000	

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

**1. معلومات عن البنك**

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

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

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 30 أيلول 2017 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 تشرين الأول 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 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 المسؤولية، الشركة التابعة، كما في 30 أيلول 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 بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي 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	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	نقد في الخزينة الحسابات الجارية مع مصرف سورية المركزي احتياطي ودائع (*)
8,373,849,812	11,353,330,632	
12,573,621,433	21,404,855,592	
2,620,742,239	2,834,808,854	
<u>23,568,213,484</u>	<u>35,592,995,078</u>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2017 مبلغ 2,834,808,854 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

## 30 أيلول 2017 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
26,326,219,925	15,438,435,805	10,887,784,120
13,924,710,200	12,920,783,700	1,003,926,500
<b>40,250,930,125</b>	<b>28,359,219,505</b>	<b>11,891,710,620</b>

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

## 31 كانون الأول 2016 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
49,929,872,800	42,311,989,165	7,617,883,635
12,838,760,800	11,491,957,300	1,346,803,500
<b>62,768,633,600</b>	<b>53,803,946,465</b>	<b>8,964,687,135</b>

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

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد 11,041,309,005 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 7,717,948,614 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى المصارف 201,791,700 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017 مقابل 235,413,300 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 وهي عبارة عن تأمينات مقابل اعتمادات.

## 6. إيداعات لدى المصارف

## 30 أيلول 2017 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
26,224,000,000	25,871,500,000	352,500,000
<b>26,224,000,000</b>	<b>25,871,500,000</b>	<b>352,500,000</b>

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

## 31 كانون الأول 2016 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى المصارف كما في 30 أيلول 2017 و 31 كانون الأول 2016.

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
2,447,178,940	1,462,773,882	<b>الشركات الكبرى</b> حسابات جارية مدينة
17,319,175,779 (188,044,533)	17,590,675,681 (130,308,588)	قروض فوائد مقبوضة مقدماً
17,131,131,246	17,460,367,093	<b>صافي القروض</b>
57,915,780	51,976,990	سندات محسومة
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
57,915,780	51,976,990	<b>صافي السندات</b>
222,367,445 (8,156,235)	193,116,644 (11,848,029)	<b>الشركات الصغيرة والمتوسطة</b> قروض
214,211,210	181,268,615	فوائد مقبوضة مقدماً
		<b>صافي القروض</b>
1,563,663,141	1,451,598,613	<b>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</b> قروض
-	-	فوائد مقبوضة مقدماً
1,563,663,141	1,451,598,613	<b>صافي القروض</b>
629,984,333	673,067,451	بطاقات الإئتمان
22,044,084,650	21,281,052,644	<b>المجموع</b>
(9,283,440,213)	(8,256,938,753)	ينزل : مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,449,583,730)	(1,870,146,094)	ينزل : فوائد معلقة (محفوظة)
11,311,060,707	11,153,967,797	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً 5,817,544,976 ليرة سورية، أي ما نسبته 27.33% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً كما في 30 أيلول 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 25.1)

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة 3,947,398,882 ليرة سورية، أي ما نسبته 20.33% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والفوائد المعلقة كما في 30 أيلول 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 1.48% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 30 أيلول 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 انتمائية مباشرة (بالصافي) (تتمة)

قامت المجموعة بتكوين مخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة حيث بلغت 7,698,018 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
9,283,440,213 (1,026,501,460) <b>8,256,938,753</b>	896,009,559 (90,893,047) <b>805,116,512</b>	8,387,430,654 (935,608,413) <b>7,451,822,241</b>	في 1 كانون الثاني 2017 التغير خلال الفترة في 30 أيلول 2017
1,461,599,271 7,821,840,942	718,138,123 177,871,436	743,461,148 7,643,969,506	<b>في 1 كانون الثاني 2017</b> انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة التغير خلال الفترة
(64,022,650) (807,741,955) 5,072,321 105,737 (5,745,696) (154,169,217)	(52,778,928) (32,199,206) - - (5,745,696) (169,217)	(11,243,722) (775,542,749) 5,072,321 105,737 - (154,000,000)	استرداد مخصص انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة استرداد مخصص انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة افرادياً * فروقات اسعار صرف على مخصص انخفاض القيمة جماعياً * المستخدم من المخصص الافرادى خلال الفترة (الديون المشطوبة) ** المستخدم من المخصص الجماعي خلال الفترة (الديون المشطوبة) **
<b>1,396,903,246</b> <b>6,860,035,507</b> <b>8,256,938,753</b>	<b>659,613,499</b> <b>145,503,013</b> <b>805,116,512</b>	<b>737,289,747</b> <b>6,714,532,494</b> <b>7,451,822,241</b>	<b>في 30 ايلول 2017</b> انخفاض القيمة افرادياً مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة انخفاض القيمة بشكل جماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة

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

(\*\*) تم استخدام ما مجموعه 159,914,913 ليرة سورية من المخصصات، وذلك نتيجة القيام بمجموعة من التسويات مع بعض العملاء المتعثرين، مقابل 667,537,810 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة لتسويات أو تسديد ديون مبلغ 1,225,555,920 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2017، تم الاحتفاظ بجزء منها ضمن المخصصات الجماعية وتم رد الباقي إلى الإيرادات (بينما بلغت قيمة المخصصات التي انتفت 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	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
(64,022,650) (807,741,955) <b>(871,764,605)</b>	(52,778,928) (32,199,206) <b>(84,978,134)</b>	(11,243,722) (775,542,749) <b>(786,786,471)</b>	استرداد مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة استرداد المخصص الإفرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة استرداد المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة
(176,125,595) 177,900,933 1,775,338	(111,096,040) 121,948,932 10,852,892	(65,029,555) 55,952,001 (9,077,554)	<b>30 أيلول 2016 (غير مدققة)</b> مصروف (استرداد) مخصص تسهيلات انتمائية مباشرة استرداد المخصص الإفرادى مقابل تسهيلات مباشرة غير منتجة المخصص الجماعي مقابل تسهيلات مباشرة منتجة

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

- بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012، والمتضمن تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) وعلى القرار رقم (1079/م/ن/ب4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 المتضمن تمديد العمل بالقرار (902/م/ن/ب4) حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1/م/1145 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 تاريخ 30 حزيران 2015 والمتضمنين تمديد العمل بالقرار رقم (902/م/ن/ب4) لحين صدور تعليمات جديدة بهذا الخصوص تم ما يلي:
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) وقد بلغ رصيدها 23,092,110 ليرة سورية كما في 30 أيلول 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 6,677,141,470 ليرة سورية بتاريخ 30 أيلول 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	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة يضاف: 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	525,644,537	
(138,849,086)	(54,575,771)	
(239,139,073)	(50,506,402)	
<u>1,449,583,730</u>	<u>1,870,146,094</u>	

## 8. موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 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/ب4) تاريخ 30 كانون الأول 2009.



## 8. موجودات مالية متوفرة للبيع (تتمة)

وقد كانت التحصيلات من هذه السندات وفق الجدول التالي:

المعدل ليرة سورية	المبلغ دولار أمريكي	الفترة
33,615,966	494,474	عام 2012
70,092,366	539,986	عام 2013
91,816,683	554,316	عام 2014
76,435,089	280,399	عام 2015
82,750,120	169,571	عام 2016
34,033,487	65,774	عام 2017
<b>388,743,711</b>	<b>2,104,520</b>	

تم قيد هذه التحصيلات في بيان الدخل الشامل الموحد وقد بلغت نسبة هذه التحصيلات 42.09% 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
(2,104,520)	مؤونة تدني القيمة
<b>(2,812,980)</b>	صافي القيمة الدفترية
-	

ظهرت الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان المركز المالي الموحد المرحلي بالاصافي بعد طرح مؤونة التدني المشار إليها أعلاه. (\*\*). يمثل المبلغ استثمار المجموعة في الشركة السورية العربية للتأمين بنسبة 5% من رأسمال الشركة، علماً أن أسهم الشركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. تعتزم المجموعة الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

## 9. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
1,073,029,210	1,009,974,371	مصاريف مدفوعة مقدماً عن إيجارات مكاتب وفروع
188,945,015	92,635,613	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
84,368,965	87,372,282	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
15,563,342	700,002	حوالات وشيكات قيد التحصيل
36,932,500	36,932,500	موجودات ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (*)
1,088,218	909,718	مستحقات شبكة البطاقات الالكترونية
512,780	554,774	مخزون الطوابع
21,027,471	290,917,676	فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف ومؤسسات مصرفية
304,214,819	207,061,744	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - مؤسسات
8,013,042	7,733,471	فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة - تجزئة
86,473,528	46,195,624	عمولات مستحقة من مصارف
363,074,648	363,074,648	ضرائب قيد الاسترداد
15,309,102	19,139,528	أخرى
<b>2,198,552,640</b>	<b>2,163,201,951</b>	

## 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	30 أيلول 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/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، وبتاريخ 23 شباط 2017 صدر القرار رقم 35/م/ن المتضمن إلزام المصرف بتصفية العقار المذكور خلال مدة ثلاثة أشهر تنتهي بتاريخ 6 حزيران 2017، إلا أنه لم يتسنى للمصرف تصفية العقار ضمن المدة المحددة، لذلك تم الطلب من مصرف سورية المركزي تمديد المهلة.

تطبيقاً لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/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 عليه تم بتاريخه الاعتراف بخسارة تدني في قيمة العقار بقيمة 55,398,750 ليرة سورية ضمن بند مصاريف تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد.

تتضمن الموجودات الأخرى كما في 30 أيلول 2017 مبلغ 153,893,336 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	30 أيلول 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	30 أيلول 2017 (غير مدققة)
8,552,327,901	111,536,574	8,440,791,327	حسابات جارية
24,581,898,000	23,236,620,000	1,345,278,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة 3 اشهر او أقل
<b>33,134,225,901</b>	<b>23,348,156,574</b>	<b>9,786,069,327</b>	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
<b>23,244,573,998</b>	<b>20,671,646,981</b>	<b>2,572,927,017</b>	المجموع

## 12. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	الحسابات الجارية وتحت الطلب الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع التوفير حسابات مجمدة أخرى
25,350,037,108	24,818,111,808	
20,941,891,553	25,126,765,239	
4,356,458,777	5,401,516,428	
14,728,340	21,186,460	
<b>50,663,115,778</b>	<b>55,367,579,935</b>	

- بلغت ودائع القطاع العام السوري داخل الجمهورية مبلغ 1,150,610 ليرة سورية أي ما نسبته 0.002 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 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 26,549,969,325 ليرة سورية أي ما نسبته 47.95% من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017، مقابل 26,421,476,766 ليرة سورية أي ما نسبته 52.15% كما في 31 كانون الأول 2016.
- بلغت الحسابات المجمدة الأخرى 21,186,460 ليرة سورية أي ما نسبته 0.04 % من إجمالي الودائع كما في 30 أيلول 2017 مقابل 14,728,340 ليرة سورية أي ما نسبته 0.03 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016 وهي تخص حسابات ائتمانية رأس مال شركات قيد التأسيس وحسابات الحجز الاحتياطي والتنفيذي.

## 13. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
518,355,992	1,005,042,416	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
834,441,705	659,059,002	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
2,531,000	2,972,000	تأمينات نقدية أخرى
<u>1,355,328,697</u>	<u>1,667,073,418</u>	

## 14. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
-	344,420,008	الرصيد في 1 كانون الثاني
-	(344,420,008)	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
344,420,008	-	يضاف: ضريبة الدخل عن الفترة / السنة
<u>344,420,008</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2005 إلى 2016 (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 2009: تم التكاليف بمبلغ إضافي قدره 57,379,306 ليرة سورية وقد تم الاعتراض عليه لدى الدوائر الضريبية حيث جرى تخفيضه بقرار من لجنة الطعن إلى 54,865,990 ليرة سورية وتم سداه خلال عام 2014 وتم الاعتراض عليه مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية، وقد جاء قرارها 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 230,994,593 ليرة سورية وقد تم سداد هذا المبلغ، وتم لاحقاً الاعتراض على مبلغ 230,876,416 ليرة سورية مرة أخرى لدى الدوائر الضريبية.

مازالت الأعوام 2013، 2014، 2015، 2016 قيد المراجعة لدى الدوائر الضريبية.

## 14. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,967,497,921	622,904,165	الربح قبل الضريبة
(9,833,193,465)	-	<b>ينزل:</b>
-	(2,000,000)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(813,103,528)	الأرباح الموزعة من الشركة السورية العربية للتأمين
(11,553,167)	(12,807,522)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
-	(14,175,889)	أرباح الشركة التابعة
(136,315,337)	(118,177)	استرداد مؤونات أخرى
(38,720,680)	(34,033,487)	مؤونات مسددة عن مطالبات ضريبة دخل أعوام سابقة
(10,019,782,649)	(876,238,603)	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
984,789	984,789	<b>يضاف:</b>
10,783,737	10,783,737	إطفاء الفروع
9,057,042	8,627,476	استهلاك المباني
182,074,667	-	استهلاك تحسينات بناء مملوك
1,014,460	3,515,660	مخصص الخسائر الائتمانية المباشرة وغير المباشرة / الانخفاض الجماعي
(14,397,149)	2,503,308	مصاريف أخرى غير مقبولة ضريبياً
361,568,437	-	مؤونة مركز القطع التشغيلي
-	1,813,572	مؤونات لمواجهة أعباء ضريبية محتملة
46,428,364	-	مؤونات لمواجهة أعباء محتملة
30,344,415	8,754,545	مؤونات أخرى
627,858,762	36,983,087	مخصص نفقات قضائية مستحقة من مقترضين متعثرين
2,575,574,034	(216,351,351)	(الخسائر) الأرباح الضريبية قبل إضافة / تنزيل الأرباح / الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً (*)
(90,562,625)	-	<b>ينزل:</b>
(1,421,152,152)	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2012
390,380,586	-	الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2013
1,445,943	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2014
(1,119,888,248)	-	الأرباح المدورة المقبولة ضريبياً لعام 2015
1,455,685,786	(216,351,351)	صافي الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً
25%	25%	(الخسائر) الأرباح الضريبية
363,921,447	-	نسبة ضريبة الدخل
5%	5%	ضريبة الدخل قبل ضريبة إعادة الإعمار
18,196,072	-	نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
382,117,519	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
		مصروف ضريبة الدخل

(\*) تم خلال عام 2016 الاستفادة من كامل رصيد الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً وتخفيضها من الأرباح الخاضعة للضريبة. قررت إدارة المجموعة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

## 15. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
50,002,715	21,598,326	إيرادات مقبوضة مقدماً
778,022,506	1,024,166,583	حوالات وشيكات قيد التحصيل
101,103,547	265,852,457	غرفة التقاص
6,425,225	7,304,881	اشتراكات تأمينات اجتماعية
336,880,980	204,306,558	مصاريف مستحقة الدفع
115,610,104	77,461,128	ضرائب متفرقة مستحقة الدفع
27,245,826	46,693,920	ذمم دائنة ودائنون آخرون
1,883,321	1,883,321	توزيعات أرباح غير مدفوعة
29,843,194	29,843,194	مستحقات شبكة البطاقات الإلكترونية
-	598,239	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع بنوك
66,877,503	158,579,224	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
3,162,308	965,113	فوائد محققة غير مستحقة الدفع - تأمينات نقدية
<u>1,517,057,229</u>	<u>1,839,252,944</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 تملكها لأسهم من الفئة ب.

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

## 17. احتياطي عام لمخاطر التمويل

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

1%	من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
0.5%	من إجمالي محفظة الديون العادية غير المباشرة.
0.5%	على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون 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 1145/م/ن/ب4 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، وبالتالي بقي رصيد الاحتياطي العام لمخاطر التمويل كما في 30 أيلول 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

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
251,532,124	174,930,180	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,120,472,004	1,120,943,149	حسابات جارية مدينة
2,849,220	320,056	فروض - مؤسسات
17,557,542	13,439,736	سندات محسومة
107,535,221	68,680,206	تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
475,470,854	624,431,396	فروض - للأفراد (التجزئة)
<u>1,975,416,965</u>	<u>2,002,744,723</u>	أرصدة وإيداعات لدى المصارف

## 20. الفوائد المدينة

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
200,026,708	216,923,958	ودائع العملاء
589,382,735	674,836,760	ودائع توفير
1,464,211	1,872,591	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
19,842,981	19,984,003	ودائع بنوك
810,716,635	913,617,312	تأمينات نقدية

## 21. أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,720,680	34,033,487	خسارة تدني موجودات مالية متوفرة للبيع مستردة
-	2,000,000	عوائد توزيعات أسهم الشركة السورية العربية للتأمين
38,720,680	36,033,487	

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

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

30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
11,585,380,380	622,904,141	ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)
57,245,000	57,245,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم قيد التداول خلال الفترة
202.38	10.88	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد الى مساهمي البنك (ليرة سورية)

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



## 23. النقد وما في حكمه

30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
21,360,736,983	20,947,471,245	32,758,186,224	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (*)
60,904,434,245	62,768,633,600	40,250,930,125	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
(29,050,688,619)	(23,244,573,998)	(33,134,225,901)	ينزل: ودائع البنوك التي استحقاقها الأصلي خلال ثلاثة أشهر
<u>53,214,482,609</u>	<u>60,471,530,847</u>	<u>39,874,890,448</u>	

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

## 24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون تعويضات مجلس الإدارة والإدارة العليا من المبالغ التالية:

30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
-	5,250,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
24,196,635	61,818,802	تعويضات موظفي الإدارة العليا قصيرة الأجل
<u>24,196,635</u>	<u>67,068,802</u>	

## تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركة التابعة:

رأس المال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017		
ليرة سورية	ليرة سورية		
270,000,000	270,000,000	99.99%	شركة عودة كايبتال سورية المحدودة المسؤولة

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل
مدققة	غير مدققة	مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	بنك عوده ش.م.ل
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
42,291,530,565	15,414,443,545	-	17,044,297	15,397,399,248
1,077,175,660	445,487,068	2,036,226	442,184,776	1,266,066
-	25,871,500,000	-	-	25,871,500,000
21,476,296,165	24,175,693,973	-	939,073,973	23,236,620,000
403,454,749	612,542,795	-	612,542,795	-
235,413,300	201,791,700	-	-	201,791,700
20,000	30,000	-	30,000	-
6,414	6,414	-	6,414	-
50,000,000	50,000,000	-	50,000,000	-
7,646,478	272,943,848	-	-	272,943,848
705,796	1,637,728	-	1,237,544	400,184
<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>				
				حسابات جارية مدينة (موجودات)
				حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
				ودائع لأجل (موجودات)
				ودائع لأجل (مطلوبات) (*) (**)
				تسهيلات ائتمانية مباشرة
				تأمينات نقدية (موجودات)
				تأمينات نقدية (مطلوبات)
				حسابات مقيدة (مطلوبات)
				استثمارات ومساهمات
				الفائدة المستحقة القبض
				الفائدة المستحقة الدفع
<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>				
434,417,799	31,651,758	-	31,651,758	-
500,515,440	1,079,567,890	-	37,300,890	1,042,267,000
-	199,696,295	-	-	199,696,295
				كفالات صادرة
				ضمانات واردة لقاء تسهيلات ائتمانية
				اعتمادات مستندية للإستيراد

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

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
30 أيلول 2016	30 أيلول 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
354,794,753	543,203,453	-	31,983,782	511,219,671
(6,726,806)	(8,731,600)	-	(7,059,721)	(1,671,879)
2,509,163	3,617,090	8,080	1,173,743	2,435,267
(40,312,612)	(32,745,297)	-	(188,032)	(32,557,265)
-	2,000,000	-	2,000,000	-
(221,531,654)	(284,073,996)	-	(284,073,996)	-

عناصر بيان الدخل الموحد المرحلي:

فوائد دائنة  
فوائد مدينة  
عمولات دائنة  
عمولات مدينة  
عوائد توزيعات أسهم  
مصاريف تأمين

## 25. إدارة المخاطر

## 25.1 مخاطر الائتمان

## توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر

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

30 أيلول 2017  
غير مدققة

المجموع	الشركات			الأفراد	ليرة سورية
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
23,305	-	-	-	23,305	ديون متدنية المخاطر
5,972,153,753	122,606,040	5,123,128,940	598,654,935	127,763,838	عادية (مقبولة المخاطر)
9,491,330,610	14,441,468	9,438,928,667	37,735,532	224,943	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
15,463,507,668	137,047,508	14,562,057,607	636,390,467	128,012,086	المجموع
13,931,470,968	130,177,089	13,207,631,519	468,041,775	125,620,585	منها غير مستحقة
1,532,036,700	6,870,419	1,354,426,088	168,348,692	2,391,501	منها مستحقة (*)
1,404,042,218	5,297,678	1,285,694,031	110,921,352	2,129,157	لغاية 60 يوم
34,745,873	-	1,524	34,590,417	153,932	من 61 يوم لغاية 90 يوم
93,248,609	1,572,741	68,730,533	22,836,923	108,412	من 91 يوم لغاية 179 يوم
5,817,544,976	44,221,107	4,413,060,358	156,372,084	1,203,891,427	غير عاملة:
6,874,225	1,069,639	823,355	4,698,446	282,785	دون المستوى
18,357,552	85,283	552,349	16,024,753	1,695,167	مشكوك فيها
5,792,313,199	43,066,185	4,411,684,654	135,648,885	1,201,913,475	هالكة ( رديئة )
21,281,052,644	181,268,615	18,975,117,965	792,762,551	1,331,903,513	المجموع
(1,870,146,094)	(3,227,588)	(1,311,771,507)	(54,904,133)	(500,242,866)	يطرح : فوائد معلقة
(8,256,938,753)	(23,917,812)	(7,427,904,429)	(101,467,951)	(703,648,561)	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات المباشرة
11,153,967,797	154,123,215	10,235,442,029	636,390,467	128,012,086	الصافي

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

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/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/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
3,947,381,751	98,185,179	3,101,173,407	615,668,191	132,354,974	عادية (مقبولة المخاطر)
12,463,323,635	68,991,412	12,315,073,129	66,735,549	12,523,545	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
16,410,717,607	167,176,591	15,416,246,536	682,403,740	144,890,740	المجموع
15,917,732,990	109,276,498	15,178,798,052	505,435,622	124,222,818	منها غير مستحقة
492,984,617	57,900,093	237,448,484	176,968,118	20,667,922	منها مستحقة (*)
304,491,270	57,814,810	138,678,752	100,086,594	7,911,114	لغاية 60 يوم
10,380,836	-	1,356	10,145,975	233,505	من 61 يوم لغاية 90 يوم
178,112,511	85,283	98,768,376	66,735,549	12,523,303	من 91 يوم لغاية 179 يوم
5,633,367,043	47,034,619	4,219,979,430	158,415,847	1,207,937,147	غير عاملة:
5,712,733	-	5,742	2,821,916	2,885,075	دون المستوى
2,009,977,932	-	1,983,406,617	23,384,160	3,187,155	مشكوك فيها
3,617,676,378	47,034,619	2,236,567,071	132,209,771	1,201,864,917	هالكة ( رديئة )
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.

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر

الشركات					30 أيلول 2017 غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
521,155,389	-	521,155,389	-	-	ديون متدنية المخاطر
654,869,701	-	654,869,701	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
13,529,450	-	13,529,450	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
1,189,554,540	-	1,189,554,540	-	-	المجموع
1,189,554,540	-	1,189,554,540	-	-	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)
1,207,427,240	-	1,207,427,240	-	-	المجموع
(7,874,601)	-	(7,874,601)	-	-	يطرح : مخصص التدني للتسهيلات غير المباشرة
1,199,552,639	-	1,199,552,639	-	-	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  
30 أيلول 2017

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات المباشرة

الشركات					30 أيلول 2017
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
23,305	-	-	-	23,305	ديون متدنية المخاطر
5,612,439,744	102,224,124	4,939,322,588	550,093,444	20,799,588	عادية (مقبولة المخاطر)
5,757,861,401	14,441,468	5,705,654,914	37,735,532	29,487	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,054,383,846	43,868,921	3,450,608,583	122,217,449	437,688,893	غير عاملة:
6,609,889	1,069,639	823,322	4,684,600	32,328	دون المستوى
15,563,865	85,283	540,488	14,822,079	116,015	مشكوك فيها
4,032,210,092	42,713,999	3,449,244,773	102,710,770	437,540,550	هالكة (رديئة)
<b>15,424,708,296</b>	<b>160,534,513</b>	<b>14,095,586,085</b>	<b>710,046,425</b>	<b>458,541,273</b>	المجموع
87,141,363	-	21,890,066	-	65,251,297	منها:
2,549,332,674	-	2,549,332,674	-	-	تأمينات نقدية
8,293,902,934	159,101,002	7,432,916,031	700,028,853	1,857,048	كفالات مصرفية مقبولة
481,713,377	-	119,098,434	-	362,614,943	عقارية
593,695,210	-	593,695,210	-	-	سيارات وآليات
3,418,922,738	1,433,511	3,378,653,670	10,017,572	28,817,985	آلات
<b>15,424,708,296</b>	<b>160,534,513</b>	<b>14,095,586,085</b>	<b>710,046,425</b>	<b>458,541,273</b>	كفالات شخصية
					المجموع
الشركات					31 كانون الأول 2016
					مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
12,221	-	-	-	12,221	ديون متدنية المخاطر
3,229,695,041	58,388,117	2,579,177,406	560,992,175	31,137,343	عادية (مقبولة المخاطر)
7,566,742,111	68,991,411	7,430,031,865	66,735,549	983,286	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
4,038,689,768	46,682,435	3,358,322,119	133,751,238	499,933,976	غير عاملة:
3,088,605	-	-	2,821,916	266,689	دون المستوى
2,006,918,639	-	1,982,826,791	23,346,041	745,807	مشكوك فيها
2,028,682,524	46,682,435	1,375,495,328	107,583,281	498,921,480	هالكة (رديئة)
<b>14,835,139,141</b>	<b>174,061,963</b>	<b>13,367,531,390</b>	<b>761,478,962</b>	<b>532,066,826</b>	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
<b>14,835,139,141</b>	<b>174,061,963</b>	<b>13,367,531,390</b>	<b>761,478,962</b>	<b>532,066,826</b>	كفالات شخصية
					المجموع

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

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات غير المباشرة

الشركات					30 أيلول 2017
					غير مدققة
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
521,155,389	-	521,155,389	-	-	ديون متدنية المخاطر
570,150,042	-	570,150,042	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
10,593,551	-	10,593,551	-	-	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 )
<b>1,115,612,421</b>	<b>-</b>	<b>1,115,612,421</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
655,800,091	-	655,800,091	-	-	منها:
470,026	-	470,026	-	-	تأمينات نقدية
39,674,149	-	39,674,149	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
419,668,155	-	419,668,155	-	-	عقارية
	-		-	-	كفالات شخصية
<b>1,115,612,421</b>	<b>-</b>	<b>1,115,612,421</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
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 )
<b>1,148,767,634</b>	<b>-</b>	<b>1,148,767,634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
820,648,061	-	820,648,061	-	-	منها:
448,107	-	448,107	-	-	تأمينات نقدية
21,672,323	-	21,672,323	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
305,999,143	-	305,999,143	-	-	عقارية
	-		-	-	كفالات شخصية
<b>1,148,767,634</b>	<b>-</b>	<b>1,148,767,634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>

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



25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 30 أيلول 2017 (غير مدققة):

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (بيرة سورية)
24,239,664,446	-	-	-	-	24,239,664,446	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
40,250,930,125	-	-	-	-	40,250,930,125	أرصدة لدى المصارف
26,224,000,000	-	-	-	-	26,224,000,000	إيداعات لدى المصارف
11,153,967,797	2,426,460,055	85,132,074	1,459,670,151	6,805,447,690	377,257,827	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
2,125,014,675	1,594,535,755	69,334	1,995,239	190,204,163	338,210,184	موجودات أخرى
3,783,700,002	-	-	-	-	3,783,700,002	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>107,777,277,045</b>	<b>4,020,995,810</b>	<b>85,201,408</b>	<b>1,461,665,390</b>	<b>6,995,651,853</b>	<b>95,213,762,584</b>	<b>المجموع</b>

25. إدارة المخاطر (تتمة)

25.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

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

إجمالي	أفراد - خدمات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي (لبيرة 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 المجدة 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

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.2 مخاطر السوق

الإفصاحات الكمية:

مخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة 2%

31 كانون الأول 2016 مدققة			30 أيلول 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	267,814,482	357,085,976	17,854,298,824	دولار أميركي
(13,948,004)	(18,597,338)	(929,866,896)	(17,879,307)	(23,839,076)	(1,191,953,793)	يورو
(185,048)	(246,730)	(12,336,484)	(195,294)	(260,392)	(13,019,605)	جنيه استرليني
824	1,098	54,909	854	1,139	56,956	ين ياباني
6,125	8,166	408,290	9,131	12,175	608,737	الفرنك السويسري
(90,772,153)	(121,029,537)	(6,051,476,857)	(169,940,167)	(226,586,889)	(11,329,344,433)	ليرة سورية
(251,664)	(335,552)	(16,777,615)	(362,945)	(483,927)	(24,196,346)	العملات الأخرى
31 كانون الأول 2016 مدققة			30 أيلول 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	(267,814,482)	(357,085,976)	17,854,298,824	دولار أميركي
13,948,004	18,597,338	(929,866,896)	17,879,307	23,839,076	(1,191,953,793)	يورو
185,048	246,730	(12,336,484)	195,294	260,392	(13,019,605)	جنيه استرليني
(824)	(1,098)	54,909	(854)	(1,139)	56,956	ين ياباني
(6,125)	(8,166)	408,290	(9,131)	(12,175)	608,737	الفرنك السويسري
90,772,153	121,029,537	(6,051,476,857)	169,940,167	226,586,889	(11,329,344,433)	ليرة سورية
251,664	335,552	(16,777,615)	362,945	483,927	(24,196,346)	العملات الأخرى

## 25. إدارة المخاطر (تتمة)

## 25.2 مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر العملات للتغير في سعر الصرف 10%

31 كانون الأول 2016 مدفقة			30 أيلول 2017 غير مدفقة			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	
2,813,236,939	2,812,827,683	28,128,276,827	2,828,155,393	2,832,718,955	28,327,189,551	دولار أميركي
400,107	533,476	5,334,763	228,749	304,998	3,049,978	يورو
548,980	731,973	7,319,728	584,508	779,344	7,793,438	جنيه استرليني
4,118	5,491	54,909	4,272	5,696	56,956	ين ياباني
40,459	53,945	539,449	56,074	74,765	747,650	الفرنك السويسري
1,821,220	2,428,293	24,282,930	1,268,063	1,690,750	16,907,496	العملات الأخرى

31 كانون الأول 2016 مدفقة			30 أيلول 2017 غير مدفقة			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	
(2,813,236,939)	(2,812,827,683)	28,128,276,827	(2,828,155,393)	(2,832,718,955)	28,327,189,551	دولار أميركي
(400,107)	(533,476)	5,334,763	(228,749)	(304,998)	3,049,978	يورو
(548,980)	(731,973)	7,319,728	(584,508)	(779,344)	7,793,438	جنيه استرليني
(4,118)	(5,491)	54,909	(4,272)	(5,696)	56,956	ين ياباني
(40,459)	(53,945)	539,449	(56,074)	(74,765)	747,650	الفرنك السويسري
(1,821,220)	(2,428,293)	24,282,930	(1,268,063)	(1,690,750)	16,907,496	العملات الأخرى

## 26. التحليل القطاعي

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

- قطاع أعمال المجموعة:

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي:

التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المجموعة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه المجموعة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

- قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل

الأعمال المحلية وكذلك تمارس المجموعة نشاطاتها في مختلف أنحاء العالم.

## 26. التحليل القطاعي (تتمة)

## 26.1 قطاع الأعمال

فيما يلي توزيع الإيرادات والربح والموجودات والمطلوبات والمصاريف الرأسمالية كما في 30 أيلول 2017:

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2016	30 أيلول 2017					
(مدفئة)	(غير مدفئة)			(غير مدفئة)			
المجموع	المجموع	المجموع	أخرى	الخرينة	الشركات	الأفراد	بالليرات السورية
12,407,399,122	11,805,597,635	1,637,638,941	-	927,433,256	1,365,125,238	(654,919,553)	إجمالي الدخل التشغيلي
-	-	-	-	(546,457,460)	79,817,255	466,640,205	التحويلات بين القطاعات
(342,539,301)	(1,775,338)	871,764,605	-	-	786,786,471	84,978,134	إيراد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية
12,064,859,821	11,803,822,297	2,509,403,546	-	380,975,796	2,231,728,964	(103,301,214)	نتائج الأعمال
(337,814,599)	163,675,624	(1,886,499,381)	(1,886,499,381)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
11,727,045,222	11,967,497,921	622,904,165	(1,886,499,381)	380,975,796	2,231,728,964	(103,301,214)	الربح قبل الضريبة
(344,420,008)	(382,117,519)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
11,382,625,214	11,585,380,402	622,904,165	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
<b>معلومات أخرى</b>							
102,280,808,621	110,492,990,353	117,990,625,411	-	106,620,952,681	10,596,626,988	773,045,742	موجودات القطاع
2,890,654,124	1,962,579,486	2,668,309,882	2,668,309,882	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
105,171,462,745	112,455,569,839	120,658,935,293	2,668,309,882	106,620,952,681	10,596,626,988	773,045,742	مجموع الموجودات
75,333,058,284	82,189,265,833	90,329,021,830	-	33,134,824,140	17,289,897,867	39,904,299,823	مطلوبات القطاع
2,208,049,716	2,433,194,073	2,076,654,553	2,076,654,553	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
77,541,108,000	84,622,459,906	92,405,676,383	2,076,654,553	33,134,824,140	17,289,897,867	39,904,299,823	مجموع المطلوبات
86,995,346	61,383,739	62,762,050	-	-	-	-	المصاريف الرأسمالية
152,806,851	115,598,694	113,924,022	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

## 26. التحليل القطاعي (تتمة)

## 26.2 توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		
30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	30 أيلول 2016	30 أيلول 2017	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,805,597,635	1,637,638,941	386,424,312	509,347,079	11,419,173,323	1,128,291,862	اجمالي الدخل التشغيلي
61,383,739	62,762,050	-	-	61,383,739	62,762,050	مصاريف رأسمالية

## 27. كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
27,184,187,179	27,190,488,236	بنود رأس المال الأساسي:
27,337,237,998	27,337,238,022	الأموال الخاصة الأساسية:
5,724,500,646	5,724,500,670	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)	(146,749,786)	ينزل منها:
(116,118,319)	(109,817,286)	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	27,483,604,983	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
41,778,929,823	43,229,862,279	الموجودات المرجحة بالمخاطر
6,927,927,277	7,218,510,484	حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرجحة بالمخاطر
38,146,700	213,154,847	مخاطر السوق
1,979,674,537	1,979,674,537	المخاطر التشغيلية
50,724,678,337	52,641,202,147	المجموع
54.17%	52.21%	نسبة كفاية رأس المال (%)
53.59%	51.65%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
98.39%	96.24%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

## 28. ارتباطات والتزامات محتملة

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

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
387,579,425	199,696,295	اعتمادات مستندية للاستيراد
924,955,444	1,007,730,945	كفالات صادرة لزيانين:
352,148,100	292,148,100	- دفع
479,123,344	577,262,945	- حسن تنفيذ
93,684,000	138,319,900	- أخرى
13,342,465,329	13,789,348,763	كفالات صادرة لمصارف
1,300,291,123	1,378,385,452	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
380,963,495	775,445,282	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
<b>16,336,254,816</b>	<b>17,150,606,737</b>	

## 28.2 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية

تمثل عقود الإيجار التشغيلية عقود إيجار المكاتب الإدارية والفروع المنتشرة في أنحاء القطر. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء كما في 30 أيلول 2017 هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2017 غير مدققة ليرة سورية	
25,367,675	20,798,170	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
52,912,614	38,627,494	تستحق خلال سنة
31,500,000	30,000,000	تستحق من سنة لغاية خمس سنوات
109,780,289	89,425,664	أكثر من خمس سنوات
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

## 28.3 الدعاوى القضائية

يعتبر التقاضي من الأمور الشائعة لدى القطاع المصرفي نظراً لطبيعة عمله، حيث أن إدارة البنك تقوم باتخاذ كل ما يلزم لتحصيل أموال البنك بحيث يكون اللجوء إلى القضاء ضرورة تستدعيها بعض الحالات التي 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 عودة 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.

## 29. أرقام المقارنة

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

ويخلص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة توييبها في بيان الدخل الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التوييب كما في 30 أيلول 2016	التوييب كما في 30 أيلول 2017
42,984,948	إعادة توييب عمولات ورسوم الائتمان	العمولات والرسوم الدائنة	الفوائد الدائنة

ويخلص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة توييبها في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التوييب كما في 31 كانون الأول 2016	التوييب كما في 30 أيلول 2017
(324,646,155)	إعادة توييب عمولات مستحقة من مصارف	مطلوبات أخرى	موجودات أخرى